

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة تأجير للتمويل (ش.م.ع.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية مسجلة لدى وزارة التجارة والصناعة في 22 أكتوبر 2005. أنشئت الشركة كشركة مساهمة مقفلة 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 التأجير 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. التمويل مضمون مقابل أراضي ومعدات ومركبات. عدد كبير من العملاء هم من موظفي القطاع الحكومي والكيانات المحلية. تدبر الشركة السيولة والتمويل الخاص بها من خلال الاقتراض من البنوك التجارية المختلفة. كما تقبل الشركة ودائع الشركات وإصدار سندات غير قابلة للتحويل لغرض التمويل. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. يقع المكتب المسجل للشركة في الخوير، مسقط، سلطنة عمان.

تعمل الشركة في سلطنة عمان ولديها شبكة من الفروع وعددها سبعة (2024 - 7 فروع) وبلغ عدد موظفيها 183 موظفاً كما في 30 يونيو 2025 (يونيو 2024 - 168 موظفاً).

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق لكافة السنوات المعروضة ما لم ينص على غير ذلك.

2-1 أساس الإعداد

(أ) الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية المطبقة لسنة 2019 ومتطلبات الإفصاح من الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

(ب) مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تعرض قائمة المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة حيث إن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

(ج) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في عام 2024 وذات الصلة بعمليات الشركة

بموجب المعايير الجديدة، أصبحت التعديلات على المعايير والتفسيرات سارية المفعول لأول مرة للفترة المالية في أو بعد 1 يناير 2024.

- تصنيف الالتزامات كمطلوبات ملموسة أو غير ملموسة والتزامات غير ملموسة مع العهود - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 1؛
- التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16؛ و
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7.

لم يكن للتعديلات الواردة أعلاه أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

2-2 معاملات بعملات أجنبية

تم عرض القوائم المالية بالريال العماني وتم تقريبها إلى أقرب ألف ريال عماني وهو العملة التنفيذية وعملة التداول للشركة.

تُحوّل المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتُدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المنفذة بعملات أجنبية في نهاية العام في قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

2-3 دخل التمويل

(أ) دخل التمويل

عندما تكون الشركة مؤجراً في عقد إيجار الذي يحول بشكل كبير جميع المخاطر والمكافآت المتعلقة بالملكية إلى المستأجر، يتم عرض الأصول المؤجرة كإيجار تمويلي مستحق ('صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي') ويتم إدراجه بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية. يتم الاعتراف مبدئياً بدمج التأجير التمويلي عند البدء (عندما تبدأ مدة الإيجار) باستخدام معدل الخصم المحدد في البداية (تاريخ اتفاقية الإيجار وتاريخ التزام الأطراف بالأحكام الرئيسية لعقد الإيجار أيهما أقرب). يمثل الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية دخل التمويل غير المكتسب.

يتم الاعتراف بهذا الدخل على مدى فترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار (قبل الضريبة)، والتي تعكس معدل عائد دوري ثابت من خلال تطبيق المعدل الضمني في عقد الإيجار على (أ) إجمالي القيمة الدفترية لمستحقات الإيجار في المرحلة 1 و 2 و (ب) صافي القيمة الدفترية لدمج الإيجار المدينة في المرحلة 3 من نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تضمين التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى التفاوض بشأن عقد الإيجار وترتيبه في القياس المبدئي للإيجار التمويلي المستحق وتقليل مبلغ الدخل المعترف به على مدى فترة عقد الإيجار.

تدرج إيرادات التأجير التمويلي بقائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخضم بالتحديد المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو للالتزام المالي. ويتم وضع سعر الفائدة الفعلية عند الإدراج المبدئي للأصل أو الالتزام المالي ولا يتم تعديله بعد ذلك.

تُدرج فوائد مديونيات شراء الديون التجارية وتمويل رأس المال العامل على مدى فترة الاتفاقية. تمتد عقود شراء الديون التجارية بشكل عام لفترة تتراوح ما بين 90 إلى 180 يوماً.

الفائدة على الإيجارات التي تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية لا تدرج بالإيرادات ويتم تحويلها إلى حساب احتياطي. ويتم ردها من حساب الاحتياطي وتحوّل إلى قائمة الربح أو الخسارة عند استلامها نقداً.

(ب) الدخل التشغيلي الآخر

يتم الاعتراف بعمولة التأمين في الوقت الذي تفي فيه الشركة بالتزاماتها المتعلقة بالأداء. يمثل مبلغ الرسوم المستلمة أو المستحقة سعر المعاملة للخدمات المحددة على أنها التزامات أداء متميزة.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الدخل.

يتم الاعتراف بإيرادات التشغيل الأخرى بخلاف عمولة التأمين عند تحقيقها.

2-4 مصروف الفوائد

تُدرج مصروفات الفوائد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

2-5 الضرائب

تتمثل ضريبة الدخل على نتائج السنة بالضريبة الجارية المحتسبة وفقاً للقوانين المالية المعمول بها في سلطنة عُمان والضريبة المؤجلة.

تُدرج الضريبة الجارية بقائمة الربح والخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر كضريبة مستحقة الدفع المتوقعة محسوبة على أساس الدخل الضريبي للسنة باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تُطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تعديلات للضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة الناتجة بين الأسس الضريبية للأصول والالتزامات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية. تستخدم المعدلات الضريبية المطبقة حالياً لتحديد الضرائب المؤجلة. تخضع أصول والالتزامات الضريبية المؤجلة حيث هناك حق قانوني يتطلب خصمها في سلطنة عمان. تم الإفصاح عن الآثار الضريبية للفروق المؤقتة ضمن أصول غير متداولة كضريبة مؤجلة.

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن مقابلها الاستفادة من الخسائر والأرصدة الضريبية غير المستخدمة. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

تنشأ الفروق المؤقتة الرئيسية من استهلاك السيارات والمعدات وأصول حق الاستخدام ومخصصات انخفاض قيمة صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون تجارية.

2-6-1 سيارات ومعدات

تدرج السيارات والمعدات بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

مصرفات منسوبة مباشرة إلى حيازة البنود. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسبما يكون ذلك ملائماً، فقط عندما يمكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية متعلقة بالبنود إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تحمل كافة مصرفات الإصلاحات والصيانة الأخرى إلى قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفة الأصول، صافية من قيمها المتبقية، على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

سيارات	3 سنوات
معدات حاسب آلي ومعدات مكتبية	3-4 سنوات
أثاث وتركيبات	4 سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً بتاريخ كل تقرير.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة المقدرة للاسترداد.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. وهذه يتم تضمينها في الربح أو الخسارة.

2.6.2 الأصول غير الملموسة

تتكون الأصول غير الملموسة من برامج الكمبيوتر. يتم احتساب الإطفاء لشطب تكلفة الأصول غير الملموسة ناقصاً قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بثلاث سنوات ويتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة.

تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير وتعديلها، إذا كان ذلك مناسباً.

2-7 عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

يتم إدراج الإيجارات على أنها أصول حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر متاح للاستخدام من قبل الشركة. ويتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزامات وتكاليف التمويل. ويتم تحميل تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار لتقديم معدل فائدة منظم ثابت للرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم قياس الأصول والالتزامات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة المضمنة)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت احتمالية ممارسة المستأجر لهذا الخيار مؤكداً بشكل معقول.
- مدفوعات غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان من الممكن تحديد هذا السعر، أو معدل الاقتراض المتزايد للشركة.

تقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف التجديد.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بالإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصرفات في الربح أو الخسارة. إن الإيجارات قصيرة الأجل هي إيجارات لمدة 12 شهراً أو أقل. تحتسب الشركة كل عنصر من عناصر الإيجار المتضمنة في العقد على أنه إيجار منفصل عن غيره من العناصر غير الإيجارية.

تعتبر فترة الإيجار الفترة غير القابلة للإلغاء التي يحق للشركة خلالها استخدام الأصل محل العقد. ويتم تعديل مدة الإيجار بالفترات التي يغطيها خيار

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

التمديد، إذا كان من المؤكد على نحو معقول أن الخيار سيمارس، وكذلك الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد على نحو معقول أن الخيار لن يمارس.

2-8 الأصول والالتزامات المالية

(1) طرق القياس

التكلفة المهلكة ومعدل الفائدة الفعلية

التكلفة المهلكة هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وللأصول المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل أي مخصص انخفاض في القيمة) أو إلى تكلفة المبلغ المطفأ للالتزام المالي. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

عندما تقوم الشركة بتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي المعني ليعكس التقدير الجديد المخصص باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم إدراج أي تغييرات في الربح أو الخسارة.

إيرادات الفوائد

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.

الإدراج المبدئي والقياس

يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الكيان طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إدراج المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

عند الإدراج المبدئي، تقوم الشركة بقياس أصل مالي أو التزام مالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة الأصل المالي أو الالتزام المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، مثل الرسوم والعمولات. وتدرج تكاليف المعاملات للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة. مباشرة بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المهلكة والاستثمارات في أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي ينتج عنها إدراج الخسارة المحاسبية في الربح أو الخسارة عندما يتم إنشاء الأصل حديثاً.

(2) التصنيف والقياس اللاحق

تصنف الشركة جميع أصولها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل، مقاسة إما:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو
- التكلفة المطفأة.

يتم قياس الالتزامات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة.

تقيس الشركة النقد والأرصدة لدى البنوك، والاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل، ومديونيات شراء ديون تجارية والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه:

عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات الحالي في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند التحقق المبدئي، قد تقوم الشركة بشكل غير قابل للإلغاء بتخصيص أصل مالي يلبي بطريقة أخرى المتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على ملف سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الأصول المالية بمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (و الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تدمج هذه المعلومات مستقبلاً عند تقييم الأصول المالية الجديدة أو المشتراة حديثاً للمضي قدماً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والفوائد فقط

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الإعفاءات.
- الدفع المسبق وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصول غير القابلة للطعن)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال - على سبيل المثال إعادة ضبط أسعار الفائدة بشكل دوري.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، تختار الشركة أحياناً تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي 32 (الأدوات المالية - العرض) ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

تشغيلية أخرى عندما يثبت الحق في الدفع، إلا عندما تستفيد الشركة من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه المكاسب في الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

الالتزامات المالية

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي ينسب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر. و
- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تدوير المبلغ المعروض بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر والمتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام المالي المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة، حتى عندما يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات ودفع المبالغ. وبدلاً من ذلك، يجب إعادة تصنيف أرباح وخسائر الائتمان الخاصة إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عند إلغاء الاعتراف بالالتزام ذي الصلة.

(3) إعادة التصنيف

لا تقوم الشركة بإعادة تصنيف أصولها المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية. الالتزامات المالية لا يتم إعادة تصنيفها. لم تقم الشركة بإعادة تصنيف أي من أصولها أو التزاماتها المالية خلال 2024.

(4) إلغاء الاعتراف بالموجودات والالتزامات المالية

الأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو، عندما يكون قابلاً للتطبيق، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) حيث:

- انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل. أو
- قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحملت التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "مرور"؛ و

إما (أ) قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل إلى حد كبير، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها نقلت التحكم على الأصل.

عندما تنقل الشركة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو دخلت في ترتيب مرور، ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل أو نقل السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركة الشركة المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالتزام مرتبط. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ 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.

الالتزامات 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 المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في ربح أو خسارة السنة.

(5) تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. إذا اختلفت التدفقات النقدية اختلافاً جوهرياً، فيتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. إذا لم تكن التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تعيد الشركة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة معدلة في بيان الدخل ضمن خسائر انخفاض القيمة.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض ولم يتم إلغاء الاعتراف بالأصل، يتم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

**إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025**

الالتزامات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بناءً على الشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي غير المعترف به والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في بيان الأرباح والخسائر.

تعديلات الخصوم المالية التي لا تؤدي إلى الإطفاء يتم احتسابها كتغيير في التقدير باستخدام طريقة اللحاق التراكمي، مع الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في الربح أو الخسارة.

(6) انخفاض القيمة

تقوم الشركة بالتقييم على أساس مستقبلي لخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأصول أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المهيكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع التعرض الناتج عن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. وتقوم الشركة بإدراج مخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها عند الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً:

- الاستثمار في سندات الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الشركة أن الأوراق المالية للاستثمار في الديون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". لا تطبق الشركة الإعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها لمدة 12 شهراً يشار إليها بـ "المرحلة الأولى من الأدوات المالية".

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها مدى الحياة، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية يشار إليها بـ "المرحلة الثانية من الأدوات المالية".

تقدم الملاحظة 3.1 (ب) مزيداً من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

2-9 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

بتاريخ كل تقرير تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود أي خسارة من انخفاض قيمة هذه الأصول. وفي حال وجود أي مؤشر على الانخفاض في القيمة، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو لتوليد النقد تزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد أكبر من قيمته في الاستخدام وقيمه العادلة تكلفتها أقل للبيع. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل.

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثاً عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

فيما يتعلق بالأصول الأخرى، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

**إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025**

2-10 النقد وما يماثل النقد

لغرض العرض في قائمة التدفقات النقدية، يتضمن النقد وما يماثل النقد، النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية واستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة، والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة، والسحوبات البنكية على المكشوف. تظهر السحوبات البنكية على المكشوف ضمن بند الاقتراضات في الالتزامات الجارية في قائمة المركز المالي.

2-11 رأس المال والاحتياطات

تُصنف الأسهم العادية كحقوق مساهمين. وتظهر التكاليف الإضافية تساهم مباشرة في إصدار الأسهم العادية كخصم من حقوق المساهمين بالصافي من أي آثار ضريبية.

للاطلاع على سياسة الاحتياطات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 14 (أ) و14 (د)

2-12 الاقتراضات

تدرج الاقتراضات التي تشمل ودائع شركات وضمان مبدئياً بالقيمة العادلة بصافي تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهيكة، ويُدْرَج أي فرق بين المتحصلات (صافياً من تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة على مدار فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2-13 مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة السنوية للموظفين

يتم الاعتراف بالمساهمات في خطة التقاعد ذات المساهمة المحددة، للموظفين العمانيين وفقاً لنظام التأمينات الاجتماعية العماني، كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبدها. التزام الشركة، فيما يتعلق بمزايا نهاية الخدمة لغير العمانيين، بموجب خطة تقاعد ذو المنافع المحددة، هو مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها هؤلاء الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة إضافة الوحدة المقدرة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية. يعكس معدل الخصم المستخدم تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود.

يتم إثبات استحقاقات الموظفين للإجازة السنوية عند استحقاقها للموظفين ويتم عمل استحقاق للالتزام المقدّر للإجازة السنوية نتيجة للخدمات حتى تاريخ التقرير. يتم الإفصاح عن المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة والمستحقات المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر الإجازات كالتزامات متداولة.

2-14 دائنون ومستحقات والتزامات أخرى

يُدرَج الدائنون والمستحقات والالتزامات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهيكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تحتسب الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء صدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

2-15 تقارير قطاعات الأعمال

يعتبر قطاع التشغيل إحدى مكونات الشركة التي تشارك في أنشطة تجارية قد تجني منها الشركة إيرادات وتتكبد مصروفات، متضمنة إيرادات ومصروفات تتعلق بمعاملات مع أي من المكونات الشركة الأخرى، والتي يقوم الرئيس التنفيذي (كونه مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية) بفحص نتائجها للتشغيل بانتظام لاتخاذ القرارات حول المصادر المخصصة للقطاع ويجري تقييماً لأدائه والذي تتوفر عنها معلومات مالية متحفظة. إن نتائج القطاع التي يتم عمل تقارير عنها للرئيس التنفيذي (كونه مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية) تتضمن بنوداً منسوبة مباشرة للقطاع بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول.

تعمل الشركة في أنشطة التأجير وتنفذ جميعها في سلطنة عمان. على الرغم من أن لدى الشركة عملاء من الأفراد والشركات، تدار محفظة التأجير بأكملها داخلياً كوحدة عمل واحدة. جميع تمويل وتكاليف الشركة مشتركة ولا يتم توزيعها بين هاتين المحفظتين. تم الإفصاح عن المعلومات المالية التي يمكن الاعتراف بها بشكل منفصل لمحافظ التجزئة والشركات في الملاحظة رقم 22 لهذه البيانات المالية.

2-16 توزيعات الأرباح

يوصي مجلس إدارة الشركة للمساهمين بتوزيعات الأرباح التي ستدفع من أرباح الشركة. يأخذ أعضاء مجلس الإدارة بعين الاعتبار المعايير المناسبة متضمنة متطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019 وغيرها من التعميمات ذات الصلة الصادرة عن هيئة الخدمات المالية عند التوصية بتوزيعات الأرباح. يتم إدراج توزيعات الأرباح كالتزام عند الإعلان عنها والموافقة عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

2-17 الربحية وصافي الأصول للسهم الواحد

(1) العائد الأساسي للسهم الواحد

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم عن طريق القسمة على:

- الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة، باستثناء أي تكاليف خدمة حقوق المساهمين بخلاف الأسهم العادية و
- على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة المالية، المعدل لعناصر المكافآت في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة (إيضاح 19).

(2) الأرباح المخفضة للسهم

يعدل الربح المخفض للسهم الأرقام المستخدمة في تحديد ربحية السهم الواحد الأساسية ليأخذ في الاعتبار:

- تأثير الفائدة بعد خصم ضريبة الدخل وتكاليف التمويل الأخرى المرتبطة بالأسهم العادية المحتملة للتخفيف: و
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الإضافية التي كان من الممكن أن تظل قائمة لافتراض تحويل جميع الأسهم العادية المحتملة للتخفيف.

(3) صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة:

- صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين
- على عدد الأسهم العادية القائمة في 30 يونيو (إيضاح 15).

2-18 مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة

يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 2019 والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان ويتم الاعتراف بها كمصروف في بيان أرباح أو خسائر الشركة والدخل الشامل الآخر في سنة الموافقة من المساهمين في الجمعية العمومية العادية.

يجب أن توافق الجمعية العمومية السنوية على المكافآت ورسوم حضور الجلسات بما يتماشى مع المواد 129-133 من القرار الوزاري رقم 2021/27 بإصدار اللائحة التنفيذية لشركات المساهمة العامة ومتطلبات الهيئة العامة لسوق المال. يجب ألا يتجاوز إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في السنة الواحدة مبلغ 300,000 ريال عماني (وإذا تجاوز مبلغ 150,000 ريال عماني إذا كانت صافي أرباح السنة المالية الحالية أقل مقارنة بصافي أرباح السنة المالية السابقة).

2-19 المخصصات

تدرج الشركة المخصصات عندما يكون لديها التزامات قانونية أو دلالية بتحويل المنافع كنتيجة لأحداث سابقة ويمكن وضع تقدير معقول للالتزامات. عندما تتوقع الشركة استعادة مخصص ما، يدرج تعويض المخصص كأصل منفصل فقط عندما يكون من المؤكد استلام التعويض.

2-20 المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية وإدراج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وتعتزم الشركة إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد.

2-21 تقريب المبالغ

تم تقريب جميع المبالغ المعروضة في القوائم المالية والإيضاحات لأقرب ألف وحدة عملة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

2-22 عرض بيان المركز المالي حسب 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 سيولتها. راجع إيضاح 23 لتحليل الأدوات المالية حسب تاريخ استحقاقها. يقدم الجدول التالي معلومات حول المبالغ المتوقع استردادها أو تسويتها قبل وبعد اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

30 يونيو 2024			30 يونيو 2025			
المبلغ المتوقع تسويته أو استرداده	في غضون 12 شهرًا من فترة التقرير	بعد 12 شهرًا من فترة التقرير	المبلغ المتوقع تسويته أو استرداده	في غضون 12 شهرًا من فترة التقرير	بعد 12 شهرًا من فترة التقرير	الاجمالي
17,186	336	16,850	14,149	343	13,806	أصول
						النقد والأرصدة المصرفية
						صافي الاستثمار في عقود الإيجار
						التمويلي وتمويل رأس المال العامل
236,366	184,493	51,783	295,726	230,346	65,380	وخصم الذمم المدينة
809	-	809	438	-	438	الذمم المدينة والمدفوعات الأخرى
79	79	-	79	79	-	أصل ضريبي مؤجل - صافي
						المركبات والمعدات وأصول حق
905	905	-	957	957	-	الاستخدام
250	250	-	250	250	-	الوديعة النظامية
						المطلوبات
						الدائنون والمستحقات والالتزامات
3,394	-	3,394	7,254	-	7,254	الأخرى
58,211	-	58,211	64,102	-	64,102	قروض قصيرة الأجل
						السندات غير المضمونة وغير القابلة
29,800	14,956	14,844	14,955	14,955	-	للتحويل
384	-	384	494	-	494	الضريبة المستحقة
42,608	15,793	26,815	68,345	25,604	42,741	ودائع الشركات والضمانات
70,079	41,917	28,162	77,672	46,844	30,828	قروض طويلة الأجل

2-23 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. تتركز التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل متعددة أخرى والتي تعتقد الشركة أنها معقولة حسب الظروف والتي تشكل نتائجها أساساً لإجراء الاجتهادات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات الظاهرة من مصادر أخرى. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والاجتهادات بشكل مستمر وتتركز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة حسب الظروف. التقديرات والافتراضات التي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات خلال الفترة المالية التالية موضحة أدناه:

(1) خسائر انخفاض القيمة على الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل وتمويل الفواتير المؤجلة الدفع

لتقييم خسائر انخفاض القيمة على الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل وخدمة تمويل الفواتير المؤجلة الدفع، تتبع الشركة الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني ومتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها. يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مهمًا يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. المكونات التالية لها تأثير كبير على مخصص خسارة الائتمان:

- تقسيم الأصول المالية لأغراض تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد مستوى تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس أداة فردية أو على أساس جماعي؛
- تعريف التعثر في السداد المطبق من قبل الشركة؛
- تطوير وتطبيق نماذج الدرجات الائتمانية الداخلية، والتي تحدد درجات المخاطر حالات قابلية التعثر في السداد للائتمان الفردي؛
- تطوير وتطبيق النماذج الداخلية المستخدمة لتقدير التعثر الافتراضي للأدوات المالية والالتزامات المتعلقة بالائتمان؛
- تقدير حالة التعثر في السداد المؤدية إلى خسائر، بما في ذلك الأحكام الصادرة في تقييم الضمانات؛
- معايير تقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان؛
- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكلية المستقبلية وأوزان احتمالاتها.

تم الإفصاح عن تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح 3.1 الذي يوضح أيضًا الحسابات الرئيسية لخسارة الائتمان المتوقعة.

تقوم الشركة بانتظام بمراجعة والتحقق من النماذج والمدخلات للنماذج لتقليل أي فروق بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وتجربة خسارة الائتمان الفعلية.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

(ب) تحديد مدة عقد الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف. لا تُدرج خيارات التمديد (أو فترات ما بعد خيارات الإنهاء) ضمن مدة عقد الإيجار إلا إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه). وتأخذ الشركة في الاعتبار طبيعة بند التمديد وقابليته للتنفيذ في عقد الإيجار، وقيمة تحسينات العقار المستأجر، والغرامات المترتبة على الإنهاء، والتكاليف، وتعطل الأعمال اللازم لاستبدال العقار المستأجر، كعوامل لتحديد مدة عقد الإيجار. قد تتضمن عقود إيجار العقارات التي تشغلها الشركة خيار تمديد، وذلك في حال لم تأخذ الشركة خيارات التمديد في الاعتبار بعد تحليل العوامل المذكورة أعلاه.

يُعاد تقييم مدة عقد الإيجار في حال ممارسة الخيار فعلياً (أو عدم ممارسته)، أو في حال أصبحت الشركة ملزمة بممارسته (أو عدم ممارسته). ولا يُراجع التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير جوهري في الظروف يؤثر على هذا التقييم، ويكون ذلك ضمن سيطرة الشركة. وخلال السنة المالية، راجعت الشركة تقييمها لمدة عقد الإيجار. يرجى الرجوع إلى الملاحظة 10.2 لمعرفة تأثير إعادة تقييم مدة الإيجار على التزامات الإيجار.

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 لتقليل 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 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

تكمّن 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 سعر 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.

تحمل أنشطة التأجير الخاصة بالشركة وتمويل رأس المال العامل والتزامات تمويل الفواتير مؤجلة الدفع 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.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل تكلفة الاقتراض والتأجير.. 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 0.563 مليون ريال عماني (2024 - 0.502 مليون ريال عماني) ودخل التمويل من التأجير وتمويل رأس المال العامل ومستحقات تمويل الفواتير المؤجلة الدفع بمبلغ 0.846 مليون ريال عماني (2024 - 0.678 مليون ريال عماني). تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة مبين في الإيضاح 23 (أ) لهذه القوائم المالية.

(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 لمحفظه 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 نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإدراج المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة الأولى

لم تكن زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإدراج المبدئي - يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً.

المرحلة الثانية

إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإدراج المبدئي - يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر مع احتساب الإيرادات على أساس 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، ومؤشر عائد الدفع، وخفض تصنيف العملاء من الاعتراف الأولي الذي يعتبر معيار مهمة ونوعية مثل إعادة الهيكلة والمراجعات الدورية للعملاء.
- تعريف التقصير، التدرج، الطعون، الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، منهجية التخصيص، إلخ.
- اختيار نموذج استشاري ومدخلات وعلاقات متبادلة وتقديرات مناسبة. و
- معلومات عن المعايير الاستشرافية 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 المعلومات الكمية والنوعية والتحليل المبني على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان من قبل الخبراء والمعلومات الاستشرافية.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

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.

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

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

بالنسبة للشركات، تستخدم الشركة المعايير الكمية والنوعية.

- وفقاً للمعايير الكمية، تستخدم الشركة محفزات الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التالية:

- معلومات الأيام التي تجاوز موعداً 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 المعايير التالية مثل:

- إعادة الهيكلة 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 تقاضي 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 فترة الإرجاء وتأجيل السداد والتنازل عن العهود؛
- 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 ريال عماني) 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 الأصول المتعثرة والأصول ذات التصنيف الائتماني الضعيف

تُعرّف الشركة الأداة المالية بأنها متعثرة، وهو ما يتوافق تماماً مع تعريف الأصول المتعثرة عندما تستوفي معياراً واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون أن تلجأ الشركة إلى إجراءات مثل استرداد الضمانات (إن وجدت)؛ أو
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني للشركة لأكثر من 90 يوماً

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

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

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.

والدين المعرض للتعثر هو تقدير للدين 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 تقريباً 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.

تقوم الإدارة بتصميم 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 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة خلال 12 شهراً 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 الاستشرافية، أي أن الخسائر الائتمانية المتوقعة تعكس التطور المرجح لمتغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التي لها تأثير على مخاطر الائتمان.

معلومات عن المعايير الاستشرافية المدرجة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بدمج معالم تطعيه لمتغيرات الاقتصاد الكلي باستخدام النمذجة الإحصائية لتقدير 12 شهراً 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 استناداً 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 لمحافظ 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 والالتزامات تمويل الفوائد مؤجلة الدفع استخدام نماذج إحصائية واستخدام افتراضات فيما يتعلق بالظروف الاقتصادية الجزئية المتوقعة والتصنيفات الخارجية وسلوك مخاطر الائتمان والتغيرات التي قد تؤدي إلى احتمالية 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 للأفراد والشركات.

في حالة تعرض محفظة الشركات لمخاطر الائتمان، 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 للتعثر 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، وودائع الأوراق المالية، والضمانات الشخصية، والرهون العقارية على الممتلكات.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

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 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 خصم الديون 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.

لا تعاني الشركة من تركيز كبير لمخاطر الائتمان حيث تدخل في عقود تأجير وتمويل مع العديد من العملاء الصغار من الأفراد والتجزئة والشركات. 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. عدد كبير من العملاء هم من موظفي القطاع الحكومي والكيانات المحلية.

تتلقى الشركة بشكل عام أقساط السداد من خلال قنوات متغيرة مثل الشيكات والتحويلات المصرفية. ولدى الشركة أيضاً نظاماً فعالاً لتبسيط الإيجار ونظام مراقبة الإيجارات والذي يسمح لها بتحديد حسابات ذات المشاكل المحتملة. اعتمدت الشركة على سياسات وإجراءات تحصيل 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:

- الارتجاج المتكرر للشيكات؛
- عدم القدرة على الوصول إلى العميل عبر الهاتف أو شخصياً؛
- عدم الرد على الرسائل المكتوبة؛
- استخدام حدود تتجاوز الحدود المسموح بها كما والمفصح عنها في بيانات مركز إحصائيات الائتمان المصرفي؛
- عدم القدرة على الحصول على قوائم مالية حديثة؛ و
- مرنات غير جيدة في السوق.

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

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	التعرض للمخاطر
20,046	17,115	13,997	الأرصدة البنكية
250	250	250	وديعة نظامية
270,028	236,366	295,726	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن تمويل ديون تجارية
-	9	-	مديونيات أخرى
290,324	253,740	309,973	إجمالي التعرض للمخاطر

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

تنشأ التركيزات بمخاطر 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 تعاقدية بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

أو غيرها. تشير التركزات في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على نشاط عمل معين أو منطقة جغرافية معينة.

تكون تركيزات مخاطر الائتمان (سواء داخل أو خارج بيان المركز المالي) الناشئة عن الأدوات المالية لمجموعات الأطراف المقابلة عندما تكون لها صفات اقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف بالوفاء بالتزام تعاقدي 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:

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	تركيز العملاء
103,650	87,764	113,595	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:
139,632	152,862	147,760	الأفراد
243,282	240,626	261,355	شركات
62,923	30,605	76,903	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:
			شركات

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

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:
25,621	30,395	24,079	الصناعة
41,860	46,134	37,385	التجارة والبناء
72,151	75,794	84,812	الخدمات
103,650	87,764	115,079	الأفراد
243,282	240,627	261,355	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:
8,568	5,936	12,867	الصناعة
25,942	8,949	29,266	التجارة والبناء
28,413	15,720	34,770	الخدمات
62,923	30,605	76,903	

التركيز الجغرافي

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

تقييم 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 المرحلي 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 معلومات إضافية 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، حيثما ينطبق ذلك.

تم بناء نموذج الشركة ومعايرته باستخدام الاتجاهات التاريخية وارتباطات الأصول والسيناريوهات الاقتصادية الاستشرافية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي في المناطق الرئيسية التي تعمل فيها الشركة لا يمكن أن تكون نموذجية

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

موثوقة في الوقت الحالي. نتيجة لذلك، 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. نظراً لأن تغييرات النموذج الحالية تستغرق وقتاً طويلاً لتطويرها واختبارها وقضايا قيود البيانات المذكورة أعلاه، تتوقع الشركة أن يتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور.

التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية

تم تحديد التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية التي تم إجراؤها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 يونيو 2025 على النحو التالي:

التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً 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. من أجل مواجهة أي تحد إضافي، نظرت الشركة أيضاً في تغطيات إدارية إضافية خاصة بالعمل، بناءً على الخبرة الإدارية والمراقبة الدقيقة للعملاء الذين لديهم احتمالات زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. نظراً لأن النماذج قد لا تلتقط دائماً جميع الأحداث المضغوطة، فمن الحكمة بالتالي أن نتكبد خسائر إضافية على أساس الخبرة الإدارية والوضع الحالي غير المؤكد في الاقتصاد.

كما في تاريخ التقرير، تشتمل المخصصات التي تحتفظ بها الشركة على تغطيات إدارية محددة للعملاء بقيمة 3.806 مليون ريال عماني (يونيو 2024: 4.988 مليون ريال عماني)، وهو ما يمثل 8.9% (يونيو 2024: 14.3%) من انخفاض القيمة المتراكم.

(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.

تسوية صافي الدين

فيما يلي تحليل لصافي الدين والحركات في الدين:

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

البند	التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
في 1 يناير 2024	ريال عماني 52,071	ريال عماني 73,470	ريال عماني 29,800

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

إضافات خلال الفترة	30,750	11,875	-
تسديدات خلال الفترة	(24,650)	(15,266)	-
التغييرات غير النقدية	40	-	-
في 30 يونيو 2024	58,211	70,079	29,800
تغير في التدفقات النقدية	6,140	(3,391)	-

(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 للقروض 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 قيمتها 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 وخضم 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 المهلكة 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 ريال عماني.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

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 للسنة:

ديسمبر 2024	يونيو 2024	يونيو 2025	
212,449	204,812	233,147	إجمالي الالتزامات (ريال عماني بالآلاف)
78,863	50,783	78,452	صافي حقوق المساهمين (ريال عماني بالآلاف)
2.7	4.03	2.97	صافي الالتزامات لصافي نسبة حقوق المساهمين (عدد المرات)

4 النقد والأرصدة المصرفية

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
2,355	2,403	2,382	ودائع لأجل
17,736	14,757	11,660	حسابات جارية وحسابات تحت الطلب
57	71	152	نقد في الصندوق
(45)	(45)	(45)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
20,103	17,186	14,149	

يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وجميع الأرصدة المصرفية بما في ذلك الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع. تحمل الودائع فائدة تتراوح بين 3.5% إلى 4.0% (2024: 4.0% إلى 4.65%).

يتم تصنيف أرصدة البنوك ضمن المرحلة 1.

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 شهرًا 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 الاقفال 45.000 ريال عماني (30 يونيو 2024: 45.000 ريال عماني) ورسوم الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة هي لا شيء (30 يونيو 2024: 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 - 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو - 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو - 2025 ريال عماني بالآلاف	
20,103	17,186	14,149	نقد وأرصدة بنكية
(2,355)	(2,403)	(2,382)	الودائع التي يزيد تاريخ استحقاقها عن 3 أشهر
45	45	45	الخسائر الائتمانية المتوقعة
17,793	14,828	11,812	النقد والنقد المعادل

(2) التصنيف كمعادل للنقد

يتم عرض الودائع لأجل كمعادل للنقد إذا كان لها تاريخ استحقاق مدته ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الحيازة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي لا تتعرض لمخاطر كبيرة تتمثل في حدوث تغيرات في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

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

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
343,972	341,803	369,884	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
62,923	30,382	76,903	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(100,690)	(100,954)	(108,530)	إيرادات تمويل غير مكتسبة (انظر "ب")
306,205	271,231	338,257	
(36,177)	(34,865)	(42,531)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
270,028	236,366	295,726	

* الرقم أعلاه لا يشمل دخل الفائدة المستقبلي البالغ 48.8 مليون ريال عماني (يونيو 2024: 16.6 مليون ريال عماني)

** تتضمن فائدة احتياطية قدرها 10.2 مليون ريال عماني (يونيو 2024 – 7.1 مليون ريال عماني)

(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 إلى 5 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من سنتين إلى 3 سنوات	من سنة واحدة إلى سنتين	حتى سنة واحدة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في 30 يونيو 2025						
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
في 30 يونيو 2024						
341,803	74,951	34,413	43,559	50,265	58,364	80,251
240,851	59,701	25,484	30,913	33,328	37,107	54,316

تعود التغيرات الجوهرية في إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار بشكل رئيسي إلى عقود الإيجار الجديدة التي نشأت خلال الفترة والتي تم تعويضها جزئيًا من خلال عقود الإيجار المستحقة خلال الفترة.

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

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
89,243	89,243	100,690	في 1 يناير
36,988	24,152	20,334	إضافات خلال السنة
(25,541)	(12,441)	(12,494)	مُعترف به خلال السنة
100,690	100,954	108,530	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:

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

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

كما في 30 يونيو 2025

الإجمالي		الأصول والضمانات المالية الأخرى		صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية		
يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
32,595	38,169	1,675	1,992	30,920	36,177	في 1 يناير
3,098	4,591	158	112	2,940	4,479	محمل للسنة
1,005	1,947	-	-	1,005	1,947	فوائد احتياطية
-	(72)	-	-	-	(72)	مسترد خلال العام
36,698	44,635	1,833	2,104	34,865	42,531	في 30 يونيو

تنشأ أهم التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل وخصم الذمم المدينة. التغييرات 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 التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة تتعلق بشكل أساسي بمحفظه الشركة وتعزى إلى الحركة الهابطة للتعثر عن السداد إلى درجات غير عاملة. تنعكس إعادة القياس اللاحق لهذه التعرضات بعد التحويل في مخصص السنة.

كمسألة تتعلق بالسياسة، لا تنتظر 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 الاعفاء / 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 لحالة الإنفاذ عندما تسعى الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة تعاقدياً، ومع ذلك، يوجد توقع معقول باستردادها. قامت الشركة بشطب مبلغ 72,346 ريال عماني خلال الفترة (30 يونيو 2024، ريال عماني: لا شيء). اعتباراً من 30 يونيو 2025، بلغت قيمة المستحقات المشطوبة التي لا تزال قيد التنفيذ صفراً (2024: لا شيء).

كما في 30 يونيو 2025، 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 63.975 مليون ريال عماني (2024 - 48.457 مليون ريال عماني). تحتفظ الشركة بالفوائد مقابل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل وخصم الديون، والتي تخضع للمرحلة الثالثة، للائتمان للقواعد واللوائح والإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

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

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
179,633	147,686	187,891	المحفظه على مراحل
71,932	75,088	86,391	المرحلة الأولى
54,640	48,457	63,975	المرحلة الثانية
			المرحلة الثالثة
306,205	271,231	338,257	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات
(36,177)	(34,865)	(42,531)	عن شراء الديون التجارية
			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
270,028	236,366	295,726	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

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
1,371	1,443	1,704	المرحلة الأولى
8,363	7,297	9,521	المرحلة الثانية
26,443	26,125	31,306	المرحلة الثالثة
36,177	34,865	42,531	

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

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة وتعديل وتأجيل الدفعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير وفقاً لتقدير الإدارة المحلية، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. تخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة. تخضع هذه السياسات للمراجعة المستمرة. وشمل المبلغ المُعاد هيكلته لشهر يونيو 2025 أيضاً الحالات التي أُعيد جدولتها/هيكلتها بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم SDD/CB & FLCs/2025/82 بتاريخ 27 مارس 2025.

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	المرحلة الأولى
10,818	8,000	26,440	المرحلة الثانية
2,075	4,215	4,094	المرحلة الثالثة
12,893	12,215	30,534	

6 الذمم المدينة الأخرى ومدفوعات مقدماً

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
25	751	428	مصرفات مدفوعة مقدماً
1,992	1,891	2,114	ذمم مدينة أخرى
2,017	2,642	2,542	
(1,992)	(1,833)	(2,104)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المديونيات الأخرى (انظر 6. (أ))
25	809	438	

(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.

تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى. في إطار نموذج المراحل الثلاث، تقوم الإدارة بتحليل جودة الائتمان للنقد والنقد المعادل. 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 المبدئي، يتم النظر في هذه الأصول ضمن المرحلة الثانية ويتم اتباع خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في مرحلة التقرير (المرحلة 3)، يتم اتباع خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

7 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	الشركة العربية للتأجير المحدودة

لدى الشركة استثمارات في أوراق مالية أجنبية غير مسعرة مصنفة كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تقييم القيمة العادلة

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

لهذا الاستثمار بقيمة لا شيء ريال عماني وتم تكوين احتياطي القيمة العادلة (بعد خصم الضريبة) بمبلغ 441,000 ريال عماني (30 يونيو 2024 – 441,000 ريال عماني).

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

مركبات سيارات	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي	أثاث وتركيبات	اعمال تحت التنفيذ	أصول حق الاستخدام	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	التكلفة
194	1,020	1,168	134	721	3,237	في 1 يناير 2024
62	27	3	-	-	92	إضافات
(40)	-	-	-	-	(40)	بيع أصول
216	1,047	1,171	134	721	3,289	في 30 يونيو 2024
194	921	824	-	361	2,300	الاستهلاك المتراكم
14	29	58	-	73	174	في 1 يناير 2024
(40)	-	-	-	-	(40)	المحمل للسنة
168	950	882	-	434	2,434	بيع أصول
48	97	289	134	287	855	في 30 يونيو 2024
48	97	289	134	287	855	صافي القيمة الدفترية
48	97	289	134	287	855	في 30 يونيو 2024

9 وديعة نظامية

الشركة ملزمة بموجب متطلبات إصدار التراخيص بأن تحتفظ بوديعة قدرها 250,000 ريال عماني (يونيو 2024 – 250,000 ريال عماني) لدى البنك المركزي العُماني، وهي مقيدة بطبيعتها. خلال السنة، كسبت الوديعة فائدة بمعدل 1.5٪ (يونيو 2024 – 1.5٪) سنوياً.

10 دائنون ومستحقات والتزامات أخرى

يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

816	1,416	4,586	أصول مؤجرة مستحقة الدفع
2,144	1,633	1,581	مستحقات المصروفات
178	148	241	التزام الإيجار
761	197	846	التزامات أخرى
3,899	3,394	7,254	

10.1 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
309	309	318	في 1 يناير
9	27	20	محمل للسنة
-	-	(13)	المدفوع خلال السنة
318	336	325	في 30 يونيو

11 قروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات اقترضت قصيرة الأجل من بنوك تجارية مختلفة. تصل الحدود التعاقدية لهذه القروض ما يقارب 92.5 مليون ريال عماني (يونيو 2024 – 67.0 مليون ريال عماني) مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون تجارية. 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 إجمالي الحدود التعاقدية لهذه القروض طويلة الأمد ما يقارب مبلغ 128.8 مليون ريال عماني (يونيو 2024 – 73.6 مليون ريال عماني) هذه القروض مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي أصول الشركة. تتراوح تواريخ الاستحقاق للتسهيلات المذكورة سابقاً من يوليو 2025 إلى يونيو 2030.

بلغ حجم القروض طويلة الأجل القائمة كما في 30 يونيو 2025 مبلغ 77.672 مليون ريال عماني (يونيو 2024 – 70.079 مليون ريال عماني) بلغ الجزء الجاري من القروض طويلة الأجل كما في 30 يونيو 2025 مبلغ 30.828 مليون ريال عماني (2024 – 28.162 مليون ريال عماني).

12 (ب) السندات غير المضمونة وغير القابلة للتحويل

أصدرت الشركة سندات غير مضمونة غير قابلة للتحويل إلى أسهم بمبلغ 14.956 مليون ريال عماني في عام 2023 لمدة 3 سنوات، وهي مستحقة في 30 يونيو 2025. ويبلغ معدل الفائدة على هذه السندات 7.5% سنوياً.

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
14,938	29,800	14,955	سندات
14,938	29,800	14,955	

13 ودائع شركات وضمن

ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	
55,431	42,576	68,313	ودائع شركات
32	32	32	ودائع ضمان
55,463	42,608	68,345	

شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

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 5.5٪ إلى 7.5٪ سنوياً (2024- 5.5٪ إلى 7.5٪ سنوياً). تم تضمين ملف الاستحقاق في الإيضاح 23.

14 حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

يتألف رأس المال المصرح به من 300.000.000 سهم عادي (2024 - 300.000.000 سهم عادي) بقيمة اسمية تبلغ 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (2024: 0.100 ريال عماني للسهم الواحد). جميع الأسهم العادية المصدرة مدفوعة بالكامل. يتكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل من 279,223,213 سهم عادي (يونيو 2024 - 271,090,499 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 2024		يونيو 2025		
نسبة المساهمة ٪	الأسهم المحتفظ بها	نسبة المساهمة ٪	الأسهم المحتفظ بها	
34.91	94,622,065	34.99%	97,703,118	الصندوق العماني للاستثمار
18.79	50,925,538	18.79%	52,453,304	الشركة العربية للاستثمار إس إيه إيه
12.49	33,871,954	12.49%	34,888,112	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 2025، تحتفظ الشركة باحتياطي انخفاض القيمة قدره 2.222 مليون ريال عماني صافي الضرائب للفرق الذي وجد في 30 يونيو 2025 (يونيو 2024: 2.222 مليون ريال عماني).

(د) احتياطي عام

قرر مجلس إدارة الشركة تحويل مبلغ إضافي. وقد أنشئ هذا الاحتياطي لتغطية أي طارئ مستقبلي لمرة واحدة، وذلك بتحويل 5٪ في عام 2024 (7.5٪ في عام 2023) 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

تعكس البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 دفع أرباح قدرها 2.169 مليون ريال عماني - 8٪ نقداً (2024 - 1.847 مليون ريال عماني - 7٪ نقداً) كما وافق عليها المساهمون في الجمعية العامة السنوية.

15 صافي الأصول للسهم الواحد

يتم حساب صافي الأصول لكل سهم عن طريق قسمة صافي الأصول في نهاية الفترة على عدد الأسهم القائمة على النحو التالي:

يونيو 2024		يونيو 2025	
ديسمبر 2024	يونيو 2024	يونيو 2025	صافي حقوق المساهمين (ريال عماني بالآلاف)
53,863	50,783	53,452	
271,090	271,090	279,223	عدد الأسهم العادية القائمة في 30 يونيو (عدد بالآلاف)
199	187	191	صافي الأصول للسهم الواحد (ببيرة)

شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

16	إيجار تمويلي	16
(1)	إيرادات التشغيل الأخرى	(1)
يونيو 2024	يونيو 2025	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
491	851	عمولات تأمين
526	730	تكاليف خدمات
134	170	رسوم الرهن
12	(14)	الربح من بيع الأصول
1,163	1,737	

17 مصروفات التشغيل

يونيو 2024	يونيو 2025	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
2,173	2,475	تكاليف الموظفين (ملاحظة 17.1)
87	111	أتعاب مهنية واشتراكات
131	123	تكاليف اتصالات
26	38	مصروفات سفر
38	51	تكلفة الوقود
68	104	مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 20.1)
38	61	إعلانات وترويج مبيعات
46	31	رسوم صيانة تقنية المعلومات والترخيص
34	52	مصروفات طباعة وقرطاسية
14	15	تكاليف خدمات
9	2	مصاريف الجمعية العامة السنوية
31	25	تأمين
8	23	تبرعات
333	393	مصروفات مكتبية أخرى
3,036	3,504	

17.1 مكونات تكاليف الموظفين

يونيو 2024	يونيو 2025	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
1,820	2,086	أجور ورواتب
196	223	منافع أخرى
130	146	المساهمة في خطة المساهمة المحددة *
27	20	مخصص مكافآت نهاية الخدمة المحملة (إيضاح 10-1)
2,173	2,475	

* 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

(1) مكونات مصروف الضريبة.

يونيو 2024	يونيو 2025
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف

شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

376	475	الضريبة الجارية
376	475	- العام الحالي

(ب) تسويات مصاريف الضريبة

كونت الشركة مخصصاً للضريبة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل 15٪ (2024 - 15٪) من الأرباح الضريبية. وفيما يلي تسوية لضرائب الدخل المحتسبة على الأرباح المحاسبية حسب معدلات الضريبة المطبقة مع مصروف ضريبة الدخل للسنة:

يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	ربح محاسبي قبل الضريبة
2,509	3,168	
376	475	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة
376	475	

(ج) حركة الالتزامات الضريبية هي كما يلي:

يونيو 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	في 1 يناير
866	983	الضريبة الجارية للفترة
(858)	(964)	المدفوعة خلال الفترة
376	475	
384	494	في 30 يونيو

(د) موقف التقييمات الضريبية

لم يتم الاتفاق بعد على القرارات الضريبية للشركة للسنوات من 2021 إلى 2023 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 2025.

(هـ) تقييمات ضريبة القيمة المضافة

قدمت الشركة إقرارات ضريبة للقيمة المضافة للسنتين الماليتين 2022 و 2023 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٪ (2024 - 15٪). فيما يلي أصول الضريبة المؤجلة والضريبة المؤجلة المحملة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

30 يونيو 2025	المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	1 يناير 2025	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
10	1	9	سيارات ومعدات
-	-	-	مخصص لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال
-	-	-	العامل ومدىونات عن شراء الديون التجارية
78	-	78	انخفاض قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(9)	(1)	(8)	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

79	-	79	أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي
30 يونيو 2024	المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	1 يناير 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	سيارات ومعدات
9	-	9	سيارات ومعدات
-	-	-	مخصص لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال
78	-	78	العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية
(8)	-	(8)	انخفاض قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
79	-	79	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار
			أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي

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 2024	يونيو 2025	ربح الفترة (ريال عماني بالآلاف)
2,133	2,693	
271,090	279,223	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (عدد بالآلاف)
15.73	19.29	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 نفي 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 2024 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2025 ريال عماني بالآلاف	معاملات مع أطراف ذات علاقة:
123	143	الفائدة على ودائع شركات وضمان (المساهمين)
1	2	إيرادات التمويل (موظفي الإدارة العليا)
68	104	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 2024	يونيو 2025	ودائع شركات وودائع ضمان (المساهمين)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (موظفي الإدارة العليا)
4,757	5,100	
20	19	

20-1 فيما يلي معاملات/أرصدة الأطراف ذات الصلة التي تقع خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 24. ومع ذلك، يتم الإفصاح عنها وفقاً للأنظمة المحلية. أبرمت الشركة هذه المعاملات ضمن سياق أعمالها الاعتيادي، وتم الاتفاق على شروط وأحكام هذه المعاملات بشكل متبادل.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

يونيو 2024	يونيو 2025	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
264	192	المعاملات مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة:
224	453	الفائدة على القروض المصرفية
		الفائدة على ودائع الشركات والضمانات
7,500	11,000	أرصدة مع أطراف أخرى ذات علاقة:
8,250	14,890	قروض بنكية
		ودائع الشركات والضمانات

21 معلومات القيمة العادلة

استنادًا إلى منهجية التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية في 30 يونيو 2025 لا تختلف جوهريًا 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 المحفظة 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 حاليًا 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 تحليلًا للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقًا للإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة 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).

22 تحليل القطاعات

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

يونيو 2024	يونيو 2025	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
إجمالي	إجمالي	الإيرادات
شركات	شركات	إيرادات التمويل
الأفراد	الأفراد	مصرفات فوائد
14,361	16,952	6,921
(6,700)	(7,193)	صافي الإيرادات من أنشطة التمويل
7,661	9,759	إيرادات التشغيل الأخرى
1,163	1,737	إجمالي الإيرادات
8,824	11,496	المصرفات
(3,036)	(3,504)	مصرفات عمومية وإدارية

شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

(181)			(233)			استهلاك
(3,098)	(2,752)	(346)	(4,591)	(3,714)	(877)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,509			3,168			الربح قبل الضريبة
(376)			(475)			الضريبة
2,133			2,693			ربح الفترة

الأصول

						صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
236,366	156,199	80,167	295,726	190,797	104,929	أصول أخرى
19,230			15,873			إجمالي الأصول
255,596			311,599			الالتزامات
204,813			233,147			إجمالي الالتزامات

يتم تنفيذ جميع أنشطة التأجير الخاصة بالشركة في سلطنة عمان.

23 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر معدل الفائدة

يلخص الجدول التالي تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. وأدرجت بالجدول أصول والتزامات الشركة بالقيم الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق كما في 30 يونيو 2025 و2024:

إجمالي	غير حساسة	أكثر من 3 سنوات	1 - 3 سنوات	181 - 365 يوماً	31 - 180 يوماً	0 - 30 يوماً	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
							30 يونيو 2025
							الأصول المالية
14,149		343	-	-	2,040	11,766	النقد وما يماثل النقد
295,726		155,721	74,624	19,658	15,131	30,592	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون تجارية
250		250	-	-	-	-	وديعة نظامية
310,125		156,314	74,624	19,658	17,171	42,358	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
64,102					33,000	31,102	قروض قصيرة الأجل
7,254	7,254						دائنون ومستحقات والتزامات أخرى
68,345		1,506	24,099	24,303	15,783	2,654	ودائع شركات وودائع ضمان
14,955			14,955				سندات غير مضمونة وغير قابلة للتحويل
77,672		7,877	38,967	14,926	13,565	2,337	قروض طويلة الأجل
232,328	7,254	9,383	78,021	39,229	62,348	36,093	إجمالي الالتزامات المالية
77,797	(7,254)	146,931	(3,397)	(19,571)	(45,177)	6,265	فجوة حساسية معدل الفائدة
	77,797	85,051	(61,880)	(58,483)	(38,912)	6,265	الفجوة التراكمية

							30 يونيو 2024
							الأصول المالية
17,186		336			2,067	14,783	النقد وما يماثل النقد
236,366		117,837	66,656	17,670	11,249	22,954	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
9		9					مديونيات أخرى
250		250					وديعة نظامية

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

253,811		118,432	66,656	17,670	13,316	37,737	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
58,211					28,800	29,411	قروض قصيرة الأجل
3,394	3,394						دائنون ومستحقات والتزامات أخرى
42,608		1,506	14,287	12,018	14,061	736	ودائع شركات وودائع ضمان
29,800			14,956		14,844		سندات غير المضمونة غير القابلة للتحويل
70,079		6,583	35,334	13,507	11,870	2,785	قروض طويلة الأجل
204,092	3,394	8,089	64,577	25,525	69,575	32,932	إجمالي الالتزامات المالية
49,719	(3,394)	110,343	2,079	(7,855)	(56,259)	4,805	فجوة حساسية معدل الفائدة
	49,719	53,113	(57,230)	(59,309)	(51,454)	4,805	الفجوة التراكمية

يحمل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية معدلات فائدة تتراوح ما بين 8٪ إلى 16٪ (يونيو 2024 - 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

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزامات السداد المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف الصعبة. تنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمال مطالبة الشركة بسداد التزاماتها في وقت أبكر مما هو متوقع أو ستواجه صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة أيضاً بسبب اضطرابات السوق أو انخفاض درجة الائتمان، مما قد يتسبب في أن تكون بعض مصادر التمويل أقل توفرًا بسهولة. للتخفيف من هذه المخاطر، تدير الإدارة الأصول مع وضع السيولة في الاعتبار، والحفاظ على رصيد مناسب من النقد وما في حكمه ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي لضمان، قدر الإمكان، أنه سيكون لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والمتوترة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة الشركة. تمتلك الشركة أيضاً تسهيلات ائتمانية متجددة من البنوك التجارية يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية.

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 المخصومة. 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 2025 و 2024 في مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

فترة	أكثر من 3 سنوات	1 - 3 سنوات	181 -	31 - 180 يوماً	0 - 30 يوماً	إجمالي
استحقاق غير ثابتة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
يونيو 2025						
الأصول المالية						
النقد والارصدة المصرفية	11,766	2,068	-	-	-	14,231
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	38,996	33,304	40,303	141,802	241,178	495,583
تمويل رأس المال العامل ومديونيات	-	-	-	-	-	250
عن شراء ديون تجارية	-	-	-	-	-	250
وديعة نظامية	50,762	35,372	40,303	141,802	241,575	510,064
الإجمالي						
الالتزامات المالية						
قروض قصيرة الأجل	31,202	33,285	-	-	-	64,487
مطلوبات الإيجار	241					241
دائنون ومستحقات والتزامات أخرى	7,013	15,962	25,379	27,044	1,951	72,999
(باستثناء مطلوبات الإيجار)						
ودائع شركات وودائع ضمان	2,664					

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

16,530		15,409	559	562	-	سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
85,591	8,122	42,359	16,745	15,556	2,809	قروض طويلة الأجل
						التزامات غير مالية
325	325					مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
494				494		ضرائب مستحقة الدفع
247,680	325	10,073	84,812	42,683	65,859	إجمالي الالتزامات
262,384	(75)	231,502	56,990	(2,380)	(30,486)	فجوة السيولة
	262,384	262,459	30,957	(26,033)	(23,653)	الفجوة التراكمية للسيولة

إجمالي ريال عماني بالآلاف	فترة استحقاق غير ثابتة ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	1 - 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	181 - 365 يوماً ريال عماني بالآلاف	31 - 180 يوماً ريال عماني بالآلاف	0 - 30 يوماً ريال عماني بالآلاف	يونيو 2024
17,285		403			2,099	14,783	الأصول المالية
388,765		179,405	120,319	34,156	25,661	29,224	النقد والارصدة المصرفية
9	9						صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
250	250						تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
406,309	259	179,808	120,319	34,156	27,760	44,007	مديونيات أخرى
							ودبعية نظامية
58,593					29,113	29,480	الاجمالي
148						148	التزامات مالية
3,246						3,246	قروض قصيرة الأجل
45,858	2,064	16,149	12,609	14,299		737	مطلوبات الإيجار
32,881		16,640	559	15,682			دائنون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مطلوبات الإيجار)
77,118	6,882	38,336	15,146	13,641		3,113	ودائع شركات وودائع ضمان
							سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
336	336						قروض طويلة الأجل
384				384			التزامات غير مالية
218,564	336	8,946	71,125	28,698	72,735	36,724	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
187,745	(77)	170,862	49,194	5,458	(44,975)	7,283	ضرائب مستحقة الدفع
	187,745	187,882	16,960	(32,234)	(37,692)	7,283	إجمالي الالتزامات
							فجوة السيولة
							الفجوة التراكمية للسيولة

لدى الشركة تسهيلات ائتمان غير مستخدمة كما في تاريخ التقرير لتخفيف تأثير عدم التوافق السلبي. يرجى الرجوع إلى إيضاح 11 و12 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 2025
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الأصول المالية

شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

النقد وما يماثل النقد	14,149	14,149
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل	295,726	295,726
ومديونيات عن شراء ديون تجارية	250	250
وديعة نظامية	310,125	310,125
إجمالي الأصول المالية		

إجمالي القيمة الدفترية
ريال عماني
بالآلاف

64,102
7,254
14,955
68,345
77,672
232,328

التزامات مالية (جميعها بالتكلفة المهلكة)

قروض قصيرة الأجل
داننون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة)
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
ودائع شركات وودائع ضمان
قروض طويلة الأجل
إجمالي الالتزامات المالية

يونيو 2024	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المهلكة	إجمالي القيمة الدفترية
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية	-	17,186	17,186
النقد وما يماثل النقد	-	236,366	236,366
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	-	9	9
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	-	250	250
مديونيات أخرى	-	253,811	253,811
وديعة نظامية	-		
إجمالي الأصول المالية	-		

إجمالي القيمة الدفترية
ريال عماني
بالآلاف

58,211
3,394
29,800
42,608
70,079
204,092

التزامات مالية (جميعها بالتكلفة المهلكة)

قروض قصيرة الأجل
داننون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة)
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
ودائع شركات وودائع ضمان
قروض طويلة الأجل
إجمالي الالتزامات المالية

