

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

المقر الرئيسي للعمل:

مدينة العرفان
مسقط هيلز، 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

الصفحة	المحتويات
1	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
2	قائمة المركز المالي
3 - 5	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
6	قائمة التدفقات النقدية
22 - 7	إيضاحات حول القوائم المالية

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

2023 ريال عُماني بالآلاف	2024 ريال عُماني بالآلاف	إيضاح	
10,824	13,956	(أ) 12	الإيرادات
(5,047)	(6,920)		إيرادات من أنشطة التمويل
5,777	7,036		تكلفة التمويل
682	599	6	صافي إيرادات التمويل
6,459	7,635		إيرادات التشغيل الأخرى
			المصروفات
(2,707)	(3,444)	7	مصروفات التشغيل
(135)	(174)	13	استهلاك
(88)	(89)	14	إهلاك
(928)	(985)	12 (ب)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(9)	(91)		الديون المعدومة المشطوبة
(3,867)	(4,783)		إجمالي المصروفات
2,592	2,852		الربح قبل الضريبة
(389)	(428)	8 (ب)	مصروف ضريبة الدخل
2,203	2,424		الربح بعد الضريبة
			الدخل الشامل الآخر
2	5		البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
			الربح من إعادة التقييم الاراضي والمباني- بالصافي من الضريبة
			البنود التي أعيد تصنيفها أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(4)	(164)		التغير في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية
(2)	(159)		(الخسارة) الشاملة الأخرى
2,201	2,265		إجمالي الدخل الشامل
0.003	0.004	9	الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد - (بالريال العماني)

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 7 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

31 ديسمبر 2023 ريال عُماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عُماني بالآلاف	31 مارس 2024 ريال عُماني بالآلاف	إيضاح	
				الأصول
5,559	5,998	6,400	10	نقد وما يعادل النقد
397,162	352,719	413,837	12	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
89,544	73,974	98,510	12	رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
149	249	149	12	مديونيات عن شراء الديون التجارية
4,843	4,966	4,997	31	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى
1,500	1,500	1,500	27	أصل محتفظ به للبيع
5,950	5,950	5,950	3-4	شهرة
424	657	353	14	أصول غير ملموسة
7,105	6,497	7,116	13	ممتلكات ومعدات وأصول حق الاستخدام
250	250	250	11	وديعة نظامية
512,486	452,760	539,062		إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
				الالتزامات
9,889	13,029	19,734	18	دائنيات ومستحقات
2,799	2,753	2,679	8 (هـ)	التزامات ضريبية
351,736	306,004	368,481	20	اقتراضات بنكية
40,343	32,114	43,643	21	ودائع ثابتة
863	697	862	8 (د)	التزامات الضريبة المؤجلة
617	587	672	19	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
406,247	355,184	436,071		إجمالي الالتزامات
				حقوق المساهمين
				رأس المال والاحتياطيات
57,370	57,370	57,370	15	رأس المال
5,786	5,786	5,786		علاوة إصدار الأسهم
1,420	1,021	1,415		احتياطي إعادة التقييم
-	5,319	-	28	احتياطي العملات الأجنبية
-	3,000	-	29	احتياطي اختياري
626	1,269	462	1-2-3	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
7,717	-	7,717	30	احتياطي إنخفاض القيمة
11,487	10,376	11,487	16	احتياطي قانوني
21,833	13,435	18,754		أرباح محتجزة
106,239	97,576	102,991		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى الشركة
	-	-	17	سندات دائمة
106,239	97,576	102,991		إجمالي حقوق المساهمين
512,486	452,760	539,062		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
0.185	0.170	0.180	9	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عُماني)

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية متضمنة الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة على الصفحات من 7 إلى 22 وصرح بإصدارها بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 30 أبريل 2024 ووقعها نيابة عنه:

طارق سليمان الفارسي
الرئيس التنفيذي

هاني محمد الزبير
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

الإجمالي	سندات دائمة	الإجمالي	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	علاوة	رأس	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	محتجزة	قانوني	إنخفاض	التدفقات	اختياري	العملات	إعادة التقييم	إصدار	المال	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني						
106,239	-	106,239	21,833	11,487	7,717	626	-	-	1,420	5,786	57,370	1 يناير 2024
2,424	-	2,424	2,424	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
(164)	-	(164)	-	-	-	(164)	-	-	-	-	-	ربح السنة
2,260	-	2,260	2,424	-	-	(164)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
												التغير في القيمة العادلة
												بجمالي الدخل الشامل
												معاملات أخرى ضمن حقوق
												المساهمين:
-	-	-	5	-	-	-	-	-	(5)	-	-	استهلاك إضافي - بعد خصم الضريبة
-	-	-	5	-	-	-	-	-	(5)	-	-	بجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق
												المساهمين
(5,508)	-	(5,508)	(5,508)	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين:
(5,508)	-	(5,508)	(5,508)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)
102,991	-	102,991	18,754	11,487	7,717	462	-	-	1,415	5,786	57,370	بجمالي المعاملات مع المالكين
												31 مارس 2024

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 7 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (تابع)

الإجمالي ريال عُماني بالآلاف	سندات دائمة ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عُماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عُماني بالآلاف	احتياطي تغطية التدفقات النقدية ريال عُماني بالآلاف	احتياطي اختياري ريال عُماني بالآلاف	احتياطي العملات الأجنبية ريال عُماني بالآلاف	احتياطي إعادة التقييم ريال عُماني بالآلاف	علاوة إصدار الأسهم ريال عُماني بالآلاف	رأس المال ريال عُماني بالآلاف	
118,629	18,200	100,429	19,529	10,376	1,273	3,000	5,319	1,023	5,786	54,123	1 يناير 2023 الدخل الشامل:
2,203	-	2,203	2,203	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة الدخل الشامل الأخر
-	-	-	2	-	-	-	-	(2)	-	-	استهلاك إضافي- بالصافي من الضريبة التغير في القيمة العادلة
(4)	-	(4)	-	-	(4)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>2,199</u>	<u>-</u>	<u>2,199</u>	<u>2,205</u>	<u>-</u>	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
(18,200)	(18,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين: إسترداد السندات الدائمة (إيضاح 17) إطفاء تكلفة السندات الدائمة (إيضاح 17)
(722)	-	(722)	(722)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين
<u>(18,922)</u>	<u>(18,200)</u>	<u>(722)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين: توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22) توزيع أسهم مجانيه (إيضاح)
-	-	-	(3,247)	-	-	-	-	-	-	3,247	إجمالي المعاملات مع المالكين
(4,330)	-	(4,330)	(7,577)	-	-	-	-	-	-	3,247	
<u>97,576</u>	<u>-</u>	<u>97,576</u>	<u>13,435</u>	<u>10,376</u>	<u>1,269</u>	<u>3,000</u>	<u>5,319</u>	<u>1,021</u>	<u>5,786</u>	<u>57,370</u>	31 مارس 2023

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 7 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (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 إنخفاض القيمة 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
118,629	18,200	100,429	19,529	10,376	-	1,273	3,000	5,319	1,023	5,786	54,123
											1 يناير 2023
											الدخل الشامل:
11,106	-	11,106	11,106	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
											الدخل الشامل الآخر
403	-	403	-	-	-	-	-	-	403	-	ربح من إعادة تقييم الأراضي والمباني - بعد
(647)	-	(647)	-	-	-	(647)	-	-	-	-	خصم الضريبة (إيضاح 13)
10,862	-	10,862	11,106	-	-	(647)	-	-	403	-	التغير في القيمة العادلة
											إجمالي الدخل الشامل
											معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين:
-	-	-	6	-	-	-	-	-	(6)	-	استهلاك إضافي- بعد خصم الضريبة
(18,200)	(18,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد سندات دائمة (إيضاح 17)
											تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح 16)
-	-	-	(1,111)	1,111	-	-	-	-	-	-	محول من احتياطي عملات أجنبية (إيضاح 28)
-	-	-	5,319	-	-	-	-	(5,319)	-	-	محول من احتياطي اختياري (إيضاح 29)
-	-	-	3,000	-	-	-	(3,000)	-	-	-	محول من احتياطي إنخفاض القيمة (إيضاح 30)
(722)	-	(722)	(7,717)	-	7,717	-	-	-	-	-	فوائد سندات دائمة (إيضاح 17)
											إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين
(18,922)	(18,200)	(722)	(1,225)	1,111	7,717	-	(3,000)	(5,319)	(6)	-	-
											معاملات مع المالكين:
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(3,247)	-	-	-	-	-	-	-	3,247
(4,330)	-	(4,330)	(7,577)	-	-	-	-	-	-	-	3,247
106,239	-	106,239	21,833	11,487	7,717	626	-	-	1,420	5,786	57,370

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 11 إلى 50 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

1 معلومات عامة

1-1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية عامة مسجلة وفقاً لقانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان ومدرجة بشكل رئيسي 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 في 21 موقعاً كما في 31 مارس 2024 (31 مارس 2023: 21 موقعاً، 31 ديسمبر 2023: 21 موقعاً).

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" وامتثالاً للأحكام المعمول بها في القواعد والإرشادات الخاصة بالإفصاح من قبل مصدري الأوراق المالية وتداول المطلعين ('R&G') الصادرة عن هيئة السوق المالية في سلطنة عمان وقانون الشركات التجارية لعام 2019، بصيغته المعدلة.

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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

1-2 أساس الإعداد

(أ) الالتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية ومتطلبات الإفصاح ذات العلاقة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال واللوائح المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني.

(ب) مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأصول المحتفظ بها للبيع والمشتقات والأراضي والمباني بالملكية الحرة التي يتم قياسهم بالقيمة العادلة.

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

(ج) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

بالنسبة للفترة المنتهية في 31 مارس 2024، قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفتريات التي تبدأ في 1 يناير 2024.

3 إدارة المخاطر المالية

تعرض أنشطة الشركة مجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية السنوية كما في 31 ديسمبر 2023. ولم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ ذلك التاريخ.

4 التقديرات والأحكام الهامة

إعداد معلومات مالية مؤقتة يتطلب من الإدارة بإجراء تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه معلومات مالية مؤقتة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 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

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عُماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2024 ريال عُماني بالآلاف
157	108
123	106
146	179
256	206
682	599

إيرادات من عقود تأجير مسددة قبل تاريخ إقفالها
فوائد تأخير
رسوم متعلقة بشيكات
إيرادات متنوّعة

7 مصروفات التشغيل

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عُماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2024 ريال عُماني بالآلاف
1,907	2,498
305	358
221	262
109	112
50	75
76	90
39	49
2,707	3,444

مصروفات متعلقة بالموظفين [انظر إيضاح "ب" أدناه]
مصروفات المكتب
تكاليف اتصالات
أتعاب مهنية واشتراكات
مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 26)
إعلانات وترويج مبيعات
تكاليف إشغال

8 الضرائب

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل بسلطنة عمان بمعدل ضريبي 15% (2023-15%) على الأرباح الخاضعة للضريبة.

(أ) موقف الربوط الضريبية

تم الانتهاء من الربوط الضريبية للشركة حتى سنة 2020 واعتمدها من قبل السلطات الضريبية. والربوط الضريبية للشركة عن السنوات من 2021 حتى 2023 خاضعة لاعتماد السلطات الضريبية العُمانية. وترى إدارة الشركة أن أي التزامات ضريبية إضافية فيما يتعلق بالربوط الضريبية قيد المراجعة، إن وجدت، لن تكون ذات تأثير كبير على المركز المالي للشركة كما في 31 مارس 2024.

(ب) التزامات ضريبية – بالصافي

31 ديسمبر 2023 ريال عُماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عُماني بالآلاف	31 مارس 2024 ريال عُماني بالآلاف
863	697	862
2,799	2,753	2,679
3,662	3,450	3,541

التزام الضريبة المؤجلة (راجع الإيضاح "د" أدناه)
مخصص ضريبة الدخل (راجع الإيضاح "هـ" أدناه)
صافي الالتزامات الضريبية

(ج) تسوية مصروف الضريبة

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

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عُماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2024 ريال عُماني بالآلاف
2,592	2,852
389	428
389	428

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة
ضرائب محتملة عن الفترة

9 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد
فيما يلي احتساب ربحية السهم الواحد:

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2024 ريال عماني بالآلاف	
2,203	2,424	ربح السنة المنسوب إلى المساهمين (ريال عماني بالآلاف)
(295)	-	فوائد على سندات دائمة (ريال عماني بالآلاف)
1,908	2,424	صافي الربح المنسوب للمساهمين العاديين (ريال عماني بالآلاف)
573,704	573,704	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (بالآلاف)
0.003	0.004	الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد (بالريال العماني)

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2024 ريال عماني بالآلاف	
106,239	97,576	102,991	صافي الأصول المنسوبة للمساهمين العاديين (ريال عماني بالآلاف)
573,704	573,704	573,704	عدد الأسهم في نهاية السنة (بالآلاف)
0.185	0.170	0.180	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

تم احتساب ربحية السهم كما في 31 مارس 2024 باستخدام المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة. بلغ المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة المنتهية في 31 مارس 2024 573,704,281 سهمًا (31 مارس 2023: 573,704,281 سهمًا). تم احتساب صافي الأصول لكل سهم باستخدام الأسهم القائمة كما في 31 مارس 2024 و 31 مارس 2023 و 31 ديسمبر 2023.

10 نقد وما يعادل النقد

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2024 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	
6,322	5,964	5,488	حسابات جارية لدى البنوك
78	34	71	نقد في الصندوق
6,400	5,998	5,559	

تصنف الشركة أرصدها المصرفية ضمن المرحلة 1. فيما يتعلق بالتعرض للبنوك، من المتوقع أن يكون التعرض لمخاطر الائتمان ضئيلاً لأن الشركة تتعامل مع البنوك المحلية ذات السمعة الطيبة والمصنفة وفقاً لتصنيفات عالمية من قبل وكالة موديز لخدمات المستثمرين، والتي يتراوح تقييمها بين Aa3 إلى Ba2.

11 وديعة نظامية

يتعين على الشركة الاحتفاظ بوديعة رأسمالية بقيمة 250,000 ريال عماني لدى البنك المركزي العماني وفقاً لمتطلبات الترخيص المطبقة. خلال السنة، حققت الوديعة فائدة فعلية بمعدل 1.5٪ سنوياً (2023-1.5٪).

12 صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومدىونات عن شراء ديون تجارية

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2024 ريال عماني بالآلاف	
552,996 (112,405)	489,643 (96,519)	577,086 (118,494)	مجمّل الاستثمار في الإيجار التمويلي إيرادات إيجار غير مكتسبة
440,591 100,984 693	393,124 86,800 696	458,592 110,213 696	تمويل رأس المال العامل* مدىونات عن شراء ديون تجارية
542,268 (55,413)	480,620 (53,678)	569,501 (57,005)	تمويل رأس المال العامل* مدىونات عن شراء ديون تجارية
486,855	426,942	512,496	

* لا يتضمّن هذا إيرادات الفوائد غير المكتسبة من رأس المال العامل والبالغة 46.84 مليون ريال عماني (31 مارس 2023: 41.95 مليون ريال عماني، 31 ديسمبر 2023: 45.30 مليون ريال عماني)

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2023	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
397,162 89,544 149	352,719 73,974 249	413,837 98,510 149	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي رأس المال العامل مدىونات عن شراء الديون التجارية
486,855	426,942	512,496	

(أ) إيرادات إيجار غير مكتسبة:

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2024 ريال عماني بالآلاف	
95,681 56,305 (39,581)	95,681 9,885 (9,047)	112,405 17,325 (11,236)	الرصيد الافتتاحي إضافات خلال السنة مُدْرَج خلال السنة الرصيد الختامي
112,405	96,519	118,494	

* لا يتضمّن هذا إيرادات الفوائد غير المكتسبة من رأس المال العامل والبالغة 46.84 مليون ريال عماني (31 مارس 2023: 41.95 مليون ريال عماني، 31 ديسمبر 2023: 45.30 مليون ريال عماني)

الإيرادات من أنشطة التمويل

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
9,047 1,777 10,824	11,236 2,720 13,956	إيجار تمويلي مدىونات رأس المال العامل وشراء الديون التجارية

12 صافي الاستثمار في عقود الإيجار 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 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2024 ريال عماني بالآلاف	
51,728	51,728	55,413	الرصيد الافتتاحي
10,990	4,969	4,069	مخصص
(8,963)	(4,041)	(3,084)	مكون خلال السنة
2,027	928	985	محزر خلال السنة
-	-	-	مشطوب خلال السنة
2,027	928	985	
2,841	1,304	870	بيروادات تعاقبية غير مُدرجة
(1,183)	(282)	(263)	مخصص خلال السنة
-	-	-	محزر خلال السنة
1,658	1,022	607	مشطوب خلال السنة
55,413	53,678	57,005	الرصيد الختامي

(ج) المبالغ الجارية وغير الجارية مُدرجة في الإيضاح رقم 33 من هذه القوائم المالية.

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

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-4 سنوات	4-3 سنوات	3-2 سنوات	2-1 سنة	حتى سنة واحدة	
ريال عماني بالآلاف							
734,833	138,992	67,823	94,843	120,845	146,780	165,550	31 مارس 2024
569,501	134,557	55,348	74,251	90,378	104,377	110,590	المجمل القيمة الحالية
619,090	129,608	52,137	75,975	101,509	121,287	138,574	31 مارس 2023
480,620	121,816	41,345	59,285	76,846	87,194	94,134	المجمل القيمة الحالية
699,970	133,294	64,839	89,319	115,803	139,666	157,049	31 ديسمبر 2023
542,268	128,386	52,776	69,731	86,919	99,447	105,009	المجمل القيمة الحالية

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

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

31 مارس 2024

الفائدة الاحتياطية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	تم الاعتراف بالفائدة حسب IFRS9	صافي القيمة الدفترية	الفرق	تم الاحتفاظ بالمخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية	توفير المطلوبة وفقاً لمعايير CBO	القيمة الدفترية الإجمالية	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
-	11,292	392,279	(2,583)	2,622	39	394,901	المرحلة 1	
-	2,577	83,894	(9,177)	9,177	-	93,070	المرحلة 2	اساسي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
-	13,869	476,173	(11,760)	11,799	39	487,971		المجموع الفرعي
-	2	80	3	1	4	81	المرحلة 1	
3	26	613	16	15	31	629	المرحلة 2	تنويه خاص
162	-	3,382	(519)	716	197	4,098	المرحلة 3	
165	28	4,075	(500)	732	232	4,808		المجموع الفرعي
-	3	110	27	1	28	111	المرحلة 1	
-	5	52	12	1	13	53	المرحلة 2	دون المستوى
133	6	1,804	24	525	549	2,329	المرحلة 3	
133	14	1,966	63	527	590	2,493		المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	1	7	4	-	4	7	المرحلة 2	مشكوك فيه
216	9	2,004	327	662	989	2,666	المرحلة 3	
216	10	2,011	331	662	993	2,673		المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	-	4	4	-	4	4	المرحلة 2	خسارة
12,342	35	28,267	8,919	43,285	52,204	71,552	المرحلة 3	
12,342	35	28,271	8,923	43,285	52,208	71,556		المجموع الفرعي
-	11,297	392,469	(2,553)	2,624	71	395,093	المرحلة 1	
3	2,609	84,570	(9,141)	9,193	52	93,763	المرحلة 2	
12,853	50	35,457	8,751	45,188	53,939	80,645	المرحلة 3	مجموع
12,856	13,956	512,496	(2,943)	57,005	54,062	569,501	المجموع	
-	8,213	302,438	(1,572)	1,682	110	304,120	المرحلة 1	المجموع - 31
9	2,559	83,699	(11,245)	11,530	285	95,229	المرحلة 2	مارس 2023
11,604	52	40,805	8,476	40,466	48,942	81,271	المرحلة 3	
11,613	10,824	426,942	(4,341)	53,678	49,337	480,620	المجموع	
-	38,550	374,968	(2,156)	2,194	38	377,162	المرحلة 1	المجموع - 31
1	9,298	76,867	(9,774)	9,888	114	86,755	المرحلة 2	ديسمبر 2023
12,248	1,059	35,020	8,759	43,331	52,090	78,351	المرحلة 3	
12,249	48,907	486,855	(3,171)	55,413	52,242	542,268	المجموع	

12 صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية (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	12,934	34	747	(713)	12,187	363	-
	المرحلة 2	64,398	-	8,488	(8,488)	55,910	1,741	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		77,332	34	9,235	(9,201)	68,097	2,104	-
تصنف على أنها غير عاملة	المرحلة 1	174	31	2	29	172	5	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	8,703	5,791	4,052	1,739	4,651	-	1,415
المجموع الفرعي		8,877	5,822	4,054	1,768	4,823	5	1,415
مجموع	المرحلة 1	13,108	65	749	(684)	12,359	368	-
	المرحلة 2	64,398	-	8,488	(8,488)	55,910	1,741	-
	المرحلة 3	8,703	5,791	4,052	1,739	4,651	-	1,415
	المجموع	86,209	5,856	13,289	(7,433)	72,920	2,109	1,415
المجموع - 31 مارس 2021	المرحلة 1	11,815	3	420	(417)	11,395	236	-
	المرحلة 2	66,684	196	10,713	(10,517)	55,971	1,760	1
	المرحلة 3	9,318	4,000	3,845	155	5,473	-	1,305
	المجموع	87,817	4,199	14,978	(10,779)	72,839	1,996	1,306
المجموع - 31 ديسمبر 2021	المرحلة 1	18,081	30	417	(387)	17,664	2,120	-
	المرحلة 2	59,272	35	9,239	(9,204)	50,033	6,306	-
	المرحلة 3	7,490	5,022	3,608	1,414	3,882	-	1,187
	المجموع	84,843	5,087	13,264	(8,177)	71,579	8,426	1,187

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

فرق	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9		حسب معايير البنك المركزي العماني		يتم تحميل خسائر انخفاض القيمة على الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
	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
-	-	928	985	928	985
7,272	9,913	53,678	57,005	60,950	66,918
0.3	0.1	16.9	14.2	17.2	14.3
(2.9)	(2.1)	9.6	6.9	6.7	4.8

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (تابع)

13 ممتلكات ومعدات وأصول حق الاستخدام

الإجمالي ريال عُماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عُماني بالآلاف	مركبات ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عُماني بالآلاف	مبانٍ ريال عُماني بالآلاف	أرض بالملكية الحرّة ريال عُماني بالآلاف
11,316	231	174	5,723	4,066	1,122
185	-	-	185	-	-
(14)	-	-	(14)	-	-
11,487	231	174	5,894	4,066	1,122
4,211	98	174	3,939	-	-
174	10	-	123	41	-
(14)	-	-	(14)	-	-
4,371	108	174	4,048	41	-
7,116	123	-	1,846	4,025	1,122

في 31 مارس 2024
التكلفة أو التقييم

في 1 يناير 2024

إضافات

استيعادات

في 31 مارس 2024

الاستهلاك المتراكم

في 1 يناير 2024

محمل للسنة

استيعادات

في 31 مارس 2024

صافي القيمة الدفترية

في 31 مارس 2024

الإجمالي ريال عُماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عُماني بالآلاف	مركبات ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عُماني بالآلاف	مبان ريال عُماني بالآلاف	أرض بالملكية الحرّة ريال عُماني بالآلاف	
						في 31 مارس 2023
10,932	334	174	5,173	4,201	1,050	التكلفة أو التقييم
60	-	-	60	-	-	في 1 يناير 2023
-	-	-	-	-	-	إضافات
10,992	334	174	5,233	4,201	1,050	استبعادات
						في 31 مارس 2023
4,360	268	174	3,566	352	-	الاستهلاك المتراكم
135	6	-	86	43	-	في 1 يناير 2023
-	-	-	-	-	-	محمل للسنة
4,495	274	174	3,652	395	-	استبعادات
						في 31 مارس 2023
6,497	60	-	1,581	3,806	1,050	صافي القيمة الدفترية
						في 31 مارس 2023

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (تابع)

13 ممتلكات ومعدات وأصول حق الاستخدام (تابع)

الإجمالي ريال عُماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عُماني بالآلاف	مركبات ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عُماني بالآلاف	مبان ريال عُماني بالآلاف	أرض بالملكية الحرّة ريال عُماني بالآلاف	
						في 31 ديسمبر 2023 التكلفة أو التقييم
10,932	334	174	5,173	4,201	1,050	في 1 يناير 2023
60	-	-	60	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استبعادات
10,992	334	174	5,233	4,201	1,050	في 31 ديسمبر 2023
						الاستهلاك المتراكم
4,360	268	174	3,566	352	-	في 1 يناير 2023
135	6	-	86	43	-	محمل للسنة
-	-	-	-	-	-	استبعادات
4,495	274	174	3,652	395	-	في 31 ديسمبر 2023
6,497	60	-	1,581	3,806	1,050	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023

تم إجراء آخر تقييم للأراضي والمباني بالملكية الحرّة عن طريق مقيمين مستقلين من طرف ثالث في 24 ديسمبر 2023 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 بالملكية الحرّة على أساس التكلفة التاريخية لكان المبلغ 4.19 مليون ريال عُماني (31 مارس 2023-4.19 مليون ريال عُماني، 31 ديسمبر 2023 - 4.19 مليون ريال عُماني). تم تصنيف قياس القيمة العادلة للأراضي والمباني على أنه قياسات القيمة العادلة من المستوى 3.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (تابع)
أصول غير ملموسة 14

31 ديسمبر 2023		31 مارس 2023		31 مارس 2024			
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أصول غير ملموسة عند الاستحواذ ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أصول غير ملموسة عند الاستحواذ ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	
2,259	2,259	1,792	467	2,393	1,792	601	الرصيد الافتتاحي
134	108	-	108	18	-	18	إضافات
2,393	2,367	1,792	575	2,411	1,792	619	
1,622	1,622	1,280	342	1,969	1,536	433	الإهلاك المتراكم
347	88	64	24	89	64	25	الرصيد الافتتاحي
1,969	1,710	1,344	366	2,058	1,600	458	محمل للسنة
424	657	448	209	353	192	161	الرصيد لختامي

15 رأس المال

يتكوّن رأس مال الشركة المصرّح به من 750,000,000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (31 مارس 2023 و 31 ديسمبر 2023 - 750,000,000 سهم عادي من 100 بيضة لكل منهما). ويبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل 573,704,281 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (31 مارس 2023 - 541,230,454 سهمًا وأسهمًا منحة بموجب تخصيص 32,473,827 سهمًا من 100 بيضة لكل سهم و 31 ديسمبر 2023 - 573,704,281 سهم عادي من 100 بيضة لكل منهما)

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

بعد تاريخ الميزانية العمومية ، في 03 أبريل 2024 ، أكملت الشركة بنجاح إصدار سندات دائمة بقيمة 35 مليون ريال عماني ، بمعدل قسيمة سنوية قدره 7.75٪. ولم ينعكس الأثر المالي لإصدار السندات الدائمة في البيانات المالية لأنها حدثت بعد تاريخ الميزانية العمومية. سيتم الاعتراف بالتأثير في البيانات المالية للشركة للفترة المشمولة بالتقرير اللاحق.

قامت الشركة بإصدار سندات دائمة بنسبة 8٪ بمبلغ 18.200 مليون ريال عماني من خلال طرح خاص في سنة 2018 لسداد مقابل الشراء لمساهمي شركة عمان أوريكس للتأجير. تاريخ الطلب الأول هو 5 سنوات من تاريخ الإصدار. خلال السنة، مارست الشركة خيار الشراء لاسترداد السندات الدائمة في مارس 2023.

18 دانيات ومستحقات

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2024 ريال عماني بالآلاف	
5,224	5,233	10,260	دائنون
4,547	3,465	3,866	مستحقات والتزامات أخرى
118	1	100	التزامات الإيجار
-	4,330	5,508	توزيعات أرباح مقترحة
9,889	13,029	19,734	

19 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما في 31 ديسمبر:

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2024 ريال عماني بالآلاف	
565	565	617	الرصيد الافتتاحي
95	37	55	محمل للسنة
(43)	(15)	-	دفعات خلال السنة
617	587	672	الرصيد الختامي

20 اقتراضات بنكية

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2024 ريال عماني بالآلاف	
61	521	3,193	سحب بنكي على المكشوف
134,858	73,277	135,816	قروض قصيرة الأجل
118,534	119,074	126,168	الجزء الجاري من قروض طويلة الأجل
98,283	113,132	103,304	الجزء غير الجاري من قروض طويلة الأجل
351,736	306,004	368,481	

(أ) خلال الفترة، تم احتساب فوائد على الاقتراضات أعلاه بمعدلات تتراوح ما بين 5.75% و 7.20% سنوياً (31 مارس 2023 - 4.75% و 31 ديسمبر 2024 - 4.60% و 7.20% سنوياً).

(ب) في تاريخ التقرير كانت كافة القروض القائمة مضمونة برهن عائم بالتساوي ذي أولوية أولى على مديونيات الشركة من عملائها.

(ج) عقود العملة الأجنبية الأجلة

كما في 31 مارس 2024، بلغ المبلغ الاسمي لعقد العملة الأجنبية الأجلة قيمة 79.98 مليون ريال عماني [207.94 مليون دولار أمريكي] (31 مارس 2023 - 66.54 مليون ريال عماني [172.98 مليون دولار أمريكي] و 31 ديسمبر 2023 - 77.66 مليون ريال عماني [201.91 مليون دولار أمريكي]) لسداد القروض لأجل بالدولار الأمريكي.

21 ودائع ثابتة

في 31 مارس 2024، قبلت الشركة ودايع ثابتة من شركات موجودة في عُمان بمبلغ إجمالي قدره 43.64 مليون ريال عماني (31 مارس 2023 - 32.11 مليون ريال عماني و 31 ديسمبر 2023 - 40.34 مليون ريال عماني) بفترات تتراوح من 3 أشهر إلى 5 سنوات وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني. وتتضمن القيمة الدفترية فوائد مستحقة حتى نهاية السنة.

22 توزيعات أرباح مقترحة ومعتمدة

مقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة السنوي القادم توزيعات أرباح نقدية بقيمة 9.6 بيضة للسهم الواحد (9.6%) وتوزيعات أسهم بنسبة القائمة بتاريخ الاجتماع. ومن المتوقع أن تبلغ توزيعات الأرباح النقدية مبلغ 5,507,561 ريال عماني. ولا تعكس هذه القوائم المالية تلك التوزيعات والتي سيتم المحاسبة عنها كتوزيع من الأرباح المحتجزة بقائمة حقوق المساهمين في 2024.

بلغت توزيعات الأرباح النقدية لسنة 2022 ما قيمته 4,329,844 ريال عماني (توزيعات الأرباح النقدية بقيمة 0.800 بيضة للسهم الواحد)، وتوزيعات الأسهم ما قيمته 3,247,382 ريال عماني (وتوزيعات أرباح أسهم بنسبة 6%. على الأسهم القائمة).

23 التغيير في التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الرئيسية)

31 مارس 2023		31 مارس 2024		التفاصيل
تدفقات نقدية من ودائع ثابتة ريال عماني بالآلاف	تدفقات نقدية من اقتراضات بنكية ريال عماني بالآلاف	تدفقات نقدية من ودائع ثابتة ريال عماني بالآلاف	تدفقات نقدية من اقتراضات بنكية ريال عماني بالآلاف	
31,314	286,759	39,460	350,612	الرصيد الافتتاحي
2,691	96,321	5,683	129,232	إضافات خلال السنة
(2,510)	(78,172)	(2,348)	(112,751)	تسديدات خلال السنة
31,495	304,908	42,795	367,093	لرصيد الختامي
181	18,149	3,335	16,481	التغير في التدفقات النقدية

24 ارتباطات

31 ديسمبر 2023	31 مارس 2023	31 مارس 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
10,964	7,762	10,926	ارتباطات عقود الإيجار المعتمدة (راجع "أ")
44	-	44	الإيجار التشغيلي فيما يتعلق بإيجارات الفروع (عقود إيجار قصيرة الأجل) (راجع "ب")
11,008	7,762	10,970	

(أ) يتوقع دفع ارتباطات عقود الإيجار المعتمدة خلال 30 يوماً من تاريخ إنشاء عقد الإيجار.
(ب) يتعلق الإيجار التشغيلي بالإيجارات المعتمدة الواجب دفعها في المستقبل للفروع ذات العلاقة.

25 التزامات عرضية

31 ديسمبر 2023	31 مارس 2023	31 مارس 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
169	35	114	ضمانات بنكية

في سياق الأنشطة الاعتيادية، قامت الشركة بالترتيب للضمانات البنكية لصالح عملاتها من بنوك عُمان.

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.
موظفو الإدارة الرئيسيون هم أولئك الموظفون الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة 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 السنة المنتهية في 31 مارس:

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
29	33	المعاملات مع الكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة
1	1	مصروفات التشغيل شراء ممتلكات ومعدات
5,592	-	قبول / تمديد ودائع الشركات
44	64	الإيرادات من الأنشطة التمويلية
50	75	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة مكافآت مقترحة وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
429	467	مكافآت أفراد الإدارة العليا خلال الفترة رواتب ومنافع أخرى

26 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تابع)

كانت الأرصدة التالية مستحقة الدفع لأطراف ذات علاقة:

31 ديسمبر 2023	31 مارس 2023	31 مارس 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
4,263	4,294	4,260	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل
-	5,636	-	ودائع شركات

27 أصل محتفظ به للبيع

تتمثل الأصول المحتفظ بها للبيع في أراضٍ استحوذت عليها الشركة كجزء من تسوية مبالغ مستحقة من المقترضين عقب إتمام كافة إجراءات تصحيح الائتمان المتاحة للشركة. تم تقييم هذا العقار في سبتمبر 2019 بما قيمته 1.50 مليون ريال عماني ومن المتوقع أن يباع في سنة 2024. قامت الشركة بتقييم هذا العقار مؤخراً في 24 ديسمبر 2023 بمبلغ 1.54 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 بتعديل الشروط المنصوص عليها في التعميم رقم اف ام 11، إن شركات الإيجار التمويلي معفية من تكوين احتياطي صرف العملة الأجنبية بنسبة 20٪ في حالة تجاوز الاقتراضات بالعملية الأجنبية (التي تزيد عن 40 ٪ من صافي القيمة) مقومة بالدولار الأمريكي أو بأي عملة أخرى، حيث يتم تغطية مخاطر سعر الصرف بالكامل. كما في 31 مارس 2024، حصلت الشركة على قرض بالعملية الأجنبية بقيمة 79.98 مليون ريال عماني [207.94 مليون دولار أمريكي] (31 مارس 2023 - 66.54 مليون ريال عماني و 31 ديسمبر 2023 - 77.66 مليون ريال عماني [201.91 مليون دولار أمريكي]) وهو تحوط بالكامل ضد مخاطر سعر الصرف. وفقاً للتعميم رقم اف ام 41، شرعت الشركة مؤخراً في تحويل 5.32 مليون ريال عماني من احتياطي العملات الأجنبية إلى الأرباح المحتجزة.

29 احتياطي اختياري

بالإضافة إلى الاحتياطي الحالي للأصول غير العاملة، تحتفظ الشركة باحتياطي اختياري بقيمة 3 مليون ريال عماني للأصول غير العاملة كما في 31 ديسمبر 2022. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع عموماً ويتطلب التحويل من هذا الاحتياطي موافقة مجلس الإدارة.

وفقاً لموافقة مجلس الإدارة، شرعت الشركة مؤخراً في تحويل 3 مليون ريال عماني من الاحتياطي الاختياري إلى الأرباح المحتجزة.

30 احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم م ب 1149، يتم إنشاء احتياطي نظامي إلزامي لانخفاض القيمة عندما تزيد المخصصات والفائدة الاحتياطية المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني عن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. لن يكون الاحتياطي النظامي لانخفاض القيمة متاحاً لدفع الأرباح أو لإدراجه في رأس المال النظامي. يتطلب أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة صافي بعد خصم الضريبة عن طريق التخصيص من الأرباح المحتجزة عندما يكون المخصص المحسوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني أعلى من المطلوب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

ومع ذلك، وفقاً لتعميمات البنك المركزي العماني بي إس دي/سي بي ، اف ال سي/002/2021 المؤرخ في 18 مارس 2021 و بي إس دي/سي بي ، اف ال سي /001/2022 المؤرخ في 12 يناير 2022، توقف البنك المركزي العماني عن تطبيق النهج ذي المسارين/ المسار الموازي لحساب المخصصات الإضافية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني للسنة المالية 2021 و 2022.

خلال عام 2023، تم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني بقيمة 7.72 مليون ريال عماني. كما في 31 مارس 2024، تمتلك الشركة احتياطي انخفاض قيمة قدره 7.72 مليون ريال عماني صافي بعد خصم الضريبة للفرق (31 مارس 2023): لا شيء و 31 ديسمبر 2023 - 7.72 مليون ريال عماني).

31 دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى

31 ديسمبر 2023	31 مارس 2023	31 مارس 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
2,976	2,650	3,012	مديونيات أخرى
626	1,269	462	القيمة العادلة للمشتقات
942	869	1,240	مبالغ مدفوعة مقدماً
299	178	283	دفعات مقدمة
4,843	4,966	4,997	

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (تابع)

32 الأدوات المالية حسب الفئة

طبقت السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2024 ريال عماني بالآلاف	
626	1,269	462	الأصول المالية القيمة العادلة
5,559	5,998	6,400	أدوات مالية مشتقة
397,162	352,719	413,837	التكلفة المطفأة
89,693	74,223	98,659	النقد وما يعادل النقد (إيضاح 10)
303	183	284	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (إيضاح 12)
250	250	250	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية (إيضاح 12)
493,593	434,642	519,892	مديونيات أخرى
			ودائع نظامية (إيضاح 11)
			إجمالي الأصول المالية
134,919	73,798	139,009	التزامات مالية
9,889	13,029	19,734	التكلفة المطفأة
40,343	32,114	43,643	قروض قصيرة الأجل (إيضاح 20)
216,817	232,206	229,472	داننوتون ومستحقات (إيضاح 18)
401,968	351,147	431,858	ودائع ثابتة (إيضاح 21)
			قروض طويلة الأجل (إيضاح 20)
			إجمالي الالتزامات المالية

33 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات

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

في 31 مارس 2024				
حتى شهر واحد ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر إلى سنة ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة ريال عماني بالآلاف	فترة استحقاق غير ثابتة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
6,400	-	-	-	6,400
-	-	-	250	250
14,296	151,254	569,283	-	734,833
-	4,997	-	-	4,997
-	1,500	-	-	1,500
20,696	157,751	569,283	250	747,980
-	-	-	102,991	102,991
101,310	211,924	118,093	-	431,327
15,768	3,966	-	-	19,734
2,679	-	672	862	4,213
119,757	215,890	118,765	103,853	558,265
(99,061)	(58,139)	450,518	(103,603)	
(99,061)	(157,200)	293,318	189,715	

33 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

في 31 مارس 2023				
حتى شهر واحد ريال عُمانى بالآلاف	أكثر من شهر إلى سنة ريال عُمانى بالآلاف	أكثر من سنة ريال عُمانى بالآلاف	فترة استحقاق غير ثابتة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
5,998	-	-	-	5,998
-	-	-	250	250
12,187	126,387	480,516	-	619,090
-	4,966	-	-	4,966
-	1,500	-	-	1,500
18,185	132,853	480,516	250	631,804
الأصول				
نقد وما يعادل النقد				
وديعة نظامية				
الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية				
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً				
أصول محتفظ بها للبيع				
إجمالي الأصول				
حقوق المساهمين والالتزامات				
إجمالي حقوق المساهمين الالتزامات:				
-	-	-	97,576	97,576
71,520	161,612	122,303	-	355,435
9,563	3,466	-	-	13,029
-	2,753	587	697	4,037
81,083	167,831	122,890	98,273	470,077
(62,898)	(34,978)	357,626	(98,023)	
(62,898)	(97,876)	259,750	161,727	
فجوة السيولة				
الفجوة التراكمية للسيولة				

في 31 ديسمبر 2023				
حتى شهر واحد ريال عُمانى بالآلاف	أكثر من شهر إلى سنة ريال عُمانى بالآلاف	أكثر من سنة ريال عُمانى بالآلاف	فترة استحقاق غير ثابتة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
5,559	-	-	-	5,559
-	-	-	250	250
13,607	143,442	542,921	-	699,970
-	4,843	-	-	4,843
-	1,500	-	-	1,500
19,166	149,785	542,921	250	712,122
الأصول				
نقد وما يعادل النقد				
وديعة نظامية				
الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية				
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً				
أصول محتفظ بها للبيع				
إجمالي الأصول				
حقوق المساهمين والالتزامات				
إجمالي حقوق المساهمين الالتزامات:				
-	-	-	106,239	106,239
90,198	210,408	108,973	-	409,579
5,224	4,665	-	-	9,889
-	2,799	617	863	4,279
95,422	217,872	109,590	107,102	529,986
(76,256)	(68,087)	433,331	(106,852)	
(76,256)	(144,343)	288,988	182,136	
فجوة السيولة				
الفجوة التراكمية للسيولة				

لدى الشركة تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة بقيمة 29.26 مليون ريال عماني متاحة كما في 31 مارس 2024 (31 مارس 2023-65.57 مليون ريال عماني و31 ديسمبر 2023 - 52.04 مليون ريال عماني) للتخفيف من أثر عدم التوافق السلبي. تتوقع الشركة، نظرًا للخبرة والممارسة المحلية والمناقشات مع المقرضين، أنه سيتم تمديد تسهيلات الاقتراض قصيرة الأجل أو تجديدها أو استبدالها عند انتهاء الصلاحية، وسيتم تجديد الودائع الثابتة التي تستحق خلال سنة واحدة إذا لزم الأمر بالإضافة إلى تدابير أخرى لسد الفجوة في الاستحقاق. وبالتالي، قامت الإدارة بأعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية.