

1- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية وصرَّح بإصدارها في 30 يونيو 2025.

2- أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

أساس القياس

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

عملة التشغيل

يتم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية بالريال العماني وهو عملة التشغيل والعرض لهذه القوائم المالية. إنَّ المبالغ المُقومة بالدولار الأمريكي، التي تمَّ عرضها في هذه القوائم المالية، علماً بأنَّ جميع المعلومات المالية الواردة بالريال العُماني والدولار الأمريكي تمَّ تقريبها إلى أقرب ألف، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

| المعيار أو التفسير | المسمى |
|--------------------|--------|
|--------------------|--------|

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: عدم قابلية الصرف (تعديلات على

عدم القدرة على الصرف (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 21: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية)

في 15 أغسطس 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار "عدم قابلية التبادل" الذي عدَّل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 21 "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" (التعديلات).

تُطبَّق هذه التعديلات على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2025 أو بعده. تُدخل التعديلات متطلبات لتحديد متى تكون العملة قابلةً للتحويل إلى عملة أخرى ومتى لا تكون كذلك. تُلزم التعديلات الكيان بتقدير سعر الصرف الفوري عندما يخلص إلى أن العملة غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى. كما تُدخل التعديلات متطلبات إفصاح إضافية عندما يُقدَّر الكيان سعر الصرف الفوري لعدم قابلية العملة للتحويل إلى عملة أخرى.

لم يتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم 21، قبل التعديلات، متطلبات صريحة لتحديد سعر الصرف عندما تكون العملة غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، مما أدى إلى تنوع في الممارسات.

عند تطبيق التعديلات، لا يُسمح للكيان بإعادة بيان البيانات المقارنة.

لا تؤثر هذه التعديلات على المعلومات المالية المرحلية للشركة.

2- أساس الإعداد (تابع)

التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

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

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

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

1-3 الممتلكات والمعدات

يتم إدراج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت.

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

| الوصف | السنوات |
|-------------------------------|---------|
| ميني | 25 |
| مفروشات وتركيبات ومعدات مكاتب | 5 - 4 |

الأرض بملكية حرة لا تخضع للاستهلاك نظرًا لأن لها عمرًا إنتاجيًا غير محدد.

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

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

2-3 الأصول والالتزامات المالية

i. الإقرار والقياس الأولي

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

i. الإقرار والقياس الأولي (تابع)

ii. التصنيف

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

ii. التصنيف (تابع)

إعادة التصنيف

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة والتسوية

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

iii. الشطب

يتم شطب الأصل المالي (كليًا أو جزئيًا) عندما:

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

iv. تعديلات الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

الالتزامات المالية

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

الاستثمار في ديون التمويل

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

v. انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

العمر الإنتاجي المتوقع

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-2 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

v. انخفاض القيمة (تابع)

أصول مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

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

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

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

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

v. انخفاض القيمة (تابع)

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

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

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

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

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

أصول مالية مُشترأة أو ناشئة ذات قيمة ائتمانية منخفضة

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

أصول مالية تم إعادة هيكلتها أو تعديلها

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

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

المشطوبات

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

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

4-3 العقارات الاستثمارية

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

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

5-3 النقد والنقد المُعادل

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

6-3 الاقتراضات وودائع الشركات

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

7-3 مكافآت نهاية الخدمة واستحقاقات الإجازة

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

8-3 التزامات أخرى

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

9-3 المخصصات

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

10-3 توزيعات الأرباح

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

11-3 الإقرار بالإيرادات

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

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

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

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

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

12-3 عائدات السهم الواحد

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

13-3 مصروف الفائدة

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

14-3 التقرير القطاعي

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

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

15-3 التعاملات والأرصدة

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

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

16-3 الضريبة

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

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

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

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

17-3 المقاصة

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

18-3 الارتباطات

يتم إدراج ارتباطات الإيجار بالقيم المتعاقد عليها في نهاية السنة.

19-3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدل حضور الاجتماعات

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

4- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

4-1 الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

4-2 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

4-3 الالتزامات المحتملة

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

4-4 الضريبة

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

4-5 زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة 1، أو أصول خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية للمرحلة 2 أو أصول المرحلة 3. ينتقل الأصل إلى المرحلة 2 عندما تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإقرار الأولي. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 لا يحدد ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم والإثبات. وإن تأخر العميل عن سداد الدفعة التعاقدية لأكثر من 30 يوماً، فإنه يُفترض وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

4- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

إنشاء مجموعة أصول ذات خصائص مخاطر ائتمان متشابهة

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

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

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

احتمال التخلف عن السداد

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

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

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

4- 7 مبدأ الاستمرارية

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

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

5 نقد وأرصدة بنكية

| 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | 31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 238 | 2,039 | 2,054 |
| 21 | 11 | 5 |
| 259 | 2,050 | 2,059 |
| (286) | (1,745) | (1,436) |
| (27) | 305 | 623 |

أرصدة لدى البنوك
نقد وشيكات في الصندوق

يُطرح: السحب على المكشوف (إيضاح 16)

6 استثمار في أوراق مالية

| 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | 31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 776 | 505 | - |
| 776 | 505 | - |

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

خلال الربع، استثمرت الشركة مبلغ 0.776 مليون ريال عماني في السندات.

7 صافي الاستثمار في ديون التمويل

| 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | 31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 146,458 | 132,428 | 148,176 |
| (24,168) | (19,577) | (24,672) |
| 122,290 | 112,851 | 123,504 |
| 10,308 | 10,327 | 10,244 |
| 132,598 | 123,178 | 133,748 |
| (25,199) | (22,876) | (24,013) |
| (9,882) | (8,661) | (8,954) |
| 97,517 | 91,641 | 100,781 |

إجمالي الاستثمار في الإيجارات التمويلية
دخل إيجار غير مُكتسب
صافي ديون التمويل بالأقساط
ديون أنشطة شراء الديون

يُطرح: مخصص انخفاض قيمة ديون التمويل
إيرادات تعاقدية غير مُدرجة

فيما يلي حركة دخل الإيجار غير المُكتسب خلال السنة:

| 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | 31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 24,672 | 14,288 | 14,288 |
| 4,174 | 8,990 | 18,383 |
| (4,678) | (3,701) | (7,999) |
| 20,649 | 19,577 | 24,672 |

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

فيما يلي حركة مخصص ديون التمويل خلال السنة:

| 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | 31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 24,013 | 22,127 | 22,127 |
| 1,186 | 749 | 1,886 |
| 25,199 | 22,876 | 24,013 |

في 1 يناير
مصرف خلال السنة، الصافي
في 30 يونيو

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

في 30 يونيو 2025 ، في إجمالي مخصص انخفاض القيمة، تم تضمين مبلغ 1 ألف ريال عماني في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية. الالتزامات والحالات الطارئة.

فيما يلي حركة الإيرادات التعاقدية غير المدرجة خلال السنة:

| 30 يونيو 2025 | 30 يونيو 2024 | 31 ديسمبر 2024 |
|----------------|----------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 8,954 | 7,702 | 7,702 |
| 928 | 959 | 1,252 |
| 9,882 | 8,661 | 8,954 |

في 1 يناير
إضافات خلال السنة
في 30 يونيو

كما في 30 يونيو 2025، إن ديون التمويل التي تأخرت عن السداد وانخفضت قيمتها ولم تُستحق إيرادات تعاقدية مقابلها أو لم يتم قيدها بلغ 45.78 مليون ريال عماني (30 يونيو 2024 : 45.52 مليون ريال عماني).

8 أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدما

| 30 يونيو 2025 | 30 يونيو 2024 | 31 ديسمبر 2024 |
|----------------|----------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 501 | 350 | 365 |
| 501 | 350 | 365 |

أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدما

9 ضريبة مؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة على كافة الفروق الجوهرية المؤقتة بموجب طريقة الالتزام باستخدام معدل الضريبة الأساسي بنسبة 15% (2023: 15%). الأصل الضريبي المؤجل يتعلق بالخسائر الضريبية، بشكل رئيسي لعام 2020، واستهلاك الأصول الثابتة. أصل الضريبة المؤجلة المعترف به في قائمة المركز المالي والذي بلغ 0.398 مليون ريال عماني كما في 30 يونيو 2025 (30 يونيو 2024: 0.485 مليون ريال عماني).

10 الممتلكات والمعدات

(أ) فيما يلي حركة الممتلكات والمعدات:

| 30 يونيو 2025 | الأرض والمبنى | مفروشات وتراكيبات ومعدات مكاتب | المجموع |
|------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| التكلفة | | | |
| في 1 يناير 2025 | 1,945 | 1,206 | 3,151 |
| إضافات خلال الفترة | - | 10 | 10 |
| في 30 يونيو 2025 | 1,945 | 1,216 | 3,161 |
| الاستهلاك المتراكم | | | |
| في 1 يناير 2025 | 73 | 805 | 878 |
| مُحْمَل خلال الفترة | 30 | 58 | 88 |
| في 30 يونيو 2025 | 103 | 863 | 966 |
| صافي القيمة الدفترية : | | | |
| في 30 يونيو 2025 | 1,842 | 353 | 2,195 |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

| 30 يونيو 2024 | | | | |
|---------------------------------|--|---|---------------------------|--------------------|
| الأرض والمبنى ألف ريال عماني | مفروشات وتركيبات ومعدات مكاتب ألف ريال عماني | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني | المجموع ألف ريال عماني | |
| 1,883 | 1,047 | 62 | 2,992 | التكلفة |
| - | 41 | - | 41 | في 1 يناير 2024 |
| 1,883 | 1,088 | 62 | 3,033 | إضافات خلال الفترة |
| في 30 يونيو 2024 | | | | |
| | | | | |
| 15 | 693 | - | 708 | الاستهلاك المتراكم |
| 28 | 55 | - | 83 | في 1 يناير 2024 |
| 43 | 748 | - | 791 | تصرفات خلال الفترة |
| في 30 يونيو 2024 | | | | |
| صافي القيمة الدفترية : | | | | |
| 1,840 | 340 | 62 | 2,242 | في 30 يونيو 2024 |

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

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

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

11 عقار استثماري

| 30 يونيو 2025 | 30 يونيو 2024 | 31 ديسمبر 2024 |
|----------------|----------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 717 | 717 | 717 |
| 36 | 7 | 7 |
| 14 | 14 | 29 |
| 50 | 21 | 36 |
| 667 | 696 | 681 |

| |
|------------------------|
| التكلفة |
| في 1 يناير |
| الاستهلاك المتراكم |
| في 1 يناير |
| مُحمل خلال الفترة |
| 30 يونيو |
| صافي القيمة الدفترية : |
| 30 يونيو |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

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

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

12 إيداع قانوني

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

13 رأس المال

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

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

اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة أكبر من 10% من الأسهم

| 30 يونيو 2025 | 30 يونيو 2024 | 31 ديسمبر 2024 |
|-----------------------------|---------------|----------------|
| % | % | % |
| 18.259 | 21.949 | 18.259 |
| 17.450 | 17.450 | 17.450 |
| شركة فنكروب للاستثمار ش.م.م | | |
| شركة الزواوي للتجارة ش.م.م | | |

14 احتياطي قانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع وفقاً لأحكام المادة 132 من قانون الشركات التجارية. التحويلات السنوية المطلوبة هي بواقع 10% من صافي أرباح السنة بعد الضريبة، إلى حين تصبح مبالغ الاحتياطي القانوني على الأقل مساوية لثلث رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل. ويجوز استخدام هذا الاحتياطي القانوني في تغطية خسائر الشركة وزيادة رأس مالها عن طريق إصدار أسهم، ولا يجوز توزيعه على المساهمين كأرباح إلا في حالة قيام الشركة بخفض رأس مالها، على ألا يقل الاحتياطي القانوني عن ثلث رأس المال بعد عملية التخفيض. خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي القانوني حيث يتم إجراء التخصيص من الأرباح على أساس سنوي (30 يونيو 2024: لا شيء بالريال العماني).

15 احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً للتعميم رقم 1149 الصادر عن إرشادات البنك المركزي العماني، فإنه يتعين على الشركة إنشاء احتياطي انخفاض القيمة في حقوق الملكية بمبلغ يعادل فائض مخصص القروض غير العاملة المحتسبة وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني مقارنة بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 على ديون التمويل بالأقساط. علماً بأن احتياطي انخفاض القيمة هذا غير قابل لتوزيع الأرباح أو إدراجه في رأس المال والاحتياطيات لأغراض احتساب معدل الرافعة المالية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. قامت الشركة بتحويل مبلغ 1.095 مليون ريال عماني خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 (30 يونيو 2024 : 0.907 مليون ريال عماني).

16 الاقتراضات البنكية

| 30 يونيو 2025 | 30 يونيو 2024 | 31 ديسمبر 2024 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 286 | 1,745 | 1,436 |
| 27,250 | 20,800 | 27,100 |
| 2,668 | 6,493 | 4,318 |
| 30,204 | 29,038 | 32,854 |
| 2,596 | 3,264 | 1,411 |
| 32,800 | 32,302 | 34,265 |
| سحب على المكشوف (إيضاح 5) | | |
| قروض قصيرة الأجل | | |
| جزء متداول من قروض طويلة الأجل | | |
| اقتراضات بنكية مستحقة خلال سنة واحدة | | |
| جزء غير متداول من قروض طويلة الأجل | | |

- يتم تحديد الفائدة على القروض طويلة الأجل وفقاً للمعدلات التجارية المتفق عليها. إن معدلات الفائدة على السحب على المكشوف مُعرَّضة للتغيير حسب تقدير البنوك وعند تجديد التسهيلات ويتم ذلك عموماً كل سنة.
- تبلغ مدة القروض البنكية قصيرة الأجل بأقل من سنة واحدة بينما تتراوح مدة القروض طويلة الأجل ما بين 1 - 4 سنوات.

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

- القيمة العادلة للاقتترات قصيرة الأجل تقارب قيمها الدفترية.
- مخاطر معدلات الفائدة ونماذج الاستحقاق ذات الصلة واردة في إيضاح 31

17 التزامات أخرى

| 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | 31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---|
| 3,037 | 6,347 | 7,124 | مبلغ مستحق الدفع إلى البائعين عن ديون التمويل |
| 618 | 703 | 498 | مستحقات عن المصروفات |
| 299 | 469 | 452 | دفعات مُسبقة مستلمة من العملاء |
| 490 | 562 | 506 | فائدة واجبة الدفع |
| 100 | 123 | 92 | التزامات منافع الموظفين |
| 334 | 153 | 366 | أرصدة دائنة أخرى |
| 4,878 | 8,357 | 9,038 | |

فيما يلي حركة مكافآت نهاية خدمة الموظفين خلال السنة:

| 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | 31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| 92 | 96 | 96 | في 1 يناير |
| 159 | 29 | 33 | مخصص للسنة (إيضاح 23) |
| (7) | (2) | (37) | مدفوعة خلال السنة |
| 100 | 123 | 92 | في 30 يونيو |

18 الضريبة

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

19 ودائع الشركات

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

20 دخل الفائدة

| الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | |
|---|---|----------------------------|
| 4,678 | 3,701 | التمويل بالأقساط (إيضاح 7) |
| 547 | 514 | أنشطة شراء الديون |
| 5,225 | 4,215 | |

21 مصروف الفائدة

| الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | |
|---|---|----------------|
| 774 | 617 | ودائع الشركات |
| 1,257 | 1,154 | اقتراضات بنكية |
| 2,031 | 1,771 | |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

22 دخل تشغيلي آخر

| الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | |
|---|---|--|
| 100 | 138 | أتعاب ورسوم خدمات ورسوم توثيق |
| 216 | 232 | رسوم واسترداد مبالغ أخرى |
| 34 | - | الربح من الاستثمار من خلال FVPTL (إيضاح 6) |
| 4 | 25 | الفائدة على السندات |
| 354 | 395 | |

23 مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات بيع

| الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | |
|---|---|-----------------------------|
| 1,286 | 1,150 | تكاليف الموظفين* |
| 214 | 281 | أتعاب قانونية ورسوم المحاكم |
| 139 | 170 | مصروفات المكتب |
| 21 | 20 | إيجار |
| 65 | 39 | مصروفات تسويق وترويج أعمال |
| 30 | 30 | أتعاب مهنية |
| 25 | 20 | اتصالات |
| 1,780 | 1,710 | |

*تكاليف الموظفين

| الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | |
|---|---|--|
| 965 | 891 | رواتب وعلاوات |
| 210 | 152 | منافع أخرى |
| 29 | 15 | التزامات منافع الموظفين (إيضاح 17) |
| 82 | 92 | مساهمة في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية |
| 1,286 | 1,150 | |

24 العائدات الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

| الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 ألف ريال عماني | الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 ألف ريال عماني | |
|---|---|--|
| 149 | 520 | أرباح السنة المنسوبة الى المساهمين العاديين |
| 307,146 | 307,146 | ألف ريال عماني |
| | | المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة |
| 0.0005 | 0.0017 | العائدات الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بيسة) |

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

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

25 صافي الأصول للسهم الواحد

فيما يلي عملية احتساب صافي الأصول للسهم الواحد:

| الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 | الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 | ديسمبر 2024 |
|--|-------------------------------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 39,075 | 38,373 | 39,052 |
| 307,146 | 307,146 | 307,146 |
| 0.127 | 0.125 | 0.127 |

صافي قيمة الأصول

عدد الأسهم العادية القائمة في 30 يونيو

صافي الأصول للسهم الواحد (ر.ع)

26 أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة

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

| الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 | الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 |
|--|--|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 64 | 82 |
| 76 | 95 |
| 11 | 11 |
| 23 | 26 |
| - | 45 |
| 111 | 78 |
| 221 | 255 |
| 17 | 1 |

دخل الفائدة

مصروفات تشغيل أخرى:

قسط تأمين

مصروفات المكتب

أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبديل حضور الاجتماعات

فائدة على ودیعة شركات

المعدات المشتراة من طرف ذي علاقة

فيما يلي الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة في نهاية الفترة:

| في 30 يونيو 2025 | 30 يونيو 2024 | ديسمبر 2024 |
|---------------------|----------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 1,894 | 1,411 | 1,985 |
| 1,894 | 1,411 | 1,985 |

مستحق الاستلام من أطراف ذات علاقة:

تمويل المركبات شراء الديون (إيضاح 7)

صافي ديون تمويل بالأقساط

مستحق الدفع إلى أطراف ذات علاقة:

التزامات أخرى (إيضاح 17)

ودائع شركات (إيضاح 19)

| 2025 | 2024 | 2024 |
|----------------|----------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 97 | 66 | 2 |
| 9,240 | 3,537 | 6,260 |
| 2,337 | 3,603 | 6,262 |

مكافآت موظفي الإدارة العليا

رواتب ومنافع أخرى

مكافآت نهاية الخدمة

| 2025 | 2024 |
|----------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 140 | 185 |
| 26 | 25 |
| 166 | 210 |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

27 ارتباطات

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

28 التزامات مُحتملة

في 30 يونيو 2025، لم تكن هناك التزامات طارئة (30 يونيو 2024: لا شيء).

29 معلومات قطاعية

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

تزاوُل الشركة أساسًا أنشطة التأجير، والتي يتم تنفيذها جميعها في سلطنة عُمان.

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

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

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

| 30 يونيو 2025 | قطاع الشركات ألف ريال عماني | قطاع الأفراد ألف ريال عماني | بنود غير مُحددة ألف ريال عمان | المجموع ألف ريال عماني |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| إيرادات قطاعية | | | | |
| دخل الفائدة | 2,089 | 3,136 | - | 5,225 |
| مصرف الفائدة | (812) | (1,219) | - | (2,031) |
| صافي دخل الفائدة | 1,277 | 1,917 | - | 3,194 |
| دخل التشغيل الآخر | 158 | 237 | - | 395 |
| إجمالي الدخل | 1,435 | 2,154 | - | 3,589 |
| مصروفات قطاعية | | | | |
| مصروف التشغيل | (684) | (1,026) | (71) | (1,781) |
| استهلاك | (41) | (61) | - | (102) |
| | (724) | (1,088) | (71) | (1,883) |
| الأرباح قبل مخصص انخفاض القيمة | 710 | 1,067 | (71) | 1,706 |
| مخصص انخفاض القيمة | (474) | (712) | - | (1,186) |
| أرباح قطاعية للسنة قبل الضريبة | 236 | 355 | (71) | 520 |
| الضريبة | - | - | - | - |
| أرباح قطاعية للسنة | 236 | 355 | (71) | 520 |
| مجموع الأصول | 38,985 | 58,532 | 5,046 | 102,563 |
| مجموع الالتزامات | 23,431 | 35,179 | 4,878 | 63,488 |
| 29 معلومات قطاعية (تابع) | | | | |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

| 30 يونيو 2024 | قطاع الشركات ألف ريال عماني | قطاع الأفراد ألف ريال عماني | بنود غير محددة ألف ريال عمان | المجموع ألف ريال عماني |
|--|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| إيرادات قطاعية | | | | |
| دخل الفائدة | 1,860 | 2,355 | - | 4,215 |
| مصرف الفائدة | (782) | (989) | - | (1,771) |
| صافي دخل الفائدة | 1,079 | 1,365 | - | 2,444 |
| دخل التشغيل الآخر | 156 | 198 | - | 354 |
| إجمالي الدخل | 1,235 | 1,563 | - | 2,798 |
| مصروفات قطاعية | | | | |
| مصروف التشغيل | (786) | (994) | (23) | (1,803) |
| استهلاك | (43) | (54) | - | (97) |
| | (828) | (1,049) | (23) | (1,900) |
| الأرباح قبل مخصص انخفاض القيمة وخسارة التقاضي | 406 | 515 | (23) | 898 |
| مخصص انخفاض القيمة | (331) | (418) | - | (749) |
| أرباح قطاعية للسنة قبل الضريبة | 76 | 96 | (23) | 149 |
| الضريبة | - | - | - | - |
| أرباح قطاعية للفترة | 76 | 96 | (23) | 149 |
| إجمالي الدخل الشامل القطاعي للفترة | 76 | 96 | (23) | 149 |
| مجموع الأصول | 40,445 | 51,196 | 6,578 | 98,219 |
| مجموع الالتزامات | 22,724 | 28,765 | 8,357 | 59,846 |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

29 معلومات قطاعية (تابع)

| 31 ديسمبر 2024 | قطاع الشركات ألف ريال عماني | قطاع الأفراد ألف ريال عماني | بنود غير محددة ألف ريال عمان | المجموع ألف ريال عماني |
|--|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| إيرادات قطاعية | | | | |
| دخل الفائدة | 3,465 | 5,721 | - | 9,186 |
| مصروف الفائدة | (1,347) | (2,223) | - | (3,570) |
| صافي دخل الفائدة | 2,118 | 3,498 | - | 5,616 |
| دخل التشغيل الآخر | 297 | 490 | - | 787 |
| إجمالي الدخل | 2,415 | 3,988 | - | 6,403 |
| مصروفات قطاعية | | | | |
| مصروف التشغيل | (1,264) | (2,088) | (51) | (3,403) |
| استهلاك | (75) | (124) | - | (199) |
| | (1,339) | (2,212) | (51) | (3,602) |
| الأرباح قبل مخصص انخفاض القيمة وخسارة التقاضي | 1,076 | 1,776 | (51) | 2,801 |
| مخصص انخفاض القيمة | (711) | (1,175) | - | (1,886) |
| أرباح قطاعية للسنة قبل الضريبة | 364 | 602 | (51) | 915 |
| الضريبة | (33) | (54) | - | (87) |
| أرباح قطاعية للفترة | 332 | 547 | (51) | 828 |
| إجمالي الدخل الشامل القطاعي للفترة | 332 | 547 | (51) | 828 |
| مجموع الأصول | 38,015 | 62,766 | 6,026 | 106,807 |
| مجموع الالتزامات | 22,148 | 36,569 | 9,038 | 67,755 |

30 إدارة المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر صرف العملة الأجنبية

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

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر معدلات الفائدة

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

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

إن الاقتراضات الصادرة بمعدلات فائدة متغيرة تعرض الشركة إلى مخاطر معدلات الفائدة على التدفقات النقدية، بينما تعرضها الاقتراضات التي تصدر بمعدلات فائدة ثابتة إلى مخاطر معدلات الفائدة بالقيمة العادلة. إن معدلات الفائدة للاقتراضات قصيرة الأجل وطويلة الأجل لدى البنوك تخضع للتغيير عند إعادة التفاوض بشأن التسهيلات وذلك على أساس سنوي في حالة السحب على المكشوف. تستخدم الشركة التحليل الدقيق لتحليل التكلفة المتغيرة للاقتراضات. وتقدر الإدارة أن تكاليف الفائدة للشركة تنسم بالدقة حيث أن التغيير بمقدار 50 نقطة أساس في متوسط تكلفة التمويل سيغير من تكلفة فائدة الاقتراضات بمبلغ 0.29 مليون ريال عماني (30 يونيو 2024: 0.26 مليون ريال عماني). إن مستوى تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة وارد في إيضاح 31.

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

مخاطر الائتمان

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

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

إن تقدير مستوى تعرض الطرف المقابل لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يُعتبر آلية معقدة وتتطلب استخدام نموذج مخاطر الائتمان المعمول به لتحديد عدة عوامل مثل التغيرات في مستويات التعرض لمخاطر المحفظة وسلوك العميل وأوضاع السوق والتدفقات النقدية المتوقعة واحتمال فشل العميل السداد وعوامل أخرى. تقوم الشركة بقياس مخاطر الائتمانية باستخدام ثلاثة مشتقات هي الفشل المُحتمل في السداد المستخرج من احتمالية فشل كل عميل في السداد بناءً على خصائصه والسلوك الائتماني والخسارة الناتجة عن الفشل في السداد والتي تحدد أقصى حد من مبلغ ستخسره للشركة في حالة فشل العميل في السداد ومستوى التعرض للمخاطر عند الفشل في السداد الذي يُحتسب بناءً على المدفوعات التعاقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الطرف المقابل.

إدراج المعلومات المستقبلية

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

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

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

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

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

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

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

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

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

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

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

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

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

التجميع بناءً على خصائص المخاطر المشتركة

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

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

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

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

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

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

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

| تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | إجمالي القيمة الدفترية | المخصص المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 | المخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني المطلوب والمخصص المحتفظ به | صافي القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | صافي القيمة الدفترية بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 | الفائدة المدرجة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 | الفائدة الاحتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني |
|---|---|------------------------|--|---|---|--|---|--|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) = (5) - (4) | (7) = (3) - (4) | (8) = (3) - (5) | (9) | (10) |
| معيارية | المرحلة 1 | 75,993 | - | 563 | (563) | 75,993 | 75,430 | 4,422 | - |
| | المرحلة 2 | 10,802 | - | 1,182 | (1,182) | 10,802 | 9,620 | 624 | - |
| | المرحلة 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| إجمالي فرعي | | 86,795 | - | 1,745 | (1,745) | 86,795 | 85,050 | 5,046 | - |
| تنويه خاص | المرحلة 1 | 1,625 | 52 | 975 | (923) | 984 | 650 | - | 589 |
| | المرحلة 2 | 1,067 | 55 | 371 | (319) | 980 | 696 | 26 | 35 |
| إجمالي فرعي | المرحلة 3 | 2,692 | 104 | 1,346 | (1,242) | 1,964 | 1,346 | 26 | 624 |
| دون المعيار | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 944 | 222 | 345 | (123) | 677 | 599 | 1 | 45 |
| إجمالي فرعي | | 944 | 222 | 345 | (123) | 677 | 599 | 1 | 45 |
| مشكوك في تحصيلها | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 233 | 89 | 88 | 1 | 126 | 145 | 6 | 18 |
| إجمالي فرعي | | 233 | 89 | 88 | 1 | 126 | 145 | 6 | 18 |
| خسارة | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 41,934 | 30,705 | 31,557 | (852) | 2,034 | 10,377 | 146 | 9,195 |
| إجمالي فرعي | | 41,934 | 30,705 | 31,557 | (852) | 2,034 | 10,377 | 146 | 9,195 |
| بنود أخرى ليست مشمولة في تعميم البنك المركز العماني رقم ب.م. 977 والتعليمات ذات الصلة | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| إجمالي فرعي | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي | المرحلة 1 | 75,993 | - | 563 | (563) | 75,993 | 75,430 | 4,422 | - |
| | المرحلة 2 | 12,427 | 52 | 2,157 | (2,105) | 11,786 | 10,270 | 624 | 589 |
| | المرحلة 3 | 44,178 | 31,068 | 32,361 | (1,293) | 3,817 | 11,817 | 179 | 9,293 |
| الإجمالي | | 132,598 | 31,120 | 35,081 | (3,961) | 91,596 | 97,517 | 5,225 | 9,882 |

* باستثناء الفائدة الاحتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

| تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | إجمالي القيمة الدفترية | *المخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | المخصص المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 | المخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | صافي القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | صافي القيمة الدفترية بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 | الفائدة المدرجة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 | الفائدة الاحتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني |
|---|---|------------------------|--|--|---|--|---|--|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) = (4) - (5) | (7) = (3) - (4) - (5) | (8) = (3) - (5) | (9) | (10) |
| | | ألف ر ع | ألف ر ع | ألف ر ع | ألف ر ع | ألف ر ع | ألف ر ع | ألف ر ع | ألف ر ع |
| معدية | المرحلة 1 | 66,990 | - | 434 | (434) | 66,990 | 66,556 | 3,558 | - |
| | المرحلة 2 | 10,667 | - | 733 | (7339) | 10,667 | 9,934 | 568 | - |
| | المرحلة 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| إجمالي فرعي | | 77,657 | - | 1,167 | (1,167) | 77,657 | 76,490 | 4,126 | - |
| تنويه خاص | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 819 | 40 | 240 | (200) | 753 | 579 | 21 | 26 |
| إجمالي فرعي | | 819 | 40 | 240 | (200) | 753 | 579 | 21 | 26 |
| دون المعيار | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 868 | 204 | 231 | (27) | 610 | 637 | - | 54 |
| إجمالي فرعي | | 868 | 204 | 231 | (27) | 610 | 637 | - | 54 |
| مشكوك في تحصيلها | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 4,515 | 2,089 | 1,057 | 1,032 | 2,149 | 3,458 | 3 | 277 |
| إجمالي فرعي | | 4,515 | 2,089 | 1,057 | 1,032 | 2,149 | 3,458 | 3 | 277 |
| خسارة | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 39,319 | 28,368 | 28,842 | (474) | 2,647 | 10,477 | 65 | 8,304 |
| إجمالي فرعي | | 39,319 | 28,368 | 28,842 | (474) | 2,647 | 10,477 | 65 | 8,304 |
| بنود أخرى ليست مشمولة في تعميم البنك المركز العماني رقم ب.م. 977 والتعليمات ذات الصلة | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| إجمالي فرعي | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي | المرحلة 1 | 66,990 | - | 434 | (434) | 66,990 | 66,556 | 3,558 | - |
| | المرحلة 2 | 10,667 | - | 733 | (733) | 10,667 | 9,934 | 568 | - |
| | المرحلة 3 | 45,521 | 30,701 | 30,370 | 331 | 6,159 | 15,151 | 89 | 8,661 |
| الإجمالي | | 123,178 | 30,701 | 31,537 | (836) | 83,816 | 91,641 | 4,215 | 8,661 |

* باستثناء الفائدة الاحتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

التجميع بناء على خصائص المخاطر المشتركة (تابع)

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

| تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | إجمالي القيمة الدفترية | المخصص المحتفظ به | المخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | الفرق بين المخصص المحتفظ به والمخصص المطلوب | صافي القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | صافي القيمة الدفترية بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 | الفائدة المدرجة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 | الفائدة الاحتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني |
|---|---|------------------------|-------------------|---|---|--|---|--|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) = (4) - (5) | (7) = (3) - (4) - (10) | (8) = (3) - (5) | (9) | (10) |
| المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة 2 | مصنفة على أنها أصول غير عاملة | 5,832 | 52 | 1,675 | (1,623) | 5,191 | 4,157 | - | 589 |
| المرحلة 3 | 2025 | 1,828 | 1,418 | 1,082 | 336 | 139 | 746 | - | 271 |
| المرحلة 1 | 711 | - | 8 | (8) | 711 | 703 | - | - | - |
| المرحلة 2 | 86 | - | 3 | (3) | 82 | 79 | - | - | - |
| المرحلة 3 | 7,599 | 3,660 | 2,188 | 1,472 | 2,944 | 5,411 | - | 995 | |

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

| 2024 | 2025 |
|---|---|
| وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني | وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني |
| بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 | بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 |
| الفرق ألف ر ع | الفرق ألف ر ع |
| لا ينطبق | لا ينطبق |
| 749 | 1,186 |
| 31,537 | 35,081 |
| 30,701 | (3,961) |
| %37 | %33 |
| %17 | %12 |
| 0% | 7% |
| (8%) | (4%) |

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

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 30 يونيو 2025

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

| 30 يونيو 2025 | 30 يونيو 2024 | 31 ديسمبر 2024 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 238 | 2,039 | 2,054 |
| إجمالي الاستثمار في ديون التمويل | | |
| 132,598 | 123,178 | 133,748 |
| 501 | 350 | 365 |
| أرصدة مدينة أخرى | | |
| 133,337 | 125,567 | 136,167 |

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

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

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

تركيز القطاع الاقتصادي لإجمالي الاستثمار في ديون التمويل

| 30 يونيو 2025 | 30 يونيو 2024 | 31 ديسمبر 2024 |
|----------------|----------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 45,367 | 39,926 | 45,050 |
| 87,231 | 83,252 | 88,698 |
| 132,598 | 123,178 | 133,748 |

العملاء الأفراد
عملاء الشركات

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

ديون التمويل المعاد هيكلتها

كما في 30 يونيو 2025، تبلغ مستحقات الإيجار المعاد هيكلتها 66.7 مليون ريال عماني (30 يونيو 2024 - 8.39 مليون ريال عماني و 31 ديسمبر 2024: 7.43 مليون ريال عماني) وهي تتضمن قروض منخفضة القيمة قدرها 1.83 مليون ريال عماني (30 يونيو 2024 - 7.60 مليون ريال عماني و 31 ديسمبر 2024: 1.81 مليون ريال عماني).

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 30 يونيو 2025

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

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

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

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال إلى حماية قدرة الشركة على الاستمرار بالأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية لتحقيق عائدات للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وللحفاظ على هيكل رأسمالية مثالية لخفض تكلفة رأس المال.

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

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

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

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

| 30 يونيو 2025 | 30 يونيو 2024 | 31 ديسمبر 2024 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 58,610 | 51,489 | 58,717 |
| إقتراضات وودائع (1) | | |
| 63,488 | 59,846 | 67,755 |
| إجمالي الالتزامات (2) | | |
| 39,075 | 38,373 | 39,052 |
| إجمالي حقوق ملكية المساهمين (3) | | |
| 34,042 | 31,723 | 35,114 |
| صافي القيمة (معرفة أعلاه) (4) | | |
| 1.50 | 1.34 | 1.50 |
| معدل الإقراض (مرات) (1/3) | | |
| 1.86 | 1.89 | 1.93 |
| نسبة الرفع المالي (مرات) (2/4) | | |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

31 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر معدلات الفائدة

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

| الفترة - 30 يونيو 2025 | حتى 6 أشهر ألف ريال عماني | 6 إلى 12 شهراً ألف ريال عماني | سنة واحدة إلى سنتين ألف ريال عماني | 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني | أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني | معدل ثابت أو غير دقيق لمعدل الفائدة ألف ريال عماني | المجموع ألف ريال عماني |
|--|---------------------------------|-------------------------------------|---|------------------------------------|--------------------------------------|--|------------------------------|
| الأصول | | | | | | | |
| نقد وأرصدة بنكية | - | - | - | - | - | 259 | 259 |
| صافي الاستثمار في ديون التمويل | 14,065 | 13,794 | 24,896 | 17,895 | 26,867 | - | 97,517 |
| الأوراق المالية الاستثمارية | 776 | - | - | - | - | - | 776 |
| أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً | - | - | - | - | - | 501 | 501 |
| أصل ضريبة موجلة | - | - | - | - | - | 398 | 398 |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | - | 2,195 | 2,195 |
| استثمار عقاري | - | - | - | - | - | 667 | 667 |
| إبداع قانوني | - | 250 | - | - | - | - | 250 |
| إجمالي الأصول | 14,841 | 14,044 | 24,896 | 17,895 | 26,867 | 4,020 | 102,563 |
| إقتراضات بنكية قصيرة الأجل | 27,536 | - | - | - | - | - | 27,536 |
| التزامات أخرى | 3,037 | - | - | - | - | 1,841 | 4,878 |
| ودائع شركات | 13,946 | 9,829 | 1,324 | 443 | 268 | - | 25,810 |
| قروض طويلة الأجل (بما في ذلك الجزء المتداول) | 2,186 | 482 | 964 | 964 | 668 | - | 5,264 |
| | 46,705 | 10,311 | 2,288 | 1,407 | 936 | 1,841 | 63,488 |
| الفجوة بين الأصول والتزامات | (31,864) | 3,733 | 22,608 | 16,488 | 25,931 | 2,179 | 39,075 |
| الفجوة التراكمية بين الأصول والتزامات | (31,864) | (28,131) | (5,523) | 10,965 | 36,896 | 39,075 | 39,075 |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر معدل الفائدة (تابع)

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

| الفترة - 30 يونيو 2024 | حتى 6 أشهر ألف ريال عماني | 6 إلى 12 شهراً ألف ريال عماني | سنة واحدة إلى سنتين ألف ريال عماني | 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني | أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني | معدل ثابت أو غير دقيق لمعدل الفائدة ألف ريال عماني | المجموع ألف ريال عماني |
|--|---------------------------------|-------------------------------------|---|------------------------------------|--------------------------------------|--|------------------------------|
| الأصول | | | | | | | |
| نقد وأرصدة بنكية | - | - | - | - | - | 2,050 | 2,020 |
| صافي الاستثمار في مديونيات التمويل | 14,389 | 13,420 | 22,874 | 16,415 | 24,543 | - | 91,641 |
| استثمارات في أوراق مالية | 505 | - | - | - | - | - | 505 |
| مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً | - | - | - | - | - | 350 | 350 |
| أصل ضريبة موجلة | - | - | - | - | - | 485 | 485 |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | - | 2,242 | 2,242 |
| عقارات استثمارية | - | - | - | - | - | 696 | 696 |
| وديعة نظامية | - | 250 | - | - | - | - | 250 |
| إجمالي الأصول | 14,894 | 13,670 | 22,874 | 16,415 | 24,543 | 5,823 | 98,219 |
| اقتراضات بنكية قصيرة الأجل | 22,545 | - | - | - | - | - | 22,545 |
| التزامات أخرى | 6,347 | - | - | - | - | 2,010 | 8,357 |
| ودائع شركات | 14,887 | 3,590 | 500 | 73 | 137 | - | 19,187 |
| قروض طويلة الأجل (بما في ذلك الجزء المتداول) | 4,548 | 5,209 | - | - | - | - | 9,757 |
| إجمالي حقوق ملكية المساهمين والالتزامات | 48,327 | 8,799 | 500 | 73 | 137 | 2,010 | 59,846 |
| الفجوة بين الأصول والالتزامات | (33,433) | 4,871 | 22,374 | 16,342 | 24,406 | 3,813 | 38,373 |
| الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات | (33,433) | (28,562) | (6,188) | 10,154 | 34,560 | 38,373 | 38,373 |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر معدل الفائدة (تابع)

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

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

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

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

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

| الفترة – 30 يونيو 2025 | حتى 6 أشهر ألف | 6 إلى 12 شهراً ألف | سنة واحدة إلى سنتين ألف | 2 إلى 3 سنوات ألف | أكثر من 3 سنوات ألف | معدل ثابت أو غير دقيق لمعدل الفائدة ألف | المجموع ألف |
|--|-------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------|------------------------|--|----------------|
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني |
| الأصول | | | | | | | |
| نقد وأرصدة بنكية | 259 | - | - | - | - | - | 259 |
| صافي الاستثمار في ديون التمويل | 14,065 | 13,794 | 24,896 | 17,895 | 26,867 | - | 97,517 |
| الأوراق المالية الاستثمارية | 776 | - | - | - | - | - | 776 |
| أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً | - | - | - | - | - | 501 | 501 |
| أصل ضريبة مؤجلة | - | - | - | - | - | 398 | 398 |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | - | 2,195 | 2,195 |
| استثمار عقاري | - | - | - | - | - | 667 | 667 |
| إيداع قانوني | - | - | - | - | - | 250 | 250 |
| إجمالي الأصول | 15,100 | 13,794 | 24,896 | 17,895 | 26,867 | 4,011 | 102,563 |
| الالتزامات | | | | | | | |
| اقتراضات بنكية قصيرة الأجل | 27,536 | - | - | - | - | - | 27,536 |
| التزامات أخرى | 3,037 | - | - | - | - | 1,841 | 4,878 |
| ودائع شركات | 13,946 | 9,829 | 1,324 | 443 | 268 | - | 25,809 |
| قروض طويلة الأجل (بما في ذلك الجزء المتداول) | 2,186 | 482 | 964 | 964 | 668 | - | 5,264 |
| إجمالي حقوق ملكية المساهمين والالتزامات | 46,705 | 10,311 | 2,288 | 1,407 | 936 | 1,841 | 63,487 |
| الفجوة بين الأصول والالتزامات | (31,605) | 3,483 | 22,608 | 16,488 | 25,931 | 2,170 | 39,076 |
| الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات | (31,605) | (28,122) | (5,514) | 10,974 | 36,905 | 39,076 | 39,076 |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

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

| الفترة – 30 يونيو 2024 | حتى 6 أشهر ألف ريال عماني | 6 إلى 12 شهراً ألف ريال عماني | سنة واحدة إلى سنتين ألف ريال عماني | 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني | أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني | معدل ثابت أو غير دقيق لمعدل الفائدة ألف ريال عماني | المجموع ألف ريال عماني |
|--|---------------------------------|-------------------------------------|--|------------------------------------|--------------------------------------|---|------------------------------|
| الأصول | | | | | | | |
| نقد وأرصدة بنكية | 2,050 | - | - | - | - | - | 2,050 |
| صافي الاستثمار في مديونيات التمويل | 14,389 | 13,240 | 22,874 | 16,415 | 24,543 | - | 91,641 |
| استثمارات في أوراق مالية | 505 | - | - | - | - | - | 505 |
| مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً | - | - | - | - | - | 350 | 350 |
| أصل ضريبة مؤجلة | - | - | - | - | - | 485 | 485 |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | - | 2,242 | 2,242 |
| عقارات استثمارية | - | - | - | - | - | 696 | 696 |
| وديعة نظامية | - | - | - | - | - | 250 | 250 |
| إجمالي الأصول | 16,944 | 13,240 | 22,874 | 16,415 | 24,543 | 4,023 | 98,219 |
| الالتزامات | | | | | | | |
| اقتراضات بنكية قصيرة الأجل | 22,545 | - | - | - | - | - | 22,545 |
| التزامات أخرى | 6,347 | - | - | - | - | 2,010 | 8,357 |
| ودائع شركات | 14,887 | 3,590 | 500 | 73 | 137 | - | 19,187 |
| قروض طويلة الأجل (بما في ذلك الجزء المتداول) | 4,548 | 5,209 | - | - | - | - | 9,757 |
| إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات | 48,327 | 8,799 | 500 | 73 | 137 | 2,010 | 59,846 |
| الفجوة بين الأصول والالتزامات | (31,383) | 4,621 | 22,374 | 16,342 | 24,406 | 2,013 | 38,373 |
| الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات | (31,383) | (26,762) | (4,388) | 11,954 | 36,360 | 38,373 | 38,373 |

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

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

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

32 القيمة العادلة

تتكوّن الأدوات المالية من الأصول والالتزامات المالية. الأصول والالتزامات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي تتضمن النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في ديون التمويل والأصول المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة والالتزامات الأخرى. وقد تمّ الإفصاح عن طرق الإقرار المُعيّنة المُتبعة في بيانات السياسات الفردية الخاصة بكل بند.

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

33 المخاطر المتعلقة بالمناخ

تدرك شركة مسقط للتمويل ش.م.ع.ع الأهمية الحاسمة لمعالجة المخاطر المتعلقة بالمناخ التي قد تؤثر على عملياتنا التجارية وأدائنا المالي وأهدافنا الاستراتيجية. تُصنّف هذه المخاطر إلى مجالين رئيسيين: المخاطر المادية الناشئة عن الظواهر الجوية الحادة والتحوّلات طويلة المدى في أنماط المناخ، ومخاطر التحول الناشئة عن التحوّلات التنظيمية والتكنولوجية والسوقية نحو اقتصاد منخفض الكربون. رغم أنّ بعض المخاطر المادية يمكن التنبؤ بها، فإنّ هناك عوامل عدم يقين جوهريّة تتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. وبالنسبة للمخاطر الانتقالية، لا تزال هناك عوامل عدم يقين تتعلق بتأثيرات التغيرات الرقابية والسياسية الوشيكة والتغيرات في طلبات العملاء وسلاسل التوريد. وتحرز الشركة تقدّمًا في دمج المخاطر المناخية في إطار المخاطر الخاص بها.

في عُمان، تُعدّ المخاطر المادية أكثر وضوحًا، بما في ذلك الأعاصير المدارية التي تُهدّد البنية التحتية الساحلية، والفيضانات المفاجئة في الأودية والمناطق المنخفضة، وارتفاع درجات الحرارة المستمر الذي يؤدي إلى ندرة المياه، وارتفاع منسوب مياه البحر الذي قد يؤدي إلى تآكل السواحل. تشمل مخاطر التحول تطور البيانات التنظيمية، والتغيرات المحتملة في السياسات بما يتماشى مع رؤية عُمان 2040، وزيادة متطلبات الامتثال البيئي، وديناميكيات السوق المتغيرة التي تُفضّل الممارسات المستدامة. لإدارة هذه المخاطر بفعالية، تلنّز شركة مسقط للتمويل بدمج استراتيجيات شاملة لتقييم المخاطر، وإجراء تحليلات للسيناريوهات، وتطوير حلول تمويلية خضراء، وتعزيز مشاركة أصحاب المصلحة. نحن نتقدم نحو دمج اعتبارات مخاطر المناخ في إطار إدارة المخاطر لدينا، وسنبدأ في إعداد تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) بحلول الربع الأول من عام 2025، مُظهرين بذلك نهجنا في مواجهة التحديات المُعقدة التي يُمثّلها تغير المناخ.

34 أرقام مقارنة

تمّ إعادة تبويب أو تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة، حيثما كان ذلك ضروريًا، لتتفق مع طريقة العرض المتبعة في القوائم المالية للسنة الحالية. علمًا بأنّ إعادة التبويب أو التصنيف هذه لم تؤثر على صافي الربح أو على حقوق ملكية المساهمين المُفصّل عنها سابقًا.

35 توزيعات أرباح

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 1.62%، وقد وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد في 24 مارس 2025. وبناءً على ذلك، دفعت الشركة أرباحًا نقدية قدرها 1.62 بيعة للسهم الواحد، بقيمة 0.497 مليون ريال عُماني من الأرباح المحتجزة للشركة.

36 أحداث لاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ 30 يونيو 2025 وتقع قبل تاريخ الموافقة حيث أنّه من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على هذه القوائم المالية.