الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة العُمانية لخدمات التمويل ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية عامة مرخصة من قبل البنك المركزي العُماني، ومسجلة بموجب قانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تمويل شراء وتأجير السيارات والأصول الأخرى المنتهية بالتملك، وشراء الديون، وخصم الفواتير، والقروض المؤقتة، وقروض رأس المال العامل، وقروض المشاريع والبناء (قروض البناء التي تقتصر على التصنيع بما في ذلك التخزين فقط). إن العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد 1087، جيبرو ، الرمز البريدي 114، مسقط، سلطنة عُمان.

تعمل الشركة في سلطنة عمان ويعمل بها 150 موظفًا كما في 30 سبتمبر 2026 (2025: 147). إن أسهم الشركة والسندات القابلة للتحويل الإلزامي مدرجة في سوق بورصة مسقط.

2 السياسات المحاسبية

2.1 أساس الاعداد

2.1.1 بيان الالتزام
تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية واللوائح المعمول بها لدى البنك المركزي العماني وقانون الشركات التجارية وهيئة الخدمات المالية في سلطنة عمان.

2.1.2 أساس القياس
قد تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية المعدلة لتشمل تطبيق قياسات القيمة العادلة المطلوبة أو المسموح بها من قبل معايير المحاسبة ذات الصلة. تم تعديل القيم الدفترية للأصول والالتزامات المسجلة المصنفة كبنود متحوط لها في تحوطات القيمة العادلة التي كان سيتم تسجيلها بخلاف ذلك بالتكلفة المطفأة، وذلك لتسجيل التغيرات في القيم العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم التحوط لها في علاقات التحوط الفعلية. يتم عرض بيان المركز المالي بترتيب سيولة تنازلي حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

2.1.3 العملة الرئيسية وعملة العرض
يتم عرض هذه البيانات المالية بالريال العماني(ﷺ)، وهو العملة الرئيسية للشركة.

2.2 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة للمعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة الحالية والتي تسري اعتبارًا من 1 يناير 2025

المعايير الجديدة التالية، أو التعديلات على المعايير الحالية أو التفسيرات للمعايير المنشورة هي إلزامية لأول مرة وتم اعتمادها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

المعايير / التعديلات	العنوان	ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديل على معيار المحاسبة الدولي 1	تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة والتزامات غير متداولة مع العهود	1 يناير 2025

2.3 المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – معايير المحاسبة الحالية والتي لم تصبح سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات، عند سريانها، متى كان ذلك ممكنًا.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

ساري المفعول للفترات السنوية

المعايير / التعديلات	العنوان	التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7	تصنيف وقياس الأدوات المالية	1 يناير 2026
التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – معايير المحاسبة - مجلد 11	تعديلات مختلفة	1 يناير 2026
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7	العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة	1 يناير 2026
المعيار الدولي الجديد لإعداد التقارير المالية رقم 18	العرض والإفصاح في البيانات المالية	1 يناير 2027
المعيار الدولي الجديد لإعداد التقارير المالية رقم 19	الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	1 يناير 2027
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21	التحويل إلى عملة العرض في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع	1 يناير 2027

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

2.4.1 الاعتراف بالإيرادات

<u>إيرادات عقود الإيجار التمويلي</u>

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تتحمل الشركة بموجبها كافة مخاطر وامتيازات الملكية كعقود إيجار تمويلي. يتم إدراج الأصول المملوكة للشركة والخاضعة لعقود إيجار تمويلي في البيانات المالية تحت بند "صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي" بمبلغ يعادل القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية، بعد تخفيضها باستخدام معدل الفائدة المحدد في عقد الإيجار، هذا ويتم تسجيل الفرق بين إجمالي مستحقات عقد الإيجار وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات غير مكتسبة من عقود الإيجار التمويلي. تتضمن التكاليف المباشرة المبدئية القيم الإضافية المنسوبة مباشرة لأعمال التفاوض على عقد إيجار وترتيبه، ولا تتضمن المصروفات النثرية مثل تلك التي يتكبدها فريق العمل المسؤول عن المبيعات والتسويق. تتمثل الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي في إجمالي الأرباح من عقود الإيجار التمويلي المخصصة لفترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار على نحو يعكس معدل عائد دوري ثابت. يتم تعديل إجمالي العائد لبيان أثر تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى إبرام عقد الإيجار مثل عمولة الوسيط وخلافه. يتم إدراج رسوم إتمام عقد الإيجار ضمن "إيرادات التمويل" وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بالإيرادات من عقود الإيجار التمويلي ضمن بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند الإدراج المبدئي للأصل أو الالتزام المالي، ولا يتم تعديله لاحقاً.

إيرادات الفوائد من رأس المال العامل والقروض الأخرى ومصروفات الفائدة

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد ضمن بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتمثل "معدل الفائدة الفعلي" في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

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

عند حساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الأصول المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن حساب سعر الفائدة الفعلي تكاليف المعاملات التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

يتضمن دخل الفوائد الدخل من التخصيم ومديني تمويل رأس المال العامل ويتم الاعتراف به على مدى فترة الاتفاقية.

بالنسبة للاصول المالية التي أصبحت منخفضة ائتمانيا بعد الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي صافي مخصص خسارة الائتمان المتوقعة). إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة ائتمانيا، فإن حساب دخل الفوائد يعود إلى الأساس الإجمالي. يتم إثبات الرسوم الجزائية ورسوم التأمين ورسوم التشغيل الأخرى عند تحقيقها.

2.4.2 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
يتم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كمصروفات للسنة عند استحقاقها ضمن الحدود المقررة من قبل هيئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
2.4.3 الضرائب
ويتألف مصروف ضريبة الدخل الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم تقديم الضرائب وفقا للوائح المالية العمانية.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل أساسي في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل إلا إذا كانت تتعلق ببنود يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في حقوق الملكية.

يتم احتساب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية، مع مراعاة الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة المقدم على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للاصول والالتزامات، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل كبير في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للاصول ضريبة الدخل المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باستخدام كل أو جزء من اصول ضريبة الدخل المؤجلة.

2.4.4 النقد وما يعادله
يتألف النقد وما يعادله، لغرض بيان التدفقات النقدية، من النقد في الصندوق والحسابات الجارية وودائع تحت الطلب تنطوي على فترات استحقاق أصلية لا تزيد عن ثلاثة أشهر لدى مؤسسات مالية، وهي تنطوي على مخاطر غير جوهرية من التغيرات في القيمة العادلة، ويتم استخدامها من قبل الشركة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتمثل النقد وما يعادله في أصول مالية غير مشتقة مدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

2.4.5 أصول عقود الإيجار
يتم تصنيف عقود الإيجار التي تتحمل الشركة بموجبها كافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري كعقود إيجار تمويلية. يتم إدراج الأصول المملوكة للشركة والخاضعة لعقود الإيجار التمويلي في بيان المركز المالي كصافي الاستثمار في الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل وذمم التخصيم بمبلغ يعادل القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية، مخصومة باستخدام

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. يتم تسجيل الفرق بين إجمالي الذمم المدينة من عقود الإيجار وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية كإيرادات تمويل إيجار غير مكتسبة. تتضمن التكاليف المباشرة الأولية مبالغ مثل العمولات والرسوم القانونية الإضافية والتي تنسب مباشرة إلى التفاوض وترتيب عقد الإيجار. وهي تستبعد النفقات العامة العامة مثل تلك التي يتكبدها فريق المبيعات والتسويق. يتم إثبات الفوائد على التخصيم ومديني تمويل رأس المال العامل على مدى فترة الاتفاقية.

2.4.6 الممتلكات والمعدات
يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصول. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي. يتم احتساب استهلاك على تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول على النحو التالي:

- السيارات	5 سنوات
- أثاث ومعدات مكتبية	5 سنوات
- المباني	25 سنة

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيضها على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات استناداً إلى قيمها الدفترية، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل. تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير. يتم احتساب الاستهلاك على حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.7 السندات القابلة للتحويل الإلزامي
تتمثل السندات القابلة للتحويل الإلزامي في أدوات مالية غير مشتقة، بحيث تكون الشركة ملزمة حيالها بتقديم عدد متغير من أسهم الشركة. يتم تسجيل السندات القابلة للتحويل الإلزامي كالتزامات مالية حتى يتم تحويلها إلى أسهم وتدرج بتكلفتها الأصلية في بيان المركز المالي. يتم تحميل الفائدة عند استحقاقها، ويتم إدرج المبالغ غير المدفوعة ضمن الالتزامات الأخرى. عند التحويل، تتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية إلى حقوق الملكية، ولا يتم إدراج أي أرباح أو خسائر.

2.4.8 السندات غير القابلة للتحويل
يتم تسجيل السندات غير القابلة للتحويل كإلتزامات مالية ويتم إدراجها في بيان المركز المالي بتكلفتها الأصلية وتكون قابلة للاسترداد بعد 60 شهرًا من تاريخ الإدراج. يتم تحميل الفائدة عند استحقاقها، مع إدراج المبلغ غير المدفوع ضمن الالتزامات الأخرى.

2.4.9 القروض البنكية
يتم مبدئياً إدراج كافة القروض والاقتراضات بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم ناقصاً التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس القروض والاقتراضات الخاضعة لفائدة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2.4.10 الودائع
يتم مبدئياً إدراج الودائع بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم ناقصاً التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس الودائع التي تخضع لفائدة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2.4.11 الالتزامات الأخرى
يتم إدراج الالتزامات بالقيم التي سيتم دفعها مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم أم لم يتم إصدار فواتير بشأنها.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

2.4.12 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم إثبات المساهمات في خطة التقاعد ذات المساهمة المحددة للموظفين العمانيين وفقًا لنظام التأمين الاجتماعي العماني كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

يتم تكوين مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، وهي خطة منافع تقاعد محددة غير ممولة، وفقًا لقانون العمل العماني وتستند إلى الالتزام الذي قد ينشأ إذا تم إنهاء توظيف جميع الموظفين في نهاية فترة التقرير

2.4.13 العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملات الرسمية الخاصة بالشركة بأسعار الصرف الفوري في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ضمن بيان الدخل الشامل.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الرسمية بسعر الصرف الفوري في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.14 الأدوات المالية

2.4.14.1 الإدراج والقياس المبدئي

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينتج عنه أصل مالي للشركة والتزام مالي أو أداة ملكية لطرف آخر أو العكس.

يتم إدراج الأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. عند الإدراج المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حال عدم إدراج الأصل المالي أو التزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، التكاليف الإضافية للمعاملات المنسوبة مباشرةً إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، مثل الرسوم والعمولات. يتم تسجيل تكاليف المعاملات المتعلقة بالأصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل الشامل. تتمثل التكلفة المطفأة في القيمة التي يتم بها قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية وقيمة الاستحقاق ويتم، بالنسبة للأصول المالية، تعديلها لبيان أثر مخصص الخسائر.

2.4.14.2 التصنيف والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس إما بـ: التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين، ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذلك فقط إذا استوفت الشرطين التاليين، ولم يتم تصنيفها على أنها مدرجة

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإدراج المبدئي لاستثمار أسهم محتفظ به لغير غرض المتاجرة، قد تختار الشركة بشكل نهائي عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم اتخاذ قرار الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

علاوة على ذلك، تقوم الشركة بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي بتصنيف الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية التباين المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
تقوم الشركة بتصنيف وقياس أصولها المالية التي تمثل أدوات دين بالتكلفة المطفأة. تتمثل أدوات الدين في تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المُصدر، مثل النقد وما يعادله، وتمويل رأس المال العامل، والودائع القانونية والذمم المدينة المالية الأخرى.

يستند التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين إلى:
- نموذج عمل الشركة لإدارة الأصول؛ و
- سمات التدفق النقدي للأصل.

فيما يلي العوامل التي تستند إليها الشركة عند تصنيف أدوات الدين لديها بالتكلفة المطفأة.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.14 الأدوات المالية (تتمة)
2.4.14.2 التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)
الأصول المالية (تتمة)
الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

التدفقات النقدية التعاقدية
بالنسبة للأصول المحتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الأصول لبيان أثر المخصص المدرج لخسائر الائتمان المتوقعة. يتم إدراج الفوائد المكتسبة من هذه الأصول المالية في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تقييم نموذج العمل
تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، حيث يعكس ذلك أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي يتم أخذها بالاعتبار:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة، وتطبيق تلك السياسات في الممارسة العملية، وتحديداً ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمعدل معين لأسعار الفائدة، أو مطابقة فترة تحقيق الأصول المالية مع فترة استحقاق الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة الشركة؛

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعات نشاط المبيعات في المستقبل. إلا أنه، لا تتم مراعاة المعلومات المتعلقة بنشاط البيع على حدة ولكن كجزء من تقييم عام لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة فيما يتعلق بإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. في حال تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي على نحو يختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال المعني، ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية الجديدة أو المشتراة حديثا منذ ذلك الحين فصاعداً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة
لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، لاسيما هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقدي من شأنه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية على نحو لا يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الرافعة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل ترتيبات الأصول غير القابلة للرجوع)؛ والميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال. إعادة ضبط أسعار الفائدة بشكل دوري.

لدى الشركة محفظة قروض طويلة الأجل ذات أسعار فائدة ثابته تتمتع فيها بخيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة تعيين أسعار الفائدة بشكل دوري. تقتصر حقوق إعادة تعيين أسعار الفائدة على سعر السوق في وقت التعديل. للمقترضين خيار قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الإسمية بدون أي غرامة. خلصت الشركة إلى أن التدفقات النقدية التعاقدية من هذه القروض تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، حيث أن هذا الخيار من شأنه تعديل سعر الفائدة بطريقة تراعي القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.14 الأدوات المالية (تتمة)
2.4.14.2 التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)
الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)
الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة
تقوم الشركة بإصدار ضمانات مالية واعتمادات مستندية والتزامات قروض. تدخل عقود الضمان المالي ضمن نطاق متطلبات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

يتم مبدئياً إدراج الضمانات المالية ضمن البيانات المالية (تحت بند المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها تمثل العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام الشركة بموجب كل ضمان بالقيمة المدرجة مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أيهما أعلى.

يتم الاعتراف بالعلاوة المستلمة ضمن بيان الدخل الشامل تحت بند صافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

تتمثل التزامات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية في التزامات يتعين بموجبها على الشركة، خلال مدة الالتزام، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل.

بالنسبة للقيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة، حيثما يتم تنفيذ القرض المتفق عليه وفقاً لشروط السوق الاعتيادية، لا يتم تسجيلها في بيان المركز المالي.

الالتزامات المالية
يتم تصنيف الالتزامات المالية إما على أنها التزامات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو مشتقة أو مصنفة على هذا النحو عند الإدراج المبدئي. يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم إدراج صافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروفات الفوائد ضمن بيان الدخل الشامل. يتم لاحقاً قياس الالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج مصروفات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن بيان الدخل الشامل. يتم أيضاً إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد ضمن بيان الدخل الشامل.

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط
عند بدء علاقة التحوط، تقوم الشركة رسمياً بتخصيص وتوثيق علاقة التحوط التي ترغب في تطبيق محاسبة التحوط عليها، وهدف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها لإجراء التحوط. تتضمن الوثائق تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها، وكيف ستقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت علاقة التحوط تفي بمتطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر عدم فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط).

تقوم الشركة بتطبيق محاسبة التحوط فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- هناك تعيين وتوثيق رسمي لعلاقة التحوط عند بدء التحوط؛
- هناك "علاقة اقتصادية" بين البند المتحوط به وأداة التحوط؛
- لا يغلب تأثير مخاطر الائتمان على تغييرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- تكون نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها النسبة الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم الكيان بتغطيتها فعليًا وكمية أداة التحوط التي يستخدمها الكيان فعليًا لتغطية تلك الكمية من البند المتحوط له.

كجزء من استراتيجيات إدارة المخاطر، تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة مثل مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من الحساسية لأسعار الفائدة. وتتأهل هذه الأدوات المالية المشتقة لمحاسبة التحوط ويتم تصنيفها كعمليات تحوط لتدفقات نقدية. يتم الاعتراف مبدئياً بالأدوات المالية المشتقة وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة وتقاس لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة. يتم إدراج المشتقات كأصول مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكالتزامات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.14 الأدوات المالية (تتمة)
2.4.14.2 التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)
الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

تقوم الشركة بتعديل احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ضمن حقوق الملكية حسب القيمة الأقل من بين القيم التالية:

- الأرباح أو الخسائر التراكمية الناتجة عن أداة التحوط منذ بداية التحوط؛ و
- التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند الذي يتم التحوط له منذ بداية التحوط.

اختبار الفعالية وإعادة الموازنة والتوقف

تجري الشركة تقييماً لفعالية عمليات التحوط للتدفقات النقدية بأثر مستقبلي في تاريخ كل تقرير. ويتم الاعتراف بجزء الربح أو الخسارة الناتج عن أداة التحوط والمحدد كتحوط فعال ضمن الدخل الشامل الآخر بينما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر متبقية تعد بمثابة انعدام فعالية للتحوط ضمن الربح أو الخسارة.

عندما تُوقف الشركة محاسبة التحوط لعملية تحوط لتدفقات نقدية، يظل المبلغ التراكمي باحتياطي التحوط للتدفقات النقدية ضمن حقوق الملكية في حالة إذا كان لا يزال من المتوقع تدفق التدفقات النقدية المستقبلية التي يتم التحوط لها وحتى حدوثه. وفي حالة إذا لم يعد من المتوقع تدفق التدفقات النقدية المستقبلية التي يتم التحوط لها، يعاد تصنيف ذلك المبلغ على الفور إلى الربح أو الخسارة.

في حالة إذا لم تعد علاقة التحوط تستوفي متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن دون أي تغيير في هدف إدارة المخاطر المرتبط بتلك العلاقة، تقوم الشركة بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (أي تعيد موازنة علاقة التحوط) بحيث تستوفي معايير التأهل مجدداً.

تقوم الشركة بإيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء من علاقة التحوط) عن استيفاء معايير التأهل (بعد أية إعادة موازنة)، وهذا يتضمن النماذج على تلك الحالات التي ينتهي فيها سريان أداة التحوط أو أن يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها.

الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

لاحقاً للقياس المبدئي، يتم قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد مراعاة أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تشكل جزءً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تنطوي على التزام وأحد مكونات الملكية في تاريخ الإصدار.

2.4.15 إيقاف إدراج الأصول المالية والالتزامات المالية
الأصول المالية

يتم إيقاف إدراج الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) في حال:

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

(أ) انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل. أو
(ب) قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تعهدت بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري

إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "التمرير"

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو الدخول في ترتيبات الدفع، ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل أو نقل السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركة الشركة المستمرة في الأصل. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة أيضًا بالاعتراف بالالتزامات ذات الصلة. يتم قياس الأصول المحولة والالتزامات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى لمبلغ المقابل الذي يمكن أن يطلب من الشركة سداده، أيهما أقل.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.15 إيقاف إدراج الأصول المالية والالتزامات المالية (تتمة)

الإلتزامات المالية:
يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع هذا الاستبدال أو التعديل على أنه إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد ويتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية المعنية في بيان الدخل الشامل.

2.4.16 انخفاض قيمة الأصول المالية
تقوم الشركة بإدراج مخصصات الخسائر وفقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين؛
- ذمم عقود الإيجار المدينة؛
- الأرصدة لدى البنوك؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة من استثمارات الأسهم. تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ تاريخ إدراجها المبدئي والتي يتم قياسها على أنها خسائر ائتمان متوقعة لمدة 12 شهر.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر في جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، ذلك الجزء الذي قد ينشأ عن أحداث التعثر التي تتعرض لها الأداة المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة منها لمدة 12 شهر باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة 1". لم تشهد الأدوات المالية التي تم تصنيفها ضمن المرحلة 1 زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، ولم تتعرض لانخفاض ائتماني.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو خلال أقصى فترة تعاقدية يمكن التعرض فيها لخسائر الائتمان. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة منها على مدى عمر الأداة، ولم تتعرض لانخفاض ائتماني باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة 2". تتمثل الأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة 2 في تلك التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، ولم تتعرض لانخفاض ائتماني.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة منها على مدى عمر الأداة والتي تعرضت لانخفاض ائتماني باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة 3".

(1) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقدير الاحتمالية المرجحة لخسائر الائتمان. هذا ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: يتم قياسها على أنها القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها)؛

- الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: يتم قياسها على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛

- التزامات القروض غير مسحوبة: يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها؛ و

- عقود الضمان المالي: يتم قياسها على أساس الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً المبالغ التي تتوقع الشركة استردادها.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.16 انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

(2) نظرة عامة حول مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من كافة القروض والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، جنباً إلى جنب مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يشار إليها جميعاً في هذا القسم باسم "الأدوات المالية". لا يتم قياس أدوات حقوق الملكية ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يرتكز مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة)، ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. في هذه الحالة، يرتكز المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر).

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر في جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، ذلك الجزء الذي قد ينشأ عن أحداث التعثر التي تتعرض لها الأداة المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على لمدة 12 شهر على أساس فردي أو جماعي بحسب طبيعة المحفظة الأساسية التي يتم ضمنها الاحتفاظ بالأدوات المالية.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

قامت الشركة بوضع سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير، للتحقق مما إذا كانت الأداة المالية قد شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال مراعاة التغير الذي طرأ على مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم الشركة بتجميع قروضها في المرحلة 1، المرحلة 2، المرحلة 3 والأصول المالية المشتراة أو المنشأة

منخفضة القيمة الائتمانية POCI، كما هو موضح أدناه:

المرحلة 1
عندما يتم الاعتراف بالتمويل لأول مرة، تقوم الشركة بإثبات المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا. تتضمن مخاطر التمويل في المرحلة الأولى أيضًا تسهيلات حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف تعرضات التمويل من المرحلة الثانية.

بعد الاعتراف الأولي، إذا لم تتزايد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي - قم بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا.

المرحلة 2
عندما يظهر تعرض التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لـ LTECLs. تشمل مخاطر التمويل في المرحلة الثانية أيضًا التسهيلات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف مخاطر التمويل من المرحلة 3 مع احتساب الإيرادات على أساس إجمالي مبلغ الأصل

المرحلة 3
عندما يعتبر تعرض التمويل منخفض القيمة ائتمانيًا، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لـ LTECLs مع استناد الإيرادات إلى صافي مبلغ الأصل (أي على أساس المبلغ المنخفض للأصل).

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.16 انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)
(3) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة
تقوم الشركة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على ثلاثة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، بعد خفضه بشكل تقديري باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

فيما يلي توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية:

- احتمالية التعثر عن السداد – تتمثل احتمالية التعثر عن السداد في تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة. قد يحدث التعثر في وقت معين خلال الفترة المقدرة فقط، ما لم يتم مسبقاً استبعاد التسهيل ولا يزال قائم في المحفظة.

- إجمالي التعرض عند التعثر – يتمثل إجمالي التعرض عند التعثر عن السداد في تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والفائدة، سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو خلاف ذلك، والسحوبات المتوقعة من التزام التسهيلات والفوائد المستحقة من الدفعات المتأخرة.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

- الخسائر المحتملة عند التعثر – تتمثل الخسائر المحتملة عند التعثر عن السداد في تقدير للخسائر الناشئة في حال حدوث التعثر في وقت معين. يتم احتساب الخسائر المحتملة عند التعثر استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة استلامها، بما في ذلك من مصادرة أي ضمانات. عادةً ما يتم التعبير عن الخسائر المحتملة عند التعثر كنسبة مئوية من إجمالي التعرض عند التعثر.

(4) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم عرضها كاقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: يتم عرضها بشكل عام كمخصص.

- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون تم أم لم يتم سحبه، ولا تستطيع الشركة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من عنصر التزام القرض بشكل منفصل عن المكون المسحوب: تقوم الشركة برصد مخصص خسارة جماعي لكلا المكونين. يتم عرض القيمة المجمعة كاقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. أي زيادة في مخصص الخسارة عن القيمة الإجمالي للمكون المسحوب، يتم عرضها كمخصص؛ و

(5) الأصول المالية المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني، تقوم الشركة بإدراج التغيرات المتراكمة في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة فقط منذ الإدراج المبدئي في مخصص الخسائر.

(6) المعلومات المستقبلية

تستند الشركة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة إلى مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- إجمالي الناتج المحلي
- أسعار النفط وإنتاجه

قد لا تستخلص المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً كافة سمات السوق في تاريخ البيانات المالية. لعكس تلك السمات، يتم إجراء تعديلات نوعية أو مصفوفات تقديرية أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات مادية بشكل كبير.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.16 انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمة)

(7) تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطر الائتمان من الأصول المالية، تحرص الشركة على استخدام الضمانات حيثما أمكن ذلك. تأتي الضمانات في أشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والأصول غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التسوية. لا يتم تسجيل ضمانات الشركة في بيان المركز المالي للشركة، ما لم تتم إعادة حيازتها. إلا أن، القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. تقتضي سياسة الشركة إدراج الضمان في خسائر الائتمان المتوقعة، وذلك فقط في حال التحقق من القيمة العادلة من قبل مقيم خارجي باستثناء النقد/ الرصيد المصرفي.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

تستخدم الشركة، إلى أقصى قدر ممكن، معطيات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمين آخرين معتمدين.

(8) الشطب
يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها، ويتم ذلك بشكل عام عندما تخلص الشركة إلى أن المقترض لا يمتلك أصول أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ موضوع للشطب. إلا أن، قد تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ بغرض الامتثال لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبالغ المستحقة.

2.4.17 انخفاض قيمة الأصول غير المالية
تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير، بمراجعة القيم الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الأصول قد تعرضت لانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت).

في حال تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد بقيمة أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة على الفور في بيان الدخل الشامل، ما لم يتم إدراج الأصل ذي الصلة بعد إعادة تقييمه. في هذه الحالة، يتم التعامل مع خسائر انخفاض القيمة على أنها انخفاض نتيجة إعادة التقييم.

عندما يتم لاحقاً عكس خسائر انخفاض القيمة، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، ويتم إدراج الأرباح على الفور كإيرادات، بشرط ألا تتجاوز القيمة الدفترية المتزايدة القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها لو لم يتم الاعتراف مسبقاً بخسائر انخفاض في القيمة.

في حال تم إدراج الأصل ذي الصلة بعد إعادة تقييمه، تتم معاملة عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

2.4.18 صافي الاستثمار المُعاد التفاوض بشأنه في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى
في حال إعادة التفاوض بشأن شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال الأصل المالي الحالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم تقييم ما إذا كان من الضروري إيقاف إدراج الأصل المالي، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يترتب عن إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد الأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة من الأصل المالي المعدل بغرض احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي؛ و
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة سيترتب عنها إيقاف إدراج الأصل الحالي، يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة من الأصل الجديد بعد إطفاؤها على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف إدراجه. يتم إدراج هذه القيمة عند احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم تخفيضه من التاريخ المتوقع للاستبعاد من الدفاتر حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

2.4.19 المخصصات
يتم إدراج المخصص في بيان المركز المالي عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تقتضي تسوية الالتزام تدفق خارج للمنافع الاقتصادية. في حال كان التأثير مادي، يتم تحديد المخصصات من خلال تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما تقتضي الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.20 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية
يتم إدراج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزام، ويتم اقتطاعها من حقوق الملكية بمجرد اعتمادها من قبل مساهمي الشركة، شريطة الحصول على موافقة البنك المركزي العماني. يتم اقتطاع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند دفعها.

2.4.21 القيم العادلة
يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/ أو الإفصاح بناءً على عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما يتسنى، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها لتحديد القيم العادلة في الإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. لمزيد من التفاصيل، راجع الإيضاح 29.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام، إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر رواجاً للأصل أو الالتزام.

من الضروري أن يكون بإمكان الشركة الدخول إلى السوق الرئيسي أو الأكثر رواجاً.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق يعملون لمصلحتهم الاقتصادية.

عند قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي، تتم مراعاة قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل استخدام مزمع له أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق يستخدم الأصل بأفضل استخدام مزمع له.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر بشأنها معطيات كافية لقياس القيمة العادلة، والاستناد قدر الإمكان إلى المدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

2.4.22 ربحية السهم
تعرض الشركة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخففة من أسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخففة من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة، والتي تتكون من سندات قابلة للتحويل.

2.4.23 التقارير حسب القطاع
يتم تقديم تقارير بشأن القطاعات التشغيلية على نحو متناسق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين. يتمثل صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين المسؤولين عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية في لجنة الإدارة التي تتخذ القرارات الاستراتيجية.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

2.4.24 الضمانات المالية

تتمثل الضمانات المالية في عقود تقتضي من المُصدر سداد دفعات محددة لتعويض المستفيد عن الخسائر التي تكبدها بسبب عجز المدين عن سداد الدفعات عند استحقاقها، وفقاً لشروط الدين. يتم منح هذه الضمانات للبنوك والمؤسسات المالية أو المنشآت الأخرى بالإنابة عن العملاء.

يتم مبدئياً إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزامات الشركة بموجب هذه الضمانات بحسب القياس المبدئي، ناقصاً الإطفاء المحتسب عند إدراج إيرادات الرسوم المكتسبة في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان وأفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الخبرة السابقة في المعاملات المماثلة وبيان الخسائر التاريخية، مدعومة بأحكام الإدارة. يتم إدراج أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الشامل.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.25 المقاصة

تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية، ويتم تسجيل صافي القيمة في بيان المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون لدى الشركة حق نافذ قانونا بمقاصة المبالغ المدرجة، ويكون لديها النية إما في التسوية على أساس صافي القيمة، أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزامات بصورة متزامنة.

2.4.26 عقود الإيجار

تقوم الشركة عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد إيجار، أي ما إذا كان يتم بموجب العقد تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل مالي.

الشركة كمستأجر

تطبق الشركة منهجية منفردة لإدراج وقياس كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة. تقوم الشركة بإدراج التزامات الإيجار بسداد دفعات الإيجار وحق استخدام الأصول التي تمثل الحق في استخدام الأصول ذات الصلة.

أ) حق استخدام الأصول

تعترف الشركة بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ إتاحة الأصل ذي الصلة للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لبيان أثر إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الأصول قيمة التزامات الإيجار المدرجة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم احتساب الاستهلاك على حق استخدام الأصول بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع حق استخدام الأصول لانخفاض القيمة.

ب) التزامات الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار بإدراج التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المقرر سدادها على مدى فترة الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الأساسية)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تشمل الإيجار الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه الشركة ودفع الغرامات المفروضة على إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إدراج دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي ترتب عليه السداد.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. لاحقاً لتاريخ البدء، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس الفائدة المتراكمة وبيان أثر تخفيض دفعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، تتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل، أو تغيير في مدة الإيجار، أو تغيير في دفعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في الدفعات المستقبلية الناتجة عن تغيير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد دفعات الإيجار) أو تغيير في التقييم لشراء الأصل ذي الصلة.

ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة

تطبق الشركة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصير الأجل (أي عقود الإيجار التي تمتد لمدة 12 شهر أو أقل من تاريخ البدء ولا تنطوي على خيار شراء). كما تطبق الإعفاء من إدراج عقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة. يتم إدراج دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2.4.26 عقود الإيجار (تتمة)

الشركة كمؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد ينطوي على مكون إيجاري، تخصص الشركة المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس أسعار البيع النسبية المستقلة.

عندما تكون الشركة هي الطرف المؤجر، فإنها تحدد عند بداية عقد الإيجار ما إذا كان عقد الإيجار تمويلي أو تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد الإيجار يحول كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذي الصلة بشكل فعلي. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار تمويلي؛ وبخلاف ذلك يكون عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار بعض المؤشرات مثل ما إذا كان عقد الإيجار يشكل جزء كبير من العمر الاقتصادي للأصل.

تطبق الشركة متطلبات إيقاف الإدراج وانخفاض القيمة الواردة في المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي. تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة القيم المتبقية المقدرة غير المضمونة المستخدمة لاحتساب إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار.

يتمثل عقد الإيجار التشغيلي في عقد إيجار لا يتم بموجبه تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذي الصلة بشكل فعلي. يتم إدراج دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيرادات على أساس القسط الثابت، ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة للنمط الزمني الذي يتم فيه استنفاذ المنافع الاقتصادية من الأصل ذي الصلة. يتم إدراج التكاليف المتكبدة لاكتساب إيرادات الإيجار، بما في ذلك الاستهلاك كمصروفات. فيما يتعلق بالتكلفة المبدئية المباشرة المتكبدة للحصول على عقد الإيجار، تتم إضافتها إلى القيمة الدفترية للأصل ذي الصلة، ويتم إدراجها كمصروفات على مدى فترة الإيجار بنفس الأساس المتبع لإدراج إيرادات الإيجار. يتم احتساب التعديل على عقد الإيجار التشغيلي كعقد إيجار جديد من تاريخ نفاذ التعديل، مع مراعاة المصروفات المدفوعة مقدماً ودفعات الإيجار المستحقة عن عقد الإيجار الأصلي كجزء من دفعات الإيجار عن عقد الإيجار الجديد. يتم إدراج الأصول المؤجرة ذات الصلة في بيان المركز المالي بحسب طبيعتها.

3 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة القيام بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المفصح عنها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات القائمة بشكل مستمر، ويتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أية فترات مستقبلية متأثرة. على وجه الخصوص، فإن تلك المعلومات حول المجالات الهامة لعدم التأكد من التقديرات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في هذه البيانات المالية هي أدناه:

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

نماذج الأعمال وتقدير مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط
قد يتطلب تحديد نماذج العمل الملائمة وتقدير متطلبات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط للأصول المالية أحكاما محاسبية هامة وله تأثير جوهري على الأدوات المالية. تم عرض تفاصيل حول تصنيف الشركة للأصول والالتزامات المالية في معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية في إيضاح 2 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 32 حول البيانات المالية، والذي يوضح أيضا الحساسيات الرئيسية للخسائر الائتمانية المتوقعة تجاه التغيرات في هذه العناصر.

كما يتطلب الأمر عددا 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 لأصول مالية مماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

3 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة
إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 فيما يتعلق بكافة فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار الأحكام، وبالأخص تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم الازدياد الملحوظ في

مخاطر الائتمان. يتم الوصول إلى هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي قد تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات . اعتمدت حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى الشركة على مخرجات نماذج معقدة وعدد من الافتراضات الأساسية حول اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقة بينها. وتشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية جوهرية على ما يلي:

- احتمالات التعثر: تشكل احتمالات التعثر أحد المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. وتمثل احتمالات التعثر تقديرًا لاحتمال التعثر خلال فترة زمنية معينة، ويتضمن حسابه بيانات تاريخية وافتراضات وتوقعات للظروف المستقبلية.
- الخسارة في حالة التعثر: الخسارة في حالة التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تلقيها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات وتعزيزات الائتمان المتكاملة.
- معايير الشركة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب قياس مخصصات الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتقييم النوعي؛
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- تحديد عدد وأوزان السيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية للمحركات الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

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.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

مبدأ الاستمرارية
أجرت إدارة الشركة تقييمًا 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.

الأحكام الجوهرية المستخدمة في تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة لخيارات التجديد والإنهاء
تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول من ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا من المؤكد بشكل معقول من عدم ممارسته.

لدى الشركة بموجب بعض عقود الإيجار الخاصة بها خيار تأجير الأصول لفترات إضافية. تطبق الشركة أحكام عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ البدء، تعيد الشركة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة الشركة ويؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء.

4 الإيرادات الأخرى

	2026	2025
	ع	ع
الأقساط المحصلة من الحسابات التي تمت مقاصتها بالكامل مقابل المخصص	**545**	473
الايرادات الدائنة من وثائق التأمين على الحياة الجماعية	**81**	74
رسوم الوثائق ورسوم أخرى ذات صلة	**85**	87
أرباح بيع الممتلكات والمعدات	**1**	-
	712	634

5

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

5 المصروفات التشغيلية

	2026	2025
	﷼	﷼
الرواتب والمزايا الأخرى	**3.345**	3.186
أتعاب ومكافآت حضور أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 26)	**293**	293
الوقود والصيانة	**68**	63
الأتعاب المهنية	**39**	32
الرسوم والمصروفات الأخرى	**51**	46
مصروفات متنوعة	**192**	192
الهاتف والبريد	**35**	34
دعاية	**49**	35
المرافق ومصروفات الإيجار	**32**	32
تأمين	**23**	23
الطباعة والقرطاسية	**5**	5
سفر	**2**	2
	4.134	3.943

(1) تتكون الرواتب والامتيازات الأخرى مما يلي:

	2026	2025
	﷼	﷼
رواتب	**2.052**	2.004
امتيازات أخرى	**1.118**	1.011
مساهمة في التأمينات الاجتماعية	**133**	129
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 14.1)	**42**	42
	3.346	3.186

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

6 - الضرائب

	2026	2025
	ر.ع	ر.ع
قائمة الدخل		
ضريبة السنة الحالية		
- السنة الحالية	**3.101**	3.025
استرداد ضريبة السنة السابقة	**(465)**	(454)

الضريبة المطبقة بواقع 15% (2025: 15%)

تم الانتهاء من الربط الضريبي للسنوات حتى 2021. لم يتم حتى الأن الانتهاء من الربط الضريبي للشركة عن السنوات الضريبية من 2022 حتى 2025 لدى جهاز الضرائب. ترى الإدارة أن أي ضريبة إضافية أخرى ، في حال وجودها ، فيما يتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما في 30 سبتمبر 2026 .

7 النقد والأرصدة لدى البنوك

	2026	2025
	ر.ع	ر.ع
ودائع لأجل	**85.000**	85.000
الحسابات الجارية	**2.603**	208
النقد في الصندوق	**7**	7
النقد وما يعادله	**87.510**	85.215
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(3)**	(373)
	87.610	84.842

	2026	2025
	ر.ع	ر.ع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للودائع لدى البنوك التجارية:		
في 1 يناير	**373**	373
المخصص خلال السنة	**-**	-
الافراج خلال السنة	**(370)**	-
المبالغ المشطوبة	**-**	-
في 30 سبتمبر	**3**	373

الودائع لأجل مودعة لدى البنوك التجارية في سلطنة عمان وتحمل معدلات فائدة سنوية في حدود 0.5% إلى 4.75% (2025: 0.5% إلى 5.30%) وللشركة الحق في إغلاق هذه الودائع مسبقًا بدون تدفقات مالية كبيرة، بشرط تحديد عدد متفق عليه من أيام العمل كفترة للإخطار.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

8 وديعة لدى البنك المركزي العماني

وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني تم إجراؤها وفقًا للقانون المصرفي لعام 1974. ولا يتم سداد الوديعة إلا إذا قامت الشركة بإنهاء أعمال التمويل بالتقسيط داخل سلطنة عمان وتسوية جميع الالتزامات المستحقة والمطالبات الناشئة عن تلك الأعمال.

9 صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى

	2026	2025
إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي		
المدينون من الشركات:		
عقود الإيجار التمويلي	**85.630**	83.383
رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	**39.331**	35.017
	124.961	118.399
إجمالي المدينين من الشركات	**34.878**	37.255
المدينون من الأفراد	**159.839**	155.654
	(17.976)	(17.331)
إيرادات التمويل غير المكتسبة	**141.863**	138.323
	(13.547)	(15.638)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك فوائد التمويل المحتجزة	**128.316**	122.685

9 صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

(ب) إجمالي ذمم التمويل المدينة والقيمة الحالية لذمم التمويل المدينة تشمل تمويل الأقساط ورأس المال العامل والمقدمات الأخرى. يظهر الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى بالصافي بعد خصم المخصص المتراكم لخسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المحتجزة. فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المحتجزة للس

	2026	2025
	ع	ع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		
في 1 يناير	**12.450**	13.075
المخصص خلال السنة	**2.626**	2.797
الافراج خلال السنة	(2.216)	(2.694)
المبالغ المشطوبة	**(3)**	-
في 30 سبتمبر	**12.947**	13.178
فوائد التمويل المعكوسة		
في 1 يناير	**2.718**	1.671
المعكوس خلال السنة	**569**	508
الافراج خلال السنة	**-**	(16)
المبالغ المعكوسة خلال السنة والمحوّلة إلى حساب قروض العملاء	**(2.687)**	
المبالغ المشطوبة	**-**	-
في 30 سبتمبر	**600**	2.460
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك فوائد التمويل المحتجزة	**13.547**	15.638

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

9 صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى (تتمة)

ج) يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصص المكون وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمطلوب وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني في 30 سبتمبر 2026 .

المبالغ بالألف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	*تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*	*إجمالي القيمة الدفترية*	*المخصص اللازم وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	*المخصص المرصود وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*	*الفرق بين المخصصين*	*صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني**	*صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*	*الفائدة للسنة والمدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*	*إحتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
	المرحلة 1	**121.583**	**-**	**1.466**	**(1.466)**	**121.564**	**120.117**	**-**	**19**
	المرحلة 2	**15.883**	**-**	**8.980**	**(8.980)**	**15.873**	**6.903**	**-**	**10**
قياسي	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		**137.466**	**-**	**10.446**	**(10.446)**	**137.437**	**127.020**	**-**	**29**
	المرحلة 1	-	-	-		-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	المرحلة 3	**404**	**19**	**307**	**(288)**	**608**	**368**	**97**	**17**
الإجمالي الفرعي		**404**	**19**	**307**	**(288)**	**608**	**368**	**97**	**17**
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
دون القياسي	المرحلة 3	**227**	**53**	**227**	**(174)**	**158**	**-**	**-**	**16**
الإجمالي الفرعي		**227**	**53**	**227**	**(174)**	**158**	**-**	**-**	**16**
	المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	المرحلة 2	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
مشكوك في تحصيله	المرحلة 3	**82**	**34**	**82**	**(48)**	**40**	**-**	**-**	**8**
الإجمالي الفرعي		**82**	**34**	**82**	**(48)**	**40**	**-**	**-**	**8**
	المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	المرحلة 2	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
الخسائر	المرحلة 3	**3.684**	**1.955**	**2.485**	**(530)**	**1.199**	**1.199**	**-**	**530**
الإجمالي الفرعي		**3.684**	**1.955**	**2.485**	**(530)**	**1.199**	**1.199**	**-**	**530**
	المرحلة 1	**-**	**-**	**3**	**(3)**	**-**	**(3)**	**-**	**-**
بنود أخرى غير مشمولة بالتعميم الصادر عن البنك المركزي ب م 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي			-	3	(3)	-	(3)		

		-					-	-	-
الإجمالي	المرحلة 1	**121.583**	**-**	**1.469**	**(1.469)**	**121.564**	**120.114**	**-**	**19**
	المرحلة 2	**15.883**	**-**	**8.980**	**(8.980)**	**15.873**	**6.903**	**-**	**10**
	المرحلة 3	**4.397**	**2.061**	**3.101**	**(1.040)**	**1.765**	**1.296**	**-**	**571**
	الإجمالي	**141.863**	**2.061**	**13.550**	**(11.489)**	**139.202**	**128.313**	**-**	**600**

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى (تتمة)

د) يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصص المرصود وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني، لأغراض الحسابات المعاد هيكلتها:

القروض المعاد هيكلتها - 2026 *المبالغ بالألف*

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص اللازم وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المرصود وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة للسنة والمدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	احتياطي الفائدة للسنة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)		(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)- (5)	(7)=(3)- (10)-(4)	(8) = (3)- (5)	(9)	(10)
مصنفة ضمن القروض المنتظمة	المرحلة 1		**661**	**-**	**123**	**(123)**	**642**	**538**	**-**	**19**
	المرحلة 2		**11.512**	**-**	**8.019**	**(8.019)**	**11.508**	**3.493**	**-**	**4**
	المرحلة 3		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
الإجمالي الفرعي			**12.173**	**-**	**8.142**	**(8.142)**	**12.150**	**4.031**	**-**	**23**
مصنفة ضمن القروض غير المنتظمة	المرحلة 1		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	المرحلة 2		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	المرحلة 3		**3.692**	**1.896**	**2.427**	**(531)**	**1.210**	**1.202**	**-**	**523**
الإجمالي الفرعي			**3.692**	**1.896**	**2.427**	**(531)**	**1.210**	**1.202**	**-**	**523**
الإجمالي	المرحلة 1		**661**	**-**	**123**	**(123)**	**462**	**538**	**-**	**19**
	المرحلة 2		**11.512**	**-**	**8.019**	**(8.019)**	**11.508**	**3.493**	**-**	**4**
	المرحلة 3		**3.629**	**1.896**	**2.427**	**(531)**	**1.210**	**1.202**	**-**	**523**
	الإجمالي		**15.802**	**1.896**	**10.569**	**(8.673)**	**13.360**	**5.233**	**-**	**546**

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

9 صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى (تتمة)

د) يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصص المرصود وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني، لأغراض الحسابات المعاد هيكلتها:

القروض المعاد هيكلتها -2026 *المبالغ بالألف*

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	*تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*	*إجمالي القيمة الدفترية*	*المخصص اللازم وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	*المخصص المرصود وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*	*الفرق بين المخصصين*	*صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	*صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*	*الفائدة للسنة والمدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*	*احتياطي الفائدة للسنة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)- (5)	(7)=(3)- (10)-(4)	(8) = (3)- (5)	(9)	(10)
مصنفة ضمن القروض المنتظمة	المرحلة 1	178	-	133	(133)	257	145	-	20
	المرحلة 2	13.457	-	8.961	(8.961)	11.585	4.496	-	1.872
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		13.735	-	9.094	(9.094)	11.842	4.641	-	1.892
مصنفة ضمن القروض غير المنتظمة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	3.441	2.135	3.441	(1.306)	796	-	-	510
الإجمالي الفرعي		3.441	2.135	3.441	(1.306)	796	-	-	510
الإجمالي	المرحلة 1	278	-	133	(133)	257	145	-	20
	المرحلة 2	13.457	-	8.961	(8.961)	11.585	4.496	-	1.872
	المرحلة 3	3.441	2.135	1.441	(1.306)	796	-	-	510
	الإجمالي	17.176	2.135	12.535	(10.400)	12.638	4.641	-	2.402

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

9 صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى (تتمة)

هـ) إجمالي القيمة الدفترية	**المرحلة 1**	**المرحلة 2**	**المرحلة 3**	**الإجمالي**
كما في 1 يناير 2026	**124.487**	**18.954**	**3.804**	**147.245**
جديد	**31.977**	**250**	**68**	**32.295**
مسدد	**(33.138)**	**(4.428)**	**(108)**	**(37.674)**
صافي المحول فيما بين المراحل	**(1.743)**	**1.107**	**636**	**-**
مشطوب			**(3)**	**(3)**
كما في 30 سبتمبر2026	**121.583**	**15.883**	**4.397**	**141.863**

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
كما في 1 يناير 2025	112.338	22.599	3.714	138.651
جديد	34.932	1.135	58	36.125
مسدد	(30.339)	(6.004)	(84)	(36.427)
صافي المحول فيما بين المراحل	(2.817)	2.369	448	-
مشطوب	-	-	-	-
كما في **30 سبتمبر 2025**	114.114	20.099	4.136	138.349

و) قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	**المرحلة 1**	**المرحلة 2**	**المرحلة 3**	**الإجمالي**
كما في 1 يناير 2026	**1.635**	**7.623**	**3.192**	**12.450**
المخصص خلال السنة	**976**	**1.577**	**73**	**2.626**
الافراج خلال السنة	**(621)**	**(171)**	**(1.334)**	**(2.126)**
صافي المحول فيما بين المراحل	**(543)**	**(59)**	**602**	**-**
المشطوب	-	-	(3)	(3)
كما في 30 سبتمبر 2026	**1.447**	**8.970**	**2.530**	**12.947**

قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
كما في 1 يناير 2025	1.521	9.226	2.328	13.075
المخصص خلال السنة	1.680	264	853	2.797
الافراج خلال السنة	(519)	(2.049)	(126)	(2.694)
صافي المحول فيما بين المراحل	(828)	421	407	-
المشطوب	-	-	-	-

كما في **30 سبتمبر** 2025	1.854	7.862	3.462	13.178

يشمل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى المبالغ المقدمة للعملاء والفوائد على المبالغ المدفوعة والمصروفات ذات الصلة. تمتلك الشركة حق الرجوع على العميل في حال التعثر عن سداد المديونية.

تحتفظ الشركة بفوائد التمويل للامتثال للقواعد واللوائح والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني فيما يتعلق بانخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى.

ز) معدل العائد الفعلي على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى باستثناء المحصل نتيجة مقاصة الحسابات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو بنسبة 7.76% (2025: 7.88%). ونطاقات أسعار الفائدة السنوية الفعلية لذمم الإيجار المدينة وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى هي كما يلي:

	2026	2025
	﷼	﷼
أقل من 10%	**110.766**	108.599
أكثر من 10%	**31.097**	29.724
	141.863	138.323

10 الأصول الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً

	2026	2025
	﷼	﷼
المصروفات المدفوعة مقدماً	**193**	175
الذمم المدينة الأخرى	**1.199**	535
الأدوات المالية المشتقة	**-**	130
أصل الضريبة المؤجلة	**35**	-
	1.427	840

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

11 الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام

	أراضي ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	سيارات	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
	﷼	﷼	﷼	﷼	﷼
التكلفة					
1 يناير 2025	**1.262**	**1.720**	**230**	**150**	**3.362**
الإضافات	-	**27**	**-**	**-**	**27**
الاستبعادات/ الشطب	-	**1**	**8**	**-**	**9**
30 سبتمبر2025	**1.262**	**1.746**	**222**	**150**	**3.380**
الاستهلاك					
1 يناير 2025	**670**	**1.526**	**162**	**104**	**2.462**
المحمل للسنة	**31**	**56**	**25**	**-**	**112**
الاستبعادات	**-**	**-**	**8**	**-**	**8**
30 سبتمبر 2025	**701**	**1.582**	**179**	**104**	**2.566**
صافي القيمة الدفترية					
30 سبتمبر 2025	**561**	**164**	**43**	**46**	**814**

أبرمت الشركة اتفاقية إيجار طويلة الأجل لثلاثة مكاتب حتى 1 مايو 2029. وبناءً على ذلك، أقرت الإدارة أصول حق استخدام والتزامات للإيجار وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16. تم الإفصاح عن التزامات الإيجار في الإيضاح رقم 14 من البيانات المالية.

11 الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام (تتمة)

	أراضي ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	سيارات	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
	﷼	﷼	﷼	﷼	﷼
التكلفة					
1 يناير 2025	1.262	1.678	230	150	3.320
الإضافات	-	38	-	-	38
الاستبعادات/ الشطب	-	-	-	-	-
31 سبتمبر2025	1.262	1.716	230	150	3.358

الاستهلاك					
1 يناير 2025	629	1.452	128	90	2.299
المحمل للسنة	21	55	26	-	112
الاستبعادات/ الشطب	-	-	-	-	-
30 سبتمبر 2025	660	1.507	154	90	2.411
صافي القيمة الدفترية					
30 سبتمبر 2025	602	209	76	60	947

12 القروض قصيرة الأجل

	2026	2025
	﷼	﷼
القروض قصيرة الأجل	**110.200**	97.000

القروض قصيرة الأجل التي يتم الحصول عليها من البنوك التجارية المحلية مقومة بالريال العماني ومضمونة برهن عقاري مسجل على أصول الشركة. تحمل القروض قصيرة الأجل فائدة من 3.95% إلى 4.50% (2025: 4.00% إلى 5.30%) سنويًا.

13 القروض لأجل

	معدل الفائدة السنوي	**2026**	2025
		﷼	﷼
قروض طويلة الأجل - بالدولار الأمريكي	5.40%	**21.172**	21.172
		21.172	21.172

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قرض طويلة الأجل مع أحد البنوك التجارية المحلية. وخلال 2024، أبرمت الشركة اتفاقية مبادلة أسعار الفائدة مع البنك التجاري نفسه للمبلغ الكامل ومدة تسهيل القرض، حيث ستحصل الشركة على سعر فائدة متغير لمدة ثلاثة شهورعلى أساس "سوفر" التراكمي المستحق مع فترة استرجاع لمدة يومين وعدم تأخير في السداد، وفى المقابل تدفع الشركة للبنك التجاري فائدة ثابتة مستحقة الدفع على أساس ربع سنوي. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على الشركة الالتزام ببعض التعهدات المالية.

تم توضيح قائمة الاستحقاق ومخاطر أسعار الفائدة ذات الصلة في الايضاحين 30 و31 على التوالي

14 الالتزامات الأخرى

	2026	2025
	﷼	﷼
الذمم الدائنة	**5.879**	10.785
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	**3.666**	3.302
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاح 26)	**239**	239
أدوات مالية مشتقة	**75**	73
التزامات الإيجار (2)	**43**	55
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (1)	**-**	17
	9.902	14.471

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

(1) فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

	2026	2025
	ر.ع	ر.ع
في 1 يناير	**33**	31
المخصص خلال السنة (إيضاح 4)	**42**	42
في 30 سبتمبر	**75**	73

15 الالتزامات المحتملة

في 30 سبتمبر 2026، كانت هناك التزامات محتملة قائمة بقيمة لا شيء ر.ع (2025: 26 ألف ر.ع) فيما يتعلق بالضمانات الصادرة في سياق الأعمال العادية.

16 رأس المال

	2026	2025
	ر.ع	ر.ع
رأس المال المصرح به بقيمة 0.100 ر.ع لكل سهم	**35.000**	35.000
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بقيمة 0.100 ر.ع لكل سهم	**31.542**	31.542

إن رأس المال كما في 30 سبتمبر 2025 يستوفي متطلبات رأس المال النظامي.

فيما يلي المساهمون الذين يمتلكون 10% أو أكثر من رأس مال الشركة:

	2026		2025	
	نسبة الملكية ٪	**عدد الأسهم**	نسبة الملكية ٪	عدد الأسهم
		ر.ع		ر.ع
مسقط أوفرسيز ش.م.م	**18.11%**	**57.123**	18.11%	57.123
صندوق الحماية الاجتماعية	**18.07%**	**56,998**	%18.07	56.998

17 احتياطي علاوة الأسهم

خلال السنة، لم يتم تحويل إلى حساب علاوة الأسهم

18 الاحتياطي القانوني

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

تشترط المادة 132 من قانون الشركات التجارية لسنة 2019 تحويل 10% من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى تصل المبالغ المحتفظ بها في الاحتياطي القانوني إلى ثلث رأس مال الشركة. نظرًا لوصول الاحتياطي القانوني بالفعل إلى ثلث رأس مال الشركة، لم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة.

19 توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

تمت الموافقة على توزيع أرباح بنسبة 16% من رأس المال المدفوع للشركة، بما في ذلك توزيعات نقدية بنسبة 11% بمبلغ ﷼ 3.469.587. و 5% من رأس المال المدفوع سندات مجانية غير مضمونة ملزمة التحويل بإجمالي 15.770.850 سندًا بقيمة 0.100 ﷼لكل منها بمبلغ 1.577.085 ﷼ وتمت الموافقة على هذا المقترح من البنك المكزي العماني والمساهمين ، في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للشركة في مارس 2026. تم دفع التوزيعات النقدية وإصدار السندات المجانية القابلة للاسترداد للمساهمين وفقاً لذلك ستحمل السندات المجانية هذه معدل قسيمة سنوي قدره 4%، يُدفع سنويًا وسيتم ادراجها في بورصة مسقط (MSX). سيتم تحويل هذه السندات إلزاميا إلى أسهم الشركة بعد 36 شهرًا من تاريخ الإدراج . وذلك وفقاً للآليه الموضحه في الإيضاح رقم (20).

تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 9% بمبلغ وقدرة 2.838.753 ﷼بالإضافة إلى سندات مجانية غير مضمونة مستردة وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بنسبة 5% بقيمة 1.577.085 ﷼ في الجمعية العامة في مارس 2025 وقد تم لاحقاً دفع التوزيعات النقدية وإصدار سندات مجانية قابلة للاسترداد للمساهمين .

20 السندات القابلة للتحويل الإلزامي

	ايضاح	**2026** ﷼	2025 ﷼
سندات منحة قابلة للتحويل الإلزامي - 2019	(1)	1.168	1.168
سندات منحة قابلة للتحويل الإلزامي – 2022	(2)	1.516	1.516
سندات منحة قابلة للتحويل الإلزامي – 2025	(3)	1.577	-
		4.261	2.684

1) في مارس 2020، وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية على 4% من سندات الأسهم المجانية غير المضمونة القابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي 11.677.407 سندات بقيمة 0.100 ﷼لكل منها بقيمة 1.167.741 ﷼. ستحمل سندات الأسهم المجانية هذه معدل قسيمة سنوي قدره 4٪، يُدفع سنويًا. سيتم تحويل سندات الأسهم المجانية بشكل إلزامي إلى عدد محدد من أسهم حقوق الملكية في نهاية 84 شهرًا بالطريقة الموضحة في الإيضاح (5).

2) في مارس 2023، وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية على 5% من سندات الأسهم المجانية غير المضمونة القابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي 15.160.682 سندًا بقيمة 0.100 ﷼لكل منها بقيمة 1.516.068 ﷼. تحمل سندات الأسهم المجانية هذه معدل قسيمة سنوي قدره 4٪، يُدفع سنويًا. سيتم تحويل سندات الأسهم المجانية بشكل إلزامي إلى عدد محدد من أسهم حقوق الملكية في نهاية 84 شهرًا بالطريقة الموضحة في الإيضاح (5).

3) في مارس 2026، وافق المساهمون في الجمعية العمومية العادية على نسبة 5% من رأس المال المدفوع على سندات مجانية غير مضمونه وغير قابلة للتحويل وقابلة للاسترداد بعد 60 شهراً بإجمالي 15.770.850 سنداً بقيمة 0.100 ريال عماني لكل منها بقيمة 1.577.085ريال عماني ستحمل سندات الأسهم الإضافية هذه معدل قسيمة سنوي قدره 4٪ يُدفع سنويًا. سيتم تحويل سندات الأسهم المجانية بشكل إلزامي إلى عدد محدد من أسهم حقوق الملكية في نهاية 60 شهرًا بالطريقة الموضحة في الإيضاح (5).

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

4) يتم احتساب الفائدة على أساس 365 يوما في السنة على القيمة الاسمية للسند. هذه السندات غير مضمونة ومدرجة في بورصة مسقط. سيتم تحويل السندات إلى عدد محدد من الأسهم اعتباراً من تاريخ الإدراج بنسبة 80% من متوسط سعر الإغلاق المرجح لأسهم الشركة المتداولة في بورصة مسقط خلال الأشهر الثلاثة السابقة لتاريخ تسجيل هذا التحويل، بشرط الحد الأدنى 85% من القيمة الدفترية وفقاً للحسابات المدققة للشركة للسنة المالية السابقة مباشرة للشركة.

5) وفقًا لما وافقت عليه الهيئة التنظيمية، يتم التعامل مع السندات غير المضمونة القابلة للتحويل إلزاميًا بالكامل والتي تبلغ قيمتها 4.261 مليون ﷼ (2025: 2.684 مليون ﷼) كجزء من صافي قيمة الشركة لحساب جميع الحدود التنظيمية. وبناء على ذلك، فإن صافي قيمة الشركة كما في 30 سبتمبر 2026 لجميع الأغراض التنظيمية هو 68.909 مليون ﷼ (2025: 68.649 مليون﷼).

21 سندات غير قابلة للتحويل

	إيضاح	**2026** ﷼	2025 ﷼
سندات منحة غير قابلة للتحويل – 2021	(1)	**1.460**	1.460
سندات منحة غير قابلة للتحويل – 2023	(2)	**1.538**	1.538
سندات منحة غير قابلة للتحويل – 2024	(3)	**1.577**	1.577
		4.575	4.575

1) في مارس 2022، وافق المساهمون في الجمعية العمومية العادية على سندات مجانية غير مضمونة وغير قابلة للتحويل بنسبة 5% إلزامية الاسترداد بعد 60 شهرًا بإجمالي 14,596,759 سندًا بقيمة 0.100 ﷼لكل منها بقيمة 1,459,676 ﷼. ستحمل سندات الأسهم الإضافية هذه معدل قسيمة سنوي قدره 4٪ يُدفع سنويًا.

2) في مارس 2024، وافق المساهمون في الجمعية العمومية العادية على نسبة 5% من رأس المال المدفوع على سندات مجانية غير مضمونه وغير قابلة للتحويل وقابلة للاسترداد بعد 60 شهراً بإجمالي 15,383,720 سنداً بقيمة 0.100 ﷼لكل منها بقيمة 1.538.372 ﷼ ستحمل سندات الأسهم الإضافية هذه معدل قسيمة سنوي قدره 5٪ يُدفع سنويًا.

3) في مارس 2025، وافق المساهمون في الجمعية العمومية العادية على نسبة 5% من رأس المال المدفوع على سندات مجانية غير مضمونه وغير قابلة للتحويل وقابلة للاسترداد بعد 60 شهراً بإجمالي 15.770.850 سنداً بقيمة 0.100 ﷼لكل منها بقيمة 1.577.085a ﷼ ستحمل سندات الأسهم الإضافية هذه معدل قسيمة سنوي قدره 5٪ يُدفع سنويًا. تم انشاء المسؤولية المتعلقة بهذه السندات المجانية

22 احتياطي التحوط للتدفقات النقدية

يمثل احتياطي التحوط للتدفقات النقدية الجزء التراكمي الفعال من الأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط المبرمة لتحوطات التدفقات النقدية. سيتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط التي يتم الاعتراف بها وتجميعها تحت بند احتياطي التحوط للتدفقات النقدية إلى الربح أو الخسارة فقط عندما تؤثر معاملة التحوط على الربح أو الخسارة أو يتم تضمينها كتعديل أساسي لبند التحوط غير المالي.

أبرمت الشركة اتفاقية مقايضة أسعار فائدة مع بنك محلي بسعر فائدة ثابت قدره 3.8% سنويًا. وتستند القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة إلى التقييم الذي قدمه البنك المقابل في تاريخ إعداد التقارير. وتُصنف مقايضات أسعار الفائدة على أنها تحوطات للتدفقات النقدية، وتم

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

التعامل مع قيمتها العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

23 ربحية السهم الأساسية

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

	2026	2025
	ع	ع
أرباح السنة بالريال العماني	**2.636**	2.571
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالعدد)	**315.417**	315.417
ربحية السهم الأساسية بالريال العماني	**0.0054**	0.0084

24 ربحية السهم المخففة

يتم احتساب ربحية السهم المخففة بقسمة الأرباح المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للشركة (بعد تعديل الفائدة على السندات القابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيفها إلى أسهم عادية.

	2026	2025
	ع	ع
الأرباح بعد الضريبة	2.636	2.571
يضاف: الفائدة على السندات (صافي)	85	76
الأرباح المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية (مخففة) بالريال العماني	2.721	2.647
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (مخففة) بالعدد	338.951	330.103
ربحية السهم المخففة بالريال العماني	0.0080	0.0080

25 الاحتياطي الخاص للأصول المتعثرة

يتم رصد هذا الاحتياطي الخاص بشكل محدد للأصول المتعثرة لمواجهة أي ظروف طارئة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، كما لا يجوز إجراء أي تحويلات من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة مجلس الإدارة.

26 المعلومات حسب القطاع

تزاول الشركة أعمالها في قطاع التمويل داخل سلطنة عمان فقط. تم بيان التفاصيل المتعلقة بقروض الشركة وقروض التجزئة في الإيضاح 9. لم يساهم أي عميل فردي لدى الشركة بأكثر من 10٪ من إيرادات تمويل الأقساط.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

يتعامل صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين مع أعمال الشركة على أنها ضمن قطاع تشغيلي واحد، وتنحصر مسؤوليتهم في مراقبة الإيرادات ومخصصات خسارة الائتمان المتوقعة من قطاع الشركات والتجزئة.

27 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة بإبرام معاملات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية مع المساهمين الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات العلاقة التي يمكن لبعض أعضاء مجلس الإدارة ممارسة تأثير جوهري عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة في ضوء الشروط المتفق عليها بشكل متبادل، وهي تتوافق مع الشروط القياسية المطبقة من قبل الشركة.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو حاملي 10% أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم، المدرجة في بيان الدخل الشامل:

	2026	2025
	ر.ع	ر.ع
إيرادات الفائدة من عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى (مساهم رئيسي)	95	118
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 5)	293	293

تم الإفصاح عن تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الجلسات في الإيضاحين 4 و 14.

تنشأ الأرصدة القائمة في نهاية السنة ضمن سياق الأعمال العادية. لم تتعرض المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة لانخفاض القيمة، ومن المتوقع، استناداً إلى الخبرات السابقة، تحصيلها بالكامل.

فيما يلي الأرصدة القائمة للأطراف ذات العلاقة أو حاملي 10% أو أكثر من أسهم الشركة:

	2026		2025	
	ذمم مدينة	**ذمم دائنة**	ذمم مدينة	ذمم دائنة
	ر.ع	**ر.ع**	ر.ع	ر.ع
أعضاء مجلس الإدارة	**1.346**	**239**	1.809	239
	1.346	**239**	1.809	239

28 صافي الأصول لكل سهم

يتم احتساب صافي الأصول لكل سهم بقسمة صافي الأصول في نهاية السنة على عدد الأسهم المعلقة في نهاية السنة على النحو التالي:

	2026	2025
	ر.ع	ر.ع
صافي قيمة الأصول	**64.648**	65.965
عدد الأسهم العادية في نهاية السنة	**315.417**	315.417
صافي الأصول لكل سهم ريال عماني	**0.205**	0.209

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

29 القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتزم الشركة الاحتفاظ باستثمارات في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى حتى تاريخ الاستحقاق. وعليه، يتم استخلاص القيمة العادلة لذمم التمويل المدينة المنتظمة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة بمعدل خصم يساوي معدلات الفائدة السائدة للقروض التي تنطوي على شروط وأحكام مماثلة في السوق. تخضع قروض الشركة قصيرة الأجل لمعدلات فائدة متغيرة، وتتم إعادة تسعير القروض طويلة الأجل على أساس سنوي. ترى الشركة أن القيمة العادلة للأدوات المالية في 30 سبتمبر 2026 و30سبتمبر2025 لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في كل من هذين التاريخين.

تم احتساب جميع الاصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة، باستثناء الأصول المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية تقترب من قيمتها الدفترية كما هو مذكور في بيان المركز المالي.

النظام المتدرج للقيمة العادلة

تستخدم الشركة النظام المتدرج التالي لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها من خلال أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات متطابقة؛
المستوى 2: أساليب أخرى تكون كافة مدخلاتها التي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة العادلة المسجلة، قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى 3: أساليب تكون مدخلاتها التي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة العادلة المسجلة، لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

خلال السنة السابقة، دخلت الشركة في أداة مشتقة لمبادلة أسعار الفائدة مع شركة محلية البنك التجاري، والذي يتم قياسه لاحقًا بالقيمة العادلة باستخدام تقنيات المستوى 2.

كما في 30 سبتمبر 2026 و 2025 ، لم يكن لدى الشركة أدوات مالية أخرى تم تسجيلها بالقيمة العادلة.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

30بيان استحقاق الأصول والالتزامات

	حتى شهر واحد	من 1 إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	استحقاق غير محدد	الإجمالي
	﷼	﷼	﷼	﷼	﷼	﷼	﷼	﷼
الأصول								
النقد والأرصدة لدى البنوك	**2.610**	**-**	**20.000**	**-**	**64.997**	**-**	**-**	**87.607**
الودائع لدى البنك المركزي العماني	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**250**	**250**
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	**16.246**	**8.711**	**12.218**	**12.508**	**22.989**	**42.835**	**25.027**	**128.316**
الأصول الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدمًا	**1.075**	**196**	**58**	**63**	**35**	**-**	**-**	**1.427**
الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**814**	**814**
إجمالي الأصول	**19.931**	**8.907**	**32.566**	**23.052**	**107.867**	**25.027**	**1.064**	**218.414**
الالتزامات وحقوق الملكية								
قروض قصيرة الأجل	**7.800**	**24.000**	**15.400**	**-**	**63.000**	**-**	**-**	**110.200**
الودائع	**950**	**-**	**-**	**1.104**	**1.000**	**-**	**-**	**3.054**
قروض محددة الاجل	**-**	**-**	**-**	**5.293**	**-**	**15.879**	**-**	**21.172**
السندات القابلة للتحويل الإلزامي	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.261**	**4.261**
سندات مستردة غير قابلة للتحويل	**-**	**-**	**1.460**	**-**	**1.538**	**1.577**	**-**	**4.575**
التزامات أخرى	**2.648**	**3.193**	**368**	**673**	**2.551**	**469**	**-**	**90902**
ضريبة مستحقة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**602**	**602**
حقوق الملكية	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**64.648**	**64.648**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	**11.398**	**27.1963**	**17.228**	**7.070**	**83.968**	**2.046**	**69.511**	**218.414**
الفجوة في الاستحقاق	**8.533**	**(18.286)**	**15.338**	**15.982**	**23.899**	**22.981**	**(68.447)**	
الفجوة المتراكمة في الاستحقاق	**8.533**	**(9.753)**	**5.585**	**21.567**	**45.466**	**68.447**	**-**	**-**

يحلل الجدول أدناه أصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة، بحسب الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي. فيما يلي فترات الاستحقاق كما في 30 سبتمبر2026 .

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

30 بيان استحقاق الأصول والالتزامات (تتمة)

يحلل الجدول أدناه أصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة، بحسب الفترة المتبقية في تاريخ البيانات المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي. فيما يلي فترات الاستحقاق كما في 30 سبتمبر 2025:

	حتى شهر واحد	من 1 إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	استحقاق غير محدد	الإجمالي
	£	£	£	£	£	£	£	£
الأصول								
النقد والأرصدة لدى البنوك	18.215	-	49.000	15.000	2.627	-	-	84.842
الودائع لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	-	250	250
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	14.736	8.204	14.450	20.929	38.930	25.436	-	122.685
الأصول الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدمًا	423	88	148	52	129	-	-	840
الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام	-	-	-	-	-	-	974	947
إجمالي الأصول	33.374	8.292	63.598	35.981	41.686	25.436	1.197	209.564
الالتزامات وحقوق الملكية								
قروض قصيرة الأجل	29.100	26.400	41.500	-	-	-	-	97.000
الودائع	-	-	-	2.105	1.000	-	-	3.105
قروض قصيرة الاجل	-	-	-	-	21.172	-	-	21.172
السندات القابلة للتحويل الإلزامي	-	-	-	-	-	-	2.684	2.684
سندات مستردة غير قابلة للتحويل	-	-	-	-	1.460	3.115	-	4.575
التزامات أخرى	6.468	4.867	554	388	1.754	440	-	14.471
ضريبة مستحقة	-	-	-	-	-	-	592	592
حقوق الملكية	-	-	-	-	-		65.965	65.965
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	35.568	31.267	42.054	2.493	25.386	3.555	69.241	209.564
الفجوة في الاستحقاق	(2.194)	(22.975)	21.544	33.488	16.300	21.881	(68.044)	
الفجوة المتراكمة في الاستحقاق	(2.194)	(25.169)	(3.625)	29.863	46.163	68.044		

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

31 مخاطر أسعار الفائدة

إن معدل الفائدة التي تتلقاها وتدفعها الشركة مماثل لمعدلات الفائدة السائدة في السوق. فيما يلي تحليل حساسية معدل الفائدة للشركة، بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في 30 سبتمبر 2026 :

	تنطوي على أسعار فائدة متغيرة أو تستحق خلال 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	لا توجد حساسية تجاه أسعار الفائدة	الإجمالي
	﷼	﷼	﷼	﷼	﷼	﷼	﷼
الأصول							
النقد والأرصدة لدى البنوك و الوديعة لدى البنك المركزي العماني	**2.603**	**20.000**	**-**	**64.997**	**250**	**7**	**87.857**
ذمم التمويل بالتقسيط، وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	**47.749**	**9.856**	**17.922**	**33.422**	**19.367**	**-**	**128.316**
الأصول الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً	**-**	**-**	**-**	**35**	**-**	**1.392**	**1.427**
الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**814**	**814**
إجمالي الأصول	**50.352**	**29.856**	**17.922**	**98.454**	**19.617**	**2.213**	**218.414**
الالتزامات وحقوق الملكية							
قروض قصيرة الأجل	**31.800**	**15.400**	**-**	**63.000**	**-**	**-**	**110.200**
الودائع	**950**	**-**	**1.104**	**1.000**	**-**	**-**	**3.054**
قروض محددة الاجل والقرونض بالعمله الأجنبية	**-**	**-**	**5.293**	**15.879**	**-**	**-**	**21.172**
السندات القابلة للتحويل الإلزامي	**-**	**-**	**1.168**	**1.516**	**1.577**	**-**	**4.261**
سندات مستردة غير قابلة للتحويل	**-**	**-**	**1.460**	**1.538**	**1.577**	**-**	**4.575**
التزامات أخرى	**-**	**-**	**-**	**-**		**9.902**	**9.902**
ضريبة مستحقة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**602**	**602**
حقوق الملكية						**64.648**	**64.648**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	**32.750**	**15.400**	**9.025**	**82.933**	**3.154**	**75.152**	**218.414**
الفجوة في حساسية سعر الفائدة	17.602	14.456	8.897	15.521	16.463	(72.939)	
الفجوة المتراكمة في حساسية سعر الفائدة	**17.602**	**32.058**	**40.955**	**56.476**	**72.939**	**-**	

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

31 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

إن معدل الفائدة التي تتلقاها وتدفعها الشركة مماثل لمعدلات الفائدة السائدة في السوق. فيما يلي تحليل حساسية معدل الفائدة للشركة، بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في 30سبتمبر 2025:

	تنطوي على أسعار فائدة متغيرة أو تستحق خلال 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	لا توجد حساسية تجاه أسعار الفائدة	الإجمالي
	£	£	£	£	£	£	£
الأصول							
النقد والأرصدة لدى البنوك و الوديعة لدى البنك المركزي العماني	18.208	49.000	15.000	2.627	250	7	85.092
ذمم التمويل بالتقسيط، وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	44.406	9.312	16.631	32.631	32.622	19.714	-
122.685الأصول الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً	-	-	-	130	-	710	840
الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام	-	-	-	-	-	947	947
إجمالي الأصول	62.614	58.312	31.631	35.379	19.964	1.664	209.564
الالتزامات وحقوق الملكية							
قروض قصيرة الأجل	55.500	41.500	-	-	-	-	97.000
الودائع	-	-	2.105	1.000	-	-	3.105
قروض محددة الاجل	-	-	-	21.172	-	-	21.172
السندات القابلة للتحويل الإلزامي	-	-	-	1.168	1.516	-	2.684
التزامات أخرى	-	-	-	1.460	3.115	-	4.575
ضريبة الدخل المستحقة	-	-	-	-	-	14.471	14.471
التزام ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	592	592
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	65.965	65.965
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	55.500	41.500	2.105	24.800	4.631	81.028	209.564
الفجوة في حساسية سعر الفائدة	7.114	16.812	29.526	10.579	15.333	(79.364)	
الفجوة المتراكمة في حساسية سعر الفائدة	7.114	23.926	53.452	64.031	79.364	-	-

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

32 إدارة المخاطر المالية

يتمثل الهدف الأساسي من إدارة المخاطر في حماية رأس مال الشركة ومواردها المالية من مختلف المخاطر. تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يتحمل مجلس الإدارة على عاتقه مسؤولية وضع ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة بشكل عام. قام مجلس الإدارة بوضع السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية والأرصدة اللازمة للمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر.

يتحمل مجلس الإدارة على عاتقه مسؤولية وضع ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة بشكل عام. قام مجلس الإدارة بوضع السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية والأرصدة اللازمة للمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر عجز أحد أطراف الأداة المالية عن الوفاء بالتزامه على نحو يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للمقترضين الأفراد ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة باستمرار. بالإضافة إلى ذلك، تعمل الشركة على الحصول على ضمانات، حيثما تقتضي الضرورة، كما تقوم بإبرام ترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة والحد من مدة التعرضات.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

التعرض لمخاطر الائتمان قبل اللجوء إلى الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان لدى الشركة في 30 يونيو:

	2026	2025
	ر.ع	ر.ع
أرصدة لدى البنوك	**2.306**	208
صافي الودائع لدى البنك المركزي العُماني وبنوك تجارية	**85.247**	84.877
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	**128.316**	122.685
تعرضات مخاطر الائتمان لبنود خارج الميزانية العمومية		
ارتباطات عقود إيجار معتمدة في 30 سبتمبر	**81**	73
إجمالي التعرضات	**216.247**	207.843
تصنيف صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى - بالصافي وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني		
متأخرة السداد لمدة 1-89 يومًا دون أن تتعرض لانخفاض القيمة	**15.349**	13.168
تعرضت لانخفاض القيمة		
متأخرة السداد 90-179 يوم	**404**	464
		104
متأخرة السداد 180-269 يوم	**227**	
متأخرة السداد 270-364 يوم	**82**	120
متأخرة السداد لأكثر من 364 يوم	**3.684**	3.448
	4.397	4.136
غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة	**122.117**	121.019
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى - بالإجمالي	**141.863**	138.323

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيف صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى – بالصافي وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تتمة)

	2026	2025
	﷼	﷼
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الفائدة المحتجزة	(13.547)	**(15.638)**
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	128.316	**122.685**

بلغت القروض المعاد جدولتها بما في ذلك القروض المؤجلة كما في 30 سبتمبر 2026 مبلغ 15.802 ﷼ (2025: 17.176 ﷼). يبلغ إجمالي القروض المتعثرة 3.10 % والقروض المتعثرة بعد خصم مخصص خسارة الائتمان المتوقعة والاحتياطي الخاص للأصول المتعثرة قيمة سالبة وهي 2.89 % من القيمة الحالية من ذمم التمويل المدينة.

تصنيف الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى – وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك الضمانات

	2026	2025
	﷼	﷼
المرحلة 1	121.583	114.114
المرحلة 2	**15.883**	20.099
المرحلة 3	**4.397**	4.136
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى - بالإجمالي	**141.863**	138.349
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الفائدة المحتجزة	**(13.547)**	(15.638)
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى – وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك الضمانات	**128.316**	122.711

تركيزات أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لهذه الأطراف سمات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تؤثر على قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بنفس قدر التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي من شأنها أن تؤثر على قطاع عمل أو موقع جغرافي محدد. لا يوجد تركيز جوهري في قطاع العمل. تتم إدارة تركيزات المخاطر من قبل العميل/ الطرف المقابل ومن خلال التعرضات في قطاع العمل. لا يوجد تعرض ائتماني جوهري من ذمم تمويل الأقساط المدينة لأي طرف مقابل فردي كما في 30 سبتمبر 2026 و30 سبتمبر2025 . فيما يلي تحليل ذمم تمويل الأقساط المدينة لدى الشركة بحسب قطاع العمل - صافي قبل اللجوء إلى الضمانات المحتفظ بها:

	أقصى تعرض	
	أقصى تعرض	أقصى تعرض
	2026	2025
	﷼	﷼
قروض الأفراد	**27.499**	29.615

قروض الشركات - قطاع الخدمات وقطاعات أخرى	**64.008**	56.363
- قطاع الإنشاءات	12.226	9.796
- القطاع التجاري	25.554	27.473
- قطاع التصنيع	12.576	15.076
	141.863	138.323

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر التأخر في السداد
تشير مخاطر التأخر في السداد إلى التعرضات الائتمانية من الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة غير المنتظمة خلال فترة الائتمان. تعتبر ذمم تمويل الأقساط المدينة أنها تعرضت لانخفاض القيمة عندما ترى الإدارة أنه لم يعد من الممكن التأكد بشكل معقول من إمكانية تحصيل كامل المبلغ الأصلي والفائدة عند استحقاقها.

تتعامل الشركة مع ذمم تمويل الأقساط المدينة على أنها غير منتظمة وفقاً للمعايير المعمول بها لدى البنك المركزي العماني، وتقوم برصد مخصصات محددة لخسائر الائتمان المتوقعة بشكل فردي بناءً على التوجيهات التنظيمية. وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تقوم الشركة برصد مخصصات محددة لكافة ذمم تمويل الأقساط المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة عندما تكون قيمة ذمم تمويل الأقساط المدينة المقدرة أقل من قيمتها المسجلة، على أساس خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم رصد مخصص جماعي أيضاً. تقوم الشركة بشطب ذمم تمويل الأقساط المدينة، عندما تخلص إلى أنها غير قابلة للتحصيل. يتم تحديد ذلك على أساس معلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل بحيث لم يعد المقترض يستطيع الوفاء بالالتزام، أو أن عائدات بيع الأصل أو الضمان لن تكون كافية لسداد كامل قيمة التعرض. يتم شطب المبلغ، بناءً على موافقة مجلس الإدارة.

الضمانات
تحتفظ الشركة بضمانات مالية مقابل ذمم تمويل الأقساط المدينة في شكل فوائد رهن عقاري على الممتلكات. يعتمد تقدير القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة وقت الاقتراض، باستثناء الحالات التي يتم فيها تقييم ذمم تمويل الأقساط المدينة على أنها تعرضت لانخفاض القيمة في حالتها الفردية. إن القيمة العادلة للضمانات المعنية مشروطة بأقصى قيمة مضمومة من ذمم تمويل الأقساط المدينة.

مخاطر التسوية
تتمثل مخاطر التسوية في مخاطر تكبد خسائر في حال عجز الشركة عن الوفاء بالتزاماتها بتقديم نقد أو أوراق مالية أو أصول أخرى على النحو المتفق عليه تعاقدياً. لتجنب مخاطر التسوية، تحرص الشركة على ضمان تفعيل كافة النظم الرقابية للحد بأقصى درجة من الأخطاء.

تقييم انخفاض القيمة

تعريف التعثر
لم يحدد المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مصطلح "التعثر". وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، تنشأ حالة التعثر عندما يتأخر سداد الأصل المالي لما يزيد عن 90 يوم من تاريخ الاستحقاق. لأغراض المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يعتبر القرض متعثراً عندما يتأخر سداد الأصل المالي 90 يوم عن موعد استحقاقه. هناك افتراض غير مؤكد بأن مخاطر الائتمان من القرض قد زادت بشكل جوهري عندما تتأخر الدفعات التعاقدية لأكثر من 30 يوم. تم تطبيق أحكام تعميم التعثرفي نموذج المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إذا كان لدى العميل قروض متعددة، فإن التعثر في قرض واحد سيؤدي تلقائياً إلى تصنيف كافة القروض الأخرى للعميل في ذات الفئة الأعلى.

استخدام المعلومات الاستشرافية
تقوم الشركة باستخدام المعلومات الاستشرافية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان من أداة ما قد زادت بشكل جوهري منذ تاريخ الإدراج المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تصوغ الشركة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

التقييم الداخلي للشركة وتقدير احتمالية التعثر
لدى الشركة وحدات تصنيف مخاطر داخلية تطبقها على كافة العملاء من الشركات الذين يتجاوز حد الائتمان الشامل لهم 250.000 ﷼/ -. تستخدم الشركة نموذج داخلي شامل لتصنيف المخاطر، يوفر قيم مناسبة للجوانب النوعية والكمية والأمنية. تم استخدام هذا النموذج منذ ما يقرب من 6 سنوات، وأثبت فعاليته حتى الآن. نظراً لعدم توفر بيانات للمقارنة المرجعية ونظراً لطبيعة قطاع العمل والعميل كونها متنوعة، لم يتم تسكين التصنيفات الداخلية للتصنيفات الخارجية.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

بالنسبة للعملاء الآخرين من الشركات، حيثما لا يتوفر نموذج تفصيلي لتصنيف المخاطر، يتم تصنيف المخاطر بناءً على نفس المعايير شريطة توفر البيانات والأحكام. وعليه، يتم تحديد تصنيف المخاطر ودرجات المخاطر المناسبة.

تعمل تصنيفات المخاطر الداخلية كمعامل لتحديد الاحتمال الأساسي للتعثر عن السداد بالنسبة لقطاع الشركة، حيث يكون لدى العملاء حدود ائتمانية شاملة.

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم انخفاض القيمة (تتمة)

وضع هيكل مصطلح "احتمالية التعثر"
تم استخلاص احتمالية التعثر على المدى الزمني للأداة بناءً على نسبة قيمة القرض إلى القروض المتعثرة، وكذلك نسبة القروض المعدومة إلى إجمالي القروض. يتم احتساب احتمالية التعثر الهامشية بناءً على معدل البقاء للأشهر، ويتم احتساب المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر الهامشية، ويتم استخلاص احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة. ثم يتم حساب المتوسط الشهري المرجح لكل من احتمالية التعثر واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداة للسنوات الفردية ومتوسطها بشكل جماعي لفترة البيانات لكل مجموعة من محفظة الأفراد.

يتم تصنيف القروض ضمن مراحل وفقاً لمعايير المرحلة، واستنادًا إلى فترة الرصيد، يتم تطبيق احتمالية التعثر في نقطة زمنية محددة فيما يتعلق بالمجموعة المحددة التي يقع فيه العميل. علاوة على ذلك، يمكن تصاعد احتمالية التعثر عبر مراحل مختلفة لتعديل احتمالية التعثر مقابل ظروف الاقتصاد الكلي الاستشرافية في الدولة.

يتم استخلاص أساس احتمالية التعثر بحسب درجة المخاطر الناتجة عن نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للعملاء من الشركات مع تعرض بقيمة 250,000 ﷼وما فوق، ويتم تعديل احتمالية التعثر بحسب المعايير النوعية والكمية الحالية. يتم تصاعد احتمالية التعثر بشكل متزايد، ويتم تعديلها بحسب احتمالية التعثر القائمة على معلومات استشرافية من خلال استخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

افتراضات المتغيرات الاقتصادية

إجمالي التعرض عند التعثر
يتمثل إجمالي التعرض عند التعثر في تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفوائد، والسحب المتوقع من التسهيلات المتعهد بها، وهذه هي قيم القرض الرئيسية المستحقة في أي نقطة زمنية.

الخسائر المحتملة عند التعثر
تتمثل الخسائر المحتملة عند التعثر في تقدير للخسائر الناتجة عند التعثر، وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها بما في ذلك أي ضمانات. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة من إجمالي التعرض عند التعثر.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

أ) وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند تحديد ما إذا كانت الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي مخاطر التعثر عن السداد) منذ الإدراج المبدئي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد زائد، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليلات القائمة على الخبرة التاريخية للشركة والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى المعايير النوعية على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ب م 1149 بتاريخ 13 أبريل 2017.

ب) يفترض بشكل غير مؤكد وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما تتأخر الدفعات التعاقدية لأكثر من 30 يوم بالنسبة لكافة القروض. يتم تطبيق الزيادة الجوهرية في المخاطر على مستوى كافة التزامات المدين.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم انخفاض القيمة (تتمة)

تأثير فيروس كورونا (كوفيد -19)
على الرغم من أن فيروس كورونا لم يعد يلعب دورًا رئيسيًا في ثروات المقترضين، إلا أن العديد من المقترضين ما زالوا يحاولون تعديل نماذج أعمالهم واستراتيجيات التمويل الخاصة بهم للخروج من الضغوط التي واجهوها والتعامل مع أنماط مختلفة من طلب العملاء في مرحلة ما بعد كوفيد 19 الاقتصادات العالمية والمحلية. وبالنظر إلى ذلك، سمح البنك المركزي العماني بالإبقاء على المرحلة حتى 31 مارس 2024، للعملاء حينما لا يمكن استئناف السداد ببساطة وحينما تكون رؤية التدفقات النقدية غير واضحة. وتراقب الشركة عن كثب التأثيرات المستمرة على المقترضين ضمن محافظها الاستثمارية.

مع توقف تأجيل الدفع، أصبحت أيام التأخر في السداد مرة أخرى بمثابة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لتحديد ما إذا كان سيتم حساب 12 شهرًا أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.

حيثما كان ذلك ممكنًا، دون تكبد تكاليف وجهد لا لزوم لهما، تم إنشاء نماذج الشركة ومعايرتها باستخدام الاتجاهات التاريخية والارتباطات بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية التطلعية ومغطاة بتطبيق حكم إداري معقول في أي قطاعات لا يوجد فيها تقصير كافٍ في الشركة التاريخ، أو للمقترضين الذين يعانون من نقاط ضعف مالية معروفة.

بناءً على التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية، كمقياس للحكمة، حيثما كان ذلك ضروريًا، تواصل الشركة تطبيق تعديلات النموذج اللاحق وطبقات حكم الإدارة، مع احتساب خسائرها الائتمانية المتوقعة بهدف التغطية الجماعية للظروف الاقتصادية المستقبلية المحتملة. تواصل الشركة إعادة تقييم هذه التراكبات الإدارية وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم مع ظهور حقائق جديدة.

تم إجراء تعديلات لاحقة على النموذج وتراكبات إدارية بقيمة 8.07 مليون ﷼ (2025: 7.00 مليون ﷼) عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها كما في 30 سبتمبر 2026.

يتم الإفصاح عن إجمالي التعرض لمخاطر الذمم المدينة التمويلية، ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها، فيما يتعلق بالمقترضين المستفيدين من تأجيل سداد الأقساط و/أو إعادة هيكلة القروض، وذلك في الإيضاح رقم .(9)

خسائر تعديل شروط القروض

فيما يتعلق بالمقترضين من الشركات الذين اختاروا في البداية الاستفادة من خيارات تأجيل السداد، ثم أعادوا لاحقًا هيكلة قروضهم، فإن أصل المبالغ غير المسددة والفوائد المستحقة خلال فترة التأجيل أو فترة السماح، وفقًا للشروط المعدلة، تصبح عادةً مستحقة السداد عند نهاية مدة القرض، وذلك لمراعاة أوضاع التدفقات النقدية للمقترضين، وبالتالي لا تنشأ خسائر عن تعديل شروط القروض.
وفي المقابل، وامتثالًا لتعليمات البنك المركزي العُماني بشأن تأجيل أقساط المقترضين العُمانيين الأفراد الذين فقدوا وظائفهم أو انخفضت رواتبهم، قامت الشركة أيضًا بتأجيل الأقساط المستحقة إلى نهاية مدة القرض، دون احتساب أي فوائد إضافية .وفي هذه الحالة، تنشأ خسائر عن تعديل شروط القروض.
وقد تم إدراج خسائر تعديل شروط القروض المتعلقة بهذه الحالات ضمن التعديلات الإدارية على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة .(ECL Management Overlay)

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

ب) مخاطر السيولة
مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية متطلبات التمويل الصافي. تنطوي أعمال الإقراض على مخاطر سيولة متأصلة ناتجة عن عدم تطابق حيازة الأموال المقترضة مقابل الإقراض، بالإضافة إلى أنماط الاسترداد المعاكسة غير المتوقعة.

تعمل الشركة باستمرار في اليقظة وتدير الأموال بحكمة من خلال مزيج من أدوات الاقتراض. يتم التعاقد على الإلتزامات وهيكلية بناءً على النمط السلوكي للأصول من حيث الاستحقاق وهيكل إعادة التسعير. للحد من مخاطر السيولة، لدى الإدارة من خلال استراتيجياتها الموضوعة بعناية، مصادر متنوعة للأموال، وتتجنب التركيز غير المبرر على مقرض واحد وتدير تحصيلها بطريقة منهجية.

خلال السنة، أكملت الشركة ترتيبات تمويل متوسطة إلى طويلة الأجل عالجت بشكل فعال وقللت من عدم التوافق الواضح في استحقاق الأصول والإلتزامات. تتم مراقبة التدفقات النقدية بشكل مستمر ويتم اتخاذ الخطوات المناسبة لتحديد عدم التطابق الصحيح إن وجد، لمعالجة مخاطر السيولة.

يلخص الجدول في الإيضاح 29 قائمة استحقاق أصول والتزامات الشركة كما في 30 سبتمبر 2026 بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية المتبقية.

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ج) مخاطر السوق
مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية التي ستؤثر على دخل الشركة أو قيمة مقتنياتها من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العائد على المخاطر.

1) مخاطر سعر الفائدة
تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية من القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة في ضوء عدم تطابق أسعار الفائدة وإعادة تسعير الأصول والالتزامات والأدوات غير الممولة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول في الإيضاح 30 قائمة استحقاق اصول والتزامات الشركة كما في 30 سبتمبر 2026 بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية.

إن تعديل أسعار الفائدة من قبل المقرضين الحاليين والتغيرات في أسعار الفائدة تبعًا لعوامل القوى الاقتصادية هو من المخاطر التي تواجهها جميع المؤسسات المالية. وعلى الرغم من أن محفظة القروض لدى الشركة تتكون في معظمها من أسعار فائدة ثابتة، فإن الشركة تدير خزينتها بالطريقة التي يتم من خلالها الحفاظ على الهامش المستهدف وتظل المخاطر ضمن مستويات مقبولة.

2) مخاطر العملة
مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

جميع أصول الشركة مقومة بالريال العُماني، وبالتالي لا توجد مخاطر للعملة. ما لم يُنص على خلاف ذلك، فإن الالتزامات مقومة أيضًا بالريال العُماني

3) مخاطر العملات الأجنبية
إن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر التي تنشأ عن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأي تعرض بسبب تغير أسعار الصرف الأجنبي. وتتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن التعرض للعملات في المقام الأول فيما يتعلق بالدولار الأمريكي. إن الريال العماني مرتبط فعليًا بالدولار الأمريكي، ونظرًا لأن معظم المعاملات بالعملات الأجنبية تتم بالدولار الأمريكي، فإن الإدارة تعتقد أن تقلبات أسعار الصرف سيكون لها تأثير ضئيل على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركة.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

د) المخاطر التشغيلية
تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة عدة أسباب مرتبطة بعمليات الشركة وموظفيها والتكنولوجيا والبنية التحتية، وعوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها بشكل عام لدى الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية في سياق عمليات الشركة، وهي مخاطر تتعرض لها كافة المنشآت التجارية.

وضعت الشركة آلية للحد من المخاطر التشغيلية من خلال أنظمة رقابة داخلية فعالة، ومراجعة الأنظمة وبرنامج تدقيق داخلي مستمر. يقوم المدققون الداخليون لدى الشركة بإجراء عمليات تدقيق شاملة وتقديم تقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. تقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بمراجعة تقارير التدقيق الداخلي، ومدى كفاية الضوابط الداخلية ورفع تقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة.

(هـ) إدارة رأس المال
الهدف الأساسي للشركة من إدارة رأس المال هو التأكد من احتفاظها بنسب رأس مال صحية من أجل دعم أعمالها وتعظيم القيمة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في ظروف العمل. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2026 و30 سبتمبر 2025.

يقوم البنك المركزي العماني، الجهة التنظيمية الرئيسية للشركة، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال ككل. تبلغ متطلبات رأس المال الحالية وفقًا للبنك المركزي العماني 25 مليون ﷼. يبلغ رأس مال الشركة المدفوع الحالي 31,541,700 ﷼في الفترة الحالية المنتهية. لقد حققت الشركة بالفعل متطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي العماني.

وكما تمت الموافقة عليه من قبل الهيئة التنظيمية والموضح بشكل أكثر تفصيلاً في إيضاح 20، يتم التعامل مع السندات غير المضمونة القابلة للتحويل الإلزامي بالكامل كجزء من صافي القيمة لحساب جميع الحدود التنظيمية.

وعليه، فإن صافي القيمة كما في 30 سبتمبر 2026 لجميع الأغراض التنظيمية هو 68.909 ﷼ (2025: 68.649 ﷼).

33 المخاطر المتعلقة بالمناخ

قد تواجه الشركة وعملاؤها مخاطر كبيرة تتعلق بالمناخ في المستقبل. تتضمن هذه المخاطر التعرض لخطر تكبد خسارة مالية والتأثيرات السلبية غير المالية التي تتضمن الاستجابات السياسية والاقتصادية والبيئية لتغير المناخ. تم تحديد المصادر الرئيسية لمخاطر المناخ على أنها مخاطر مادية وانتقالية. حيث تنشأ المخاطر المادية نتيجة لأحداث الطقس الشديد مثل الأعاصير والفيضانات وحرائق الغابات والتغيرات طويلة الأجل في أنماط المناخ مثل: ارتفاع درجات الحرارة المستمر وموجات الحرارة والجفاف وارتفاع مستويات سطح البحر والمخاطر اللاحقة بذلك. قد تنشأ المخاطر الانتقالية من التعديلات على الاقتصاد صافي الانبعاثات الصفرية على سبيل المثال: التغيرات في القوانين واللوائح والتشريعات بسبب الإخفاق في التخفيف من حدتها أو التكيف معها والتغيرات في العرض والطلب على بعض السلع والمنتجات والخدمات بسبب التغيرات في سلوك المستهلكين وطلب المستثمرين. تخضع هذه المخاطر لمزيد من التدقيق الرقابي والسياسي والاجتماعي، سواء داخل الدولة أو على الصعيد الدولي. في حين أن بعض المخاطر المادية يمكن التنبؤ بها، إلا أن هناك عوامل عدم يقين جوهرية تتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. وبالنسبة للمخاطر الانتقالية، لا تزال هناك عوامل عدم يقين تتعلق بتأثيرات التغيرات الرقابية والسياسية الوشيكة والتغيرات في طلبات المستهلكين وسلاسل التوريد.

تواصل الشركة حاليًا العمل على دمج مخاطر المناخ في إطار المخاطر الخاص بها، بما في ذلك تطوير مقاييس مناسبة لقياس المخاطر والحفاظ على السياسات والعمليات والضوابط اللازمة لدمج مخاطر المناخ في إدارة فئات المخاطر الرئيسية.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة حاليًا بتقييم النموذج الخاص بها لدمج المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على مخاطر الائتمان للمقترضين. كما تعمل الشركة أيضًا على تطوير سيناريوهات مخاطر المناخ التي سيتم استخدامها لتقييم تأثير مخاطر المناخ على المعلومات المستقبلية؛ وفي بناء المعرفة والقدرات لدى قوتها العاملة في الأمور المتعلقة بالمخاطر المتعلقة بالمناخ. وعلى الرغم من التقدم، فإن الشركة تدرك الحاجة إلى بذل المزيد من الجهود لدمج المناخ بشكل كامل في تقييمات المخاطر وبروتوكولات الإدارة الخاصة بالشركة.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2026

33 المخاطر المتعلقة بالمناخ

قد تواجه الشركة وعملائها مخاطر كبيرة تتعلق بالمناخ في المستقبل. تتضمن هذه المخاطر التعرض لخطر تكبد خسارة مالية والتأثيرات السلبية غير المالية التي تتضمن الاستجابات السياسية والاقتصادية والبيئية لتغير المناخ. تم تحديد المصادر الرئيسية لمخاطر المناخ على أنها مخاطر مادية وانتقالية. حيث تنشأ المخاطر المادية نتيجة لأحداث الطقس الشديد مثل الأعاصير والفيضانات وحرائق الغابات والتغيرات

طويلة الأجل في أنماط المناخ مثل: ارتفاع درجات الحرارة المستمر وموجات الحرارة والجفاف وارتفاع مستويات سطح البحر والمخاطر اللاحقة بذلك. قد تنشأ المخاطر الانتقالية من التعديلات على الاقتصاد صافي الانبعاثات الصفرية على سبيل المثال: التغيرات في القوانين واللوائح والتشريعات بسبب الإخفاق في التخفيف من حدتها أو التكيف معها والتغيرات في العرض والطلب على بعض السلع والمنتجات والخدمات بسبب التغيرات في سلوك المستهلكين وطلب المستثمرين. تخضع هذه المخاطر لمزيد من التدقيق الرقابي والسياسي والاجتماعي، سواء داخل الدولة أو على الصعيد الدولي. في حين أن بعض المخاطر المادية يمكن التنبؤ بها، إلا أن هناك عوامل عدم يقين جوهرية تتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. وبالنسبة للمخاطر الانتقالية، لا تزال هناك عوامل عدم يقين تتعلق بتأثيرات التغيرات الرقابية والسياسية الوشيكة والتغيرات في طلبات المستهلكين وسلاسل التوريد.

تواصل الشركة حاليًا العمل على دمج مخاطر المناخ في إطار المخاطر الخاص بها، بما في ذلك تطوير مقاييس مناسبة لقياس المخاطر

والحفاظ على السياسات والعمليات والضوابط اللازمة لدمج مخاطر المناخ في إدارة فئات المخاطر الرئيسية.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة حاليًا بتقييم النموذج الخاص بها لدمج المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على مخاطر الائتمان للمقترضين. كما تعمل الشركة أيضًا على تطوير سيناريوهات مخاطر المناخ التي سيتم استخدامها لتقييم تأثير مخاطر المناخ على المعلومات المستقبلية؛ وفي بناء المعرفة والقدرات لدى قوتها العاملة في الأمور المتعلقة بالمخاطر المتعلقة بالمناخ. وعلى الرغم من التقدم، فإن الشركة تدرك الحاجة إلى بذل المزيد من الجهود لدمج المناخ بشكل كامل في تقييمات المخاطر وبروتوكولات الإدارة الخاصة بالشركة.

34 عام

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

35 المعلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لتتوافق مع عرض البيانات للسنة الحالية. ولا تؤثر هذه إعادة التصنيف على صافي الربح أو حقوق الملكية المعلنة سابقًا.