

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية غير المدققة
للمربع الثالث للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023

المقر الرئيسي للعمل:

مدينة العرفان
مسقط هلز، مجمع رقم 9993،
مبنى رقم 95، الطابق الخامس،
سلطنة عُمان

العنوان المسجل:

ص.ب 1706
الرمز البريدي 112
روي
سلطنة عُمان

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية غير المدققة
للمربع الثالث للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023

الصفحة	المحتويات
6	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
7	قائمة المركز المالي
10 - 8	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
11	قائمة التدفقات النقدية
25 - 12	إيضاحات حول القوائم المالية

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر غير مدققة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	لرربع المنتهي في 30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	لرربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	
					الإيرادات
31,973	10,589	35,472	12,384	(أ) 12	إيرادات من أنشطة التمويل
(13,252)	(4,636)	(16,517)	(5,979)		تكاليف التمويل
18,721	5,953	18,955	6,405		صافي إيرادات التمويل
2,117	661	1,888	614	6	إيرادات تشغيل أخرى
20,838	6,614	20,843	7,019		
					المصروفات
(8,264)	(2,403)	(8,914)	(2,909)	7	مصروفات التشغيل
(434)	(145)	(415)	(145)	13	استهلاك
(246)	(84)	(260)	(78)	14	إهلاك
(3,987)	(1,898)	(1,811)	(834)	(ب) 12	صافي خسارة انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار
108	33	(25)	3		الديون المعدومة
(12,823)	(4,497)	(11,425)	(3,963)		إجمالي المصروفات
8,015	2,117	9,418	3,056		الربح قبل الضريبة
(1,202)	(317)	(1,413)	(459)	8 (ج)	مصروف ضريبة الدخل
6,813	1,800	8,005	2,597		الربح بعد الضريبة
					الدخل الشامل الآخر
6	2	6	2		البنود التي ستُصنف إلى الربح أو الخسارة
1,547	693	(445)	(246)		الحركة في احتياطي إعادة التقييم - بالصافي من الضريبة
1,553	695	(439)	(244)		التغير في القيمة العادلة لتحوط القيمة العادلة
8,366	2,495	7,566	2,353		الدخل الشامل الآخر
0.010	0.003	0.014	0.005	9	إجمالي الدخل الشامل ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 12 إلى 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
قائمة المركز المالي غير المدققة للفترة
المنتهية 30 سبتمبر 2023

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	الأصول
5,876	5,012	7,592	10	نقد وما يماثل النقد
355,763	354,111	381,793	12	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
69,689	69,932	82,535	12	رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
4,907	4,699	5,149		دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى
1,500	1,500	1,500	27	أصول محتفظ بها للبيع
5,950	5,950	5,950		الشهرة
637	709	482	14	أصول غير ملموسة
6,572	6,601	6,427	13	ممتلكات ومعدات
250	250	250	11	وديعة نظامية
451,144	448,764	491,678		إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
				الالتزامات
9,018	8,874	13,472	18	دائنيات ومستحقات
2,364	1,941	2,360	6	التزامات ضريبية
287,780	285,656	334,885	20	اقتراضات بنكية
32,091	36,162	36,732	21	ودائع ثابتة
697	533	697	6	التزامات الضريبة المؤجلة
565	589	595	19	مكافآت نهاية الخدمة
332,515	333,755	388,741		إجمالي الالتزامات
				حقوق المساهمين
				رأس المال والاحتياطيات
54,123	54,123	57,370	15	رأس المال
5,786	5,786	5,786		علاوة إصدار الأسهم
1,023	1,025	1,017		احتياطي إعادة التقييم
5,319	4,321	-	28	احتياطي العملات الأجنبية
3,000	3,000	3,000	29	احتياطي اختياري
1,273	974	828		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
10,376	9,363	10,376	16	احتياطي قانوني
19,529	18,217	24,560		أرباح محتجزة
100,429	96,809	102,937		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى الشركة
18,200	18,200	-	17	سندات دائمة
118,629	115,009	102,937		إجمالي حقوق المساهمين
451,144	448,764	491,678	9	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
0.186	0.179	0.179		صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى غير المدققة المدرجة على الصفحات من 12 إلى 25 وصرحوا بإصدارها بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ [30 أكتوبر 2023] ووقعها نيابة عنهم:

طارق سليمان الفارسي
الرئيس التنفيذي

هاني محمد الزبير
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

الإجمالي	سندات دائمة	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي قانوني	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي اختياري	احتياطي العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
118,629	18,200	100,429	19,529	10,376	1,273	3,000	5,319	1,023	5,786	54,123
8,005	-	8,005	8,005	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	6	-	-	-	-	(6)	-	-
(445)	-	(445)	-	-	(445)	-	-	-	-	-
<u>7,560</u>	<u>-</u>	<u>7,560</u>	<u>8,011</u>	<u>-</u>	<u>(445)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(18,200)	(18,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(722)	-	(722)	(722)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	5,319	-	-	-	(5,319)	-	-	-
<u>(18,922)</u>	<u>(18,200)</u>	<u>(722)</u>	<u>4,597</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,319)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(3,247)	-	-	-	-	-	-	3,247
(4,330)	-	(4,330)	(7,577)	-	-	-	-	-	-	3,247
<u>102,937</u>	<u>-</u>	<u>102,937</u>	<u>24,560</u>	<u>10,376</u>	<u>828</u>	<u>3,000</u>	<u>-</u>	<u>1,017</u>	<u>5,786</u>	<u>57,370</u>

1 يناير 2023

الدخل الشامل:

ربح للفترة

الدخل الشامل الآخر

استهلاك إضافي- بالصافي من الضريبة

التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل

معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين:

إسترداد السندات الدائمة (إيضاح 17)

فوائد السندات الدائمة (إيضاح 17)

محول إلى احتياطي عملات أجنبية (إيضاح 28)

إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين

معاملات مع المالكين:

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)

توزيع أسهم مجانيه

إجمالي المعاملات مع المالكين

30 سبتمبر 2023

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023
تابع

الإجمالي	سندات دائمة	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي قانوني	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي اختياري	احتياطي العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
112,304	18,069	94,235	17,184	9,363	(573)	3,000	4,321	1,031	5,786	54,123	1 يناير 2022
											الدخل الشامل:
6,813	-	6,813	6,813	-	-	-	-	-	-	-	ربح للفترة
											الدخل الشامل الأخر
-	-	-	6	-	-	-	-	(6)	-	-	استهلاك إضافي- بالصافي من الضريبة
1,547	-	1,547	-	-	1,547	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
8,360	-	8,360	6,819	-	1,547	-	-	(6)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
											معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين:
(1,456)	-	(1,456)	(1,456)	-	-	-	-	-	-	-	فوائد سندات دائمة (إيضاح 17)
131	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إطفاء تكلفة السندات الدائمة
(1,325)	131	(1,456)	(1,456)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين
											معاملات مع المالكين:
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع المالكين
115,009	18,200	96,809	18,217	9,363	974	3,000	4,321	1,025	5,786	54,123	30 سبتمبر 2022

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023
تابع

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	سندات دائمة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي تغطية التدفقات النقدية ريال عماني بالآلاف	احتياطي اختياري ريال عماني بالآلاف	احتياطي العملات الأجنبية ريال عماني بالآلاف	احتياطي إعادة التقييم ريال عماني بالآلاف	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف	
112,304	18,069	94,235	17,184	9,363	(573)	3,000	4,321	1,031	5,786	54,123	1 يناير 2022 الدخل الشامل:
10,134	-	10,134	10,134	-	-	-	-	-	-	-	ربح للفترة
-	-	-	8	-	-	-	-	(8)	-	-	الدخل الشامل الآخر
1,846	-	1,846	-	-	1,846	-	-	-	-	-	استهلاك إضافي- بالصافي من الضريبة
11,980	-	11,980	10,142	-	1,846	-	-	(8)	-	-	التغير في القيمة العادلة
											إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(1,013)	1,013	-	-	-	-	-	-	معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين:
-	-	-	(998)	-	-	-	998	-	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح 16)
(1,456)	-	(1,456)	(1,456)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي عملات أجنبية (إيضاح 28)
131	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد سندات دائمة (إيضاح 17)
(1,325)	131	(1,456)	(3,467)	1,013	-	-	998	-	-	-	إهلاك تكلفة إصدار سندات دائمة
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين:
											توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)
118,629	18,200	100,429	19,529	10,376	1,273	3,000	5,319	1,023	5,786	54,123	إجمالي المعاملات مع المالكين 31 ديسمبر 2022

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 12 إلى 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية غير المدققة للفترة
المنتهية 30 سبتمبر 2023

30 سبتمبر 2022 ريال عماني	30 سبتمبر 2023 ريال عماني	إيضاح	
8,015	9,418		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الربح قبل الضريبة
434	415	13	تسويات لـ: الاستهلاك
246	260	14	إهلاك
74	73	19	مصروف مكافآت نهاية الخدمة
(96)	(1)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
3,987	1,811	12 (ب)	انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار
(108)	25		رد ديون معدومة
13,252	16,517		تكاليف التمويل
25,804	28,518		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل قبل تغييرات رأس المال العامل ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والفائدة والضريبة
(24,060)	(42,025)		تغييرات في رأس المال العامل:
12,166	44,753	23	صافي الاستثمار في أنشطة التمويل ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
4,663	4,726	23	متحصلات من اقتراضات بنكية
(1,499)	(490)		متحصلات من ودائع ثابتة
3,612	5,567		دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى
(5,118)	12,531		دائنيات ومستحقات
(12,789)	(16,087)		فوائد مدفوعة
(2,737)	(1,415)		ضريبة دخل مدفوعة
(73)	(43)	19	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(5,087)	23,504		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(249)	(270)	13	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(51)	(105)	14	شراء ممتلكات ومعدات
96	1		شراء أصول غير ملموسة
(204)	(374)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(18,200)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(4,330)	(4,330)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(1,456)	(722)		سداد سندات دائمة
(5,786)	(23,252)		توزيعات أرباح مدفوعة
(903)	(122)		فوائد سندات دائمة مدفوعة
5,579	5,876		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
4,676	5,754		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد خلال الفترة
5,012	7,592	10	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
(336)	(1,838)	20	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة
4,676	5,754		النقد وما يماثل النقد: النقد والرصيد البنكي سحب على المكشوف

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 12 إلى 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

1 معلومات عامة

1-1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع ("الشركة أو الشركة الوطنية للتمويل") هي شركة مساهمة عُمانية عامة مسجلة وفقاً لقانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان ومدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في أعمال التأجير، وتحصل الشركة على كافة إيراداتها من عمليات التمويل وشراء الديون وتمويل رأس المال العامل في سلطنة عُمان.

تعمل الشركة في سلطنة عمان ولديها شبكة من الفروع وعددها 21 فرعاً كما في 30 سبتمبر 2023 (30 سبتمبر 2022-20 فرعاً و 31 ديسمبر 2022-21 فرعاً).

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة كما في لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34، "التقارير المالية الربع سنوية"، وبما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من القواعد والمبادئ التوجيهية بشأن الإفصاح من قبل مصدري الأوراق المالية والتداول من الداخل بشأن الإفصاح من قبل عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان وقانون الشركات التجارية لعام 2019 و تعديلاته.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة جميع المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة، ويجب قراءتها بالاقتران مع أحدث البيانات المالية المدققة الكاملة للشركة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

2-1 أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية وشروط الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

(ب) أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأصول والالتزامات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

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

(ج) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي اعتمدت عليها الشركة:

بالنسبة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023، قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2023.

3 إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة)، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، ويجب قراءته بالاقتران مع البيانات المالية السنوية كما في 31 ديسمبر 2022. ولم تكن هناك تغييرات في سياسات إدارة المخاطر منذ ذلك التاريخ.

4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة وإصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

5 القطاعات التشغيلية

تمتلك الشركة قطاعاً تشغيلياً واحداً فقط وهو أنشطة التأجير والتمويل التي تشمل أنشطة التأجير وتحصيل رأس المال العامل والديون، التي تنفذ جميعها في سلطنة عُمان؛ وبالتالي لم يتم الإفصاح عن أي تقسيم جغرافي. ورغم أن لدى الشركة عملاء من الأفراد والشركات، تتم إدارة محفظة التأجير بأكملها داخلياً كقطاع تشغيلي واحد. وإن كافة تمويلات وتكاليف الشركة مشتركة. وتم الإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بهذا القطاع التشغيلي في قائمة المركز المالي وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والإيضاحات حول القوائم المالية.

6 إيرادات التشغيل الأخرى

الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2022	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023
تسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022	تسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023	تسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023	تسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
107	127	402	127
159	123	378	123
142	158	456	158
253	206	652	206
661	614	1,888	614

إيرادات من عقود تأجير مسددة قبل تاريخ إقفالها
فوائد تأخير
إيرادات المتعلقة بالشيكات
إيرادات متنوِّعة

7 مصروفات التشغيل

الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2022	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023
تسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022	تسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023	تسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023	تسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
1,557	2,221	6,483	2,221
388	273	903	273
194	159	653	159
101	60	294	60
88	75	225	75
42	75	230	75
33	46	126	46
2,403	2,909	8,914	2,909

مصروفات متعلقة بالموظفين
تكاليف إشغال
تكاليف اتصالات
أتعاب مهنية واشتراكات
مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (ملاحظه 26)
إعلانات وترويج مبيعات
مصروفات مكتبية أخرى

8 الضريبة

تخضع الشركة لضريبة الدخل حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل ضريبي 15% (2022: 15%) على الأرباح الخاضعة للضريبة.

(أ) الموقف الضريبي

تم الانتهاء من الربوط الضريبية حتى عام 2018 واعتماده من قبل السلطة الضريبية. ويكون الربط الضريبي للشركة عن السنوات من 2019 حتى 2022 خاضعاً لاعتماد السلطات الضريبية العُمانية. وترى الإدارة أن أية التزامات ضريبية إضافية فيما يتعلق بالربوط الضريبية المفتوحة، إن وجدت، لن تكون ذات تأثير كبير على المركز المالي للشركة كما في 30 سبتمبر 2023.

(ب) التزامات ضريبية - بالصافي

30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
533	697	697
1,941	2,360	2,360
2,474	3,057	3,057

التزام الضريبة المؤجلة
مخصص ضريبة الدخل
صافي الالتزامات الضريبية

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

8 الضريبة (تابع)

(ج) تسوية مصروف الضريبة

فيما يلي تسوية ضرائب الدخل المحتسبة على الأرباح المحاسبية بمعدلات الضريبة المطبقة مع مصروف ضريبة الدخل للفترة:

الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	تسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	
8,015	2,117	9,418	3,056	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
1,202	317	1,413	459	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة
1,202	317	1,413	459	ضرائب محملة عن الفترة

9 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد وصافي الإصول للسهم الواحد

فيما يلي احتساب ربحية السهم الواحد:

الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2022	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2022	تسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023	
6,813	1,800	8,005	2,597	ربح العام المنسوب إلى المساهمين (ريال عماني بالآلاف)
(1,089)	(367)	(295)	-	فوائد على سندات دائمة (ريال عماني بالآلاف)
5,724	1,433	7,710	2,597	صافي الربح المنسوب للمساهمين العاديين (ريال عماني بالآلاف)
563,118	563,118	563,118	563,118	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (بالآلاف)
0.010	0.003	0.014	0.005	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

تم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كالتالي:

31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
100,429	96,809	102,937	صافي الأصول المنسوبة لحقوق المساهمين (بالآلاف ريال)
541,230	541,230	573,704	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام (بالآلاف) معاد بيانه
0.186	0.179	0.179	صافي الاصول للسهم الواحد (ريال عماني بالآلاف)

تم احتساب ربحية السهم الواحد كما في 30 سبتمبر 2023 باستخدام المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة. بلغ المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023 عدد 563,117,576 سهماً (30 سبتمبر 2022: 563,117,576 سهماً). تم حساب صافي الأصول للسهم الواحد باستخدام الأسهم القائمة في 30 سبتمبر 2023 و 30 سبتمبر 2022 و 31 ديسمبر 2022.

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

10 النقد وما يماثل النقد

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	
5,843	4,983	7,551	حسابات جارية لدى البنوك
33	29	41	نقد في الصندوق
5,876	5,012	7,592	

11 وديعة نظامية

يتعين على الشركة الاحتفاظ بوديعة رأسمالية بقيمة 250,000 ريال عماني لدى البنك المركزي العماني وفقاً لمتطلبات الترخيص المطبقة. خلال الفترة، حققت الوديعة فائدة فعلية بمعدل 1.5% سنوياً (2022-1.5%).

12 صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	
490,311	494,506	530,861	مجممل الاستثمار في التأجير التمويلي
118,034	115,622	137,017	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(131,165)	(130,490)	(148,673)	إيرادات تأجير غير مكتسبة
477,180	479,638	519,205	
(51,728)	(55,595)	(54,877)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
425,452	424,043	464,328	صافي الاستثمارات في أنشطة التمويل

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	
355,763	354,111	381,793	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
69,689	69,932	82,535	رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
425,452	424,043	464,328	

(أ) إيرادات تأجير غير مكتسبة:

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	
116,558	116,558	131,165	الرصيد الافتتاحي
58,094	45,905	52,980	إضافات خلال الفترة
(43,487)	(31,973)	(35,472)	مدرجة خلال الفترة
131,165	130,490	148,673	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

12 صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية (تابع)

(ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تسوية مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة مع مخصصات الخسارة الافتتاحية:

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	
49,265	49,265	51,728	في 1 يناير
16,586 (12,396)	15,532 (11,545)	8,619 (6,808)	<u>مخصص</u> مكون خلال الفترة محرر خلال الفترة
4,190 (3,469)	3,987 -	1,811 -	مشطوب خلال الفترة
721	3,987	1,811	
3,651 (826) (1,083)	3,090 (747) -	2,373 (1,035) -	<u>إيرادات تعاقدية غير مدرجة</u> مكون خلال الفترة محرر خلال الفترة مشطوب خلال الفترة
1,742	2,343	1,338	
51,728	55,595	54,877	في 30 سبتمبر

(ج) المبالغ الجارية وغير الجارية مُدرجة في الإيضاح رقم 32 من هذه القوائم المالية.

(د) يمثل الجدول التالي تحليلاً للاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال ومديونيات عن شراء ديون تجارية (المجمل والقيمة الحالية) لكل من الفترات التالية:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر إلى سنة ريال عماني بالآلاف	حتى شهر واحد ريال عماني بالآلاف	
667,878	518,667	136,311	12,900	30 سبتمبر 2023
519,205	418,810	92,120	8,275	المجمل القيمة الحالية
610,128	466,239	132,090	11,799	30 سبتمبر 2022
479,638	380,134	91,977	7,527	المجمل القيمة الحالية
608,345	467,214	129,126	12,005	31 ديسمبر 2022
477,180	380,331	89,095	7,754	المجمل القيمة الحالية

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

12 صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية (تابع)

(أ) يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لـ IFRS9 والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني:

الفائدة الاحتياطية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	تم الاعتراف بالفائدة حسب IFRS9 ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف	تم الاحتفاظ بالمخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ريال عماني بالآلاف	توفير المطلوبة وفقاً لمعايير CBO ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية الإجمالية ريال عماني بالآلاف	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية المرحلة	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
-	27,583	352,403	(2,154)	2,182	28	354,585	1 المرحلة	اساسي
-	6,988	72,141	(10,755)	10,945	190	83,086	2 المرحلة	
-	-	-	-	-	-	-	3 المرحلة	
-	34,571	424,544	(12,909)	13,127	218	437,671		المجموع الفرعي
-	4	51	2	1	3	52	1 المرحلة	تنويه خاص
1	84	918	20	27	47	945	2 المرحلة	
259	304	5,226	(1,090)	1,409	319	6,635	3 المرحلة	
260	392	6,195	(1,068)	1,437	369	7,632		المجموع الفرعي
-	3	106	26	1	27	107	1 المرحلة	دون المستوى
-	17	153	33	7	40	160	2 المرحلة	
266	80	3,194	76	874	950	4,068	3 المرحلة	
266	100	3,453	135	882	1,017	4,335		المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	1 المرحلة	مشكوك فيه
-	-	1	-	1	1	2	2 المرحلة	
310	1	2,869	425	822	1,247	3,691	3 المرحلة	
310	1	2,870	425	823	1,248	3,693		المجموع الفرعي
-	-	1	1	-	1	1	1 المرحلة	خسارة
-	7	29	27	1	28	30	2 المرحلة	
11,093	401	27,236	9,722	38,607	48,329	65,843	3 المرحلة	
11,093	408	27,266	9,750	38,608	48,358	65,874		المجموع الفرعي
-	27,590	352,561	(2,125)	2,184	59	354,745	1 المرحلة	مجموع
1	7,096	73,242	(10,675)	10,981	306	84,223	2 المرحلة	
11,928	786	38,525	9,133	41,712	50,845	80,237	3 المرحلة	
11,929	35,472	464,328	(3,667)	54,877	51,210	519,205	المجموع	
-	24,637	301,123	(2,413)	2,470	57	303,593	1 المرحلة	المجموع - 30 سبتمبر 2022
1	6,798	85,955	(10,242)	10,396	154	96,351	2 المرحلة	
11,191	538	36,965	5,298	42,729	48,027	79,694	3 المرحلة	
11,192	31,973	424,043	(7,357)	55,595	48,238	479,638	المجموع	
-	32,964	299,773	(1,675)	1,791	116	301,564	1 المرحلة	المجموع - 31 ديسمبر 2022
-	9,896	89,064	(11,964)	12,141	177	101,205	2 المرحلة	
10,591	627	36,615	9,049	37,796	46,845	74,411	3 المرحلة	
10,591	43,487	425,452	(4,590)	51,728	47,138	477,180	المجموع	

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

12 صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية (تابع)

يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني للحسابات المعاد هيكلتها:

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 9	القيمة الدفترية الإجمالية	توفير المطلوبة وفقاً لمعايير CBO	تم الاحتفاظ بالمخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	فرق	صافي القيمة الدفترية	تم الاعتراف بالفائدة حسب IFRS9	الفائدة الاحتياطية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تصنف على أنها تؤدي	المرحلة 1	17,692	-	567	(567)	17,125	1,458	-
	المرحلة 2	61,954	190	10,464	(10,274)	51,490	5,196	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		79,646	190	11,031	(10,841)	6,815	6,654	-
تصنف على أنها غير عاملة	المرحلة 1	156	30	1	29	155	6	-
	المرحلة 2	58	13	5	8	53	5	-
	المرحلة 3	6,992	3,971	3,221	750	3,771	-	1,036
المجموع الفرعي		7,206	4,014	3,227	787	3,979	11	1,036
مجموع	المرحلة 1	17,848	30	568	(538)	17,280	1,464	-
	المرحلة 2	62,012	203	10,469	(10,266)	51,543	5,201	-
	المرحلة 3	6,992	3,971	3,221	750	3,771	-	1,036
	المجموع	86,852	4,204	14,258	(10,054)	72,594	6,665	1,036
المجموع - 30 سبتمبر 2022	المرحلة 1	10,063	43	186	(143)	9,877	715	-
	المرحلة 2	59,984	34	6,826	(6,792)	53,158	3,783	-
	المرحلة 3	8,868	4,391	4,899	(508)	3,969	-	1,457
	المجموع	78,915	4,468	11,911	(7,443)	67,004	4,498	1,457
المجموع - 31 ديسمبر 2022	المرحلة 1	11,333	4	229	(225)	11,104	686	-
	المرحلة 2	71,519	76	11,172	(11,096)	60,347	6,622	-
	المرحلة 3	7,125	3,763	3,194	569	3,931	-	980
	المجموع	89,977	3,843	14,595	(10,752)	75,382	7,308	980

يوضح الجدول أدناه مقارنة مخصص انخفاض القيمة والخسائر المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي:

حسب معايير البنك المركزي العماني		وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9		فرق	
الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
1,811	3,987	1,811	3,987	-	-
63,139	59,430	54,877	55,595	8,262	3,835
15.7	16.9	15.5	16.6	0.2	0.3
4.0	5.1	8.1	8.5	(4.1)	(3.4)

يتم تحميل خسائر انخفاض القيمة على الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 نسبة NPL الإجمالية نسبة صافي القروض غير العاملة

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

13 ممتلكات ومعدات

الأجمالي	أصول حق الاستخدام	سيارات	أثاث وتركيبات ومعدات	مبانٍ	أرض بالملكية الحرة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
10,932	334	174	5,173	4,201	1,050
270	-	-	270	-	-
(160)	-	-	(160)	-	-
11,042	334	174	5,283	4,201	1,050
4,360	268	174	3,566	352	-
415	18	-	269	128	-
(160)	-	-	(160)	-	-
4,615	286	174	3,675	480	-
6,427	48	-	1,608	3,721	1,050

في 30 سبتمبر 2023

التكلفة أو التقييم

في 1 يناير 2023

إضافات

استبعاات/ تحويلات

في 30 سبتمبر 2023

الاستهلاك المتراكم

في 1 يناير 2023

محمل للفترة

استبعاات

في 30 سبتمبر 2023

صافي القيمة الدفترية

في 30 سبتمبر 2023

الأجمالي	أصول حق الاستخدام	سيارات	أثاث وتركيبات ومعدات	مبانٍ	أرض بالملكية الحرة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
10,606	268	270	4,817	4,201	1,050
315	66	-	249	-	-
(96)	-	(96)	-	-	-
10,825	334	174	5,066	4,201	1,050
3,886	231	232	3,242	181	-
434	31	38	236	129	-
(96)	-	(96)	-	-	-
4,224	262	174	3,478	310	-
6,601	72	-	1,588	3,891	1,050

في 30 سبتمبر 2022

التكلفة أو التقييم

في 1 يناير 2022

إضافات

استبعاات

في 30 سبتمبر 2022

الاستهلاك المتراكم

في 1 يناير 2022

محمل للفترة

استبعاات

في 30 سبتمبر 2022

صافي القيمة الدفترية

في 30 سبتمبر 2022

13 ممتلكات ومعدات (تابع)

الأجمالي	أصول حق الاستخدام	سيارات	أثاث وتركيبات ومعدات	مبان	أرض بالملكية الحرة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
10,606	268	270	4,817	4,201	1,050	في 31 ديسمبر 2022
422	66	-	356	-	-	التكلفة أو التقييم
(96)	-	(96)	-	-	-	في 1 يناير 2022
10,932	334	174	5,173	4,201	1,050	إضافات
3,886	231	232	3,242	181	-	استبعادات
570	37	38	324	171	-	في 31 ديسمبر 2022
(96)	-	(96)	-	-	-	الاستهلاك المتراكم
4,360	268	174	3,566	352	-	في 1 يناير 2022
6,572	66	-	1,607	3,849	1,050	محمل للعام
						استبعادات
						في 31 ديسمبر 2022
						صافي القيمة الدفترية
						في 31 ديسمبر 2022

تم إجراء آخر تقييم للأراضي والمباني عن طريق مقيمين مستقلين من طرف ثالث في 31 ديسمبر 2020 على أساس قيمة السوق المفتوحة. وتم قيد فائض إعادة التقييم صافياً من ضريبة الدخل المؤجلة المطبقة إلى الدخل الشامل الآخر ويُعرض تحت "احتياطي إعادة التقييم". ولو تم إدراج الأراضي والمباني على أساس التكلفة التاريخية لكان المبلغ 4.19 مليون ريال عُمانى (30 سبتمبر 2022 - 4.19 31 ديسمبر 2022 - 4.19 مليون ريال عُمانى).

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

31 ديسمبر 2022		30 سبتمبر 2022		30 سبتمبر 2023		14 أصول غير ملموسة
الأجمالي ريال عماني بالآلاف	الأجمالي ريال عماني بالآلاف	أصول غير ملموسة ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	الأجمالي ريال عماني بالآلاف	أصول غير ملموسة ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف
2,197	2,197	1,792	405	2,259	1,792	467
62	51	-	51	105	-	105
2,259	2,248	1,792	456	2,364	1,792	572
1,293	1,293	1,024	269	1,622	1,280	342
329	246	192	54	260	192	68
1,622	1,539	1,216	323	1,882	1,472	410
637	709	576	133	482	320	162

15 رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من 750,000,000 سهم عادي تبلغ القيمة السميّة للسهم الواحد 100 بيسة (في 30 سبتمبر 2022 و 31 ديسمبر 2022- 750,000,000 سهم عادي تبلغ القيمة السميّة للسهم الواحد 100 بيسة) و يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل 573,704,281 سهم تبلغ القيمة للسهم الواحد 100 بيسة (30 سبتمبر 2022- 541,230,454 سهم عادي تبلغ القيمة للسهم الواحد 100 بيسة, و 31 ديسمبر 2022- 541,230,454 سهم عادي تبلغ القيمة للسهم الواحد 100 بيسة)

16 احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العُماني لسنة 2019، يخصص سنوياً ما نسبته 10٪ من أرباح السنة لحساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس مال الشركة على الأقل، ولا يكون هذا الاحتياطي قابلاً للتوزيع.

17 سندات دائمة

قامت الشركة بإصدار سندات دائمة بنسبة 8% بمبلغ 18.200 مليون ريال عماني من خلال طرح خاص في عام 2018 لسداد مقابل الشراء لمساهمي شركة عمان أوريكس للتأجير والتي تم نكرها تم إستردادها خلال هذه الفترة.

18 دانيات ومستحقات

31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	دائنون مستحقات والتزامات أخرى التزامات الإيجار
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
4,325	4,563	9,189	
4,625	4,244	4,248	
68	67	35	
9,018	8,874	13,472	

19 مكافآت نهاية الخدمة

فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما في :

31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	الرصيد الافتتاحي نفقات مدرجة في قائمة الدخل الشامل مدفوعات خلال الفترة الرصيد الختامي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
588	588	565	
91	74	73	
(114)	(73)	(43)	
565	589	595	

20 اقتراضات بنكية

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	
-	336	1,838	سحوبات بنكية على المكشوف
67,561	78,726	116,114	قروض قصيرة الأجل
112,261	103,477	119,968	الجزء الجاري من قروض طويلة الأجل
107,958	103,117	96,965	الغير الجاري من قروض طويلة الأجل
287,780	285,656	334,885	

(أ) خلال الفترة تم احتساب فوائد على الاقتراضات أعلاه بمعدلات تتراوح ما بين 4.95% و 6.85% سنوياً (30 سبتمبر 2022-4.20% و 6.50%, 31 ديسمبر 2022 - 2.57% و 6.50% سنوياً).

(ب) في تاريخ التقرير كانت كافة القروض القائمة مضمونة برهن عائم بالتساوي ذي أولوية أولى على أصول الشركة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، مديونيات الشركة من عملائها.

(ج) عقود العملة الأجنبية الأجلة

كما في 30 سبتمبر 2023، بلغ المبلغ الاسمي لعقد العملة الأجنبية الأجلة قيمة 64.66 مليون ريال عماني [168.12 مليون دولار أمريكي] (30 سبتمبر 2022 – 84.02 مليون ريال عماني [218.45 مليون دولار أمريكي]، 31 ديسمبر 2022 75.32 مليون ريال عماني [195.82 مليون دولار أمريكي]) لسداد القروض لأجل بالدولار الأمريكي.

21 ودائع ثابتة

في 30 سبتمبر 2023، قبلت الشركة ودايع ثابتة من شركات موجودة في عُمان بمبلغ إجمالي قدره 36.73 مليون ريال عُمان (30 سبتمبر 2022 – 36.16 مليون ريال عماني، و 31 ديسمبر 2022 – 32.09 مليون ريال عُمان) بفترات تتراوح من 3 أشهر إلى 5 أعوام وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني. تشمل القيمة الدفترية الفائدة المستحقة حتى نهاية الفترة.

22 توزيعات أرباح مقترحة ومعتمدة

بلغت التوزيعات النقدية للأرباح 4,329,844 ريال عماني لعام 2022 وتوزيعات الأسهم المجانية بمبلغ 3,247,382 ريال عماني. خلال الفترة بلغت التوزيعات النقدية المدفوعة لعام 2021 مبلغ 4,329,844 ريال عماني وزعت في 2022.

23 التغيرات في التدفقات النقدية من أنشطة التمويل (الرئيسية)

30 سبتمبر 2022		30 سبتمبر 2023		
تدفقات نقدية من ودايع ثابتة	تدفقات نقدية من اقتراضات بنكية	تدفقات نقدية من ودايع ثابتة	تدفقات نقدية من اقتراضات بنكية	البنود
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
30,551	272,148	31,314	286,759	الرصيد الافتتاحي
15,646	261,747	19,341	390,395	إضافات خلال الفترة
(10,983)	(249,581)	(14,615)	(345,642)	تسديدات خلال الفترة
35,214	284,314	36,040	331,512	الرصيد الختامي
4,663	12,166	4,726	44,753	التغير في التدفقات النقدية

24 ارتباطات

31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,169	6,787	6,654	
12	24	-	ارتباطات تأجير معتمدة (راجع "أ") التأجير التشغيلي فيما يتعلق بإيجارات الفروع (عقود تأجير قصيرة الأجل) (راجع "ب")
5,181	6,811	6,654	

أ) سوف يتم دفع ارتباطات عقود التأجير المعتمدة خلال 30 يوماً من تاريخ توقيع العقد.

ب) يتعلق التأجير التشغيلي بالإيجارات المعتمدة الواجب دفعها في المستقبل للفروع ذات العلاقة.

25 التزامات عرضية

31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
113	59	59	ضمانات بنكية

في سياق الأنشطة الاعتيادية، قامت الشركة بالترتيب للضمانات البنكية لصالح عملائها من بنوك عُمان حيث يحين تاريخ استحقاقها.

26 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو التي يتم السيطرة عليها بشكل مشترك أو يتم التأثير عليها جوهرياً من قبل تلك الأطراف. سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات يتم اعتمادها من قبل إدارة الشركة. وارتبطت الشركة بمعاملات في سياق الأعمال الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة أخرى. وتكون مثل هذه المعاملات بشروط متفق عليها بصورة مشتركة. وفيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر:

تسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022	تسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
11	38	مصرفات عمومية وإدارية
25	9	شراء الممتلكات والمعدات
263	225	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة مكافآت مقترحة وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
632	789	مكافآت أفراد الإدارة العليا خلال الفترة رواتب ومنافع أخرى

كانت الأرصدة التالية مستحقة الدفع لأطراف ذات علاقة:

31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,558	5,482	-	ودائع شركات
-	12	-	حوافز مبيعات مستحقة الدفع

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

27 الأصول المحتفظ بها للبيع

تتمثل الأصول المحتفظ بها للبيع في أراضي استحوذت عليها الشركة كجزء من تسوية مبالغ مستحقة من المقترضين عقب إتمام كافة إجراءات تحصيل الائتمان المتاحة للشركة. تم تقييم هذا العقار في سبتمبر 2019 بما قيمته 1.50 مليون ريال عماني ومن المتوقع أن يباع في عام 2023. قامت الشركة بتقييم هذا العقار مؤخرًا في 06 ديسمبر 2022 بمبلغ 1.50 مليون ريال عماني. يقع العقار في مسقط في مرتفعات غلا بولاية بوشر.

28 احتياطي العملات الأجنبية

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم اف ام 41 حول تعديلات في شروط المنصوص لتعميم اف ام 11 حيث تعفى شركات التأجير التمويلي من تأسيس احتياطي صرف العملة الأجنبية بنسبة (20%) في حالة تجاوز الاقتراضات بالعملة الأجنبية (40% من صافي قيمة أصول) مقومة بالدولار الأمريكي أو بأي عملة أخرى. اعتباراً من 30 سبتمبر 2023، اقترضت الشركة بالعملة الأجنبية 64.66 مليون ريال عماني [168.12 مليون دولار أمريكي] (30 سبتمبر 2022 84.02 مليون ريال عماني [218.45 مليون دولار أمريكي]، 31 ديسمبر 2022 - 75.32 مليون ريال عماني [195.82 مليون دولار أمريكي] والتي تم التحوط لها بالكامل ضد مخاطر سعر الصرف.

29 الاحتياطي الاختياري

بالإضافة إلى الاحتياطي الحالي للأصول غير العاملة، تحتفظ الشركة باحتياطي اختياري بقيمة 3 مليون ريال عماني للأصول غير العاملة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويتطلب التحويل من هذا الاحتياطي موافقة مجلس الإدارة.

30 دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى

31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
2,936	2,944	2,900	المستحقات الأخرى
1,273	974	828	القيمة العادلة للمشتريات
536	637	1,177	المدفوعات المسبقة
162	144	244	دفعات مقدمة
4,907	4,699	5,149	

31 الأدوات المالية حسب الفئة

طبقت السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:

31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
1,273	281	828	الأصول المالية القيمة العادلة
5,876	5,012	7,592	أدوات مالية مشتقة التكلفة المهلكة
355,763	354,111	381,793	النقد وما يماثل النقد (إيضاح 10)
69,689	69,932	82,535	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (إيضاح 12)
166	144	284	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية (إيضاح 12)
250	250	250	المستحقات الأخرى
433,017	429,730	473,282	ودائع نظامية (إيضاح 11)
			إجمالي الأصول المالية

31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	336	1,838	التزامات مالية التكلفة المهلكة
67,561	78,726	116,114	قروض بنكية على المكشوف
9,018	8,874	13,472	قروض قصيرة الأجل (إيضاح 20)
32,091	36,162	36,732	دائنون ومستحقات (إيضاح 18)
220,219	206,594	216,933	ودائع ثابتة (إيضاح 21)
328,889	330,692	385,089	قروض طويلة الأجل (إيضاح 20)
			إجمالي الالتزامات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2023

32 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات

يحلل الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات في تاريخ التقرير. وتعرض المبالغ إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة.

في 30 سبتمبر 2023	شهر حتى ريال عماني واحد بالآلاف	أكثر من شهر لئى عام واحد ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	استحقاق غير ثابت ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول					
النقد وما يماثل النقد	7,592	-	-	-	7,592
وديعة نظامية	-	-	-	250	250
الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل وتحصيل المديونيات	12,900	136,311	518,667	-	667,878
دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً	-	5,149	-	-	5,149
أصول محتفظ بها للبيع	-	1,500	-	-	1,500
الشهرة	-	-	-	5,950	5,950
أصول غير ملموسة	-	-	-	482	482
ممتلكات ومعدات	-	-	-	6,427	6,427
إجمالي الأصول	20,492	142,960	518,667	13,109	695,228
حقوق المساهمين والالتزامات					
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	102,937	102,937
الالتزامات:					
قروض بنكية وودائع ثابتة	99,845	179,332	108,799	-	387,976
دائنيات ومستحقات	-	13,472	-	-	13,472
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	595	595
التزامات ضريبية	-	2,360	-	697	3,057
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	99,845	195,164	108,799	104,229	508,037
فجوة السيولة	(79,353)	(52,204)	409,868	(91,120)	
الفجوة التراكمية للسيولة	(79,353)	(131,557)	278,311	187,191	
في 30 سبتمبر 2022					
الأصول					
نقد وما يماثل النقد	8,662	-	-	-	8,662
وديعة نظامية	-	-	-	250	250
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	15,872	125,807	463,054	-	604,733
سلف ومدفوعات مقدماً	-	3,726	281	-	4,007
أصول محتفظ بها للبيع	-	1,500	-	-	1,500
الشهرة	-	-	-	5,950	5,950
أصول غير ملموسة	-	-	-	766	766
ممتلكات ومعدات	-	-	-	6,634	6,634
إجمالي الأصول	24,534	131,033	463,335	13,600	632,502
حقوق المساهمين والالتزامات					
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	113,250	113,250
الالتزامات:					
قروض بنكية وودائع ثابتة	34,621	188,793	114,046	-	337,460
دائنيات ومستحقات	-	9,814	-	-	9,814
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	596	596
التزامات ضريبية	1,623	-	-	533	2,156
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	51,890	198,607	114,046	114,379	463,276
فجوة السيولة	(11,710)	(67,574)	349,289	(100,779)	
الفجوة التراكمية للسيولة	(11,710)	(79,284)	270,005	169,226	

32 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

في 31 ديسمبر 2022	حتى شهر واحد	أكثر من شهر إلى عام واحد	أكثر من عام واحد	استحقاق غير ثابت	الاجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
النقد وما يماثل النقد	5,876	-	-	-	5,876
وديعة نظامية	-	-	-	250	250
الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل وتحصيل المديونيات	12,005	467,214	129,126	-	608,345
دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً	-	-	4,907	-	4,907
أصول محتفظ بها للبيع	-	-	1,500	-	1,500
الشهرة	-	-	-	5,950	5,950
أصول غير ملموسة	-	-	-	637	637
ممتلكات ومعدات	-	-	-	6,572	6,572
إجمالي الأصول	17,881	467,214	135,533	13,409	634,037
حقوق المساهمين والالتزامات					
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	118,629	118,629
الالتزامات:					
قروض بنكية وودائع ثابتة	58,183	116,550	161,207	-	335,940
دائنيات ومستحقات	4,325	-	4,693	-	9,018
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	565	565
التزامات ضريبية	-	-	2,364	697	3,061
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	62,508	116,550	168,264	119,891	467,213
فجوة السيولة	(44,627)	350,664	(32,731)	(106,482)	
الفجوة التراكمية للسيولة	(44,627)	273,306	(77,358)	166,824	

كان لدى الشركة تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة تبلغ 41.96 مليون ريال عماني متاحة كما في 30 سبتمبر 2023 (30 سبتمبر 2022 - 54.52 مليون ريال عماني ، 31 ديسمبر 2022 - 78.69 مليون ريال عماني) للتخفيف من تأثير عدم التطابق السلبي. تتوقع الشركة ، بالنظر إلى الخبرة والممارسات المحلية والمناقشات مع المقرضين ، أنه سيتم تمديد تسهيلات الاقتراض قصير الأجل أو تجديدها أو استبدالها عند انتهاء الصلاحية وسيتم تجديد الودائع الثابتة التي تستحق خلال عام واحد إذا لزم الأمر بالإضافة إلى تدابير أخرى لسد الفجوة في نضج. وفقاً لذلك ، أعدت الإدارة هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية