

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية
لـلرربع الأول للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

المقر الرئيسي للعمل:

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

العنوان المسجل:

ص.ب 1706
الرمز البريدي 112
روي
سلطنة عُمان

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية
لـلرربع الأول للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

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

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للفترة المنتهية في

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	الإيرادات
10,479	10,824	12 (أ)	إيرادات من أنشطة التمويل
(4,188)	(5,047)		تكاليف التمويل
6,291	5,777		صافي إيرادات التمويل
852	682	6	إيرادات تشغيل أخرى
7,143	6,459		
			المصروفات
(2,755)	(2,707)	7	مصروفات التشغيل
(137)	(135)	13	استهلاك
(81)	(88)	14	إهلاك
(1,225)	(928)	12 (ب)	صافي خسارة انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار
9	(9)		رد ديون معدومة
(4,189)	(3,867)		إجمالي المصروفات
2,954	2,592		الربح قبل الضريبة
(443)	(389)	8 (ج)	مصروف ضريبة الدخل
2,511	2,203		الربح بعد الضريبة
			الدخل الشامل الآخر
			البنود التي ستُصنف إلى الربح أو الخسارة
2	2		الحركة في احتياطي إعادة التقييم - بالصافي من الضريبة
(89)	(4)		التغير في القيمة العادلة لتحوط القيمة العادلة
(87)	(2)		الدخل الشامل الآخر
2,424	2,201		إجمالي الدخل الشامل
0.004	0.004	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
كما في

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	الأصول
5,876	3,987	5,998	10	نقد وما يماثل النقد
355,763	354,610	352,719	12	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
69,689	60,697	74,223	12	رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
4,907	3,398	4,966		دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى
1,500	1,500	1,500	27	أصول محتفظ بها للبيع
5,950	5,950	5,950		الشهرة
637	833	657	14	أصول غير ملموسة
6,572	6,615	6,497	13	ممتلكات ومعدات
250	250	250	11	وديعة نظامية
451,144	437,840	452,760		إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
				الالتزامات
9,018	15,418	13,029	18	دائنيات ومستحقات
2,364	2,710	2,753	6	التزامات ضريبية
287,780	276,297	306,004	20	اقتراضات بنكية
32,091	32,603	32,114	21	ودائع ثابتة
697	533	697	6	التزامات الضريبة المؤجلة
565	605	587	19	مكافآت نهاية الخدمة
332,515	328,166	355,184		إجمالي الالتزامات
				حقوق المساهمين
				رأس المال والاحتياطيات
54,123	54,123	57,370	15	رأس المال
5,786	5,786	5,786		علاوة إصدار الأسهم
1,023	1,029	1,021		احتياطي إعادة التقييم
5,319	4,321	5,319	28	احتياطي العملات الأجنبية
3,000	3,000	3,000	29	احتياطي اختياري
1,273	-662	1,269		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
10,376	9,363	10,376	16	احتياطي قانوني
19,529	14,645	13,435		أرباح محتجزة
100,429	91,605	97,576		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى الشركة
18,200	18,069	-	17	سندات دائمة
118,629	109,674	97,576		إجمالي حقوق المساهمين
451,144	437,840	452,760	9	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
0.186	0.169	0.170		صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

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

طارق سليمان الفارسي
الرئيس التنفيذي

هاني محمد الزبير
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

الإجمالي	سندات دائمة	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي قانوني	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي اختياري	احتياطي العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف					
118,629	18,200	100,429	19,529	10,376	1,273	3,000	5,319	1,023	5,786	54,123
2,203	-	2,203	2,203	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2	-	-	-	-	(2)	-	-
(4)	-	(4)	-	-	(4)	-	-	-	-	-
<u>2,199</u>	<u>-</u>	<u>2,199</u>	<u>2,205</u>	<u>-</u>	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(18,200)	(18,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(722)	-	(722)	(722)	-	-	-	-	-	-	-
<u>(18,922)</u>	<u>(18,200)</u>	<u>(722)</u>	<u>(722)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(3,247)	-	-	-	-	-	-	3,247
<u>(4,330)</u>	<u>-</u>	<u>(4,330)</u>	<u>(7,577)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,247</u>
<u>97,576</u>	<u>-</u>	<u>97,576</u>	<u>13,435</u>	<u>10,376</u>	<u>1,269</u>	<u>3,000</u>	<u>5,319</u>	<u>1,021</u>	<u>5,786</u>	<u>57,370</u>

1 يناير 2023

الدخل الشامل:

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر

استهلاك إضافي- بالصافي من الضريبة
التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل

معاملات أخرى ضمن حقوق

المساهمين:

إسترداد السندات الدائمة (إيضاح 17)

إطفاء تكلفة السندات الدائمة (إيضاح 17)

إجمالي المعاملات الأخرى ضمن

حقوق المساهمين

معاملات مع المالكين:

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)

توزيع أسهم مجانيه

إجمالي المعاملات مع المالكين

31 مارس 2023

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في 31 مارس 2023 تابع

الإجمالي	سندات دائمة	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي قانوني	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي اختياري	احتياطي العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف						
112,304	18,069	94,235	17,184	9,363	(573)	3,000	4,321	1,031	5,786	54,123	1 يناير 2022
											الدخل الشامل:
2,511	-	2,511	2,511	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
											الدخل الشامل الآخر
-	-	-	2	-	-	-	-	(2)	-	-	استهلاك إضافي- بالصافي من الضريبة
(89)	-	(89)	-	-	(89)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
<u>2,422</u>	<u>-</u>	<u>2,422</u>	<u>2,513</u>	<u>-</u>	<u>(89)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	إجمالي الدخل الشامل
											معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين:
(722)	-	(722)	(722)	-	-	-	-	-	-	-	فوائد سندات دائمة (إيضاح 17)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إطفاء تكلفة السندات الدائمة
<u>(722)</u>	<u>-</u>	<u>(722)</u>	<u>(722)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين
											معاملات مع المالكين:
(4,330)	-	(4,330)	(4,330)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)
<u>(4,330)</u>	<u>-</u>	<u>(4,330)</u>	<u>(4,330)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	إجمالي المعاملات مع المالكين
<u>109,674</u>	<u>18,069</u>	<u>91,605</u>	<u>14,645</u>	<u>9,363</u>	<u>(662)</u>	<u>3,000</u>	<u>4,321</u>	<u>1,029</u>	<u>5,786</u>	<u>54,123</u>	31 مارس 2022

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في 31 مارس 2023 تابع

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

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

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

31 مارس 2022 ريال عماني	31 مارس 2023 ريال عماني	إيضاح	
2,954	2,592		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الربح قبل الضريبة
137	135	13	تسويات لـ: الاستهلاك
81	88	14	إهلاك
39	37	19	مصروف مكافآت نهاية الخدمة
(95)	-		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
1,225	928	12 (ب)	انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار
(9)	9		رد ديون معدومة
4,188	5,047		تكاليف التمويل
8,520	8,836		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والفائدة والضريبة
(10,914)	(3,441)		تغيرات في رأس المال العامل:
3,391	18,149	23	صافي الاستثمار في أنشطة التمويل ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
1,518	181	23	متحصلات من اقتراضات بنكية
(197)	(60)		متحصلات من ودائع ثابتة
2,374	691		دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى
(3,828)	15,520		دائنيات ومستحقات
(4,385)	(5,129)		فوائد مدفوعة
(1,208)	-		ضريبة دخل مدفوعة
(22)	(15)	19	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(923)	19,212		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(32)	(60)	13	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(10)	(108)	14	شراء ممتلكات ومعدات
95	-		شراء أصول غير ملموسة
53	(168)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
-	(18,200)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(722)	(722)		سداد سندات دائمة
(722)	(18,922)		فوائد سندات دائمة مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
(1,592)	122		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد خلال السنة
5,579	5,876		النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
3,987	5,998	10	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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

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. يمثل 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 31 مارس 2023 (31 مارس 2022-20 فرعاً و 31 ديسمبر 2022-21 فرعاً).

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34، "التقارير المالية الربع سنويه"، وبما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من القواعد والمبادئ التوجيهية بشأن الإفصاح من قبل مصدرى الأوراق المالية والتداول من الداخل بشأن الإفصاح من قبل عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان وقانون الشركات التجاريه 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2-1 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 وتعلق 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 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.

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.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

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 2022 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	
277	157	فوائد تأخير
168	123	إيرادات من عقود تأجير مسددة قبل تاريخ إقفالها
143	146	رسوم تأخير سداد الشيكات
264	256	إيرادات متنوعة
852	682	

7 مصروفات التشغيل

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	
1,842	1,907	مصروفات متعلقة بالموظفين
428	305	تكاليف إشغال
222	221	تكاليف اتصالات
95	109	أتعاب مهنية واثترافات
80	50	إعلانات وترويج مبيعات
45	76	مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (ملاحظه 26)
43	39	مصروفات مكتبية أخرى
2,755	2,707	

8 الضريبة

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

(أ) الموقف الضريبي

تم الانتهاء من الربوط الضريبية حتى عام 2016 واعتمادها من قبل السلطة الضريبية. ويكون الربط الضريبي للشركة عن السنوات من 2017 حتى 2020 خاضعاً لاعتماد السلطات الضريبية العُمانية. وترى الإدارة أن أية التزامات ضريبية إضافية فيما يتعلق بالربوط الضريبية المفتوحة، إن وجدت، لن تكون ذات تأثير كبير على المركز المالي للشركة كما في 31 مارس 2023.

(ب) التزامات ضريبية - بالصافي

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	
697	533	697	التزام الضريبة المؤجلة
2,364	2,710	2,753	مخصص ضريبة الدخل
3,061	3,243	3,450	صافي الالتزامات الضريبية

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

(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 2022 ريال عماني بالآلاف	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	
2,954	2,592	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
443	389	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة
443	389	ضرائب محملة عن العام

9 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد

فيما يلي احتساب ربحية السهم الواحد:

ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2023
2,511	2,203
(359)	(295)
2,152	1,908
541,591	541,591
0.004	0.004

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)

تم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كالتالي:

31 ديسمبر 2021	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2021	ثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
100,429	91,605	97,576
541,230	541,230	573,704
0.186	0.169	0.170

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

تم احتساب ربحية السهم الواحد كما في 31 مارس 2023 باستخدام المتوسط المرجح للأسهم القائمة للعام. بلغ المتوسط المرجح للأسهم القائمة للسنة المنتهية في 31 مارس 2022 عدد 541,591,275 سهماً (31 مارس 2022: 541,591,275 سهماً). تم حساب صافي الأصول للسهم الواحد باستخدام الأسهم القائمة في مارس 2023 و 31 مارس 2022 و 31 ديسمبر 2022.

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

10 النقد وما يماثل النقد

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	
5,843	3,929	5,964	حسابات جارية لدى البنوك
33	58	34	نقد في الصندوق
<u>5,876</u>	<u>3,987</u>	<u>5,998</u>	

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 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	
490,311	493,408	489,643	مجمّل الاستثمار في التأجير التمويلي
118,034	97,048	129,447	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(131,165)	(123,965)	(138,470)	إيرادات تأجير غير مكتسبة
<u>477,180</u>	<u>466,491</u>	<u>480,620</u>	
(51,728)	(51,184)	(53,678)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>425,452</u>	<u>415,307</u>	<u>426,942</u>	صافي الاستثمارات في أنشطة التمويل

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	
355,763	354,610	352,719	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
69,689	60,697	74,223	رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
<u>425,452</u>	<u>415,307</u>	<u>426,942</u>	

(أ) إيرادات تأجير غير مكتسبة:

31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2023 ريال عماني بالآلاف	
116,558	116,558	131,165	الرصيد الافتتاحي
58,094	17,886	18,129	إضافات خلال العام
(43,487)	(10,479)	(10,824)	مدرجة خلال العام
<u>131,165</u>	<u>123,965</u>	<u>138,470</u>	الرصيد الختامي

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

(ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

31 ديسمبر 2022	31 مارس 2022	31 مارس 2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
49,265	49,265	51,728	الرصيد الافتتاحي
16,586	7,543	4,969	مخصص
(12,396)	(6,317)	(4,041)	مكّون خلال العام
4,190	1,226	928	محزر خلال العام
(3,469)			شطب خلال العام
721	1,226	928	مشطوب خلال العام
3,651	1,068	1,304	إيرادات تعاقدية غير مدرجة
(826)	(375)	(282)	مكّون خلال العام
(1,083)	-	-	محزر خلال العام
1,742	693	1,022	مشطوب خلال العام
51,728	51,184	53,678	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	
619,090	480,516	126,387	12,187	31 مارس 2023
480,620	386,487	86,279	7,854	المجمل
				القيمة الحالية
590,456	453,267	121,833	15,356	31 مارس 2022
466,491	370,332	84,698	11,461	المجمل
				القيمة الحالية
608,345	467,214	129,126	12,005	31 ديسمبر 2022
477,180	380,331	89,095	7,754	المجمل
				القيمة الحالية

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

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

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	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	304,024	104	1,681	(1,577)	302,343	8,211	-
اساسي	المرحلة 2	94,124	189	11,493	(11,304)	82,631	2,522	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		398,148	293	13,174	(12,881)	384,974	10,733	-
	المرحلة 1	89	4	1	3	88	2	-
تنويه خاص	المرحلة 2	986	49	34	15	952	30	9
	المرحلة 3	7,439	356	1,606	(1,250)	5,833	-	314
المجموع الفرعي		8,514	409	1,641	(1,232)	6,873	32	323
	المرحلة 1	7	2	-	2	7	-	-
دون المستوى	المرحلة 2	89	22	2	20	87	5	-
	المرحلة 3	3,768	879	724	155	3,044	-	252
المجموع الفرعي		3,864	903	726	177	3,138	5	252
	المرحلة 1	10	5	-	5	10	1	-
مشكوك فيه	المرحلة 2	8,859	2,502	2,817	(315)	6,042	-	993
المجموع الفرعي	المرحلة 3	8,869	2,507	2,817	(310)	6,052	1	993
	المرحلة 1	20	20	1	19	19	1	-
خسارة	المرحلة 2	61,205	45,205	35,319	9,886	25,886	52	10,045
المجموع الفرعي	المرحلة 3	61,225	45,225	35,320	9,905	25,905	53	10,045
	المرحلة 1	304,120	110	1,682	(1,572)	302,438	8,213	-
مجموع	المرحلة 2	95,229	285	11,530	(11,245)	83,699	2,559	9
	المرحلة 3	81,271	48,942	40,466	8,476	40,805	52	11,604
	المجموع	480,620	49,337	53,678	(4,341)	426,942	10,824	11,613
المجموع - 31 مارس 2022	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
	المرحلة 3	69,456	42,207	38,434	3,773	31,022	104	9,529
	المجموع	466,491	42,409	51,184	(8,775)	415,307	10,479	9,542
المجموع - 31 ديسمبر 2022	المرحلة 1	301,564	116	1,791	(1,675)	299,773	32,964	-
	المرحلة 2	101,205	177	12,141	(11,964)	89,064	9,896	-
	المرحلة 3	74,411	46,845	37,796	9,049	36,615	627	10,591
	المجموع	477,180	47,138	51,728	(4,590)	425,452	43,487	10,591

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

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

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 9	القيمة الدفترية الإجمالية	توفير المطلوبة وفقاً لمعايير CBO	تم الاحتفاظ بالمخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	فرق	صافي القيمة الدفترية	تم الاعتراف بالفائدة حسب IFRS9	الفائدة الاحتياطية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تصنف على أنها تؤدي	المرحلة 1	11,782	-	419	(419)	11,363	235	-
	المرحلة 2	66,667	185	10,712	(10,527)	55,955	1,759	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		78,449	185	11,131	(10,946)	67,318	1,994	-
تصنف على أنها غير عاملة	المرحلة 1	33	3	1	2	32	1	-
	المرحلة 2	17	11	1	10	16	1	1
	المرحلة 3	9,318	4,000	3,845	155	5,473	-	1,305
المجموع الفرعي		9,368	4,014	3,847	167	5,521	2	1,306
	المرحلة 1	11,815	3	420	(417)	11,395	236	-
	المرحلة 2	66,684	196	10,713	(10,517)	55,971	1,760	1
	المرحلة 3	9,318	4,000	3,845	155	5,473	-	1,305
مجموع	المجموع	87,817	4,199	14,978	(10,779)	72,839	1,996	1,306

المجموع - 31 مارس 2021	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
المجموع		58,693	2,888	8,146	(5,258)	50,547	1,246	1,022
المجموع - 31 ديسمبر 2021	المرحلة 1	11,333	4	229	(225)	11,104	686	-
	المرحلة 2	71,519	76	11,172	(11,096)	60,347	6,622	-
	المرحلة 3	7,125	3,763	3,194	569	3,931	-	980
المجموع		89,977	3,843	14,595	(10,752)	75,382	7,308	980

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

فرق	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9		حسب معايير البنك المركزي العماني		
	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	1,225	928	1,225	928
767	7,272	51,184	53,678	51,951	60,950
0.2	0.3	14.9	16.9	15.1	17.2
(2.7)	(4.2)	7.2	9.3	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

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

13 ممتلكات ومعدات

الأجمالي	أصول حق الاستخدام	سيارات	أثاث وتركيبات ومعدات	مبان	أرض بالملكية الحرة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
10,932	334	174	5,173	4,201	1,050
60	-	-	60	-	-
-	-	-	-	-	-
10,992	334	174	5,233	4,201	1,050
4,360	268	174	3,566	352	-
135	6	-	86	43	-
-	-	-	-	-	-
4,495	274	174	3,652	395	-
6,497	60	-	1,581	3,806	1,050

في 1 يناير 2023

التكلفة أو التقييم

في 1 يناير 2023

إضافات

استبعادات/ تحويلات

في 1 مارس 2023

الاستهلاك المتراكم

في 1 يناير 2023

محمل للعام

استبعادات

في 1 مارس 2023

صافي القيمة الدفترية

في 1 مارس 2023

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

في 1 يناير 2022

التكلفة أو التقييم

في 1 يناير 2022

إضافات

استبعادات

في 1 مارس 2022

الاستهلاك المتراكم

في 1 يناير 2022

محمل للعام

استبعادات

في 1 مارس 2022

صافي القيمة الدفترية

في 1 مارس 2022

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

13 ممتلكات ومعدات (تابع)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

14 أصول غير ملموسة

31 ديسمبر 2022	31 مارس 2022			31 مارس 2023			
	الأجمالي	أصول غير ملموسة	برمجيات حاسب آلي	الأجمالي	أصول غير ملموسة	برمجيات حاسب آلي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
2,197	2,197	1,792	405	2,259	1,792	467	الرصيد الافتتاحي
62	10	-	10	108	-	108	إضافات
2,259	2,207	1,792	415	2,367	1,792	575	
1,293	1,293	1,024	269	1,622	1,280	342	الإهلاك المتراكم
329	81	64	17	88	64	24	الرصيد الافتتاحي
1,622	1,374	1,088	286	1,710	1,344	366	محمل للعام
637	833	704	129	657	448	209	الرصيد الختامي

15 رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من 750.000.000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (31 مارس 2022 و 31 ديسمبر 2022 - 750.000.000 سهم عادي من 100 بيضة لكل منهما). يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل 541,230,454 سهمًا وأسهمًا منحة بموجب تخصيص 32,473,827 سهمًا من 100 بيضة لكل سهم (31 مارس 2022 - 541,230,454 سهمًا بقيمة 100 لكل منها و 31 ديسمبر 2022 - 541,230,454 سهمًا من 100 بيضة لكل منهما).

16 احتياطي قانوني

وفقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية العماني، 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 والتي تم ذكرها تم إستردادها خلال هذه الفترة.

18 دانيات ومستحقات

31 ديسمبر 2022	31 مارس 2022	31 مارس 2023	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
4,325	7,134	5,233	دائون
4,625	3,292	3,465	مستحقات والتزامات أخرى
68	-	1	التزامات الإيجار
-	662	-	القيمة العادلة للمشتقات
-	4,330	4,330	توزيعات أرباح
9,018	15,418	13,029	

19 مكافآت نهاية الخدمة

فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما في :

31 ديسمبر 2022	31 مارس 2022	31 مارس 2023	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
588	588	565	الرصيد الافتتاحي
91	39	37	نفقات مدرجة في قائمة الدخل الشامل
(114)	(22)	(15)	مدفوعات خلال العام
565	605	587	الرصيد الختامي

20 اقتراضات بنكية

31 ديسمبر 2022	31 مارس 2022	31 مارس 2023
-------------------	-----------------	-----------------

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	570	521	سحوبات بنكية على المكشوف
67,561	99,870	73,277	قروض قصيرة الأجل
112,261	90,071	119,074	الجزء الجاري من قروض طويلة الأجل
107,958	85,786	113,132	قروض طويلة الأجل
287,780	276,297	306,004	

(أ) خلال العام تم احتساب فوائد على الاقتراضات أعلاه بمعدلات تتراوح ما بين 4.75% و 6.75% سنوياً (31 مارس 2022-2.58% و 6.50%، 31 ديسمبر 2022: 2.57% و 6.50% سنوياً).

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

(ج) عقود العملة الأجنبية الآجلة

كما في 31 مارس 2023، بلغ المبلغ الاسمي لعقد العملة الأجنبية الآجلة قيمة 66.54 مليون ريال عماني [172.98 مليون دولار أمريكي] (31 مارس 2022 - 81.84 مليون ريال عماني [212.78 مليون دولار أمريكي])، 31 ديسمبر 2022 75.32 مليون ريال عماني [195.82 مليون دولار أمريكي] (لسداد القروض لأجل بالدولار الأمريكي).

21 ودائع ثابتة

في 31 مارس 2022، قبلت الشركة ودايع ثابتة من شركات موجودة في عُمان بمبلغ إجمالي قدره 32.11 مليون ريال عُماني (31 مارس 2022 - 32.60 مليون ريال عماني، و 31 ديسمبر 2022 - 32.09 مليون ريال عُماني) بفترات تتراوح من 6 أشهر إلى 5 أعوام وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

22 توزيعات أرباح مقترحة ومعتمدة

وافق المساهمون في الاجتماع العام السنوي الأخير على توزيع أرباح نقدية بواقع 8 بيسة للسهم (8%) وتوزيعات أرباح مجانيه بنسبة 6%. وبلغت التوزيعات النقدية للأرباح 4,329,844 ريال عماني وتوزيعات الأسهم المجانيه بمبلغ 3,247,382 ريال عماني. تعكس هذه البيانات المالية توزيعات الأرباح، والتي تمثل في حقوق المساهمين كتخصيص للأرباح المحتجزة في عام 2023. تمت الموافقة على توزيعات الأسهم من قبل شركة مسقط للمقاصة والإيداع في 05 أبريل 2023.

بلغت التوزيعات النقدية المدفوعة لعام 2021 مبلغ 4,329,844 ريال عماني

23 التغيرات في التدفقات النقدية من أنشطة التمويل (الرئيسية)

31 مارس 2022		31 مارس 2023		البنود
تدفقات نقدية من ودايع ثابتة	تدفقات نقدية من اقتراضات بنكية	تدفقات نقدية من ودايع ثابتة	تدفقات نقدية من اقتراضات بنكية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
30,551	272,148	31,314	286,759	الرصيد الافتتاحي
3,950	105,806	2,691	96,321	إضافات خلال العام
(2,432)	(102,415)	(2,510)	(78,172)	تسديدات خلال العام
32,069	275,539	31,495	304,908	الرصيد الختامي
1,518	3,391	181	18,149	التغير في التدفقات النقدية

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ارتباطات تأجير معتمدة (راجع "أ") التأجير التشغيلي فيما يتعلق بإيجارات الفروع (عقود تأجير قصيرة الأجل) (راجع "ب")
5,169	4,330	7,762	
12	12	-	
5,181	4,342	7,762	

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

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

25 التزامات عرضية

31 ديسمبر 2022	31 مارس 2022	31 مارس 2023	ضمانات بنكية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
113	98	35	

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

26 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

وارتبطت الشركة بمعاملات في سياق الأعمال الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة أخرى. وتكون مثل هذه المعاملات بشروط متفق عليها بصورة مشتركة. وفيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات علاقة خلال السنة المنتهية في 31 مارس:

ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022	ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023	مصرفات عمومية وإدارية حوافز بيع مدفوعة شراء الممتلكات والمعدات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
1	29	
-	-	
-	1	
-	5,592	
80	50	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة مكافآت مقترحة وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
281	429	مكافآت أفراد الإدارة العليا خلال العام رواتب ومنافع أخرى

26 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

31 ديسمبر 2022	ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022	ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023	ودائع شركات حوافز مبيعات مستحقة الدفع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,558	5,329	5,636	
-	8	-	

27 الأصول المحتفظ بها للبيع

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

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 06 ديسمبر 2022 بمبلغ 1.50 مليون ريال عماني. يقع العقار في مسقط في مرتفعات غلا بولاية بوش.

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

طبقت السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:

التكلفة المهلكة

31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022	31 مارس 2023	الأصول المالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	المستحقون الآخرون
2,707	2,936	2,650	القيمة العادلة للمشتقات
-	1,273	1,269	المدفوعات المسبقة
573	536	869	مديونيات أخرى
118	162	178	إجمالي الأصول المالية
3,398	4,907	4,966	

31 الأدوات المالية حسب الفئة

طبقت السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:

31 مارس 2023	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022	الأصول المالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة
1,269	-	1,273	أدوات مالية مشتقة
5,998	3,987	5,876	التكلفة المهلكة
352,719	354,610	355,763	النقد وما يماثل النقد (إيضاح 10)
74,223	60,697	69,689	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (إيضاح 12)
183	119	166	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية (إيضاح 12)
250	250	250	مديونيات أخرى
434,642	419,663	433,017	ودائع نظامية (إيضاح 11)
			إجمالي الأصول المالية

31 مارس 2023	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022	التزامات مالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة
-	662	-	أدوات مالية مشتقة
73,798	100,440	67,561	التكلفة المهلكة
13,029	14,756	9,018	قروض قصيرة الأجل (إيضاح 20)
32,114	32,603	32,091	دائنون ومستحقات (إيضاح 18)
232,206	175,857	220,219	ودائع ثابتة (إيضاح 21)
351,147	324,318	328,889	قروض طويلة الأجل (إيضاح 20)
			إجمالي الالتزامات المالية

32 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات

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

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

في 31 مارس 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	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول					
النقد وما يماثل النقد	5,998	-	-	-	5,998
وديعة نظامية	-	-	-	250	250
الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل وتحصيل المديونيات	12,187	480,516	126,387	-	619,090
دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً	-	-	4,966	-	4,966
أصول محتفظ بها للبيع	-	-	1,500	-	1,500
الشهرة	-	-	-	5,950	5,950
أصول غير ملموسة	-	-	-	657	657
ممتلكات ومعدات	-	-	-	6,497	6,497
إجمالي الأصول	18,185	480,516	132,853	13,354	644,908
حقوق المساهمين والالتزامات					
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	97,576	97,576
الالتزامات:					
قروض بنكية وودائع ثابتة	71,520	161,612	122,303	-	355,435
دائنيات ومستحقات	9,563	3,466	-	-	13,029
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	587	587
التزامات ضريبية	-	2,752	-	697	3,449
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	81,083	167,830	122,303	98,860	470,076
فجوة السيولة	(62,898)	(34,977)	358,213	(85,506)	(62,898)
الفجوة التراكمية للسيولة	(62,898)	(97,875)	260,338	174,832	(62,898)

في 31 مارس 2022	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
الأصول					
نقد وما يماثل النقد	3,987	-	-	-	3,987
وديعة نظامية	-	-	-	250	250
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	15,356	453,267	121,833	-	590,456
سلف 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
إجمالي الأصول	19,343	453,267	126,731	13,648	612,989
حقوق المساهمين والالتزامات					
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	109,674	109,674
الالتزامات:					
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
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	51,890	195,372	92,455	110,812	450,529

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

فجوة السيولة	(32,547)	(68,641)	360,812	(97,164)
الفجوة التراكمية للسيولة	(32,547)	(101,188)	259,624	162,460

32 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

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

كان لدى الشركة تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة تبلغ 65.57 مليون ريال عماني متاحة كما في 31 مارس 2023 (31 مارس 2022 - 73.84 مليون ريال عماني، 31 ديسمبر 2022 - 78.69 مليون ريال عماني) للتخفيف من تأثير عدم التطابق السلبي. تتوقع الشركة، بالنظر إلى الخبرة والممارسات المحلية والمناقشات مع المقرضين، أنه سيتم تمديد تسهيلات الاقتراض قصير الأجل أو تجديدها أو استبدالها عند انتهاء الصلاحية وسيتم تجديد الودائع الثابتة التي تستحق خلال عام واحد إذا لزم الأمر بالإضافة إلى تدابير أخرى لسد الفجوة في نضج. وفقاً لذلك، أعدت الإدارة هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023