

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية غير المدققة
للمربع الثالث للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024

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 2024

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 2024

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	لرربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	لرربع المنتهي في 30 سبتمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	
					الإيرادات
35,472	12,384	43,875	15,586	(أ) 12	إيرادات من أنشطة التمويل
(16,517)	(5,979)	(21,222)	(7,310)		تكاليف التمويل
18,955	6,405	22,653	8,276		صافي إيرادات التمويل
1,888	614	2,050	739	6	إيرادات تشغيل أخرى
20,843	7,019	24,703	9,015		
					المصروفات
(8,914)	(2,909)	(10,332)	(3,393)	7	مصروفات التشغيل
(415)	(145)	(615)	(245)	13	استهلاك
(260)	(78)	(274)	(94)	14	إهلاك
(1,811)	(834)	(3,037)	(1,866)	(ب) 12	صافي خسارة انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار
(25)	3	(147)	(8)		الديون المعدومة
(11,425)	(3,963)	(14,405)	(5,606)		إجمالي المصروفات
9,418	3,056	10,298	3,409		الربح قبل الضريبة
(1,413)	(459)	(1,545)	(512)	(ج) 8	مصروف ضريبة الدخل
8,005	2,597	8,753	2,897		الربح بعد الضريبة
					الدخل الشامل الآخر
6	2	15	5		البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة الحركة على إعادة تقييم الأراضي والمباني - صافي الضريبة
(445)	(246)	(429)	(132)		البند التي ستصنف إلى الربح أو الخسارة التغير في القيمة العادلة لتحوط القيمة العادلة
(439)	(244)	(414)	(127)		الدخل الشامل الآخر
7,566	2,353	8,339	2,770		إجمالي الدخل الشامل
0.014	0.005	0.015	0.005	9	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 2024

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	الأصول
5,559	7,592	7,496	10	نقد وما يماثل النقد
397,162	381,793	448,917	12	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
89,544	82,284	116,496	12	رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
149	251	510	12	مديونيات عن شراء الديون التجارية
4,843	5,149	6,187	12	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
424	482	231	14	أصول غير ملموسة
7,105	6,427	7,454	13	ممتلكات ومعدات
250	250	250	11	وديعة نظامية
512,486	491,678	594,991		إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
				الالتزامات
9,889	13,472	15,553	18	دائنيات ومستحقات
2,799	2,360	2,096	6	التزامات ضريبية
351,736	334,885	381,514	20	اقتراضات بنكية
40,343	36,732	50,570	21	ودائع ثابتة
863	697	861	6	التزامات الضريبة المؤجلة
617	595	701	19	مكافآت نهاية الخدمة
406,247	388,741	451,295		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	1,017	1,405		احتياطي إعادة التقييم
-	-	-	28	احتياطي العملات الأجنبية
-	3,000	-	29	احتياطي اختياري
626	828	197		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
7,717	-	7,717		احتياطي إنخفاض القيمة
11,487	10,376	11,487	16	احتياطي قانوني
21,833	24,560	24,734		أرباح محتجزة
106,239	102,937	108,696		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى الشركة
-	-	35,000	17	سندات دائمة
106,239	102,937	143,696		إجمالي حقوق المساهمين
512,486	491,678	594,991	9	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
0.185	0.179	0.189		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 2024] ووقعها نيابة عنهم:

طارق سليمان الفارسي
الرئيس التنفيذي

هاني محمد الزبير
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

الإجمالي	سندات دائمة	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي قانوني	احتياطي إنخفاض القيمة	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					
106,239	-	106,239	21,833	11,487	7,717	626	-	-	1,420	5,786	57,370
8,753	-	8,753	8,753	-	-	-	-	-	-	-	-
(429)	-	(429)	-	-	-	(429)	-	-	-	-	-
8,324	-	8,324	8,753	-	-	(429)	-	-	-	-	-
35,000	35,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(359)	-	(359)	(359)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	15	-	-	-	-	-	(15)	-	-
34,641	35,000	(359)	(344)	-	-	-	-	-	(15)	-	-
(5,508)	-	(5,508)	(5,508)	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,508)	-	(5,508)	(5,508)	-	-	-	-	-	-	-	-
143,696	35,000	108,696	24,734	11,487	7,717	197	-	-	1,405	5,786	57,370

1 يناير 2024
الدخل الشامل:

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر

التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل

إصدار سندات دائمة (إيضاح 17)

تكلفة إصدار السندات الدائمة

المعاملات الأخرى ضمن حقوق

المساهمين

استهلاك إضافي- بالصادفي من

الضريرية

إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق

المساهمين

معاملات مع المالكين:

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)

إجمالي المعاملات مع المالكين

30 سبتمبر 2024

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024
تابع

الإجمالي	سندات دائمة ريال	الإجمالي ريال	أرباح محتجزة ريال	احتياطي قانوني ريال	احتياطي انخفاض القيمة ريال	احتياطي تغطية التدفقات النقدية ريال	احتياطي اختياري ريال	احتياطي العملات الأجنبية ريال	احتياطي إعادة التقييم ريال	علاوة إصدار الأسهم ريال	رأس المال ريال
118,629	18,200	100,429	19,529	10,376	-	1,273	3,000	5,319	1,023	5,786	54,123
11,106	-	11,106	11,106	-	-	-	-	-	-	-	-
403	-	403	-	-	-	-	-	-	403	-	-
(647)	-	(647)	-	-	-	(647)	-	-	-	-	-
10,862	-	10,862	11,106	-	-	(647)	-	-	403	-	-
-	-	-	6	-	-	-	-	-	(6)	-	-
(18,200)	(18,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,111)	1,111	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	5,319	-	-	-	-	(5,319)	-	-	-
-	-	-	3,000	-	-	-	(3,000)	-	-	-	-
(722)	-	(722)	(7,717)	-	7,717	-	-	-	-	-	-
(18,922)	(18,200)	(722)	(1,225)	1,111	7,717	-	(3,000)	(5,319)	(6)	-	-
(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 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 2024

30 سبتمبر 2023 ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ريال عماني	إيضاح	
9,418	10,298		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الربح قبل الضريبة
415	615	13	تسويات لـ: الاستهلاك
260	274	14	إهلاك
73	97	19	مصروف مكافآت نهاية الخدمة
(1)	(13)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
1,811	3,037	12 (ب)	انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار
25	147		رد ديون معدومة
(18,955)	(22,653)		تكاليف التمويل
(6,954)	(8,198)		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والفائدة والضريبة
(42,025)	(83,536)		تغيرات في رأس المال العامل:
46,591	29,460	23	صافي الاستثمار في أنشطة التمويل ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
4,726	10,694	23	متحصلات من اقتراضات بنكية
(285)	(554)		متحصلات من ودائع ثابتة
5,567	5,930		دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى
14,574	(38,006)		دائنيات ومستحقات
35,267	43,080		فوائد مستلمة
(16,087)	(21,372)		فوائد مدفوعة
(1,415)	(2,251)		ضريبة دخل مدفوعة
(43)	(13)	19	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
25,342	(26,760)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(270)	(722)	13	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(105)	(81)	14	شراء ممتلكات ومعدات
1	8		شراء أصول غير ملموسة
(374)	(795)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
-	35,000		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(18,200)	-		استلام السندات الدائمة
(4,330)	(5,508)		استرداد السندات الدائمة
(722)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(23,252)	29,492		فوائد سندات دائمة مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
1,716	1,937		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد خلال الفترة
5,876	5,559		النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
7,592	7,496	10	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

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 23 فرعاً كما في 30 سبتمبر 2024 (30 سبتمبر 2023-21 فرعاً و 31 ديسمبر 2023-21 فرعاً).

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة كما في لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34، "التقارير المالية الربع سنوية"، و بما 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 2023.

2-1 أساس الإعداد

(أ) الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد المعلومات المالية 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) اتفاقية التكلفة التاريخية

تم إعداد المعلومات المالية 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 2024، 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 2024.

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 2023. 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 2023.

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

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 الآخر والإيضاحات حول القوائم المالية.

6 إيرادات التشغيل الأخرى

الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2024	تسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024	تسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
127	142	362	402	إيرادات من عقود تأجير مسددة قبل تاريخ إقفالها
123	136	344	378	فوائد تأخير
158	212	572	456	إيرادات المتعلقة بالشيكات
206	249	772	652	إيرادات متنوِّعة
614	739	2,050	1,888	

7 مصروفات التشغيل

الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2024	تسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024	تسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
2,221	2,513	7,577	6,483	مصروفات متعلقة بالموظفين
273	424	1,140	903	تكاليف إشغال
159	241	733	653	تكاليف اتصالات
60	61	283	294	أتعاب مهنية واشتراكات
75	75	225	225	مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (ملاحظه 26
75	68	266	230	إعلانات وترويج مبيعات
46	11	108	126	مصروفات مكتبية أخرى
2,909	3,393	10,332	8,914	

8 الضريبة

تخضع الشركة لضريبة الدخل حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل ضريبي 15% (2023: 15%) على الأرباح الخاضعة للضريبة.

(أ) الموقف الضريبي

تم الانتهاء من الربوط الضريبية حتى عام 2020 واعتمادها من قبل السلطة الضريبية. ويكون الربط الضريبي للشركة عن السنوات من 2021 حتى 2023 خاضعاً لاعتماد السلطات الضريبية العمانية. 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 2024.

(ب) التزامات ضريبية - بالصافي

30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
697	861	861	التزام الضريبة المؤجلة
2,360	2,096	2,096	مخصص ضريبة الدخل
3,057	2,957	2,957	صافي الالتزامات الضريبية
863			
2,799			
3,662			

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

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 2024 ريال عماني بالآلاف	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2024 ريال عماني بالآلاف
9,418	3,056	10,298	3,409
1,413	459	1,545	512
1,413	459	1,545	512

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة
المطبقة

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 2024	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2024	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023
8,753	2,597	8,753	2,597
-	-	-	-
8,753	2,597	8,753	2,597
573,704	563,118	573,704	563,118
0.015	0.005	0.015	0.005

ربح العام المنسوب إلى المساهمين (ريال عماني
بالآلاف)
قوائد على سندات دائمة (ريال عماني بالآلاف)
صافي الربح المنسوب للمساهمين العاديين (ريال
عماني بالآلاف)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (بالآلاف)
ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

تم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كالتالي:

30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2023
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
108,696	102,937	106,239
573,704	573,704	573,704
0.189	0.179	0.185

صافي الأصول المنسوبة لحقوق المساهمين (بالآلاف ريال)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام (بالآلاف) معاد
بيانه
صافي الاصول للسهم الواحد (ريال عماني بالآلاف)

تم احتساب ربحية السهم الواحد كما في 30 سبتمبر 2024 باستخدام المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة. بلغ المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024 عدد 573,704,281 سهماً (30 سبتمبر 2023: 573,704,281 سهماً). تم حساب صافي الأصول للسهم الواحد باستخدام الأسهم القائمة في 30 سبتمبر 2024 و 30 سبتمبر 2023 و 31 ديسمبر 2023.

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

10 النقد وما يماثل النقد

31 ديسمبر 2023	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,488	7,551	7,368	حسابات جارية لدى البنوك
71	41	128	نقد في الصندوق
<u>5,559</u>	<u>7,592</u>	<u>7,496</u>	

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 الفترة، حققت الوديعة فائدة فعلية بمعدل 1.5% سنوياً (2023-1.5%).

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

31 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
552,996	530,861	629,891	مجمّل الاستثمار في التأجير التمويلي
(112,405)	(106,731)	(135,683)	إيرادات تأجير غير مكتسبة
<u>440,591</u>	<u>424,130</u>	<u>494,208</u>	
100,984	94,382	130,495	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية*
693	693	1,101	تحصيل الذم المديونيات
<u>542,268</u>	<u>519,205</u>	<u>625,804</u>	
(55,413)	(54,877)	(59,881)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>486,855</u>	<u>464,328</u>	<u>565,923</u>	صافي الاستثمارات في أنشطة التمويل

لا يتضمن هذا إيرادات الفوائد غير المكتسبة من رأس المال العامل والبالغة 56.33 مليون ريال عماني (30 سبتمبر 2023: 41.94 مليون ريال عماني، 31 ديسمبر 2023: 45.30 مليون ريال عماني)

31 ديسمبر 2023	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
397,162	381,793	448,917	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
89,544	82,284	116,496	رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
149	251	510	تحصيل الذم المديونيات
<u>486,855</u>	<u>464,328</u>	<u>565,923</u>	

(أ) إيرادات تأجير غير مكتسبة:

31 ديسمبر 2023	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
95,681	95,681	112,405	الرصيد الافتتاحي
56,305	39,702	58,768	إضافات خلال الفترة
(39,581)	(28,652)	(35,490)	مدرجة خلال الفترة
<u>112,405</u>	<u>106,731</u>	<u>135,683</u>	الرصيد الختامي

* لا يتضمن هذا إيرادات الفوائد غير المكتسبة من رأس المال العامل والبالغة 56.33 مليون ريال عماني (30 سبتمبر 2023: 41.94 مليون ريال عماني، 31 ديسمبر 2023: 45.30 مليون ريال عماني)

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

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

(أ) الإيرادات من أنشطة التمويل (تابع)

الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2024	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2024	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
28,652	10,067	35,490	12,607
6,820	2,317	8,385	2,979
35,472	12,384	43,875	15,586

إيجار تمويلي
مديونيات رأس المال العامل وشراء الديون التجارية

(ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	
51,728	51,728	55,413	الرصيد الافتتاحي
10,990	8,619	9,660	مخصص
(8,963)	(6,808)	(6,623)	مكّن خلال الفترة
2,027	1,811	3,037	محّرر خلال الفترة
-	-	-	مشطوب خلال الفترة
2,027	1,811	3,037	
2,841	2,373	2,546	إيرادات تعاقبية غير مدرجة
(1,183)	(1,035)	(1,115)	مكّن خلال الفترة
-	-	-	محّرر خلال الفترة
1,658	1,338	1,431	مشطوب خلال الفترة
55,413	54,877	59,881	الرصيد الختامي

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

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

حتى سنة واحدة	2-1 سنة	3-2 سنوات	4-3 سنوات	5-4 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف							
180,380	159,573	133,789	108,234	77,107	158,865	817,948	30 سبتمبر 2024
118,080	111,255	98,308	83,933	62,070	152,158	625,804	المجمل القيمة الحالية
149,211	133,331	110,583	83,977	60,754	130,022	667,878	30 سبتمبر 2023
100,396	95,746	83,435	65,643	49,348	124,637	519,205	المجمل القيمة الحالية
157,049	139,666	115,803	89,319	64,839	133,294	699,970	31 ديسمبر 2023
105,009	99,447	86,919	69,731	52,776	128,386	542,268	المجمل القيمة الحالية

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

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:

30 سبتمبر 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 9	توفير المطلوبة وفقاً لمعايير CBO	القيمة الدفترية الإجمالية	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 9	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		
-	36,228	445,924	(2,478)	2,492	14	448,416	المرحلة 1	
-	7,238	83,307	(10,058)	10,091	33	93,398	المرحلة 2	اساسي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
-	43,466	529,231	(12,536)	12,583	47	541,814		المجموع الفرعي
-	5	65	1	2	3	67	المرحلة 1	
1	60	544	12	16	28	560	المرحلة 2	تنويه خاص
132	178	2,787	(424)	586	162	3,373	المرحلة 3	
133	243	3,396	(411)	604	193	4,000		المجموع الفرعي
-	8	105	26	1	27	106	المرحلة 1	
-	7	50	12	1	13	51	المرحلة 2	دون المستوى
152	78	1,945	10	584	594	2,529	المرحلة 3	
152	93	2,100	48	586	634	2,686		المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	3	14	6	1	7	15	المرحلة 2	مشكوك فيه
190	17	1,776	323	558	881	2,334	المرحلة 3	
190	20	1,790	329	559	888	2,349		المجموع الفرعي
-	1	6	6	1	7	7	المرحلة 1	
-	2	12	12	-	12	12	المرحلة 2	خسارة
13,205	50	29,388	9,660	45,548	55,208	74,936	المرحلة 3	
13,205	53	29,406	9,678	45,549	55,227	74,955		المجموع الفرعي
-	36,242	446,100	(2,445)	2,496	51	448,596	المرحلة 1	
1	7,310	83,927	(10,016)	10,109	93	94,036	المرحلة 2	
13,679	323	35,896	9,569	47,276	56,845	83,172	المرحلة 3	مجموع
13,680	43,875	565,923	(2,892)	59,881	56,989	625,804	المجموع	
-	27,590	352,561	(2,125)	2,184	59	354,745	المرحلة 1	المجموع - 30 سبتمبر 2023
1	7,096	73,242	(10,675)	10,981	306	84,223	المرحلة 2	
11,928	786	38,525	9,133	41,712	50,845	80,237	المرحلة 3	
11,929	35,472	464,328	(3,667)	54,877	51,210	519,205	المجموع	
-	38,550	374,968	(2,156)	2,194	38	377,162	المرحلة 1	المجموع - 31 ديسمبر 2023
1	9,298	76,867	(9,774)	9,888	114	86,755	المرحلة 2	
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	

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

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:

30 سبتمبر 2024

الفائدة الاحتياطية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	تم الاعتراف بالفائدة حسب IFRS9	صافي القيمة الدفترية	فرق	تم الاحتفاظ بالمخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	توفير المطلوبة وفقاً لمعايير CBO	القيمة الدفترية الإجمالية	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 9	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		
-	958	11,847	(189)	189	-	12,036	المرحلة 1	تصنف على أنها تؤدي
-	4,389	50,637	(8,709)	8,742	33	59,379	المرحلة 2	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
-	5,347	62,484	(8,898)	8,931	33	71,415		المجموع الفرعي
-	13	165	27	3	30	168	المرحلة 1	تصنف على أنها غير عاملة
-	1	5	-	-	-	5	المرحلة 2	
2,208	-	6,697	2,908	6,578	9,486	13,275	المرحلة 3	
2,208	14	6,867	2,935	6,581	9,516	13,448		المجموع الفرعي
-	971	12,012	(162)	192	30	12,204	المرحلة 1	
-	4,390	50,642	(8,709)	8,742	33	59,384	المرحلة 2	مجموع
2,208	-	6,697	2,908	6,578	9,486	13,275	المرحلة 3	
2,208	5,361	69,351	(5,963)	15,512	9,549	84,863	المجموع	
-	1,464	17,280	(538)	568	30	17,848	المرحلة 1	المجموع - 30 سبتمبر 2023
-	5,201	51,543	(10,266)	10,469	203	62,012	المرحلة 2	
1,036	-	3,771	750	3,221	3,971	6,992	المرحلة 3	
1,036	6,665	72,594	(10,054)	14,258	4,204	86,852	المجموع	
-	2,120	17,664	(387)	417	30	18,081	المرحلة 1	المجموع - 31 ديسمبر 2023
-	6,306	50,033	(9,204)	9,239	35	59,272	المرحلة 2	
1,187	-	3,882	1,414	3,608	5,022	7,490	المرحلة 3	
1,187	8,426	71,579	(8,177)	13,264	5,087	84,843	المجموع	

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

فرق	حسب معايير البنك المركزي العماني		ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9		فرق
	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
-	3,037	1,811	3,037	1,811	-
8,262	70,669	54,877	59,881	63,139	10,788
0.2	13.4	15.5	13.3	15.7	0.1
(2.6)	4.3	8.3	6.3	5.7	(2.0)

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 2024

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	
						في 30 سبتمبر 2024
11,316	231	174	5,723	4,066	1,122	التكلفة أو التقييم
964	242	16	706	-	-	في 1 يناير 2023
(81)	(59)	(8)	(14)	-	-	إضافات
12,199	414	182	6,415	4,066	1,122	استبعادات/ تحويلات
						في 30 سبتمبر 2024
4,211	98	174	3,939	-	-	الاستهلاك المتراكم
615	73	-	420	122	-	في 1 يناير 2024
(81)	(59)	(8)	(14)	-	-	محمل للفترة
4,745	112	167	4,345	122	-	استبعادات
						في 30 سبتمبر 2024
7,454	302	16	2,070	3,944	1,122	صافي القيمة الدفترية
						في 30 سبتمبر 2024
						في 30 سبتمبر 2023
10,932	334	174	5,173	4,201	1,050	التكلفة أو التقييم
270	-	-	270	-	-	في 1 يناير 2023
(160)	-	-	(160)	-	-	إضافات
11,042	334	174	5,283	4,201	1,050	استبعادات
						في 30 سبتمبر 2023
4,360	268	174	3,566	352	-	الاستهلاك المتراكم
415	18	-	269	128	-	في 1 يناير 2023
(160)	-	-	(160)	-	-	محمل للفترة
4,615	286	174	3,675	480	-	استبعادات
						في 30 سبتمبر 2023
6,427	48	-	1,608	3,721	1,050	صافي القيمة الدفترية
						في 30 سبتمبر 2023

13 ممتلكات ومعدات (تابع)

الأجمالي	أصول حق الاستخدام	سيارات	أثاث وتركيبات ومعدات	المباني	أرض بالملكية الحرّة	
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	في 31 ديسمبر 2023
656	106	-	550	-	-	التكلفة أو التقييم
(205)	(205)	-	-	-	-	في 1 يناير 2023
(525)	(4)	-	-	(521)	-	إضافات
458	-	-	-	386	72	استبعادات
11,316	231	174	5,723	4,066	1,122	في 31 ديسمبر 2023
4,360	268	174	3,566	352	-	الاستهلاك المتراكم
577	35	-	373	169	-	في 1 يناير 2023
(205)	(205)	-	-	-	-	محمل للعام
(521)	-	-	-	(521)	-	استبعادات
4,211	98	174	3,939	-	-	إعادة التقييم
7,105	133	-	1,784	4,066	1,122	في 31 ديسمبر 2023
						صافي القيمة الدفترية
						في 31 ديسمبر 2023

تم إجراء آخر تقييم للأراضي والمباني 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 الأخر ويُعرض تحت "احتياطي إعادة التقييم". ولو تم إدراج الأراضي والمباني على أساس التكلفة التاريخية لكان المبلغ 4.19 مليون ريال عُمانى (30 سبتمبر 2023 - 4.19 مليون ريال عماني 31 ديسمبر 2023 - 4.19 مليون ريال عُمانى). تم تصنيف قياس القيمة العادلة للأرض والمبنى ضمن المستوى 3 من قياسات القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

14 أصول غير ملموسة

31 ديسمبر 2023		30 سبتمبر 2023		30 سبتمبر 2024		
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
2,259	2,259	1,792	467	2,393	1,792	601
134	105	-	105	81	-	81
2,393	2,364	1,792	572	2,474	1,792	682
1,622	1,622	1,280	342	1,969	1,536	433
347	260	192	68	274	192	82
1,969	1,882	1,472	410	2,243	1,728	515
424	482	320	162	231	64	167

15 رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من 750,000,000 سهم عادي تبلغ القيمة السميّة للسهم الواحد 100 بيبة (في 30 سبتمبر 2023 و 31 ديسمبر 2023- 750,000,000 سهم عادي تبلغ القيمة السميّة للسهم الواحد 100 بيبة) ويبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل 573,704,281 سهم تبلغ القيمة للسهم الواحد 100 بيبة (30 سبتمبر 2023- 573,704,281 سهم عادي تبلغ القيمة للسهم الواحد 100 بيبة، و 31 ديسمبر 2023- 573,704,281 سهم عادي تبلغ القيمة للسهم الواحد 100 بيبة)

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%.

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	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,224	9,189	10,596	دائنون
4,547	4,248	4,679	مستحقات والتزامات أخرى
118	35	278	التزامات الإيجار
9,889	13,472	15,553	

19 مكافآت نهاية الخدمة

فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما في :

31 ديسمبر 2023	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
565	565	617	الرصيد الافتتاحي
95	73	97	نفقات مدرجة في قائمة الدخل الشامل
(43)	(43)	(13)	مدفوعات خلال الفترة
617	595	701	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

20 اقتراضات بنكية

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	سحوبات بنكية على المكشوف قروض قصيرة الأجل الجزء الجاري من قروض طويلة الأجل الغير الجاري من قروض طويلة الأجل
61	1,838	3,666	
134,858	116,114	154,086	
118,534	119,968	124,575	
98,283	96,965	99,187	
351,736	334,885	381,514	

(أ) خلال الفترة تم احتساب فوائد على الاقتراضات أعلاه بمعدلات تتراوح ما بين 5.75% و 6.95% سنوياً (30 سبتمبر 2023-4.95% و 6.85%، 31 ديسمبر 2023 - 4.60% و 7.20% 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 الآجلة

كما في 30 سبتمبر 2024، بلغ المبلغ الاسمي لعقد العملة الأجنبية الآجلة قيمة 64.48 مليون ريال عماني [167.64 مليون دولار أمريكي] (30 سبتمبر 2023 - 64.66 مليون ريال عماني [168.12 مليون دولار أمريكي]، 31 ديسمبر 2023 - 77.66 مليون ريال عماني [201.9 مليون دولار أمريكي]) لسداد القروض لأجل بالدولار الأمريكي.

21 ودائع ثابتة

في 30 سبتمبر 2024، قبلت الشركة ودايع ثابتة من شركات موجودة في عُمان بمبلغ إجمالي قدره 50.57 مليون ريال عماني (30 سبتمبر 2023 - 36.73 مليون ريال عماني، و 31 ديسمبر 2023 - 40.34 مليون ريال عماني) بفترات تتراوح من 3 أشهر إلى 5 أعوام وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني. تشمل القيمة الدفترية الفائدة المستحقة حتى نهاية الفترة.

22 توزيعات أرباح مقترحة ومعتمدة

معتمدة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الأخير على توزيع أرباح نقدية بقيمة 9.6 بيسة للسهم الواحد (9.6%) على الأسهم القائمة في تاريخ التسجيل. بلغت التوزيعات النقدية مبلغ 5,507,561 ريال عماني. وتعرض 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 بيسة للسهم الواحد)، وتوزيعات الأسهم ما قيمته 3,247,382 ريال عماني (وتوزيعات أرباح أسهم بنسبة 6٪ على الأسهم القائمة).

23 التغيرات في التدفقات النقدية من أنشطة التمويل (الرئيسية)

30 سبتمبر 2023		30 سبتمبر 2024		البنود
تدفقات نقدية من ودائع ثابتة	تدفقات نقدية من اقتراضات بنكية	تدفقات نقدية من ودائع ثابتة	تدفقات نقدية من اقتراضات بنكية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
31,314	286,759	39,460	350,612	الرصيد الافتتاحي
19,341	392,233	28,750	326,830	إضافات خلال الفترة
(14,615)	(345,642)	(18,056)	(297,370)	تسديدات خلال الفترة
36,040	333,350	50,154	380,072	الرصيد الختامي
4,726	46,591	10,694	29,460	التغير في التدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

24 ارتباطات

31 ديسمبر 2023	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
10,964	6,654	6,996
44	-	99
11,008	6,654	7,095

ارتباطات تأجير معتمدة (راجع "أ")
التأجير التشغيلي فيما يتعلق بإيجارات الفروع (عقود تأجير قصيرة الأجل)
(راجع "ب")

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 2023	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
169	59	114

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. تم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات 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 الفترة المنتهية في 30 سبتمبر:

تسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023	تسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024	المعاملات مع الكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	مصرفات عمومية وإدارية
38	55	شراء الممتلكات والمعدات
9	13	قبول / تمديد ودائع الشركات
5,592	-	الإيرادات من الأنشطة التمويلية
256	212	
225	225	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
		مكافآت مقترحة وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
789	859	مكافآت أفراد الإدارة العليا خلال الفترة
		رواتب ومنافع أخرى

كانت الأرصدة التالية مستحقة الدفع لأطراف ذات علاقة:

31 ديسمبر 2023	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
4,263	4,263	4,269

الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل

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 2024. قامت الشركة بتقييم هذا العقار مؤخرًا 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 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؛ والتي تم التحوط لها بالكامل ضد مخاطر سعر الصرف. اعتباراً من 30 سبتمبر 2024، اقتترضت الشركة بالعملة الأجنبية 64.48 مليون ريال عماني [167.64 مليون دولار أمريكي] (30 سبتمبر 2023 64.66 مليون ريال عماني [168.12 مليون دولار أمريكي]، 31 ديسمبر 2023 - 77.66 مليون ريال عماني [201.91 مليون دولار أمريكي] والتي تم التحوط لها بالكامل ضد مخاطر سعر الصرف. وفقاً للتعميم رقم اف ام 41، شرعت الشركة مؤخرًا في تحويل 5.32 مليون ريال عماني من احتياطي العملات الأجنبية إلى الأرباح المحتجزة.

29 الاحتياطي الاختياري

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

30 احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 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 30 يونيو 2024، تمتلك الشركة احتياطي انخفاض قيمة قدره 7.72 مليون ريال عماني صافي بعد خصم الضريبة للفرق (30 يونيو 2023: لا شيء و 31 ديسمبر 2023- 7.72 مليون ريال عماني).

31 دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى

30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
3,082	2,900	2,976	المستحقات الأخرى
197	828	626	القيمة العادلة للمشتريات
2,512	1,177	942	المدفوعات المسبقة
396	244	299	دفعات مقدمة
6,187	5,149	4,843	

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 سبتمبر 2024

33 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

في 30 سبتمبر 2023	شهر حتى ريال عماني واحد بالآلاف	أكثر من شهر إلى عام واحد ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	استحقاق غير ثابت ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقد وما يماثل النقد	7,592	-	-	-	7,592
وديعة نظامية	-	-	-	250	250
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	12,900	136,311	518,667	-	667,878
ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	-	5,149	-	-	5,149
سلف ومدفوعات مقدماً	-	1,500	-	-	1,500
أصول محتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	20,492	142,960	518,667	250	682,369
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
التزامات ضريبية	-	2,360	595	697	3,652
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	99,845	195,164	109,394	103,634	508,037
فجوة السيولة	(79,353)	(52,204)	409,273	(103,384)	
الفجوة التراكمية للسيولة	(79,353)	(131,557)	277,716	174,332	

33 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

في 31 ديسمبر 2023	حتى شهر واحد ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر إلى عام واحد ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	استحقاق غير ثابت ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول					
النقد وما يماثل النقد	5,559	-	-	-	5,559
وديعة نظامية	-	-	-	250	250
الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل	13,607	143,442	542,921	-	699,970
وتحصيل المديونيات	-	4,843	-	-	4,843
مدفوعات مقدمة ومدفوعات مقدماً	-	1,500	-	-	1,500
أصول محتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	19,166	149,785	542,921	250	712,122
حقوق المساهمين والالتزامات					
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	106,239	106,239
الالتزامات:					
قروض بنكية وودائع ثابتة	90,198	210,408	108,973	-	409,579
دائنيات ومستحقات	5,224	4,665	-	-	9,889
التزامات ضريبية	-	2,799	617	863	4,279
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	95,422	217,872	109,590	107,102	529,986
فجوة السيولة	(76,256)	(68,087)	433,331	(106,852)	
الفجوة التراكمية للسيولة	(76,256)	(144,343)	288,988	182,136	

كان لدى الشركة تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة تبلغ 26.30 مليون ريال عماني متاحة كما في 30 سبتمبر 2024 (30 سبتمبر 2023 - 41.96 مليون ريال عماني ، 31 ديسمبر 2023 - 52.04 مليون ريال عماني) للتخفيف من تأثير عدم التطابق السليبي. 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