

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026**

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة تاجير للتمويل (ش.م.ع.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية مسجلة لدى وزارة التجارة والصناعة في 22 أكتوبر 2005. أنشئت الشركة كشركة مساهمة مغلقة في 24 ديسمبر 2000 وتحولت إلى شركة مساهمة عمانية اعتباراً من تاريخ 21 أكتوبر 2005 بموجب قرار المساهمين الصادر بتاريخ 27 أغسطس 2005. تعمل الشركة في مجال تقديم تسهيلات التاجير وتمويل رأس المال العامل وخصم الفواتير لعملاء التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات في سلطنة عمان. تتراوح مدة هذا التمويل بشكل عام من 6 أشهر إلى 10 سنوات بأسعار فائدة ثابتة سائدة في السوق وقت التمويل. والتمويل مضمون مقابل الأراضي والمعدات والمركبات. عدد كبير من العملاء هم موظفو القطاع الحكومي والكيانات المؤسسة محلياً. تدير الشركة السيولة والتمويل من خلال الاقتراض من البنوك التجارية المختلفة. تقبل الشركة أيضاً ودائع الشركات وتصدر سندات غير قابلة للتحويل للتمويل. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. ويقع العنوان المسجل للشركة في الخوير، مسقط، سلطنة عمان.

تعمل الشركة في سلطنة عمان ولديها شبكة من الفروع وعددها تسعة (ديسمبر 2025 - ثمانية فروع) وبلغ عدد موظفيها 212 موظفاً كما في 30 يونيو 2026 (ديسمبر 2025 - 194 موظفاً).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2-1 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) «التقارير المالية المرحلية»، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 2019، ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة الخدمات المالية بسلطنة عُمان، واللوائح المعمول بها لدى البنك المركزي العماني.

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم عرض قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة بترتيب تنازلي حسب السيولة، حيث يُعد هذا العرض أكثر ملاءمة لطبيعة عمليات الشركة.

تم عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة بالريال العماني («ر.ع.»)، مع تقريب الأرقام إلى أقرب ألف، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وينبغي قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

2.2 السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من 1 يناير 2026.

2.3 المعايير الجديدة والتطبيقات والتعديلات على المعايير القائمة

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صدر ولم يدخل حيز التنفيذ بعد. وهناك عدة تعديلات تُطبق لأول مرة في عام 2026، إلا أنه ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

2.4 التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول، والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد في التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

3 إدارة المخاطر المالية

3-1 عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر الأسعار ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى لتقليل الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تهدف الشركة لاتباع استراتيجية لتقليل المخاطر لتخفيف حساسيتها لأوضاع السوق العكسية وينعكس هذا على قابلية التعرض للمخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة والمطبقة من قبل الإدارة. يتم تحقيق افتراض المخاطر المنخفضة بشكل أساسي من خلال تنويع محفظة الأصول.

لدى الشركة قسم يختص بمراقبة برنامج إدارة المخاطر. وبالإضافة إلى ذلك يتم الإشراف من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات والتي تتضمن ممثلين من دوائر الائتمان والخزينة وإدارة المخاطر. لدى الشركة سياسات وإجراءات مستقلة تعالج مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تنشأ من أنشطة الشركة

(أ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات التمويل تؤثر على دخل الشركة أو قيمة حيازتها من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة، في الوقت الذي يتم فيه تحسين العائد على المخاطر.

(1) مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار في تقلبات القيمة العادلة للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناشئة عن مخاطر معدل الفائدة أو مخاطر العملة الأجنبية). الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار حيث إنها لا تتعرض بشكل كبير لأدوات حقوق الملكية المتداولة في سوق نشط.

(2) مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي المخاطر الناشئة عن كون التعاملات التجارية المستقبلية أو الأصول أو الالتزامات المالية المدرجة منفذة بعملة ليست العملة التنفيذية للشركة. أغلبية معاملات الشركة مقومة بالعملة الوظيفية وبالتالي تعتبر مخاطر معدل صرف العملة الأجنبية ضئيلة.

(3) مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي عدم اليقين حول المكاسب المستقبلية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة. تنشأ المخاطر عند عدم التطابق في الأصول والالتزامات والتي تخضع لتعديلات في معدل الفائدة ضمن فترة معينة. إن أهم مصدر لمثل هذه المخاطر هو قروض الشركة حيث تنعكس التقلبات في معدلات الفائدة، إن وجدت، على نتائج العمليات.

فجوة سعر الفائدة هي مقياس شائع لمخاطر السعر. تظهر الفجوة الإيجابية عندما تتعرض الأصول لتغير في معدل الفائدة أكثر من الالتزامات في فترة محددة. أما الفجوة السلبية فتحدث عندما تتعرض الالتزامات لتغير معدل الفائدة أكثر من الأصول في فترة محددة. وتشمل أيضاً الأدوات المالية للشركة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً.

تحمّل أنشطة التاجير الخاصة بالشركة، تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية والودائع طويلة الأجل والقروض (قروض من البنوك التجارية وودائع الشركات والسندات غير القابلة للتحويل غير المضمونة) معدل فائدة ثابت، وبالتالي، فإن هذه الأنشطة لا تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة. أسعار الفائدة على القروض قصيرة الأجل مع البنوك عرضة للتغيير عند إعادة التفاوض على التسهيلات، والتي تتم على أساس سنوي في حالة السحب على المكشوف وعلى فترات أكثر تواتراً في حالة القروض قصيرة الأجل. لا تقوم الشركة بالتحوط مقابل التدفقات النقدية ومخاطر سعر الفائدة بالقيمة العادلة.

تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل التكلفة المتغيرة للقروض والتمويل. وتقدر الإدارة أن تكاليف الفائدة المتغيرة للشركة حساسة حيث إن تغييراً قدره 50 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير من تكلفة الفائدة على القروض بمقدار 0.580 مليون E (يونيو 2025 - 0.563 مليون E) ودخل التمويل من التاجير وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية بمبلغ 0.766 مليون E (يونيو 2025 - 0.678 مليون E). ان تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة مبين في الإيضاح 23 (أ) لهذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ بسبب فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. مخاطر الائتمان مهمة بالنسبة لأعمال الشركة، لذلك تقوم الإدارة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بحذر.

(1) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث إن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس الشركة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز، ومستوى التعرض الناتج عن العجز والخسارة الناتجة عن العجز.

تستخدم الشركة نموذجًا من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإدراج المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة الأولى

لا توجد زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإدراج المبدئي - يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا.

المرحلة الثانية

لقد ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي - يتم الاعتراف بالخسائر المتوقعة طوال العمر مع حساب الإيرادات بناءً على المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة الثالثة

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر، حيث تستند الإيرادات إلى صافي مبلغ الأصل (أي بناءً على القيمة المنخفضة للأصل).

اعتمدت الشركة الافتراضات والأحكام الرئيسية في تلبية متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما هو موضح أدناه:

- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، والتي تشمل المعايير الكمية مثل تجميع العقود، وأيام التأخر عن السداد، وخفض تصنيف العملاء من الاعتراف الأولي الذي يعتبر معايير مهمة ونوعية مثل إعادة الهيكلة والمراجعات الدورية للعملاء.
- تعريف العجز، التدرج، الطعون، الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، منهجية التخصيص، إلخ.
- اختيار نموذج استشرافي ومدخلات وعلاقات متبادلة وتقديرات مناسبة. و
- معلومات عن المعايير التي يتطلع إليها لمتغيرات الاقتصاد الكلي المدرجة في المبلغ الأصلي والفائدة والضرائب من أجل خسائر الائتمان المتوقعة.
- تجميع أدوات الخسائر المقاسة على أساس جماعي.

تسعى سياسة الائتمان للشركة للتأكد من أن تكون خسارة ائتمان المحفظة المستهدفة أقل من 1٪ من ارتفاع المحفظة للسنة الحالية. يراجع مجلس الإدارة بشكل دوري معدلات الخسارة مع الإدارة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى عمر الأداة المالية في نهاية تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ الاعتراف الأولي. يأخذ التقييم في الاعتبار الزيادة النسبية في مخاطر الائتمان بدلاً من تحقيق مستوى معين من مخاطر الائتمان في نهاية فترة التقرير. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد) على أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر، بما في ذلك الكمية والنوعية. معلومات وتحليلات تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم ائتمان الخبراء والمعلومات المستقبلية التي يتطلع إليها.

أثناء تحديد مخاطر الائتمان للعميل والتي زادت بشكل جوهري من الإدراج المبدئي، تقوم الشركة بمراجعة محفظة الأفراد وغير الأفراد على معايير مختلفة. تتم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس معايير كمية ونوعية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

بالنسبة لحالات التعثر عن السداد للأفراد، تستخدم الشركة المعايير الكمية والنوعية:

- النتائج السلبية لحساب / لمقترض حسب معلومات السوق
- إعادة جدولة القرض لأسباب ائتمانية
- الحسابات المتأخرة ما بين 30 و 90 يوماً

بالنسبة للشركات، تستخدم الشركة المعايير الكمية والنوعية على حد سواء.

- بموجب المعايير الكمية، تستخدم الشركة محفزات الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التالية:

- معلومات الأيام التي تجاوز موعدا الاستحقاق (أي المرحلة 2 إذا كانت الأيام التي تجاوزت الاستحقاق أكثر من 30 يوماً) أو؛
- تغيير في درجة التصنيف لتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (أي 5 درجات لأسفل لمقياس التصنيف R1، و 4 درجات لأسفل لمقياس التصنيف من R2 إلى R3، و 3 درجات لأسفل لمقياس التصنيف R4، ودرجتين لأسفل لمقياس التصنيف R5، ودرجة واحدة لأسفل للتصنيف R6).

- بموجب المعايير النوعية، تستخدم الشركة معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التالية مثل:

- عادة الهيكل لأسباب ائتمانية
- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية وغيرها من المعلومات مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة؛
- عدم تعاون المقترض في الأمور المتعلقة بالتوثيق.
- يكون المقترض موضوع نقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي.
- التغييرات المتكررة في الإدارة العليا.
- تحويل الأموال داخل المجموعة بدون معاملات أساسية.
- التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من عام.
- تعديل الشروط مما يؤدي إلى منح الامتيازات للمقترض بما في ذلك تمديد الوقف وتأجيل السداد والتنازل عن التعهدات؛
- انخفاض بنسبة 25 في المئة أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالعام السابق؛
- تآكل في صافي القيمة بأكثر من 20 في المئة مقارنة بنهاية العام السابق مقروناً بزيادة في الرافعة المالية. و
- انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من 1.

تتم مراجعة التاريخ والسجلات السابقة للعملاء من خلال التقييم الدوري للمخاطر بموجب محفزات الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

تقوم الشركة بمراجعة تصنيف حسابات الشركات الحالية (أكثر من 250.000 ₪) الممنوح عند الاعتراف الأولي وتخصيص التصنيف الجديد في تواريخ المراجعة بناءً على المعلومات الكمية والنوعية أثناء تقييم التغيير الجوهري أو الزيادة في مخاطر الائتمان أثناء المراجعة السنوية أو عملية إعادة الهيكلة.

تقوم الشركة بمراجعة وإعادة هيكلة التسهيلات (الأفراد والشركات) بناءً على مراجعة وضع العملاء المالي والتدفقات النقدية لرفع المبالغ المستردة والتحصيلات من العملاء وتسهيل إدارة التدفقات النقدية الخاصة بهم بكفاءة لتقليل مخاطر الائتمان الخاصة بهم. تم وضع علامة على هذه العقود على أنها معاد هيكلتها وستؤدي إلى الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان إذا تم تمييزها لأسباب ائتمانية وسيتم تعيينها كمؤشر نوعي في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعتها بشكل دوري.

تعريف العجز عن السداد والأصول الائتمانية المتعثرة

تحدد الشركة الأداة المالية على أنها متخلفة عن السداد، والتي تتماشى تمامًا مع تعريف ضعف الائتمان عندما تستوفي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني تجاه الشركة لأكثر من 90 يوماً؛
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون اللجوء إلى إجراءات مثل الاستفادة من الضمان (إن وجد)؛ أو
- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض؛ أو
- قيام المقرض (المقرضين)، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية التي تواجه المقترض، بمنح المقترض تنازلاً (تنازلات) لم يكن المقرض (المقرضون) ليأخذوها في الاعتبار لولا ذلك؛ أو
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

تعتبر الأداة لم تعد متخلفة عن السداد (أي أنها تم علاجها) عندما لم تعد نفي بأي من معايير التخلف عن السداد لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهرًا (لتلك التي تم تخفيض تصنيفها لأسباب نوعية). تم تحديد فترة اثني عشر شهرًا بناءً على تحليل يأخذ في الاعتبار احتمالية عودة الأداة المالية إلى حالة التعثر بعد العلاج باستخدام تعريفات علاج مختلفة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للعجز النقدي المستقبلي (أي، المتوسط المرجح لخسائر الائتمان، مع مخاطر التعثر ذات الصلة التي تحدث في فترة زمنية معينة تستخدم كأوزان). قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة غير متحيز ويتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. يعتمد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أربع مكونات تستخدمها الشركة: احتمالية التعثر، والتعرض عند التعثر، والخسارة عند التعثر ومعدل الخصم.

والتعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد فترة التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة. احتمالية التعثر هو تقدير لاحتمال حدوث التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. والخسارة عند التعثر هو تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، بما في ذلك من أي ضمانات. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر. يتم خصم الخسائر المتوقعة إلى القيمة الحالية في نهاية فترة التقرير. يمثل معدل الخصم معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية أو تقريبًا له.

يتم تصميم خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. الفترة العمرية تساوي الفترة التعاقدية المتبقية حتى استحقاق الأدوات المالية، مع تعديلها للمدفوعات المسبقة المتوقعة، إن وجدت.

تستخدم الإدارة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، أي الخسائر التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى الفترة المتبقية من عمر الأداة المالية. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة خلال 12 شهرًا بعد فترة التقرير، أو الفترة المتبقية من عمر الأداة المالية إذا كانت أقل من عام.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم تقديرها من قبل الإدارة لأغراض هذه البيانات المالية هي تقديرات نقطة زمنية، وليست تقديرات على مدار الدورة والتي يتم استخدامها بشكل شائع للأغراض التنظيمية. تأخذ التقديرات بعين الاعتبار المعلومات التي تتطلع إلى المستقبل، أي أن الخسائر الائتمانية المتوقعة تعكس التطور المرجح لمتغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التي لها تأثير على مخاطر الائتمان.

معلومات عن المعايير المستقبلية التي يتطلع إليها والمدرجة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بدمج معالم تطلعيه لمتغيرات الاقتصاد الكلي باستخدام النمذجة الإحصائية لتقدير 12 شهرًا وحسابات الأرباح الطارئة على مدى الحياة. تم إنشاء المتغيرات الاقتصادية الكلية الرئيسية بناءً على عامل الارتباط بحالات التعثر السابقة. يتم اشتقاق احتمالية التقصير على مدى الدورة استنادًا إلى الأداء التاريخي للشركة وهي نهج قائم على معدل التدوير للبيع بالتجزئة أثناء ترحيل التصنيف لمحفظة الشركات. يتم اشتقاق التصنيف الداخلي للشركات بناءً على معايير مختلفة تتعلق بالعوامل الكمية والنوعية والتي يتم تجميعها للحصول على درجة تصنيف لمستوى معين.

يعتمد الحكم على استخدام متغير الاقتصاد الكلي على تأثير متغير الاقتصاد الكلي على الأعمال التجارية وسلوك العملاء ونمط السداد والتخلف في النهاية عن السداد. يتم اشتقاق متغيرات الاقتصاد الكلي المستخدمة بناءً على العلاقة التي يمكن إنشاؤها مع المتغيرات ذات الصلة والسلوك الافتراضي الأساسي لمحاظ الائتمان. حددت الشركة بناءً على تقييمها للعديد من متغيرات الاقتصاد الكلي أن أسعار النفط هي المتغير الاقتصادي الكلي الرئيسي لمحفظتها بسبب العامل الرئيسي المسيطر على الأعمال.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتأجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية استخدام نماذج إحصائية واستخدام الافتراضات فيما يتعلق بالظروف الاقتصادية الجزئية المتوقعة والتصنيفات الخارجية وسلوك مخاطر الائتمان والتغيرات التي قد تؤدي إلى تشابه تعثر العقود وينتج عنها خسائر.

تجميع الأصول المالية ذات الصلة لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تجميع الموجودات المالية ذات الصلة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على منتج نوع الأصل في النموذج وهو البيع بالتجزئة والشركات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

في حالة تعرض المحفظة لمخاطر الشركات، يتم تقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة الفردية عند بداية عقد الإيجار من خلال منهجية تصنيف تستند إلى تاريخ السداد جنباً إلى جنب مع التقييم المالي للمقترضين وفقاً لنموذج تصنيف المخاطر المعتمد من قبل مجلس إدارة الشركة.

يتم تقييم مخاطر الائتمان في حالة محفظة التجزئة عند بداية عقد الإيجار على أساس صافي الدخل المتاح للطرف المقابل، واستقرار التوظيف في حالة العملاء بأجر، ومستويات الدخل من الأعمال / المصادر الأخرى لفئات العملاء الأخرى.

(2) سياسات التحكم في مخاطر الائتمان والتخفيف من حدتها

وضعت الشركة سياسات وإجراءات ائتمانية لإدارة تعرض الائتمان للتعرض بما في ذلك تقييم عقود الإيجار، والجدارة الائتمانية، والموافقات الائتمانية، وتعيين حدود الائتمان، والحصول على الأوراق المالية مثل الرهن على حقوق الملكية على الأصول المؤجرة، والودائع الأوراق المالية، والضمانات الشخصية، والرهن العقاري على الممتلكات.

يعتمد القرار العام لتوفير التأجير لعميل معين على المعايير الرئيسية التالية:

1. التصنيف الائتماني الداخلي للعميل بناءً على التقييم النوعي لمخاطر الائتمان
2. الحد الأدنى لمستوى الدخل والحد الأقصى لعبء الدين على العميل
3. تاريخ سداد القرض مع مؤسسة مالية أخرى مصدرها تقرير ملاءة/مركز إحصائيات الائتمان المصرفي
4. مستوى الضمانات المقدمة من قبل العميل

تتم إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المستأجرين على الوفاء بالتزامات السداد.

يشمل تمويل رأس المال العامل والذمم المدينة ومديونيات عن شراء ديون تجارية المبالغ المدفوعة مقدماً للعملاء فيما يتعلق بالديون والفوائد على المبالغ المدفوعة مقدماً والرسوم ذات الصلة. في حالة التخلف عن سداد الديون المتعثرة من قبل عملاء العميل، فإن الشركة تلجأ إلى العميل.

ليس لدى الشركة تركيز كبير لمخاطر الائتمان حيث إنها تدخل في عقود إيجار وتمويل مع عملاء مختلفين من الأفراد والشركات والأفراد. عند بداية العقد، يتم تخصيص تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية لكل حالة تعرض لتقصير في السداد. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان هذه باستخدام مجموعة متنوعة من العوامل النوعية والكمية بما في ذلك مستويات الدخل وقطاع التوظيف والجنسية وما إلى ذلك.

تتلقى الشركة بشكل عام أقساط السداد من خلال قنوات متغيرة مثل الشيكات والتحويلات المصرفية. ولدى الشركة أيضاً نظاماً فعالاً لتقسيم الإيجار ونظام مراقبة الإيجارات والذي يسمح لها بتحديد حسابات ذات المشاكل المحتملة. لدى الشركة سياسات وإجراءات تحصيل معتمدة التي تشكل استراتيجية تحصيل للمتابعة مع العملاء المتأخرين في السداد. من أجل مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، تتم مراجعة التقارير من قبل لجنة المخاطر على أساس ربع سنوي. تسعى الشركة للحصول على المساعدة القانونية اللازمة من مكاتب المحاماة الخارجية من أجل المشاركة بنشاط في عملية التحصيل من العملاء المتأخرين في السداد. تقوم الشركة أيضاً بتقييم متطلبات الضمانات بشكل مناسب لتأجير وتمويل معين لتقليل مخاطر الائتمان الناتجة عن هذا التأجير والتمويل. يتم الاحتفاظ بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عند مستوى مناسب، حسب تقدير الإدارة، لتغطية الخسائر المحتملة التي يمكن توقعها بشكل معقول.

ويوجد لدى الشركة سياسات واضحة لتحديد بشكل مبكر الإشارات التحذيرية ولاتخاذ إجراءات علاجية مناسبة وفي الوقت المناسب، وفيما يلي بعض مؤشرات التحذير المبكر:

- شيكات مرتجعة متكررة؛
- عدم القدرة على الوصول إلى العميل عبر الهاتف أو شخصياً؛
- عدم الرد على الرسائل المكتوبة؛
- حدود مستخدمة تزيد عن الحقوق المصرح بها كما أفصح عنه في بيانات مركز إحصائيات الائتمان البنكي؛
- عدم القدرة على الحصول على قوائم مالية حديثة؛ و
- مرئيات غير جيدة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمان أخرى:

يونيو 2026 غير مدققة	يونيو 2025 غير مدققة	ديسمبر 2025 مدققة
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
مخاطر العجز عن السداد		
أرصدة بنكية	14,947	13,997
وديعة نظامية	250	250
صافي الاستثمار في التاجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	306,570	295,726
	296,135	19,270
إجمالي مخاطر العجز عن السداد	321,767	309,973
		315,655

تحتفظ الشركة بضمانات واجبة التنفيذ مقابل صافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان. بالنسبة للأرصدة البنكية، تتعامل الشركة مع بنوك مرموقة في سلطنة عمان وتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للنموذج. وديعة الضمان محتفظ بها لدى البنك المركزي العماني.

3 تركيز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تكون لها صفات اقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف للوفاء بالتزام تعاقدى بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التراكيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع عمل معين أو منطقة جغرافية معينة.

يكون تركيز مخاطر الائتمان (سواء داخل أو خارج القوائم المالية) الناشئة عن الأدوات المالية لمجموعات الأطراف المقابلة عندما تكون لها صفات اقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف للوفاء بالتزام تعاقدى بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

قامت الشركة بوضع سياسات وإجراءات قوية لإدارة مخاطر الائتمان ونظام لتصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان. وهذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ قرارها الائتماني. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدة/مراجعة تصنيف الملتزمين، وإجراء تحليل كلي منتظم لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود التركيز الائتماني.

تحليل مخاطر الائتمان مبين أدناه:

يونيو 2026 غير مدققة	يونيو 2025 غير مدققة	ديسمبر 2025 مدققة
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
تركيز العملاء		
إجمالي الاستثمار في التاجير التمويلي:		
الأفراد	122,610	115,079
شركات	153,944	146,276
	276,554	261,355
	262,994	118,725
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:	82,960	76,903
		76,611

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

التركيز حسب القطاعات الاقتصادية لإجمالي الاستثمار في التاجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية:

ديسمبر 2025 مدققة بالآلاف	يونيو 2025 غير مدققة بالآلاف	يونيو 2026 غير مدققة بالآلاف	
			إجمالي الاستثمار في التاجير التمويلي:
22,716	24,079	23,105	الصناعة
36,470	37,385	39,205	التجارة والبناء
85,083	84,812	91,635	الخدمات
118,725	115,079	122,610	الأفراد
262,994	261,355	276,555	
			تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:
13,380	12,867	14,687	الصناعة
30,131	29,266	32,598	التجارة والبناء
33,100	34,770	35,675	الخدمات
76,611	76,903	82,960	

التركيز الجغرافي

تمارس الشركة أعمالها فقط ضمن سلطنة عُمان وكافة المخاطر الجغرافية تقع ضمن السلطنة.

(1) التأثير على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يعتمد تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على معلومات معقولة وداعمة متوفرة. وقد أخذت الشركة في الاعتبار أيضًا خسائر ائتمانية متوقعة إضافية لمعالجة الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على حكمها وخبرتها.

وقد أدى ذلك إلى التخفيض التدريجي لبعض القروض والاعتراف بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة. كجزء من عملية التقييم الائتماني للشركة خاصة في ظل الوضع الاقتصادي الحالي، حصلت الشركة على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة ملاحظة مؤشرات تدهور كبير، يتم تحديد التصنيفات الائتمانية للعملاء وبالتالي تم تعديل مراحل التعرض للخسائر، حيثما ينطبق ذلك.

تم تصميم نموذج الشركة ومعايرته باستخدام الاتجاهات التاريخية وارتباطات الأصول والسيناريوهات الاقتصادية الاستشرافية. إن حدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيهات التنظيمية في المناطق الرئيسية التي تعمل فيها الشركة لا يمكن أن تكون موثقة نموذجياً في الوقت الحالي. وبالتالي، قد ينتج عن النموذج الحالي نتائج إما شديدة التحفظ أو مفرطة في التفاؤل اعتماداً على المحفظة / القطاع المحدد. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. نظرًا لأن تغييرات النموذج الحالية تستغرق وقتًا طويلاً لتطويرها واختبارها وقضايا قيود البيانات المذكورة أعلاه، تتوقع الشركة أن يتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور.

(2) التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية

تم تحديد التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية التي تم إجراؤها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 يونيو 2026 على النحو التالي:

التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساسًا للافتراضات ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من عملية تحسين النموذج المعتادة. بخلاف التغييرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعادة معايرة نماذج احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر في السداد، لم تأخذ الشركة في الاعتبار أي تغيير آخر في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة باجتهادات هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. لمواجهة أي تحدي إضافي، أخذت الشركة في الاعتبار أيضًا تراكمات إضافية محددة للعملاء، بناءً على الخبرة الإدارية والمراقبة الدقيقة للعملاء الذين لديهم احتمالات زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. نظرًا لأن النماذج قد لا تلتقط دائمًا جميع الأحداث المضغوطة، فمن الحكمة بالتالي أن ننكبد خسائر إضافية على أساس الخبرة الإدارية والوضع الحالي غير المؤكد في الاقتصاد.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

كما في تاريخ التقرير، تتضمن المخصصات التي يحتفظ بها الشركة تغطيات إدارية خاصة بالعمل بمبلغ 3.250 مليون ع.ع. (يونيو 2025: 3.806 مليون ع.ع.)، وهو ما تمثل 6.14 % (يونيو 2025: 8.9 %) من الخسائر المتراكمة.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن الشركة من تغطية صافي متطلبات التمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من المشاكل في السوق أو انخفاض درجة الائتمان والتي قد ينتج عنها عدم توفر بعض مصادر التمويل.

تتم مراجعة مصادر التمويل بشكل منتظم من قبل الإدارة، والتنوع من خلال القروض طويلة وقصيرة الأجل وزيادة عدد المقرضين وتطوير منتجات إضافية مثل ودائع الشركات سعياً للحصول على معدلات فائدة ثابتة لفترة أطول، إلخ.

تتم إدارة الأموال من قبل دائرة الخزينة، حيث يتضمن ذلك إدارة ومراقبة احتياجات التدفق النقدي والتمويل يوماً بيوم. ويتم تحقيق ذلك من خلال الاحتفاظ بتسهيلات ائتمان معتمدة لتغطية احتياجات صافي التمويل المستقبلي ومراقبة توقعات التدفقات النقدية. بيان استحقاق التزامات الشركة المالية مبينة في الإيضاح 23 (ب) من هذه القوائم المالية المرحلية.

تسوية صافي الدين

فيما يلي تحليل لصافي الدين والحركات في صافي الدين:

التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	التفاصيل
بالآلاف ع.ع.	بالآلاف ع.ع.	بالآلاف ع.ع.	
65,111	78,715	15,004	(غير المدققة)
71,500	7,250	-	في 1 يناير 2026
(48,500)	(15,722)	-	إضافات خلال الفترة (التغييرات النقدية)
171	-	-	تسديدات خلال الفترة (التغييرات النقدية)
88,282	70,243	15,004	التغييرات غير النقدية
23,000	(8,472)	-	في 30 يونيو 2026
			تغير في التدفقات النقدية

التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	البند
بالآلاف ع.ع.	بالآلاف ع.ع.	بالآلاف ع.ع.	
62,728	74,120	14,938	(غير المدققة)
36,757	22,000	-	في 1 يناير 2025
(35,500)	(18,297)	-	إضافات خلال الفترة
117	(151)	17	تسديدات خلال الفترة
64,102	77,672	14,955	التغييرات غير النقدية
1,257	3,703	-	في 30 يونيو 2025
			تغير في التدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

(د) مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي قد تنشأ نتيجة لعدة أسباب مرتبطة بعمليات الشركة مثل العمليات الداخلية والأفراد والبنية التحتية والتقنية، ولأسباب ناشئة عن عوامل خارجية غير عمليات ومخاطر السوق والسيولة الخاصة بالشركة. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع عمليات الشركة والعوامل الخارجية التي تواجه الكيان التجاري.

إن الهدف الرئيسي للشركة هو وضع أنظمة الرقابة الداخلية اللازمة والمراجعات الداخلية الدورية والضوابط وتحديثات التكنولوجيا والمراجعات والضوابط للحد من مخاطر التشغيل. يقوم المدققون الداخليون في الشركة بعمليات تدقيق محددة وترفع تقاريرها مباشرة إلى أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر.

تتولى الشركة مسؤولية تنفيذ الضوابط الداخلية لتخفيف المخاطر التشغيلية من خلال ما يلي؛

- (1) الالتزام بسياسة المعدّ والمراجع وتفويض الصلاحيات من خلال وجود مصفوفة اعتماد مناسبة؛
- (2) تسويات في الوقت المناسب ومراجعات منتظمة للحسابات؛
- (3) توثيق السياسات والضوابط والإجراءات والأدلة؛
- (4) الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وحوكمة الشركات؛
- (5) وضع أخلاقيات ومعايير الأعمال التجارية.

3.2 تقدير القيم العادلة

القيم الدفترية، ناقصاً أية تسويات انتمان مقدرة للأصول والالتزامات المالية ذات فترات استحقاق أقل من سنة واحدة مقارنة بقيمتها العادلة. تعتبر القيم العادلة للفروض البنكية طويلة الأجل مقارنة بقيمتها الدفترية حيث إنها تحمل معدلات فائدة تتماشى مع معدلات السوق الحالية. لا تعتبر القيمة العادلة للودائع الثابتة مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في ضوء مدة هذه الودائع والتي لا تتجاوز السنتين وإعادة ضبط الفائدة. إن القيم الدفترية للودائع الثابتة تقارب القيمة العادلة إلى حد معقول. راجع إيضاح رقم 21 للحصول على معلومات القيمة العادلة فيما يتعلق بصافي استثمار الشركة في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل وخصم الذمم المدينة.

باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إدراج الأدوات المالية للشركة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. يتم إدراج جميع الأصول المالية (بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) والالتزامات المالية للشركة بالتكلفة المهيكة في قائمة المركز المالي.

3.3 إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي حماية قدرة الشركة على المتابعة على أساس الاستمرارية من أجل تقديم عائدات للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين والاحتفاظ بهيكل رأس مال مثالي لتقليل تكلفة رأس المال.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع الأصول لتقليل الديون.

كما أن هدف الشركة هو تلبية متطلبات البنك المركزي العماني والسلطة التنظيمية بخصوص رأس المال. التزمت الشركة بمتطلبات البنك المركزي العماني بالحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المدفوع البالغ 25 مليون ~~ر.ع.ع.~~ مليون.

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني، يتم تخصيص مخصصات سنوية بنسبة 10٪ من ربح السنة للاحتياطي القانوني حتى يصبح الرصيد المتراكم للاحتياطي مساوياً لثلث اراس مال الشركة المدفوع على الأقل. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

تراقب الشركة نسبة المديونية الخاصة بها من أجل الحفاظ عليها ضمن الحدود التي تحددها السلطة التنظيمية.

نسبة رفع المديونية

تقوم اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة بالشركة بمراجعة هيكل رأس مال الشركة على أساس ربع سنوي. وكجزء من هذه المراجعة فإن اللجنة تضع في اعتبارها تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من رأس المال. للشركة حد لنسبة رفع المديونية مقداره 5 مرات صافي قيمة الأصول كما تنص عليه معايير كفاية رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي العماني. فيما يلي نسبة المديونية للفترة:

ديسمبر 2025 مدققة	يونيو 2025 غير مدققة	يونيو 2026 غير مدققة	
237,998	233,147	245,866	إجمالي الالتزامات (ريال عماني بالآلاف)
78,989	78,452	77,676	صافي حقوق المساهمين (ريال عُماني بالآلاف)
3.0	2.97	3.17	صافي الالتزامات لصافي نسبة حقوق المساهمين (عدد المرات)
			4 النقد والأرصدة المصرفية

4 النقد و الأرصدة المصرفية

ديسمبر 2025	يونيو 2025	يونيو 2026	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
<u>ع</u>	<u>ع</u>	<u>ع</u>	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
343	2,382	338	ودائع لأجل
18,972	11,660	14,654	حسابات جارية وحسابات تحت الطلب
165	152	107	نقد في الصندوق
(45)	(45)	(45)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
19,435	14,149	15,054	

يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وجميع الأرصدة المصرفية بما في ذلك الدوائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع. تحمل الدوائع فائدة تتراوح بين 3.25% إلى 4.30% (يونيو 2025: 3.5% إلى 4.0%).

تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للنقد ومعادل النقد. في إطار نموذج المراحل الثلاث، تقوم الإدارة بتحليل جودة الائتمان للنقد ومعادل النقد. تعتبر الموجودات المالية التي ليس لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي كموجودات المرحلة 1 وتتبع الإدارة طريقة خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً للاعتراف بمخصص الخسارة. عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ملحوظة منذ التحقق المبني، يتم النظر في هذه الأصول ضمن المرحلة الثانية ويتم اتباع خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. الأصول المالية التي لديها مؤشر موضوعي على انخفاض القيمة في مرحلة التقرير (المرحلة 3)، يتم اتباع خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة على الرصيد المصرفي عند الإقفال 45.000 ~~د.ع~~ (ديسمبر 2025 : 45.000 ~~د.ع~~) ورسم الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة هي لا شيء (30 يونيو 2025: لا شيء).

(1) التسوية مع بيان التدفقات النقدية

الأرقام أعلاه مطابقة لمبلغ النقد الموضح في بيان التدفقات النقدية في نهاية السنة المالية على النحو التالي:

ديسمبر — 2025	يونيو — 2025	يونيو — 2026	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
<u>ح</u>	<u>ح</u>	<u>ح</u>	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
19,435	14,149	15,054	نقد وأرصدة بنكية
(343)	(2,382)	(338)	الودائع التي يزيد تاريخ استحقاقها عن 3 أشهر
45	45	45	الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>19,137</u>	<u>11,812</u>	<u>14,761</u>	النقد والنقد المعادل

(2) التصنيف كمعادل للنقد

5 صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل وشراء الديون

ديسمبر 2025	يونيو 2025	يونيو 2026	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
<u>ح</u>	<u>ح</u>	<u>ح</u>	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
378,959	369,884	386,837	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
76,611	76,903	82,960	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية*
(115,965)	(108,530)	(110,283)	إيرادات تمويل غير مكتسبة (انظر "ب")
339,605	338,257	359,514	
(43,470)	(42,531)	(52,944)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة**
296,135	295,726	306,570	

** تتضمن فائدة احتياطية قدرها 15.642 مليون **ع.د.** (ديسمبر 2025 - 11.700 مليون **ع.د.**)

(أ) يمثل الجدول التالي تحليل إجمالي مديونيات التأجير ورأس المال العامل والقيمة الحالية لمديونيات التأجير لكل من الفترات التالية:

إجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 4 سنوات الى 5 سنوات	من 3 سنوات الى 4 سنوات	من سنتين الى 3 سنوات	من سنة واحدة الى سنتين	حتى سنة واحدة
م	م	م	م	م	م	م
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في 30 يونيو 2026(غير مدققة)						
386,837	86,685	38,099	46,590	56,488	63,060	95,915
276,554	69,955	27,396	32,029	37,398	38,989	70,787
في 30 يونيو 2025(غير مدققة)						
369,884	81,367	36,173	44,162	52,317	58,737	97,128
261,354	65,718	26,074	30,330	34,173	36,476	68,583

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

(ب) حركة إيرادات التمويل غير المكتسبة خلال الفترة كانت كما يلي:

ديسمبر 2025 مدققة	يونيو 2025 غير مدققة	يونيو 2026 غير مدققة	
₪ بالآلاف	₪ بالآلاف	₪ بالآلاف	
100,690	100,690	115,965	في 1 يناير
-	-	(4,096)	التسوية
42,591	20,334	11,894	إضافات خلال الفترة
(27,316)	(12,494)	(13,480)	المعترف بها / المحولة إلى الاحتياطي
115,965	108,530	110,283	في 30 يونيو

(ج) كانت الحركة في المخصص والفائدة الاحتياطية لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل وخصم الذمم المدينة خلال السنة كما يلي:

يتم تسوية مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 30 يونيو مع مخصصات الخسارة الافتتاحية على النحو التالي:

كما في 30 يونيو (غير مدققة)

الإجمالي		الأصول والضمانات المالية الأخرى		صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومدىونات عن شراء ديون تجارية		
يونيو 2025 ₪ بالآلاف	يونيو 2026 ₪ بالآلاف	يونيو 2025 ₪ بالآلاف	يونيو 2026 ₪ بالآلاف	يونيو 2025 ₪ بالآلاف	يونيو 2026 ₪ بالآلاف	
38,169	45,675	1,992	2,205	36,177	43,470	في 1 يناير
4,591	5,799	112	101	4,479	5,698	محمل للفترة
1,947	3,942	-	-	1,947	3,942	فوائد احتياطية
(72)	(180)	-	(14)	(72)	(166)	شطب خلال الفترة
44,635	55,236	2,104	2,292	42,531	52,944	في 30 يونيو

تنشأ أهم التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل وخصم الذمم المدينة. التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ليست جوهرية.

وفيما يتعلق بصافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل والذمم المدينة، فإن التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة تتعلق بشكل أساسي بمحفظة الشركة وتعزى إلى الحركة الهابطة للتعثر عن السداد إلى درجات غير عاملة. تنعكس إعادة القياس اللاحق لهذه التعرضات بعد التحويل في مخصص الفترة.

كمسألة تتعلق بالسياسة، لا تنظر الشركة في التنازل / الشطب أو التسوية في مثل هذه الحالات إلا إذا اقتنعت بأن استرداد كامل الالتزامات المستحقة من المقترض غير ممكن في سياق العمل العادي أو خارج تفعيل الضمانات أو من خلال إنفاذ الضمان (حيثما كان متاحاً) وأن الإجراء القانوني لن يؤدي إلى استرداد مبالغ أعلى بعد النظر في الوقت والتكاليف المترتبة.

إن مقترحات التنازل / الشطب ليست مدفوعة بالصيغة ويتم البت فيها على أساس كل حالة على حدة بعد تقييم جميع الإيجابيات والسلبيات. يتم توثيق الأساس المنطقي بشكل ثابت. في جميع الأحوال، تهدف الشركة إلى استرداد أقصى قيمة من خلال إنفاذ الضمانات / الكفالات الضامنة. يجوز للشركة شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ عندما تسعى الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة تعاقدياً، ومع ذلك، لا يوجد توقع معقول باستردادها.

كما في 30 يونيو 2026، بلغت الذمم المدينة من عقود الإيجار للمرحلة الثالثة وذمم رأس المال العامل التي تم حجز الفائدة عليها أو التي لم يتم استحقاق الفائدة عليها حوالي 106.548 مليون ₪ (يونيو 2025 - 63.975 مليون ₪). تحتفظ الشركة بالفوائد مقابل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومدىونات عن شراء ديون تجارية، والتي تخضع للمرحلة الثالثة، للامتنال للقواعد واللوائح والإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

(د) فيما يلي ملخص تحليل للمحفظة بموجب مراحل مختلفة من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:

يونيو 2026 غير مدققة بالآلاف	يونيو 2025 غير مدققة بالآلاف	ديسمبر 2025 مدققة بالآلاف
196,361	187,891	188,211
56,605	86,391	77,884
106,548	63,975	73,510
359,514	338,257	339,605
(52,944)	(42,531)	(43,470)
306,570	295,726	296,135

المحفظة على مراحل
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة
إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات
عن شراء الديون التجارية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات
عن شراء الديون التجارية

(هـ) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات شراء الديون التجارية

يونيو 2026 غير مدققة بالآلاف	يونيو 2025 غير مدققة بالآلاف	ديسمبر 2025 مدققة بالآلاف
929	1,704	1,798
4,607	9,521	8,083
47,408	31,306	33,589
52,944	42,531	43,470

المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

(و) صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية المعاد جدولتها / هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات الدفع، وتعديل المدفوعات وتأجيلها. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير، تُشير، وفقاً لتقدير الإدارة، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. وتخضع هذه السياسات لمراجعة دورية.

يونيو 2026 غير مدققة بالآلاف	يونيو 2025 غير مدققة بالآلاف	ديسمبر 2025 مدققة بالآلاف
-	-	891
23,131	26,440	39,142
25,787	4,094	7,015
48,918	30,534	47,048

المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

6 الذمم المدينة الأخرى ومدفوعات مقدماً

يونيو 2026 غير مدققة بالآلاف	يونيو 2025 غير مدققة بالآلاف	ديسمبر 2025 مدققة بالآلاف
203	428	166
2,363	2,114	2,205
2,566	2,542	2,371
(2,292)	(2,104)	(2,205)
274	438	166

مصرفات مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المديونيات الأخرى (انظر 6. (أ))

(أ) يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لانخفاض القيمة مقابل المديونيات الأخرى مخصصاً محتفظاً به مقابل أتعاب قانونية ورسوم أخرى من أفراد وشركات مختلفة قيد التقاضي.

7 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تستثمر الشركة في أسهم أجنبية غير مدرجة، مصنفة كأصل مالي بالقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. وقد تم تصنيفها كذلك نظراً لتوقع الاحتفاظ بالاستثمار على المدى الطويل. وقد تم تقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار بصفر، وتم إنشاء احتياطي للقيمة العادلة (بعد خصم الضريبة) بقيمة 441,000 (30 يونيو 2025 - 441,000).

8 سيارات ومعدات وأصول حق الاستخدام

غير مدققة	مركبات سيارات	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي	أثاث وتركيبات	اعمال تحت التنفيذ	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
التكلفة						
في 1 يناير 2026	129	706	719	-	1,062	2,616
إضافات	-	61	102	296	154	613
بيع أصول	-	-	-	-	-	-
في 30 يونيو 2026	129	767	821	296	1,216	3,229
الاستهلاك المتراكم						
في 1 يناير 2026	129	472	446	-	670	1,717
المحمل للسنة	-	57	67	-	94	218
بيع أصول	-	-	-	-	-	-
في 30 يونيو 2026	129	529	513	-	764	1,935
صافي القيمة الدفترية	-	238	308	296	452	1,294
في 30 يونيو 2026	-	238	308	296	452	1,294

غير مدققة	مركبات سيارات	معدّات مكتبية ومعدّات حاسب ألي	أثاث وتركيبات	اعمال تحت التنفيذ	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
التكلفة						
في 1 يناير 2025	191	583	543	-	769	2,086
إضافات	-	47	16	109	203	375
بيع اصول	(62)	-	-	-	-	(62)
في 30 يونيو 2025	129	630	559	109	972	2,399
الاستهلاك المتراكم						
في 1 يناير 2025	144	336	317	-	510	1,307
المحمل للسنة	3	81	58	-	76	218
بيع اصول	(18)	-	-	-	-	(18)
في 30 يونيو 2025	129	417	375	-	586	1,507
صافي القيمة الدفترية						
في 30 يونيو 2025	-	213	184	109	386	892

10 **دائنون ومستحقات والتزامات أخرى**

ديسمبر 2025	يونيو 2025	يونيو 2026	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
			
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
1,786	4,586	8,585	أصول مؤجرة مستحقة الدفع
2,806	1,581	2,485	مستحقات المصروفات
305	241	247	التزام الإيجار
679	846	1,820	التزامات أخرى
5,576	7,254	13,137	

ديسمبر 2025	يونيو 2025	يونيو 2026	
مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
318	318	331	في 1 يناير
70	20	68	مخصص للفترة
(57)	(13)	(158)	المدفوع خلال الفترة
331	325	241	في 30 يونيو

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

11 قروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات اقتراض قصيرة الأجل من بنوك تجارية مختلفة. تصل الحدود التعاقدية لهذه القروض ما يقارب 123.5 مليون ع.ع. (يونيو 2025 – 92.5 مليون ع.ع.)، هذه القروض مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي اجمالي أصول الشركة. تم الإفصاح عن فترات استحقاق السحب البنكي على المكشوف والقروض قصيرة الأجل في الإيضاح رقم 23 (ب) من هذه القوائم المالية.

12 (أ) قروض طويلة الأجل

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بنوك تجارية. تصل اجمالي الحدود التعاقدية لهذه القروض طويلة الأمد ما يقارب مبلغ 78.587 مليون ع.ع. (يونيو 2025 – 128.8 مليون ع.ع.) هذه القروض مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي أصول الشركة. تتراوح تواريخ الاستحقاق للتسهيلات المذكورة سابقاً من ابريل 2026 إلى يونيو 2030.

بلغ حجم القروض طويلة الأجل القائمة كما في 30 يونيو 2026 مبلغ 70.243 مليون ع.ع. (يونيو 2025 – 77.672 مليون ع.ع.) بلغ الجزء الجاري من القروض طويلة الأجل كما في 30 يونيو 2026 مبلغ 26.190 مليون ع.ع. (2025 – 30.828 مليون ع.ع.).

12 (ب) السندات غير المضمونة وغير القابلة للتحويل

أصدرت الشركة سندات غير مضمونة غير قابلة للتحويل إلى أسهم بمبلغ 14.956 مليون ع.ع. في عام 2023 لمدة 3 سنوات، وهي مستحقة في 30 يونيو 2026. ويبلغ معدل الفائدة على هذه السندات 7.5% سنوياً.

يونيو 2026 غير مدققة ع.ع. بالآلاف	يونيو 2025 غير مدققة ع.ع. بالآلاف	ديسمبر 2025 مدققة ع.ع. بالآلاف
15,004	14,955	15,004
15,004	14,955	15,004

سندات

13 ودائع شركات و ضمان

يونيو 2026 غير مدققة ع.ع. بالآلاف	يونيو 2025 غير مدققة ع.ع. بالآلاف	ديسمبر 2025 مدققة ع.ع. بالآلاف
58,398	68,313	72,474
32	32	32
58,430	68,345	72,506

ودائع شركات
ودائع ضمان

تقبل الشركة ودائع لأجل من العملاء من الشركات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني كحد أدنى لفترة 3 أشهر. تتراوح معدلات الفائدة على ودائع الشركات والضمان بين 4.5% إلى 7.5% سنوياً (يونيو 2025 - 5.5% إلى 7.5% سنوياً). تم تضمين ملف الاستحقاق في الإيضاح 23.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

14 حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

يتألف رأس المال المصرح به من 300.000.000 سهم عادي (يونيو 2025 - 300.000.000 سهم عادي) بقيمة اسمية تبلغ 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (يونيو 2025: 0.100 ريال عماني للسهم الواحد). جميع الأسهم العادية المصدرة مدفوعة بالكامل. يتكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل من 283,690,784 سهم عادي (يونيو 2025 - 279,223,213 سهم عادي). إن متطلبات البنك المركزي العماني المتعلقة بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع مبينة في الإيضاح 3.3 من هذه البيانات المالية. كما في 30 يونيو، كان المساهمون الذين يمتلكون 10% أو أكثر من رأس مال الشركة هم:

يونيو 2025 (غير مدققة) نسبة المساهمة الأسهم المحتفظ بها %	يونيو 2026 (غير مدققة) نسبة المساهمة الأسهم المحتفظ بها %	
97,703,118	34.99%	الصندوق العماني للاستثمار
52,453,304	18.79%	الشركة العربية للاستثمار إس إيه إيه
34,888,112	12.49%	الشركة الإيرانية للاستثمار الأجنبي

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة 274 من قانون الشركات التجارية لعام 2019، يتم تخصيص مخصصات سنوية بنسبة 10% من أرباح السنة لهذا الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ثلث رأس مال الشركة المدفوع. هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

(ج) احتياطي انخفاض القيمة

يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة صافٍ من الضريبة عن طريق التخصيص من الأرباح المحتجزة عندما يكون المخصص المحسوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني أعلى من الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما من يونيو 2026، تحتفظ الشركة باحتياطي انخفاض القيمة قدره 2.222 مليون ~~ر~~ صافي الضرائب للفرق الذي وجد في 30 يونيو 2026 (يونيو 2025: 2.222 مليون ~~ر~~).

(د) احتياطي عام

قرر مجلس إدارة الشركة تحويل مبلغ إضافي. تم إنشاء الاحتياطي لأي طارئ لمرة واحدة في المستقبل، وذلك بتحويل 5% من صافي ربح السنة بعد التخصيص إلى الاحتياطي القانوني الذي أقره مجلس الإدارة. ولن يكون هذا الاحتياطي متاحاً للتوزيع مستقبلاً بعد إنشائه.

(هـ) توزيعات الأرباح

وافقت الجمعية العمومية على توزيع أرباح نقدية بنسبة 6.4% وتوزيعات أسهم بنسبة 1.6% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (توزيع أرباح نقدية بنسبة 8% وتوزيعات أسهم بنسبة 3% في عام 2024). ويبلغ نصيب السهم من الأرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 ما يعادل 8 بيسات (مقارنةً بـ 11 بيسة في عام 2024).

(و) سندات دائمة

تصنف الشركة أدوات رأس المال كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأداة. سندات الشركة الدائمة غير قابلة للاسترداد من قبل حامليها، وتمنحهم حقاً في توزيعات غير تراكمية تخضع لشروط وأحكام الأداة. ويخضع دفع الفائدة و/أو رأس المال لتقدير الشركة وحدها، ولذلك تُدرج ضمن حقوق الملكية. كما تُسجل التوزيعات المترتبة عليها ضمن حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

في عام 2024، أصدرت الشركة سندات دائمة بقيمة 25 مليون جنيه إسترليني من خلال طرح خاص. تحمل هذه السندات فائدة سنوية قدرها 7.5%، تُدفع نصف سنويًا في نهاية كل فترة. ليس لهذه السندات تاريخ استرداد نهائي أو محدد. وللجهة المصدرة خيار استرداد السندات في تاريخ الاستدعاء. أول تاريخ استدعاء هو في أكتوبر 2029، ويتطلب الاسترداد موافقة مسبقة من مجلس إدارة الشركة.

15 صافي الأصول للسهم الواحد

يتم حساب صافي الأصول لكل سهم عن طريق قسمة صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي الشركة في نهاية الفترة على عدد الأسهم القائمة:

يونيو 2026 غير مدققة	يونيو 2025 غير مدققة	ديسمبر 2025 مدققة
52,676	53,452	53,989
283,691	279,223	279,223
186	191	193

صافي حقوق المساهمين (ج.د. بالآلاف)

عدد الأسهم العادية القائمة في 30 يونيو (عدد بالآلاف)

صافي الأصول للسهم الواحد (بيسة)

16 إيرادات التشغيل الأخرى

يونيو 2026 غير مدققة ج.د. بالآلاف	يونيو 2025 غير مدققة ج.د. بالآلاف
659	851
724	730
158	170
-	(14)
1,541	1,737

عمولات تأمين

تكاليف خدمات

رسوم الحجز على العقار

الربح من بيع الأصول

17 مصروفات أخرى

يونيو 2026 غير مدققة ج.د. بالآلاف	يونيو 2025 غير مدققة ج.د. بالآلاف
2,821	2,475
247	111
172	123
33	38
45	51
92	104
54	61
83	31
40	52
16	15
3	2
18	25
17	23
411	393
4,052	3,504

تكلفة الموظفين (17.1)

أتعاب مهنية واشتراكات

تكاليف اتصالات

مصروفات سفر

تكاليف وقود

مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 20)

إعلانات وترويج مبيعات

رسوم صيانة تقنية المعلومات والترخيص

مصروفات طباعة وقرطاسية

تكاليف خدمات

مصروفات اجتماع الجمعية العمومية

تأمين

تبرعات

مصروفات مكتبية أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

17.1 تكاليف الموظفين

يونيو 2025 غير مدققة	يونيو 2026 غير مدققة	
بـ	بـ	
بالآلاف	بالآلاف	
2,086	2,377	أجور ورواتب
223	211	منافع أخرى
146	165	المساهمة في خطة المساهمة المعروفة*
20	68	مخصص مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 10-1)
2,475	2,821	

* يتم الاعتراف بالمساهمات في خطة التقاعد ذات المساهمة المحددة والتأمين ضد المخاطر المهنية للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام 1991 وتعديلاته اللاحقة كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

18 الضرائب

(أ) مكونات مصروف الضريبة:

يونيو 2025 غير مدققة	يونيو 2026 غير مدققة	
بـ	بـ	
بالآلاف	بالآلاف	
475	247	الضريبة الجارية
475	247	- الفترة الحالية

(ب) تسويات مصاريف الضريبة

كونت الشركة مخصصاً للضريبة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل 15٪ (يونيو 2025 - 15٪) من الأرباح الضريبية. وفيما يلي تسوية لضرائب الدخل المحتسبة على الأرباح المحاسبية حسب معدلات الضريبة المطبقة مع مصروف ضريبة الدخل للسنة:

يونيو 2025 غير مدققة	يونيو 2026 غير مدققة	
بـ	بـ	
بالآلاف	بالآلاف	
3,168	1,648	ربح محاسبي قبل الضريبة
475	247	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة
475	247	

(ج) حركة الالتزامات الضريبية هي كما يلي:

يونيو 2025 غير مدققة	يونيو 2026 غير مدققة	
بـ	بـ	
بالآلاف	بالآلاف	
983	755	في 1 يناير
(964)	(473)	المدفوعة خلال الفترة
475	247	الضريبة الجارية للفترة
494	529	في 30 يونيو

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

(د) موقف التقييمات الضريبية

لم يتم الاتفاق بعد على القرارات الضريبية للشركة للسنوات من 2022 إلى 2024 مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. وترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، تتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة كما في 30 يونيو 2026.

(هـ) تقييمات ضريبة القيمة المضافة

قدمت الشركة إقرارات ضريبة للقيمة المضافة للسنتين الماليتين 2023 و 2024 و 2025 ولم يتم الأمين العام للضرائب بعد بإجراء التقييم.

(و) أصل الضريبة المؤجلة

تحتسب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره 15٪ (يونيو 2025 - 15٪). فيما يلي أصول الضريبة المؤجلة والضريبة المؤجلة المحملة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

30 يونيو 2026 غير مدققة	المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	1 يناير 2026	
ج بالآلاف	ج بالآلاف	ج بالآلاف	
10	-	10	سيارات ومعدات
78	-	78	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(9)	-	(9)	الشامل الآخر
79	-	79	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار
			أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي

30 يونيو 2025 غير مدققة	المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	1 يناير 2025	
ج بالآلاف	ج بالآلاف	ج بالآلاف	
10	1	9	سيارات ومعدات
78	-	78	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(9)	(1)	(8)	الشامل الآخر
79	-	79	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار
			أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

19 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد

تحتسب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة.

يونيو 2025 غير مدققة	يونيو 2026 غير مدققة	
2,693	1,401	ربح الفترة (ريال عُماني بالآلاف)
279,223	283,691	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (عدد بالآلاف)
19.29	9.87	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (بيسة)

20 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية. وتُعتد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة.

فيما يلي المعاملات والأرصدة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة والتي تفي بتعريف الطرف ذي الصلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 24. وقد دخلت الشركة في هذه المعاملات في سياق الأعمال العادية وتم الاتفاق على شروط وأحكام هذه المعاملات بشكل متبادل.

يونيو 2025 غير مدققة	يونيو 2026 غير مدققة	
بالآلاف	بالآلاف	
143	159	معاملات مع أطراف ذات علاقة:
2	-	الفائدة على ودائع شركات وضمان (المساهمين)
104	92	إيرادات التمويل (موظفي الإدارة العليا)
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور الجلسات

تحتفظ الشركة بالأرصدة التالية مع هذه الأطراف ذات العلاقة والتي تنشأ في سياق الأعمال العادية.

أرصدة أطراف ذات علاقة:

يونيو 2025 غير مدققة	يونيو 2026 غير مدققة	
بالآلاف	بالآلاف	
5,100	5,400	ودائع شركات وودائع ضمان (المساهمين)
19	9	صافي الاستثمار في التاجير التمويلي (موظفي الإدارة العليا)

فيما يلي معاملات/أرصدة الأطراف ذات العلاقة حيث تشترك الشركة في مدير أو عضو آخر من أعضاء الإدارة العليا، أو لأن أحد أعضاء الإدارة العليا في كيان ما يتمتع بنفوذ كبير على الكيان الآخر. تقع هذه الأطراف ذات العلاقة خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 24، ومع ذلك، يتم الإفصاح عنها وفقاً للوائح المحلية. وقد أبرمت الشركة هذه المعاملات في سياق أعمالها المعتادة، وتم الاتفاق على شروطها وأحكامها بين الطرفين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

يونيو 2025 غير مدققة	يونيو 2026 غير مدققة	
بـ	بـ	
بـ	بـ	
192	827	المعاملات مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة:
453	243	الفائدة على القروض المصرفية
		الفائدة على ودائع الشركات والضمانات
11,000	26,967	أرصدة مع أطراف أخرى ذات علاقة:
14,890	8,100	قروض بنكية
		ودائع الشركات والضمانات

21 معلومات القيمة العادلة

استناداً إلى منهجية التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية في 30 يونيو 2026 لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل والذمم المدينة.

يتم احتساب القيمة العادلة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل والذمم المدينة على أساس التخفيضات المستقبلية المتوقعة للمبلغ الأساسي والتدفقات النقدية للفوائد. من المفترض أن تتم عمليات السداد في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق ذلك. بالنسبة للتمويلات التي ليس لها تواريخ سداد محددة أو التي تخضع لمخاطر السداد، يتم تقدير المدفوعات على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت أسعار الفائدة عند مستويات مماثلة للمستويات الحالية، مع تعديلها لأي فروق في توقعات أسعار الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر الائتمان وأي مؤشر على انخفاض القيمة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لفئات التمويل المتجانسة على أساس المحظلة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة لقروض مماثلة لمقترضين جدد بملفات ائتمانية مماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للتمويل التغيرات في الوضع الائتماني منذ إجراء التمويلات والتغيرات في أسعار الفائدة في حالة عقود الإيجار ذات السعر الثابت.

تستند القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية الأخرى على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام المعدلات المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. بما أن الأدوات المالية الأخرى إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو تخضع لإعادة التسعير بأسعار السوق على فترات منتظمة، فإن القيمة العادلة تقترب من القيمة الدفترية.

قياس القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي:

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج المبني بالقيمة العادلة، مقسماً إلى مستويات من 1 إلى 3 بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى 1: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة؛
- المستوى 2: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل المشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

22 تحليل القطاعات

المعلومات المالية التي يمكن التعرف عليها بشكل منفصل لمحافظ التجزئة والشركات هي كما يلي:

يونيو 2025 غير مدققة بالآلاف			يونيو 2026 غير مدققة بالآلاف			
إجمالي	شركات	الأفراد	إجمالي	شركات	الأفراد	
16,952	10,031	6,921	17,154	9,880	7,274	الإيرادات
(7,193)			(6,975)			إيرادات التمويل
9,759			10,179			مصروفات فوائد
1,737			1,541			صافي الإيرادات من أنشطة التمويل
11,496			11,720			إيرادات التشغيل الأخرى
						إجمالي الإيرادات
(3,504)			(4,052)			المصروفات
(233)			(221)			مصروفات عمومية وإدارية
(4,591)	(3,714)	(877)	(5,799)	(4,584)	(1,215)	استهلاك
3,168			1,648			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(475)			(247)			الربح قبل الضريبة
2,693			1,401			الضريبة
						ربح الفترة
						الأصول
295,726	190,797	104,929	306,570	194,118	112,452	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
15,873			16,974			أصول أخرى
311,599			323,544			إجمالي الأصول
233,147			245,866			إجمالي الالتزامات

يتم تنفيذ جميع أنشطة التأجير الخاصة بالشركة في سلطنة عمان.

23 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر معدل الفائدة

30 يونيو 2026 (غير مدققة)

إجمالي	غير حساسة لنسر الفائدة	أكثر من 3 سنوات	3 - 1 سنوات	365 - 181 يوماً	180 - 31 يوماً	0 - 30 يوماً
<u>م</u> بالآلاف	<u>م</u> بالآلاف	<u>م</u> بالآلاف	<u>م</u> بالآلاف	<u>م</u> بالآلاف	<u>م</u> بالآلاف	<u>م</u> بالآلاف
15,054	107	338	-	-	-	14,609
306,570	-	154,508	81,141	21,715	17,864	31,342
250	-	250	-	-	-	-
<u>321,874</u>	<u>107</u>	<u>155,096</u>	<u>81,141</u>	<u>21,715</u>	<u>17,864</u>	<u>45,951</u>
88,282	-	-	-	-	40,000	48,282
13,137	13,137	-	-	-	-	-
58,430	-	-	14,406	20,711	20,995	2,318
15,004	-	-	-	-	15,004	-
<u>70,243</u>	<u>-</u>	<u>6,763</u>	<u>37,290</u>	<u>12,383</u>	<u>11,741</u>	<u>2,066</u>
<u>245,096</u>	<u>13,137</u>	<u>6,763</u>	<u>51,696</u>	<u>33,094</u>	<u>87,740</u>	<u>52,666</u>
<u>76,778</u>	<u>(13,030)</u>	<u>148,333</u>	<u>29,445</u>	<u>(11,379)</u>	<u>(69,876)</u>	<u>(6,715)</u>
	76,778	89,808	(58,525)	(87,970)	(76,591)	(6,715)

30 يونيو 2025 (غير مدققة)

14,149	-	343	-	-	2,040	11,766
295,726	-	155,721	74,624	19,658	15,131	30,592
250	-	250	-	-	-	-
310,125	-	156,314	74,624	19,658	17,171	42,358
64,102	-	-	-	-	33,000	31,102
7,254	7,254	-	-	-	-	-
68,345	-	1,506	24,099	24,303	15,783	2,654
14,955	-	-	14,955	-	-	-
77,672	-	7,877	38,967	14,926	13,565	2,337
232,328	7,254	9,383	78,021	39,229	62,348	36,093
77,797	(7,254)	146,931	(3,397)	(19,571)	(45,177)	6,265
	77,797	85,051	(61,880)	(58,483)	(38,912)	6,265

يحمل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية معدلات فائدة تتراوح ما بين 8٪ إلى 16٪ (يونيو 2025 - 8٪ إلى 16٪) سنوياً. تم الإفصاح عن معدلات الفائدة لكافة الأصول المالية والالتزامات المالية التي تحمل فائدة في الإيضاحات ذات العلاقة من هذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر السيولة

تتوقع الشركة أن يكون لديها أموال سائلة كافية لتسوية التزاماتها المتداولة من خلال المراقبة الدقيقة لكل من الأصول المتداولة والمطلوبات المتداولة. المبالغ المبينة في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخضومة. لا يعتبر تأثير خصم المطلوبات ذات الاستحقاق التعاقدية الذي يقل عن سنة واحدة جوهرياً. تشمل سياسة إدارة السيولة للشركة توقع التدفقات النقدية والنظر في مستوى الأصول السائلة اللازمة للوفاء بها، ومراقبة نسب السيولة في بيان المركز المالي مقابل المتطلبات التنظيمية الداخلية والخارجية والحفاظ على مشاريع تمويل الديون.

تحلل المبالغ الموضحة في الجدول أدناه موجودات ومطلوبات الشركة كما في 30 يونيو 2026 و 2025 في مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى.

	0 – 30 يوماً	31 - 180 يوماً	181 - 365 يوماً	1 - 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	فترة استحقاق غير ثابتة	إجمالي
	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
يونيو 2026 (غير مدققة)							
الأصول المالية							
النقد والارصدة المصرفية	14,609	-	-	-	343	107	15,059
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي							
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	40,151	37,713	44,094	154,030	241,479	-	517,467
ودیعة نظامیة	-	-	-	-	-	250	250
الإجمالي	54,760	37,713	44,094	154,030	241,822	357	532,776
الالتزامات المالية							
قرروض قصيرة الأجل	48,388	40,368	-	-	-	-	88,756
مطلوبات الإيجار	16	23	117	90	21	-	267
دائنون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مطلوبات الإيجار)	12,890						12,890
ودائع شركات وودائع ضمان	2,323	21,289	21,500	15,818			60,930
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	-	15,458	-	-	-	-	15,458
قرروض طويلة الأجل	2,704	13,458	13,984	39,218	6,140	-	75,504
التزامات غير مالية							
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	-	241	241
ضرائب مستحقة الدفع	-	-	529	-	-	-	529
إجمالي الالتزامات	66,321	90,596	36,130	55,126	6,161	241	254,575
فجوة السيولة	(11,561)	(52,883)	7,964	98,904	235,661	116	278,201
الفجوة التراكمية للسيولة	(11,561)	(64,444)	(56,480)	42,424	278,085	278,201	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

إجمالي	فترة استحقاق غير ثابتة	أكثر من 3 سنوات	1 - 3 سنوات	181 - 365 يوماً	31 - 180 يوماً	0 - 30 يوماً	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
							يونيو 2025 (غير مدققة)
							الأصول المالية
14,231	-	397	-	-	2,068	11,766	النقد والارصدة المصرفية
495,583	-	241,178	141,802	40,303	33,304	38,996	صافي الاستثمار في التاجير التمويلي
250	250	-	-	-	-	-	تمويل رأس المال العامل ومديونيات
510,064	250	241,575	141,802	40,303	35,372	50,762	عن شراء ديون تجارية
							وديعة نظامية
							الإجمالي
							التزامات مالية
64,487	-	-	-	-	33,285	31,202	قروض قصيرة الأجل
241	-	-	-	-	-	241	مطلوبات الإيجار
7,013	-	-	-	-	-	7,013	دائنون ومستحقات والتزامات أخرى
72,999	-	1,951	27,044	25,379	15,962	2,664	(باستثناء مطلوبات الإيجار)
16,530	-	-	15,409	559	562	-	ودائع شركات وودائع ضمان
85,591	-	8,122	42,359	16,745	15,556	2,809	سندات غير قابلة للتحويل وغير
							مضمونة
							قروض طويلة الأجل
							التزامات غير مالية
325	325	-	-	-	-	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
494	-	-	-	-	494	-	للموظفين
247,680	325	10,073	84,812	42,683	65,859	43,929	ضرائب مستحقة الدفع
262,384	(75)	231,502	56,990	(2,380)	(30,486)	6,833	إجمالي الالتزامات
							فجوة السيولة
	262,384	262,459	30,957	(26,033)	(23,653)	6,833	الفجوة التراكمية للسيولة

لدى الشركة تسهيلات ائتمان غير مستخدمة كما في تاريخ التقرير لتخفيف تأثير عدم التوافق السلبي. يرجى الرجوع إلى إيضاح 11 و 12 للتفاصيل حول تسهيلات الائتمان غير مستغلة.

24 الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المهلكة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يونيو 2026 (غير مدققة)
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
15,054	15,054	-	الأصول المالية
306,570	306,570	-	النقد وما يماثل النقد
274	274	-	صافي الاستثمار في التاجير التمويلي تمويل رأس المال العامل
250	250	-	ومديونيات عن شراء ديون تجارية
322,148	322,148	-	مديونيات أخرى
		-	وديعة نظامية
		-	إجمالي الأصول المالية

إجمالي القيمة الدفترية

التزامات مالية (جميعها بالتكلفة المهلكة)	
قروض قصيرة الأجل	88,282
دائنون ومستحقات والتزامات أخرى	13,137
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	15,004
ودائع شركات وودائع ضمان	58,430
قروض طويلة الأجل	70,243
إجمالي الالتزامات المالية	<u>245,096</u>

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المهلكة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يونيو 2025 (غير مدققة)
<u>ريال عماني</u> بالآلاف	<u>ريال عماني</u> بالآلاف	<u>ريال عماني</u> بالآلاف	
14,149	14,149	-	الأصول المالية النقد وما يماثل النقد
295,726	295,726	-	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
250	250	-	وديعة نظامية
310,125	310,125	-	إجمالي الأصول المالية

إجمالي القيمة الدفترية	
<u>ع</u>	
بالآلاف	
64,102	التزامات مالية (جميعها بالتكلفة المهلكة)
7,254	قروض قصيرة الأجل
14,955	داننون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة)
68,345	سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
77,672	ودائع شركات وودائع ضمان
<u>232,328</u>	قروض طويلة الأجل
	إجمالي الالتزامات المالية

25 عرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة

ليس لدى الشركة دورة تشغيل محددة بوضوح، وبالتالي لا تعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في بيان المركز المالي. بدلاً من ذلك، يتم عرض الأصول والخصوم حسب ترتيب السيولة. يرجى الرجوع الى إيضاح 23 لتحليل الأدوات المالية حسب تاريخ استحقاقها. يقدم الجدول التالي معلومات حول ال مبالغ المتوقعة استردادها أو تسويتها قبل وبعد اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026

30 يونيو 2025 غير مدققة المبلغ المتوقع تسويته أو استرداده			30 يونيو 2026 غير مدققة المبلغ المتوقع تسويته أو استرداده			
الاجمالي	بعد 12 شهرًا من فترة التقرير	في غضون 12 شهرًا من فترة التقرير	الاجمالي	بعد 12 شهرًا من فترة التقرير	في غضون 12 شهرًا من فترة التقرير	
14,149	343	13,806	15,054	338	14,716	أصول
						النقد والأرصدة المصرفية
						صافي الاستثمار في عقود الإيجار
295,726	230,346	65,380	306,570	235,649	70,921	التمويل وتمويل رأس المال العامل
						ومديونيات عن شراء ديون تجارية
438	-	438	274	-	274	المستحقات الأخرى والمدفوعات
79	79	-	79	79	-	المقدمة
						أصل ضريبي مؤجل - صافي
892	892	-	1,294	1,294	-	مركبات ومعدات وأصول حق
65	65	-	21	21	-	الاستخدام
250	250	-	250	250	-	أصول غير الملموسة
						الوديعة النظامية
311,599	231,975	79,624	323,542	237,631	85,911	الاجمالي
						المطلوبات
7,254	-	7,254	13,137	-	13,137	الدائنون والمستحقات والالتزامات
325	325	-	241	241	-	الأخرى
64,102	-	64,102	88,282	-	88,282	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
						قروض قصيرة الأجل
14,955	14,955	-	15,004	-	15,004	سندات غير مضمونة وغير قابلة
494	-	494	529	-	529	للتحويل
68,345	25,604	42,741	58,430	14,406	44,024	الضريبة المستحقة
77,672	46,844	30,828	70,243	44,053	26,190	ودائع الشركات والضمانات
233,147	87,728	145,419	245,866	58,700	187,166	قروض طويلة الأجل
						الاجمالي

26 الأحداث اللاحقة

لم تحدث أي أحداث تعديلية أو أحداث غير تعديلية جوهرية بين تاريخ إعداد التقارير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.