

# الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية  
للمربع الأول للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

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

القوائم المالية  
للمربع الأول للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

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
26 - 12	إيضاحات حول القوائم المالية

## الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للفترة المنتهية في

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	
9,588	<b>10,479</b>	(1) 12	الإيرادات
(4,128)	<b>(4,188)</b>		إيرادات من أنشطة التمويل
5,460	<b>6,291</b>		تكاليف التمويل
662	<b>852</b>	6	صافي إيرادات التمويل
6,122	<b>7,143</b>		إيرادات تشغيل أخرى
			المصروفات
(2,445)	<b>(2,755)</b>	7	مصروفات التشغيل
(190)	<b>(137)</b>	13	استهلاك
(71)	<b>(81)</b>	14	إهلاك
(1,461)	<b>(1,225)</b>	(ب) 12	صافي خسارة انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار
56	<b>9</b>		رد ديون معنومة
(4,111)	<b>(4,189)</b>		إجمالي المصروفات
2,011	<b>2,954</b>		الربح قبل الضريبة
(310)	<b>(443)</b>	(ج) 8	مصروف ضريبة الدخل
1,701	<b>2,511</b>		الربح بعد الضريبة
			الدخل الشامل الآخر
-	<b>2</b>		البند التي ستُصنّف إلى الربح أو الخسارة
-	<b>(89)</b>		الحركة في احتياطي إعادة التقييم - بالصافي من الضريبة
-	<b>(87)</b>		التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
1,701	<b>2,424</b>		الدخل الشامل الآخر
0.002	<b>0.004</b>	9	إجمالي الدخل الشامل
			ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 12 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي  
كما في

31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	
				<b>الأصول</b>
5,579	3,284	<b>3,987</b>	10	نقد وما يماثل النقد
350,158	348,644	<b>354,610</b>	12	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
56,154	53,997	<b>60,697</b>	12	رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
3,201	2,830	<b>3,398</b>		دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى
1,500	1,500	<b>1,500</b>	27	أصول محتفظ بها للبيع
5,950	5,950	<b>5,950</b>	4.3	الشهرة
904	1,069	<b>833</b>	14	أصول غير ملموسة
6,720	7,072	<b>6,615</b>	13	ممتلكات ومعدات
250	250	<b>250</b>	11	وديعة نظامية
<b>430,416</b>	<b>424,596</b>	<b>437,840</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
				<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
				<b>الالتزامات</b>
9,327	11,345	<b>15,418</b>	18	دائنيات ومستحقات
3,476	1,997	<b>2,710</b>	8	التزامات ضريبية
272,919	275,266	<b>276,297</b>	20	اقتراضات بنكية
31,269	28,785	<b>32,603</b>	21	ودائع ثابتة
533	190	<b>533</b>	8	التزامات الضريبة المؤجلة
588	583	<b>605</b>	19	مكافآت نهاية الخدمة
<b>318,112</b>	<b>318,166</b>	<b>328,166</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
				<b>رأس المال والاحتياطيات</b>
54,123	54,123	<b>54,123</b>	15	رأس المال
5,786	5,786	<b>5,786</b>		علاوة إصدار الأسهم
1,031	1,040	<b>1,029</b>		احتياطي إعادة التقييم
4,321	4,321	<b>4,321</b>	28	احتياطي العملات الأجنبية
3,000	3,000	<b>3,000</b>	29	احتياطي اختياري
(573)	(260)	<b>(662)</b>		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
9,363	8,501	<b>9,363</b>	16	احتياطي قانوني
17,184	11,850	<b>14,645</b>		أرباح محتجزة
94,235	88,361	<b>91,605</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى الشركة</b>
18,069	18,069	<b>18,069</b>	17	سندات دائمة
<b>112,304</b>	<b>106,430</b>	<b>109,674</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>430,416</b>	<b>424,596</b>	<b>437,840</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
0.174	0.163	<b>0.169</b>	9	<b>صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عُماني)</b>

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة على الصفحات من 12 إلى 26 وصرحوا بإصدارها بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ [27 إبريل 2022] ووقعها نيابة عنهم:

طارق سليمان الفارسي  
الرئيس التنفيذي

طابع جندل علي  
رئيس مجلس الإدارة

## الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	سندات دائمة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي تحوط 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
2,511	-	2,511	2,511	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2	-	-	-	-	(2)	-	-
(89)	-	(89)	2,513	-	(89)	-	-	-	-	-
2,422	-	2,422	-	-	(89)	-	-	(2)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(722)	-	(722)	(722)	-	-	-	-	-	-	-
(722)	-	(722)	(722)	-	-	-	-	-	-	-
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-
109,674	18,069	91,605	14,645	9,363	(662)	3,000	4,321	1,029	5,786	54,123

1 يناير 2022

الدخل الشامل:

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر

استهلاك إضافي- بالصافي من الضريبة

التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل

معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين:

ربح محقق من إعادة تقييم الأراضي والمباني

(إيضاح 13)

المحول إلى احتياطي قانوني (إيضاح 16)

فوائد سندات دائمة (إيضاح 17)

إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق

المساهمين

معاملات مع المالكين:

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)

إجمالي المعاملات مع المالكين

31 مارس 2022

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 تابع

الإجمالي	سندات دائمة	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي خاص لحسابات معاد هيكلتها	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							
108,659	18,069	90,590	14,117	8,501	(298)	3,000	4,321	1,040	5,786	54,123	1 يناير 2021
1,701	-	1,701	1,701	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
38	-	38	-	-	38	-	-	-	-	-	ربح العام
1,739	-	1,739	1,701	-	(260)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك إضافي - بالصافي من الضريبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى / (من) الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي قانوني
(721)	-	(721)	(721)	-	-	-	-	-	-	-	فوائد سندات دائمة (إيضاح 16)
(721)	-	(721)	(721)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين
(721)	-	(721)	(721)	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين:
(3,247)	-	(3,247)	(3,247)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 21)
(3,247)	-	(3,247)	(3,247)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم (إيضاح 21)
106,430	18,069	88,361	11,850	8,501	(260)	3,000	4,321	1,040	5,786	54,123	31 مارس 2021

## الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 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 تحوط التدفقات النقدية ريال عماني بالآلاف	احتياطي اختباري 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	
108,659	18,069	90,590	14,117	8,501	(298)	3,000	4,321	1,040	5,786	54,123	1 يناير 2021
8,622	-	8,622	8,622	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
-	-	-	9	-	-	-	-	(9)	-	-	ربح السنة
(275)	-	(275)	-	-	(275)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
8,347	-	8,347	8,631	-	(275)	-	-	(9)	-	-	استهلاك إضافي - بالصافي من الضريبة
											التغير في القيمة العادلة
											إجمالي الدخل الشامل
											معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين:
-	-	-	(862)	862	-	-	-	-	-	-	ربح محقق من إعادة تقييم الأراضي والمباني
(1,455)	-	(1,455)	(1,455)	-	-	-	-	-	-	-	(إيضاح 13)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي قانوني (إيضاح 16)
(1,455)	-	(1,455)	(2,317)	862	-	-	-	-	-	-	فوائد سندات دائمة (إيضاح 17)
											إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين
(3,247)	-	(3,247)	(3,247)	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين:
											توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)
											إجمالي المعاملات مع المالكين
112,304	18,069	94,235	17,184	9,363	(573)	3,000	4,321	1,031	5,786	54,123	31 ديسمبر 2021

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 12 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

## قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

31 مارس 2021 ريال عماني	31 مارس 2022 ريال عماني	إيضاح	
2,011	2,954		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الربح قبل الضريبة
			تسويات لـ:
190	137	13	الاستهلاك
71	81	14	إهلاك
32	39	19	مصروف مكافآت نهاية الخدمة
-	(95)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
1,461	1,225	12 (ب)	انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار
(56)	(9)		رد ديون معدومة
4,128	4,188		تكاليف التمويل
7,837	8,520		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والفائدة والضريبة
			تغيرات في رأس المال العامل:
(2,465)	(10,914)		صافي الاستثمار في أنشطة التمويل ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(376)	(197)		دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى
595	2,374		دائنيات ومستحقات
(2,246)	(8,737)		
(4,070)	(4,385)		فوائد مدفوعة
-	(1,208)	8	ضريبة دخل مدفوعة
(115)	(22)	19	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
1,406	(5,832)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(173)	(32)	13	شراء ممتلكات ومعدات
-	(10)	14	شراء أصول غير ملموسة
-	95		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(173)	53		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
65,340	105,236	23	متحصلات من اقتراضات بنكية
(72,721)	(102,415)	23	سداد اقتراضات بنكية
8,973	3,950	23	متحصلات من ودائع ثابتة
(4,800)	(2,432)	23	سداد ودائع ثابتة
-	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(721)	(722)		فوائد سندات دائمة مدفوعة
(3,929)	3,617		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
(2,696)	(2,162)		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد خلال السنة
5,407	5,579		النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
2,711	3,417	10	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 12 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

## 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 20 فرعاً كما في 31 مارس 2022 (31 مارس 2021-19 فرعاً و 31 ديسمبر 2020-20 فرعاً).

### 2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 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 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

### 1-2 أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم 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) أساس الإعداد

تم إعداد القوائم 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 التي دخلت حيز التطبيق في 2022 وتتعلق بأعمال الشركة:

بالنسبة للفترة المنتهية في 31 مارس 2022، 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 للفترات التي تبدأ في 1 يناير 2022.

### 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 2021. 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 وافتراضات 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 2021.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

## 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 2021 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	فوائد تأخير إيرادات من عقود تأجير مسددة قبل تاريخ إقفالها رسوم تأخير سداد الشيكات إيرادات متنوعة
168	168	
145	277	
199	143	
150	264	
662	852	

## 7 مصروفات التشغيل

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مصروفات متعلقة بالموظفين تكاليف إشغال تكاليف اتصالات أتعاب مهنية واشتراكات إعلانات وترويج مبيعات مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (ملاحظه 26) مصروفات مكتبية أخرى
1,784	1,842	
35	43	
164	222	
77	95	
41	45	
62	80	
282	428	
2,445	2,755	

## 8 الضريبة

تخضع الشركة لضريبة الدخل حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل ضريبي 15% (2021: 15%) على الأرباح الخاضعة للضريبة.

## (أ) الموقف الضريبي

تم الانتهاء من الربوط الضريبية حتى عام 2016 واعتمادها من قبل السلطة الضريبية. ويكون الربط الضريبي للشركة عن السنوات من 2017 حتى 2020 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 31 مارس 2022.

## (ب) التزامات ضريبية - بالصافي

31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	أصل الضريبة المؤجلة التزام الضريبة المؤجلة مخصص ضريبة الدخل صافي الالتزامات الضريبية
-	-	-	
533	190	533	
3,476	1,997	2,710	
4,009	2,187	3,243	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

## 8 الضريبة (تابع)

(ج) تسوية مصروف الضريبة

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

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة بنود غير قابلة للخصم (بالصافي) في تحديد الربح الضريبي ضريبة جارية - أعوام سابقة الضريبة المؤجلة ضرائب محملة عن العام
2,011	2,954	
310	443	
-	-	
-	-	
-	-	
310	443	

## 9 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد

فيما يلي احتساب ربحية السهم الواحد:

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2021	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022	ربح العام المنسوب إلى المساهمين (ريال عماني بالآلاف) فوائد على سندات دائمة (ريال عماني بالآلاف) صافي الربح المنسوب للمساهمين العاديين (ريال عماني بالآلاف) المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام (بالآلاف) ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (ريال عماني)
1,701	2,511	
(359)	(359)	
1,342	2,152	
541,230	541,230	
0.002	0.004	

تم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كالتالي:

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2021	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2021	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022	صافي الأصول المنسوبة لحقوق المساهمين (بالآلاف ريال) المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام (بالآلاف) معاد بيانه صافي الاصول للسهم الواحد (ريال عماني بالآلاف)
94,235	88,361	91,605	
541,230	541,230	541,230	
0.174	0.163	0.169	

تم احتساب ربحية السهم الواحد كما في 31 مارس 2022 باستخدام المتوسط المرجح للأسهم القائمة للعام. بلغ المتوسط المرجح للأسهم القائمة للسنة المنتهية في 31 مارس 2022 عدد 541,230,454 سهماً (31 مارس 2021: 541,230,454 سهماً). تم حساب صافي الأصول للسهم الواحد باستخدام الأسهم القائمة في مارس 2022 و 31 مارس 2021 و 31 ديسمبر 2021.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

## 10 النقد وما يماثل النقد

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,448	3,222	3,929	حسابات جارية لدى البنوك
131	62	58	نقد في الصندوق
<u>5,579</u>	<u>3,284</u>	<u>3,987</u>	

## 11 ودیعة نظامیة

یتعین علی الشركة الاحتفاظ بودیعة رأسمالیة بقیمة 250,000 ریال عماني لدى البنك المركزي العماني وفقاً لمتطلبات الترخيص المطبقة. خلال العام، حققت الودیعة فائدة فعلیة بمعدل 1.5% سنویاً (1.5%-2021).

## 12 صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومدیونيات عن شراء دیون تجاریة

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
485,227	477,304	493,408	مجمل الاستثمار في التأجير التمويلي
86,908	80,950	97,048	تمويل رأس المال العامل ومدیونيات عن شراء دیون تجاریة
<u>(116,558)</u>	<u>(109,711)</u>	<u>(123,965)</u>	إیرادات تأجير غير مكتسبة
455,577	448,543	466,491	مخصص الخسائر الائتمانیة المتوقعة
<u>(49,265)</u>	<u>(45,902)</u>	<u>(51,184)</u>	صافي الاستثمارات في أنشطة التمويل
<u>406,312</u>	<u>402,641</u>	<u>415,307</u>	

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
350,158	348,644	354,610	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
56,154	53,997	60,697	رأس المال العامل ومدیونيات عن شراء دیون تجاریة
<u>406,312</u>	<u>402,641</u>	<u>415,307</u>	

(أ) إيرادات تأجير غير مكتسبة:

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
102,246	102,246	116,558	الرصيد الافتتاحي
55,287	17,053	17,886	إضافات خلال العام
<u>(40,975)</u>	<u>(9,588)</u>	<u>(10,479)</u>	مدرجة خلال العام
<u>116,558</u>	<u>109,711</u>	<u>123,965</u>	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

(ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	
43,733	43,733	49,265	الرصيد الافتتاحي
15,349	8,606	7,543	<u>مخصص</u>
(11,374)	(7,145)	(6,317)	مكون خلال العام
3,975	1,461	1,226	محور خلال العام
2,737	1,081	1,068	<u>إيرادات تعاقدية غير مدرجة</u>
(1,180)	(373)	(375)	مكون خلال العام
1,557	708	693	محور خلال العام
49,265	45,902	51,184	الرصيد الختامي

(ج) يمثل الجدول التالي تحليلاً للإستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل راس العامل 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	
590,456	453,267	121,833	15,356	31 مارس 2022
466,491	370,332	84,698	11,461	المجمل القيمة الحالية
558,254	410,484	130,520	17,250	31 مارس 2021
448,543	346,448	90,146	11,949	المجمل القيمة الحالية
572,135	428,562	126,934	16,639	31 ديسمبر 2021
455,577	359,435	84,403	11,739	المجمل القيمة الحالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

12 صافي الاستثمار في التاجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية (تابع)  
(1) يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لـ IFRS9 والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني:

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية	القيمة الدفترية الإجمالية	توفير المطلوبة وفقاً لمعايير CBO	تم الاحتفاظ بالمخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية	الفرق	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
المرحلة 1	325,521	40	5,088	(5,048)	320,433	8,555	-	-
المرحلة 2	70,393	12	7,612	(7,600)	62,781	1,775	-	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي	395,914	52	12,700	(12,648)	383,214	10,330	-	-
المرحلة 1	6	1	1	-	5	-	-	-
المرحلة 2	838	41	39	2	799	26	12	12
المرحلة 3	5,930	276	1,476	(1,200)	4,454	-	412	412
المجموع الفرعي	6,774	318	1,516	(1,198)	5,258	26	424	424
المرحلة 1	4	1	-	1	4	-	-	-
المرحلة 2	156	38	7	31	149	10	1	1
المرحلة 3	6,105	1,428	2,281	(853)	3,824	-	391	391
المجموع الفرعي	6,265	1,467	2,288	(821)	3,977	10	392	392
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	76	24	1	23	75	7	-	-
المرحلة 3	5,719	1,850	1,978	(128)	3,741	17	722	722
المجموع الفرعي	5,795	1,874	1,979	(105)	3,816	24	722	722
المرحلة 1	14	14	1	13	13	1	-	-
المرحلة 2	31	31	1	30	30	1	-	-
المرحلة 3	51,702	38,653	32,699	5,954	19,003	87	8,004	8,004
المجموع الفرعي	51,747	38,698	32,701	5,997	19,046	89	8,004	8,004
المرحلة 1	325,541	56	5,090	(5,034)	320,451	8,556	-	-
المرحلة 2	71,494	146	7,660	(7,514)	63,834	1,819	13	13
المرحلة 3	69,456	42,207	38,434	3,773	31,022	104	9,529	9,529
مجموع	466,491	42,409	51,184	(8,775)	415,307	10,479	9,542	9,542
المرحلة 1	345,860	386	6,245	(5,859)	339,615	8,576	6	6
المرحلة 2	35,332	238	3,535	(3,297)	31,797	883	6	6
المرحلة 3	67,351	39,663	36,122	3,541	31,229	129	7,988	7,988
مجموع	448,543	40,287	45,902	(5,615)	402,641	9,588	8,000	8,000
المرحلة 1	330,927	257	6,406	(6,149)	324,521	34,304	-	-
المرحلة 2	58,783	323	6,510	(6,187)	52,273	5,760	2	2
المرحلة 3	65,867	41,156	36,349	4,807	29,518	911	8,847	8,847
مجموع	455,577	41,736	49,265	(7,529)	406,312	40,975	8,849	8,849

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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

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	36,909	-	2,670	(2,670)	34,239	889	-
	المرحلة 2	16,460	-	2,142	(2,142)	14,318	357	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		53,369	-	4,812	(4,812)	48,557	1,246	-
تصنف على أنها غير عاملة	المرحلة 1	14	14	1	13	13	-	-
	المرحلة 2	4	4	-	4	4	-	-
	المرحلة 3	5,306	2,870	3,333	(463)	1,973	-	1,022
المجموع الفرعي		5,324	2,888	3,334	(446)	1,990	-	1,022
مجموع	المرحلة 1	36,923	14	2,671	2,657	34,252	889	-
	المرحلة 2	16,464	4	2,142	2,138	14,322	357	-
	المرحلة 3	5,306	2,870	3,333	(463)	1,973	-	1,022
	مجموع	58,693	2,888	8,146	(5,258)	50,547	1,246	1,022

6	-	356	220	38	258	394	المرحلة 1	المجموع - 31 مارس 2021
1	2	23	14	2	16	25	المرحلة 2	
775	4	1,000	(80)	2,219	2,139	3,219	المرحلة 3	
782	6	1,379	154	2,259	2,413	3,638	مجموع	المجموع - 31 ديسمبر 2021
-	1,526	22,268	(2,171)	2,186	15	24,454	المرحلة 1	
-	616	5,529	(676)	679	3	6,208	المرحلة 2	
878	35	1,051	(261)	2,699	2,438	3,750	المرحلة 3	
878	2,177	28,848	(3,108)	5,564	2,456	34,412	مجموع	

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		الفترة الحالية	الفترة السابقة	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	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	1,461	1,225	1,461	1,225			يتم تحميل خسائر انخفاض القيمة على الربح والخسارة
2,385	767	45,902	51,184	48,287	51,951			المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
0.5	0.2	15.0	14.9	15.5	15.1			نسبة NPL الإجمالية
(2.3)	(2.7)	7.6	7.2	5.3	4.5			نسبة صافي القروض غير العاملة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

## 13 ممتلكات ومعدات

الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتكيبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	مبان ريال عماني بالآلاف	أرض بالملكية الحرة ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف
-	268	270	4,817	4,201	1,050	10,606
-	-	-	32	-	-	32
-	-	(95)	-	-	-	(95)
-	268	175	4,849	4,201	1,050	10,543
-	231	232	3,242	181	-	3,886
-	10	6	78	43	-	137
-	-	(95)	-	-	-	(95)
-	241	143	3,320	224	-	3,928
-	27	32	1,529	3,977	1,050	6,615

في 31 مارس 2022  
التكلفة أو التقييم

في 1 يناير 2022

إضافات

استبعادات/ تحويلات

في 31 مارس 2022  
الاستهلاك المتراكم

في 1 يناير 2022

محمل للعام

استبعادات

في 31 مارس 2022  
صافي القيمة الدفترية

في 31 مارس 2022

الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتكيبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	مبان ريال عماني بالآلاف	أرض بالملكية الحرة ريال عماني بالآلاف	الاجمالي ريال عماني بالآلاف
219	268	270	4,925	3,958	1,050	10,690
44	-	-	123	-	-	167
(263)	-	-	20	243	-	-
-	268	270	5,068	4,201	1,050	10,857
-	168	194	3,220	13	-	3,595
-	19	16	115	40	-	190
-	-	-	-	-	-	-
-	187	210	3,335	53	-	3,785
-	81	60	1,733	4,148	1,050	7,072

في 31 مارس 2021  
التكلفة أو التقييم

في 1 يناير 2021

إضافات

استبعادات/ تحويلات

في 31 مارس 2021  
الاستهلاك المتراكم

في 1 يناير 2021

محمل للعام

استبعادات

في 31 مارس 2021  
صافي القيمة الدفترية

في 31 مارس 2021

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

## 13 ممتلكات ومعدات (تابع)

أرض بالملكية الحرّة	مبانٍ	أثاث وتركيبات ومعدات	مركبات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام	الإجمالي	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
1,050	3,958	4,925	270	219	268	10,690	في 31 ديسمبر 2021 التكلفة أو التقييم
-	-	214	-	44	-	258	في 1 يناير 2021
-	243	20	-	(263)	-	-	إضافات
-	-	(342)	-	-	-	(342)	تحويلات
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
1,050	4,201	4,817	270	-	268	10,606	في 31 ديسمبر 2021
-	13	3,220	194	-	168	3,595	استهلاك متراكم
-	168	364	38	-	63	633	في 1 يناير 2021
-	-	(342)	-	-	-	(342)	محمل للسنة
-	181	3,242	232	-	231	3,886	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	في 31 ديسمبر 2021
1,050	4,020	1,575	38	-	37	6,720	صافي القيمة الدفترية
							في 31 ديسمبر 2021

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 الأخر ويُعرض تحت "احتياطي إعادة التقييم". ولو تم إدراج الأراضي والمباني على أساس التكلفة التاريخية لكان المبلغ 4.19 مليون ريال عُماني (31 مارس 2021 - 4.19 مليون ريال عُماني 31 ديسمبر 2021 - 4.19 مليون ريال عُماني).

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

## 14 أصول غير ملموسة

31 ديسمبر 2021		31 مارس 2021		31 مارس 2022			
الاجمالي	الاجمالي	أصول غير ملموسة	برمجيات حاسب آلي	الاجمالي	أصول غير ملموسة	برمجيات حاسب آلي	
	ريال عماني بالآلاف						
2,097	2,097	1,792	305	2,197	1,792	405	الرصيد الافتتاحي
100	6	-	6	10	-	10	إضافات
<b>2,197</b>	<b>2,103</b>	<b>1,792</b>	<b>311</b>	<b>2,207</b>	<b>1792</b>	<b>415</b>	
963	963	768	195	1,293	1,024	269	إهلاك المتراكم
330	71	64	7	81	64	17	الرصيد الافتتاحي
<b>1,293</b>	<b>1,034</b>	<b>832</b>	<b>202</b>	<b>1,374</b>	<b>1,088</b>	<b>286</b>	محمل للعام
904	1,069	960	109	<b>833</b>	<b>704</b>	<b>129</b>	الرصيد الختامي

## 15 رأس المال

يتكوّن رأس مال الشركة المصرّح به من 750,000,000 سهم عادي تبلغ القيمة الاسميّة للسهم الواحد 100 بييسة (31 مارس 2021 و 31 ديسمبر 2021) 750,000,000 سهم عادي تبلغ القيمة الاسميّة للسهم الواحد 100 بييسة) ويبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل 541,230,454 سهم تبلغ القيمة الاسميّة للسهم الواحد 100 بييسة (31 مارس 2021) 541,230,454 سهم عادي تبلغ القيمة الاسميّة للسهم الواحد 100 بييسة، و 31 ديسمبر 2021 541,230,454 سهم عادي تبلغ القيمة الاسميّة للسهم الواحد 100 بييسة)

## 16 احتياطي قانوني

وفقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية العماني، يخصّص سنوياً ما نسبته 10% من أرباح العام 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 بعد خصم مصروفات إصدار السندات البالغة 0.131 مليون ريال عماني.

## 18 دائنات ومستحققات

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,298	5,756	7,134	دائنون
3,445	2,046	3,292	مستحققات والتزامات أخرى
11	36	-	التزامات الإيجار
573	260	662	القيمة العادلة للمشتقات
-	3,247	4,330	توزيعات أرباح
<b>9,327</b>	<b>11,345</b>	<b>15,418</b>	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

## 19 مكافآت نهاية الخدمة

فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما في :

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
666	666	588	الرصيد الافتتاحي
82	32	39	نفقات مدرجة في قائمة الدخل الشامل
(160)	(115)	(22)	مدفوعات خلال العام
588	583	605	الرصيد الختامي

## 20 اقتراضات بنكية

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	573	570	سحوبات بنكية على المكشوف
107,194	120,233	99,870	قروض قصيرة الأجل
86,836	103,780	90,071	الجزء الجاري من قروض طويلة الأجل
78,889	50,680	85,786	قروض طويلة الأجل
272,919	275,266	276,297	

(أ) خلال العام تم احتساب فوائد على الاقتراضات أعلاه بمعدلات تتراوح ما بين 2.58% و 6.50% سنوياً (31 مارس 2021- 2.59% و 6.50% 31 ديسمبر 2021 و 2.6% و 6.35% 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 31 مارس 2022، بلغ المبلغ الاسمي لعقد العملة الأجنبية الأجلة قيمة 81.84 مليون ريال عماني [212.78 مليون دولار أمريكي] (31 مارس 2021 - 52.48 مليون ريال عماني [136.28 مليون دولار أمريكي])، 31 ديسمبر 2021 71.67 مليون ريال عماني [186.34 مليون دولار أمريكي] ( لسداد القروض لأجل بالدولار الأمريكي).

## 21 ودائع ثابتة

في 31 مارس 2022، قبلت الشركة ودائع ثابتة من شركات موجودة في عُمان بمبلغ إجمالي قدره 32.60 مليون ريال عماني (31 مارس 2021 - 28.79 مليون ريال عماني، و 31 ديسمبر 2021 - 31.27 مليون ريال عماني) بفترات تتراوح من 6 أشهر إلى 5 أعوام وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

## 22 توزيعات أرباح مقترحة ومعتمدة

إعتمد مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة السنوي توزيعات أرباح نقدية بنسبة (8%) وتوزيعات أسهم بقيمة 8 بيسات للسهم الواحد على الأسهم القائمة بتاريخ السجل. وبلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ 4,329,844 ريال عماني. تعكس هذه القوائم المالية تلك التوزيعات والتي يتم المحاسبة عنها كتوزيع من الأرباح المحتجزة بقائمة حقوق المساهمين في سنة الاعتماد.

بلغت توزيعات الأرباح النقدية لعام 2020 ما قيمته 3,247,383 ريال عماني.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

التغيرات في التدفقات النقدية من أنشطة التمويل (الرئيسية)

2021		2022		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	
23,926	281,108	30,551	272,148	الرصيد الافتتاحي
8,973	65,340	3,950	105,236	إضافات خلال العام
(4,800)	(72,721)	(2,432)	(102,415)	تسديدات خلال العام
28,099	273,727	32,069	274,969	الرصيد الختامي
4,173	(7,381)	1,518	2,821	التغير في التدفقات النقدية

## 24 ارتباطات

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	ارتباطات تأجير معتمدة (راجع "أ") التأجير التشغيلي فيما يتعلق بإيجارات الفروع (عقود تأجير قصيرة الأجل) (راجع "ب")
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
6,648	6,957	4,330	
14	40	12	
6,662	6,997	4,342	

(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 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	ضمانات بنكية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
145	211	98	

في سياق الأنشطة الاعتيادية، قامت الشركة بالترتيب للضمانات البنكية لصالح عملائها من بنوك عُمان حيث يحين تاريخ استحقاقها خلال 2021.

## 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 السنة المنتهية في 31 مارس:

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2021	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022	مصرفات عمومية وإدارية حوافز بيع مدفوعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
1	1	
11	-	
62	80	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة مكافآت مقترحة وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
388	281	مكافآت أفراد الإدارة العليا خلال العام رواتب ومنافع أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

## 26 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تابع)

في 31 ديسمبر، كانت الأرصدة التالية مستحقة الدفع لأطراف ذات علاقة:

31 ديسمبر 2021	ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021	ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022	ودائع شركات حواجز مبيعات مستحقة الدفع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,256	-	5,329	
13	12	8	

## 27 الأصول المحتفظ بها للبيع

تتمثل الأصول المحتفظ بها للبيع في أراضٍ 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 2022. قامت الشركة بتقييم هذا العقار مؤخرًا في 19 ديسمبر 2021 بمبلغ 1.55 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 11، إن شركات التأجير التمويلي مطالبة بتأسيس احتياطي صرف العملة الأجنبية بنسبة 20% في حالة تجاوز الاقتراضات بالعملة الأجنبية 40% من صافي قيمة أصول الشركة. يجب تكوين احتياطي بنسبة 10% في نهاية العام من الاقتراض وبنسبة 2.5% لكل احتياطي في السنوات اللاحقة.

## 29 الاحتياطي الاختياري

بالإضافة إلى الاحتياطي الحالي للأصول غير العاملة، تحتفظ الشركة باحتياطي اختياري بقيمة 3 مليون ريال عماني للأصول غير العاملة بما في ذلك مبلغ 922 ألف ريال عماني كما هو مطلوب من قبل إرشادات البنك المركزي العماني تجاه المخصصات المحتفظ بها في وقت اقتناء الأرض كجزء من تسوية مبالغ مستحقة من المقترضين لدعم نمو الشركة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويتطلب التحويل من هذا الاحتياطي موافقة مجلس الإدارة.

## 30 الأدوات المالية حسب الفئة

تُبيّنت السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:

## التكلفة المهلكة

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	الأصول المالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,579	3,284	3,987	النقد وما يماثل النقد
350,158	348,644	354,610	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
56,154	53,997	60,697	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
151	129	119	مديونيات أخرى
250	250	250	وديعة نظامية
412,292	406,304	419,663	إجمالي الأصول المالية

## التكلفة المهلكة

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021	31 مارس 2022	التزامات مالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
107,194	120,806	100,440	سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل
8,754	11,085	14,756	دائنيات ومستحقات
31,269	28,785	32,603	ودائع شركات
165,725	154,460	175,857	قروض طويلة الأجل
312,942	315,136	323,656	إجمالي الالتزامات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

### 31 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات

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

في 31 مارس 2022	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	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
<b>الأصول</b>					
النقد وما يماثل النقد	3,987	-	-	-	3,987
وديعة نظامية	-	-	-	250	250
الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل وتحصيل المديونيات	15,356	121,833	453,267	-	590,456
دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً	-	3,398	-	-	3,398
أصول محتفظ بها للبيع	-	1,500	-	-	1,500
الشهرة	-	-	-	5,950	5,950
أصول غير ملموسة	-	-	-	833	833
ممتلكات ومعدات	-	-	-	6,615	6,615
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>19,343</b>	<b>126,731</b>	<b>453,267</b>	<b>13,648</b>	<b>612,989</b>
<b>حقوق المساهمين والالتزامات</b>					
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	109,494	109,494
<b>الالتزامات:</b>					
قروض بنكية وودائع ثابتة	39,019	190,115	92,455	-	321,589
دائنيات ومستحقات	11,464	3,954	-	-	15,418
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	605	605
التزامات ضريبية	1,407	1,303	-	533	3,243
<b>إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات</b>	<b>51,890</b>	<b>195,372</b>	<b>92,455</b>	<b>110,632</b>	<b>450,349</b>
<b>فجوة السيولة</b>	<b>(32,547)</b>	<b>(68,641)</b>	<b>360,812</b>	<b>(96,984)</b>	<b>(96,984)</b>
<b>الفجوة التراكمية للسيولة</b>	<b>(32,547)</b>	<b>(101,188)</b>	<b>259,624</b>	<b>162,640</b>	<b>162,640</b>

في 31 مارس 2021	حتى شهر واحد ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد إلى عام واحد ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	استحقاق غير محدد ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
<b>الأصول</b>					
نقد وما يماثل النقد	3,284	-	-	-	3,284
وديعة نظامية	-	-	-	250	250
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	17,250	130,520	410,484	-	558,254
سلف ومدفوعات مقدماً	-	2,830	-	-	2,830
أصول محتفظ بها للبيع	-	1,500	-	-	1,500
الشهرة	-	-	-	5,950	5,950
أصول غير ملموسة	-	-	-	1,069	1,069
ممتلكات ومعدات	-	-	-	7,072	7,072
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>20,534</b>	<b>134,850</b>	<b>410,484</b>	<b>14,341</b>	<b>580,209</b>
<b>حقوق المساهمين والالتزامات</b>					
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	106,430	106,430
<b>الالتزامات:</b>					
قروض بنكية وودائع ثابتة	53,044	203,696	55,346	-	312,086
دائنيات ومستحقات	9,003	2,342	-	-	11,345
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	583	583
التزامات ضريبية	1,087	910	-	190	2,187
<b>إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات</b>	<b>63,134</b>	<b>206,948</b>	<b>55,346</b>	<b>107,203</b>	<b>432,631</b>
<b>فجوة السيولة</b>	<b>(42,600)</b>	<b>(72,098)</b>	<b>355,138</b>	<b>(92,862)</b>	<b>(92,862)</b>
<b>الفجوة التراكمية للسيولة</b>	<b>(42,600)</b>	<b>(114,698)</b>	<b>240,440</b>	<b>147,578</b>	<b>147,578</b>

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

في 31 ديسمبر 2021	حتى شهر واحد	أكثر من شهر إلى عام واحد	أكثر من عام واحد	استحقاق غير ثابت	الاجمالي
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
الأصول					
النقد وما يماثل النقد	5,579	-	-	-	5,579
وديعة نظامية	-	-	-	250	250
الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل	16,639	428,562	126,934	-	572,135
وتحصيل المديونيات	-	-	3,201	-	3,201
دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً	-	-	1,500	-	1,500
أصول محتفظ بها للبيع	-	-	-	5,950	5,950
الشهرة	-	-	-	904	904
أصول غير ملموسة	-	-	-	6,720	6,720
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	22,218	428,562	131,635	13,824	596,239
حقوق المساهمين والالتزامات					
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	112,304	112,304
الالتزامات:					
قروض بنكية وودائع ثابتة	35,846	83,973	195,470	-	315,289
دائنيات ومستحقات	5,298	-	4,029	-	9,327
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	588	588
التزامات ضريبية	1,208	-	2,268	533	4,009
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	42,352	83,973	201,767	113,425	441,517
فجوة السيولة	(20,134)	344,589	(70,132)	(99,601)	
الفجوة التراكمية للسيولة	(20,134)	254,323	(90,266)	154,722	

كان لدى الشركة تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة تبلغ 73.84 مليون ريال عماني متاحة كما في 31 مارس 2021 (31 مارس 2020 - 21.67 مليون ريال عماني ، 31 ديسمبر 2020 - 53.65 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