

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية
للمربع الثالث للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية
للمستعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

الصفحة	المحتويات
6	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
7	قائمة المركز المالي
10 - 8	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
11	قائمة التدفقات النقدية
23 - 12	إيضاحات حول القوائم المالية

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للفترة المنتهية في

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	لرربع المنتهية في 30 سبتمبر 2021	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022	لرربع المنتهية في 30 سبتمبر 2022		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاح	
30,621	10,249	31,973	10,589	12 (أ)	الإيرادات
(12,681)	(4,229)	(13,252)	(4,636)		إيرادات من أنشطة التمويل
17,940	6,020	18,721	5,953		تكاليف التمويل
1,770	599	2,117	661	6	صافي إيرادات التمويل
19,710	6,619	20,838	6,614		إيرادات تشغيل أخرى
					المصروفات
(8,397)	(2,763)	(8,264)	(2,403)	7	مصروفات التشغيل
(495)	(135)	(434)	(145)	13	استهلاك
(250)	(95)	(246)	(84)	14	إهلاك
(3,461)	(870)	(3,987)	(1,898)	12 (ب)	صافي خسارة انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار
155	40	108	33		رد ديون معدومة
(12,448)	(3,823)	(12,823)	(4,497)		إجمالي المصروفات
7,262	2,796	8,015	2,117		الربح قبل الضريبة
(1,536)	(699)	(1,202)	(317)	8 (ج)	مصروف ضريبة الدخل
5,726	2,097	6,813	1,800		الربح بعد الضريبة
					الدخل الشامل الآخر
					البند التي سئنف إلى الربح أو الخسارة
7	2	6	2		الحركة في احتياطي إعادة التقييم - بالصافي من الضريبة
3	(74)	1,547	693		التغير في القيمة العادلة لتحوط القيمة العادلة
10	(72)	1,553	695		الدخل الشامل الآخر
5,736	2,025	8,366	2,495		إجمالي الدخل الشامل
0.009	0.003	0.011	0.003	9	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 12 إلى 23 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي كما في

31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	إيضاح	الأصول
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
5,579	2,872	5,012	10	نقد وما يماثل النقد
350,158	349,199	354,111	12	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
56,154	57,331	69,932	12	رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
-	-	974		القيمة العادلة للمشتقات
3,201	3,129	3,725		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
904	898	709	14	أصول غير ملموسة
6,720	6,817	6,601	13	ممتلكات ومعدات
250	250	250	11	وديعة نظامية
430,416	427,946	448,764		إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
				الالتزامات
9,327	9,146	8,874	18	دائنيات ومستحقات
3,476	2,075	1,941	6	التزامات ضريبية
272,919	273,896	285,656	20	اقتراضات بنكية
31,269	32,242	36,162	21	ودائع ثابتة
533	328	533	6	التزامات الضريبة المؤجلة
588	573	589	19	مكافآت نهاية الخدمة
318,112	318,260	333,755		إجمالي الالتزامات
				حقوق المساهمين
				رأس المال والاحتياطيات
54,123	54,123	54,123	15	رأس المال
5,786	5,786	5,786		علاوة إصدار الأسهم
1,031	1,033	1,025		احتياطي إعادة التقييم
4,321	4,321	4,321	28	احتياطي العملات الأجنبية
3,000	3,000	3,000	29	احتياطي اختياري
(573)	(295)	974		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
9,363	8,501	9,363	16	احتياطي قانوني
17,184	15,148	18,217		أرباح محتجزة
94,235	91,617	96,809		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى الشركة
18,069	18,069	18,200	17	سندات دائمة
112,304	109,686	115,009		إجمالي حقوق المساهمين
430,416	427,946	448,764	9	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
0.174	0.169	0.179		صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة على الصفحات من 12 إلى 23 وصرحوا بإصدارها بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ [30 أكتوبر 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 30 سبتمبر 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
6,813	-	6,813	6,813	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	6	-	-	-	-	(6)	-	-
1,547	-	1,547	-	-	1,547	-	-	-	-	-
8,360	-	8,360	6,819	-	1,547	-	-	(6)	-	-
(1,456)	-	(1,456)	(1,456)	-	-	-	-	-	-	-
131	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,325)	131	(1,456)	(1,456)	-	-	-	-	-	-	-
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-
115,009	18,200	96,809	18,217	9,363	974	3,000	4,321	1,025	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:

فوائد سندات دائمة (إيضاح 17)

إطفاء تكلفة السندات الدائمة

إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق

المساهمين

معاملات مع المالكين:

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)

إجمالي المعاملات مع المالكين

30 سبتمبر 2022

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 تابع

الإجمالي	سندات دائمة	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي قانوني	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي اختياري	احتياطي العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
108,659	18,069	90,590	14,117	8,501	(298)	3,000	4,321	1,040	5,786	54,123	1 يناير 2021
5,726	-	5,726	5,726	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
3	-	3	7	-	3	-	-	(7)	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
5,729	-	5,729	5,733	-	3	-	-	(7)	-	-	استهلاك إضافي- بالصادفي من الضريبة
											التغير في القيمة العادلة
											إجمالي الدخل الشامل
(1,455)	-	(1,455)	(1,455)	-	-	-	-	-	-	-	معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد سندات دائمة (إيضاح 17)
(1,455)	-	(1,455)	(1,455)	-	-	-	-	-	-	-	إطفاء تكلفة السندات الدائمة
											إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين
(3,247)	-	(3,247)	(3,247)	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين:
(3,247)	-	(3,247)	(3,247)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)
											إجمالي المعاملات مع المالكين
109,6866	18,069	91,617	15,148	8,501	(295)	3,000	4,321	1,033	5,786	54,123	30 سبتمبر 2021

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع.
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة التسعة أشهر المنتهية أشهر في 30 سبتمبر 2022 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 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	
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:
(3,247)	-	(3,247)	(3,247)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)
112,304	18,069	94,235	17,184	9,363	(573)	3,000	4,321	1,031	5,786	54,123	إجمالي المعاملات مع المالكين
											31 ديسمبر 2021

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
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

30 سبتمبر 2021 ريال عماني	30 سبتمبر 2022 ريال عماني	إيضاح	
7,262	8,015		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الربح قبل الضريبة
495	434	13	تسويات لـ: الاستهلاك
250	246	14	إهلاك
67	74	19	مصروف مكافآت نهاية الخدمة
-	(96)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
3,461	3,987	12 (ب)	انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار
(155)	(108)		رد ديون معدومة
12,681	13,252		تكاليف التمويل
24,061	25,804		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والفائدة والضريبة
(9,017)	(24,060)		تغيرات في رأس المال العامل: صافي الاستثمار في أنشطة التمويل ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(678)	(1,499)		دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى
2,372	3,612		دائنيات ومستحقات
(7,323)	(21,947)		
(12,636)	(12,789)		فوائد مدفوعة
(1,010)	(2,737)		ضريبة دخل مدفوعة
(160)	(73)	19	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
2,932	(11,742)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(217)	(249)	13	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(14)	(51)	14	شراء ممتلكات ومعدات
1	96		شراء أصول غير ملموسة
(230)	(204)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
199,621	261,747	23	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(209,037)	(249,581)	23	متحصلات من اقتراضات بنكية
13,352	15,646	23	سداد اقتراضات بنكية
(6,100)	(10,983)	23	متحصلات من ودائع ثابتة
(3,247)	(4,330)		سداد ودائع ثابتة
(1,455)	(1,456)		توزيعات أرباح مدفوعة
(6,866)	11,043		فوائد سندات دائمة مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
(4,164)	(903)		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد خلال السنة
5,407	5,579		النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
1,243	4,676	23	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 21 فرعاً كما في 30 سبتمبر 2022 (30 سبتمبر 2021: 20 فرعاً و 31 ديسمبر 2021 فرعاً).

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة كما في لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 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 وتعديلاته.

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 وللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

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 2021 وتعلق بأعمال الشركة:

بالنسبة للفترة المنتهية في 30 يونيو 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 للفترة 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.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

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 2021.

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	الربع المنتهية في 30 سبتمبر 2021	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022	الربع المنتهية في 30 سبتمبر 2022	فوائد تأخير إيرادات من عقود تأجير مسددة قبل تاريخ إقفالها إيرادات المتعلقة بالشيكات إيرادات متنوغة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
377	142	421	159	
354	108	579	107	
581	195	417	142	
458	154	700	253	
1,770	599	2,117	661	

7 مصروفات التشغيل

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	الربع المنتهية في 30 سبتمبر 2021	التسعة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022	الربع المنتهية في 30 سبتمبر 2022	(أ)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,948	1,947	5,246	1,557	مصروفات متعلقة بالموظفين
102	35	107	33	تكاليف إشغال
483	171	615	194	تكاليف اتصالات
210	65	286	101	أتعاب مهنية واشتراكات
111	34	134	42	إعلانات وترويج مبيعات
150	35	263	88	بدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
1,393	476	1,613	388	مصروفات مكتبية أخرى
8,397	2,763	8,264	2,403	

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 2018 واعتمادها من قبل السلطة الضريبية. ويكون الربط الضريبي للشركة عن السنوات من 2019 حتى 2021 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 2022.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	8 الضريبة (تابع) (ب) التزامات ضريبية - بالصافي
533	328	533	التزام الضريبة المؤجلة
3,476	2,075	1,941	مخصص ضريبة الدخل
4,009	2,403	2,474	صافي الالتزامات الضريبية

(ج) تسوية مصروف الضريبة

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
7,262	2,796	8,015	2,117	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة
1,089	419	1,202	317	بنود غير قابلة للخصم (بالصافي) في تحديد الربح الضريبي
-	-	-	-	الضريبة الحالية- الفترة السابقة
309	250	-	-	الضريبة المؤجلة
138	30	-	-	ضرائب محملة عن العام
1,536	699	1,202	317	

9 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد

فيما يلي احتساب ربحية السهم الواحد:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	ربح العام المنسوب إلى المساهمين (ريال عماني بالآلاف)
5,726	2,097	6,813	1,800	فوائد على سندات دائمة (ريال عماني بالآلاف)
(1,089)	367	(1,089)	(367)	صافي الربح المنسوب للمساهمين العاديين (ريال عماني بالآلاف)
4,637	1,730	5,724	1,433	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام (بالآلاف)
541,230	541,230	541,230	541,230	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (ريال عماني)
0.009	0.003	0.011	0.003	

تم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كالتالي:

31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	صافي الأصول المنسوبة لحقوق المساهمين (بالآلاف ريال)
94,235	91,617	96,809	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام (بالآلاف) معاد بيانته
541,230	541,230	541,230	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني بالآلاف)
0.174	0.169	0.179	

تم احتساب ربحية السهم الواحد كما في 30 سبتمبر 2022 باستخدام المتوسط المرجح للأسهم القائمة للعام. بلغ المتوسط المرجح للأسهم القائمة للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 عدد 541,230,454 سهماً (30 سبتمبر 2020: 541,230,454 سهماً). تم حساب صافي الأصول للسهم الواحد باستخدام الأسهم القائمة في 30 سبتمبر 2022 و30 سبتمبر 2021 و31 ديسمبر 2021.

10 النقد وما يماثل النقد

31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,448	2,788	4,983	حسابات جارية لدى البنوك
131	84	29	نقد في الصندوق
5,579	2,872	5,012	

11 وديعة نظامية

يتعين على الشركة الاحتفاظ بوديعة رأسمالية بقيمة 250,000 ريال عماني لدى البنك المركزي العماني وفقاً لمتطلبات الترخيص المطبقة. خلال العام، حققت الوديعة فائدة فعلية بمعدل 1.5% سنوياً (2021-1.5%).

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

31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
485,227	484,381	494,506	مجمّل الاستثمار في التأجير التمويلي
86,908	84,950	115,622	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(116,558)	(114,237)	(130,490)	إيرادات تأجير غير مكتسبة
455,577	455,094	479,638	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(49,265)	(48,564)	(55,595)	صافي الاستثمارات في أنشطة التمويل
406,312	406,530	424,043	

31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
350,158	349,199	354,111	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
56,154	57,331	69,932	رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
406,312	406,530	424,043	

(أ) إيرادات تأجير غير مكتسبة:

31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
102,246	102,246	116,558	الرصيد الافتتاحي
55,287	42,612	45,905	إضافات خلال العام
(40,975)	(30,621)	(31,973)	مدرجة خلال العام
116,558	114,237	130,490	الرصيد الختامي

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

(ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	
43,733	43,733	49,265	الرصيد الافتتاحي
15,349 (11,374)	11,890 (8,429)	15,532 (11,545)	<u>مخصص</u> مكّن خلال العام محّرر خلال العام مشطوب خلال العام
3,975	3,461	3,987	<u>إيرادات تعاقبية غير مدرجة</u> مكّن خلال العام محّرر خلال العام مشطوب خلال العام
2,737 (1,180)	2,226 (856)	3,090 (747)	
1,557	1,370	2,343	
49,265	48,564	55,595	الرصيد الختامي

(ج) تم الإفصاح عن المبالغ الحالية وغير المتداولة في الإيضاح 31 من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة غير المدققة

(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:

الإجمالي	أكثر من سنة	أكثر من شهر إلى سنة	حتى شهر واحد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
610,128	466,239	132,090	11,799	30 سبتمبر 2022
479,638	380,134	91,977	7,527	المجمل القيمة الحالية
569,331	423,532	128,672	17,127	30 سبتمبر 2021
455,094	357,892	86,019	11,183	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

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		
-	24,632	301,066	(2,422)	2,469	47	303,535	المرحلة 1	أساسي
-	6,717	84,959	(10,312)	10,345	33	95,304	المرحلة 2	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
-	31,349	386,025	(12,734)	12,814	80	398,839	المجموع الفرعي	
-	4	49	2	1	3	50	المرحلة 1	تنويه خاص
1	78	769	1	39	40	808	المرحلة 2	
577	242	7,749	(2,150)	2,641	491	10,390	المرحلة 3	
578	324	8,567	(2,147)	2,681	534	11,248	المجموع الفرعي	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	دون المستوى
-	-	194	41	10	51	204	المرحلة 2	
638	-	4,351	(271)	1,599	1,328	5,950	المرحلة 3	
638	-	4,545	(230)	1,609	1,379	6,154	المجموع الفرعي	
-	-	2	1	-	1	2	المرحلة 1	مشكوك فيه
-	-	10	5	1	6	11	المرحلة 2	
430	-	2,302	(30)	1,325	1,295	3,627	المرحلة 3	
430	-	2,314	(24)	1,326	1,302	3,640	المجموع الفرعي	
-	1	6	6	-	6	6	المرحلة 1	خسارة
-	3	23	23	1	24	24	المرحلة 2	
9,546	296	22,563	7,749	37,164	44,913	59,727	المرحلة 3	
9,546	300	22,592	7,778	37,165	44,943	59,757	المجموع الفرعي	
-	24,637	301,123	(2,413)	2,470	57	303,593	المرحلة 1	المجموع
1	6,798	85,955	(10,242)	10,396	154	96,351	المرحلة 2	
11,191	538	36,965	5,298	42,729	48,027	79,694	المرحلة 3	
11,192	31,973	424,043	(7,357)	55,595	48,238	479,638	المجموع	
-	27,014	343,863	(7,239)	7,995	756	351,858	المرحلة 1	المجموع 30 سبتمبر 2021
4	2,969	33,070	(3,664)	3,880	216	36,950	المرحلة 2	
8,658	638	29,597	4,425	36,689	41,114	66,286	المرحلة 3	
8,662	30,621	406,530	(6,478)	48,564	42,086	455,094	المجموع	
-	34,304	324,521	(6,149)	6,406	257	330,927	المرحلة 1	المجموع 31 ديسمبر 2021
2	5,760	52,273	(6,187)	6,510	323	58,783	المرحلة 2	
8,847	911	29,518	4,807	36,349	41,156	65,867	المرحلة 3	
8,849	40,975	406,312	(7,529)	49,265	41,736	455,577	المجموع	

12 صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومدىونيات 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

التصنيف 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	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	10,038	37	185	(148)	9,853	715	-
	المرحلة 2	59,973	24	6,825	(6,801)	53,148	3,783	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
	المجموع الفرعي	70,011	61	7,010	(6,949)	63,001	4,498	-
	المرحلة 1	25	6	1	5	24	-	-
	المرحلة 2	11	10	1	9	10	-	-
	المرحلة 3	8,868	4,391	4,899	(508)	3,969	-	1,457
	المجموع الفرعي	8,904	4,407	4,901	(494)	4,003	-	1,457
	المرحلة 1	10,063	43	186	(143)	9,877	715	-
	المرحلة 2	59,984	34	6,826	(6,792)	53,158	3,783	-
	المرحلة 3	8,868	4,391	4,899	(508)	3,969	-	1,457
	المجموع	78,915	4,468	11,911	(7,443)	67,004	4,498	1,457
	المرحلة 1	14,910	389	1,176	(787)	13,734	933	-
	المرحلة 2	5,793	43	359	(316)	5,434	488	2
	المرحلة 3	3,729	2,339	2,632	(293)	1,097	26	842
	المجموع	24,432	2,771	4,167	(1,396)	20,265	1,447	844
	المرحلة 1	24,454	15	2,186	(2,171)	22,268	1,526	-
	المرحلة 2	6,208	3	679	(676)	5,529	616	-
	المرحلة 3	3,750	2,438	2,699	(261)	1,051	35	878
	المجموع	34,412	2,456	5,564	(3,108)	28,848	2,177	878

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

فرق	الفترة الحالية	الفترة الحالية	الفترة الحالية	الفترة الحالية	الفترة السابقة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
		3,461	3,879	3,461	3,879
2,184	3,835	48,564	55,595	50,748	59,430
0.5 (2.6)	0.2 (3.4)	14.6	16.6	15.1	16.8
		7.1	8.5	4.5	5.1

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

الأجمالي	أصول حق الاستخدام	الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	أثاث و تركيبات ومعدات	مبانٍ	أرض بالملكية الحرة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
10,606	268	-	270	4,817	4,201	1,050	في 30 سبتمبر 2022
315	66	-	-	249	-	-	التكلفة أو التقييم
(96)	-	-	(96)	-	-	-	في 1 يناير 2022
10,825	334	-	174	5,066	4,201	1,050	إضافات
3,886	231	-	232	3,242	181	-	استيعادات/ تحويلات
434	31	-	38	236	129	-	في 30 سبتمبر 2022
(96)	-	-	(96)	-	-	-	الاستهلاك المتراكم
4,224	262	-	174	3,478	310	-	في 1 يناير 2022
6,601	72	-	-	1,588	3,891	1,050	محمل للعام
							استيعادات
							في 30 سبتمبر 2022
							صافي القيمة الدفترية
							في 30 سبتمبر 2022
الأجمالي	أصول حق الاستخدام	الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	أثاث و تركيبات ومعدات	مبانٍ	أرض بالملكية الحرة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
10,690	268	219	270	4,925	3,958	1,050	في 30 سبتمبر 2021
217	-	44	-	173	-	-	التكلفة أو التقييم
-	-	(263)	-	20	243	-	في 1 يناير 2021
(342)	-	-	-	(342)	-	-	إضافات
10,565	268	-	270	4,776	4,201	1,050	تحويلات
3,595	168	-	194	3,220	13	-	استيعادات
495	50	-	38	281	126	-	في 30 سبتمبر 2021
(342)	-	-	-	(342)	-	-	الاستهلاك المتراكم
3,748	218	-	232	3,159	139	-	في 1 يناير 2021
6,817	50	-	38	1,617	4,062	1,050	محمل للعام
							استيعادات
							في 30 سبتمبر 2021
							صافي القيمة الدفترية
							في 30 سبتمبر 2021

13 ممتلكات ومعدات (تابع)

الأجمالي	أصول حق الاستخدام	الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	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	ريال عماني بالآلاف	
							في 31 ديسمبر 2021
10,690	268	219	270	4,925	3,958	1,050	التكلفة أو التقييم
258	-	44	-	214	-	-	في 1 يناير 2021
-	-	(263)	-	20	243	-	إضافات
(342)	-	-	-	(342)	-	-	تحويلات
10,606	268	-	270	4,817	4,201	1,050	استيعادات/
							في 31 ديسمبر 2021
3,595	168	-	194	3,220	13	-	الاستهلاك المتراكم
633	63	-	38	364	168	-	في 1 يناير 2021
(342)	-	-	-	(342)	-	-	محمل للعام
3,886	231	-	232	3,242	181	-	استيعادات
							في 31 ديسمبر 2021
6,720	37	-	38	1,575	4,020	1,050	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 عُمانى (31 سبتمبر 2022 – 4.19 31 ديسمبر 2021 – 4.19 مليون ريال عُمانى).

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

14 أصول غير ملموسة

31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021			30 سبتمبر 2022			
	الأجمالي	أصول غير ملموسة	برمجيات حاسب آلي	الأجمالي	أصول غير ملموسة	برمجيات حاسب آلي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الرصيد الافتتاحي
2,097	2,097	1,792	305	2,197	1,792	405	إضافات
100	14	-	14	51	-	51	
2,197	2,111	1,792	319	2,248	1,792	456	
							الإهلاك المتراكم
963	963	768	195	1,293	1,024	269	الرصيد الافتتاحي
330	250	192	58	246	192	54	محمل للعام
1,293	1,213	960	253	1,539	1,216	323	
904	898	832	66	709	576	133	الرصيد الختامي

15 رأس المال

يتكوّن رأس مال الشركة المصرّح به من 750,000,000 سهم عادي تبلغ القيمة الاسميّة للسهم الواحد 100 بييسة (في سبتمبر 2021 و 31 ديسمبر 2021 هو 750,000,000 سهم عادي تبلغ القيمة الاسميّة للسهم الواحد 100 بييسة) ويبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل 541,230,454 ريال عماني تبلغ القيمة الاسميّة للسهم الواحد 100 بييسة (30 سبتمبر 2021 541,230,454 ريال عماني تبلغ القيمة الاسميّة للسهم الواحد 100 بييسة، و 31 ديسمبر 2021 541,230,454 ريال عماني تبلغ القيمة الاسميّة للسهم الواحد 100 بييسة)

16 احتياطي قانوني

وفقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية العُماني، يخصص 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 ..

18 دائنات ومستحقات

31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,298	4,959	4,563	دائنون
3,445	3,878	4,244	مستحقات والتزامات أخرى
11	14	67	التزامات الإيجار
573	295	-	القيمة العادلة للمشتقات
9,327	9,146	8,874	

19 مكافآت نهاية الخدمة

فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما في :

31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	
666	666	588	الرصيد الافتتاحي
82	67	74	نفقات مدرجة في قائمة الدخل الشامل
(160)	(160)	(73)	مدفوعات خلال العام
588	573	589	الرصيد الختامي

20 اقتراضات بنكية

31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	
-	1629	-	سحوبات بنكية على المكشوف
107,194	123,944	79,062	قروض قصيرة الأجل
86,836	81,854	103,477	الجزء الجاري من قروض طويلة الأجل
78,889	66,469	103,117	قروض طويلة الأجل
272,919	273,896	285,656	

(أ) خلال العام تم احتساب فوائد على الاقتراضات أعلاه بمعدلات تتراوح ما بين 4.20% و 6.50% سنوياً (30 سبتمبر 2021: 2.80% و 6.5% 31 أما في ديسمبر 2021 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 الآجلة

كما في 30 سبتمبر 2022، بلغ المبلغ الاسمي لعقد العملة الأجنبية الآجلة قيمة 84.02 مليون ريال عماني [218.45 مليون دولار أمريكي] (30 سبتمبر 2021 - 63.19 مليون ريال عماني [164.29 مليون دولار أمريكي]، 31 ديسمبر 2021 71.61 مليون ريال عماني [186.34 مليون دولار أمريكي]) لسداد القروض لأجل بالدولار الأمريكي.

21 ودائع ثابتة

في 30 سبتمبر 2022، قبلت الشركة ودايع ثابتة من شركات موجودة في عُمان بمبلغ إجمالي قدره 36.16 مليون ريال عُماني (30 سبتمبر 2021 - 32.24 مليون ريال عماني، و 31 ديسمبر 2021 - 31.27 مليون ريال عُماني) بفترات تتراوح من 6 أشهر إلى 5 أعوام وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني. وتتضمن القيمة الدفترية فوائد مستحقة حتى نهاية العام.

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.

23 التغيرات في التدفقات النقدية من أنشطة التمويل (الرئيسية)

30 سبتمبر 2021		30 سبتمبر 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
13,352	199,621	15,646	261,747	إضافات خلال العام
(6,100)	(209,037)	(10,983)	(249,581)	تسديدات خلال العام
31,178	271,692	35,214	284,314	الرصيد الختامي
7,252	(9,416)	4,663	12,166	التغير في التدفقات النقدية

24 ارتباطات

31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
6,648	6,409	6,787	ارتباطات تأجير معتمدة (راجع "أ")
14	14	24	التأجير التشغيلي فيما يتعلق بإيجارات الفروع (عقود تأجير قصيرة الأجل) (راجع "ب")
6,662	6,423	6,811	

(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	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
145	154	59	ضمانات بنكية

في سياق الأنشطة الاعتيادية، قامت الشركة بالترتيب للضمانات البنكية لصالح عملائها من بنوك عُمان حيث يحين تاريخ استحقاقها خلال 2022.

26 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو التي يتم السيطرة عليها بشكل مشترك أو يتم التأثير عليها جوهرياً من قبل تلك الأطراف. سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات يتم اعتمادها من قبل إدارة الشركة.

وارتبطت الشركة بمعاملات في سياق الأعمال الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة أخرى. وتكون مثل هذه المعاملات بشروط متفق عليها بصورة مشتركة. وفيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
6	11	مصروفات عمومية وإدارية
-	25	دعم الأنظمة
11	-	حوافر بيع مدفوعة
150	263	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
693	632	مكافآت مقترحة وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
		مكافآت أفراد الإدارة العليا خلال العام
		رواتب ومنافع أخرى

26 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تابع)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022	ودائع شركات حواجز مبيعات مستحقة الدفع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,256 13	5,184 -	5,482 12

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 2021. قامت الشركة بتقييم هذا العقار مؤخرًا في 5 نوفمبر 2020 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 FM 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

طُبِّقَت السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:
التكلفة المهلكة

30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	الأصول المالية النقد وما يماثل النقد صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية مديونيات أخرى وديعة نظامية إجمالي الأصول المالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
5,579 350,158 56,154 151 250 412,292	2,872 349,199 57,331 161 250 409,813	5,012 354,111 69,932 144 250 429,449

30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	التزامات مالية سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل داننات ومستحقات ودائع شركات قروض طويلة الأجل إجمالي الالتزامات المالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
107,194 8,754 31,269 165,725 312,942	125,573 9,146 32,242 148,323 315,284	79,062 8,874 36,162 206,594 330,692

31 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات

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

الأجمالي	إستحقاق غير ثابت	أكثر من عام واحد	أكثر من شهر إلى عام واحد	حتى شهر واحد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	في 30 سبتمبر 2022
5,012	-	-	-	5,012	الأصول
250	250	-	-	-	النقد وما يماثل النقد
610,128	-	466,239	132,090	11,799	وديعة نظامية
4,699	-	974	3,725	-	الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل
1,500	-	-	1,500	-	وتحصيل المديونيات
5,950	5,950	-	-	-	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً
709	709	-	-	-	أصول محتفظ بها للبيع
6,601	6,601	-	-	-	الشهرة
634,849	13,510	467,213	137,315	16,811	أصول غير ملموسة
					ممتلكات ومعدات
					إجمالي الأصول
115,009	115,009	-	-	-	حقوق المساهمين والالتزامات
-	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
339,029	-	113,542	184,508	40,979	الالتزامات:
8,874	-	-	8,874	-	قروض بنكية وودائع ثابتة
589	589	-	-	-	دائنيات ومستحققات
2,474	533	-	1,941	-	مكافآت نهاية الخدمة
465,975	116,131	113,542	195,323	40,979	التزامات ضريبية
	(102,621)	353,671	(58,008)	(24,168)	إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
	168,874	271,495	(82,176)	(24,168)	فجوة السيولة
					الفجوة التراكمية للسيولة

31 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات

الأجمالي	إستحقاق غير ثابت	أكثر من عام واحد	أكثر من شهر إلى عام واحد	حتى شهر واحد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	في 30 سبتمبر 2021
2,872	-	-	-	2,872	الأصول
250	250	-	-	-	النقد وما يماثل النقد
569,331	-	423,532	128,672	17,127	وديعة نظامية
3,129	-	-	3,129	-	الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل
1,500	-	-	1,500	-	وتحصيل المديونيات
5,950	5,950	-	-	-	دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً
898	898	-	-	-	أصول محتفظ بها للبيع
6,817	6,817	-	-	-	الشهرة
590,747	13,915	423,532	133,301	19,999	أصول غير ملموسة
					ممتلكات ومعدات
					إجمالي الأصول
109,686	109,686	-	-	-	حقوق المساهمين والالتزامات
-	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
315,347	-	71,181	171,714	72,452	الالتزامات:
9,146	-	-	9,146	-	قروض بنكية وودائع ثابتة
573	573	-	-	-	دائنيات ومستحققات
2,403	328	-	2,075	-	مكافآت نهاية الخدمة
437,155	110,587	71,181	182,935	72,452	التزامات ضريبية
	(96,672)	352,351	(49,634)	(52,453)	إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
	153,592	250,264	(102,087)	(52,453)	فجوة السيولة
					الفجوة التراكمية للسيولة

31 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

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

كان لدى الشركة تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة تبلغ 54.52 مليون ريال عماني متاحة كما في 30 سبتمبر 2022 (30 سبتمبر 2021 - 17.61 مليون ريال عماني ، 31 ديسمبر 2021 - 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