

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية غير المدققة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 غير المدققة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 غير مدققة
للفترة ستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

| الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 ريال عماني بالآلاف | للربع المنتهي في 30 يونيو 2022 ريال عماني بالآلاف | الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 ريال عماني بالآلاف | للربع المنتهي في 30 يونيو 2023 ريال عماني بالآلاف | إيضاح | |
|--|--|--|--|--------|---|
| | | | | | الإيرادات |
| 21,384 | 10,905 | 23,088 | 12,264 | (أ) 12 | إيرادات من أنشطة التمويل |
| (8,616) | (4,428) | (10,538) | (5,491) | | تكاليف التمويل |
| 12,768 | 6,477 | 12,550 | 6,773 | | صافي إيرادات التمويل |
| 1,456 | 604 | 1,274 | 592 | 6 | إيرادات تشغيل أخرى |
| 14,224 | 7,081 | 13,824 | 7,365 | | |
| | | | | | المصروفات |
| (5,861) | (3,106) | (6,005) | (3,298) | 7 | مصروفات التشغيل |
| (289) | (152) | (270) | (135) | 13 | استهلاك |
| (162) | (81) | (182) | (94) | 14 | إهلاك |
| (2,089) | (864) | (977) | (49) | 12 (ب) | صافي خسارة انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار |
| 75 | 66 | (28) | (19) | | الديون المعدومة |
| (8,326) | (4,137) | (7,462) | (3,595) | | إجمالي المصروفات |
| 5,898 | 2,944 | 6,362 | 3,770 | | الربح قبل الضريبة |
| (885) | (442) | (954) | (565) | 8 (ج) | مصروف ضريبة الدخل |
| 5,013 | 2,502 | 5,408 | 3,205 | | الربح بعد الضريبة |
| | | | | | الدخل الشامل الآخر |
| 4 | 2 | 4 | 2 | | البنود التي ستُصنّف إلى الربح أو الخسارة |
| 854 | 943 | (199) | (195) | | الحركة في احتياطي إعادة التقييم - بالصافي من الضريبة |
| 858 | 945 | (195) | (193) | | التغير في قيمه العادله لتحوط قيمه العادله |
| 5,871 | 3,447 | 5,213 | 3,012 | | الدخل الشامل الآخر |
| 0.008 | 0.004 | 0.009 | 0.006 | 9 | إجمالي الدخل الشامل ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (ريال عماني) |

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

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
قائمة المركز المالي غير المدققة للفترة
المنتهية 30 يونيو 2023

| 31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف | 30 يونيو 2022 ريال عماني بالآلاف | 30 يونيو 2023 ريال عماني بالآلاف | إيضاح | الأصول |
|--|---|---|-------|---|
| 5,876 | 8,662 | 9,499 | 10 | نقد وما يماثل النقد |
| 355,763 | 349,648 | 364,479 | 12 | صافي الاستثمار في التأجير التمويلي |
| 69,689 | 70,631 | 76,742 | 12 | رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية |
| 4,907 | 4,007 | 4,887 | | 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 | 766 | 623 | 14 | أصول غير ملموسة |
| 6,572 | 6,634 | 6,455 | 13 | ممتلكات ومعدات |
| 250 | 250 | 250 | 11 | وديعة نظامية |
| 451,144 | 448,048 | 470,385 | | إجمالي الأصول |
| | | | | الالتزامات وحقوق المساهمين |
| | | | | الالتزامات |
| 9,018 | 9,814 | 11,372 | 18 | دائنيات ومستحقات |
| 2,364 | 1,623 | 1,902 | 6 | التزامات ضريبية |
| 287,780 | 287,908 | 320,340 | 20 | اقتراضات بنكية |
| 32,091 | 34,324 | 34,878 | 21 | ودائع ثابتة |
| 697 | 533 | 697 | 6 | التزامات الضريبة المؤجلة |
| 565 | 596 | 610 | 19 | مكافآت نهاية الخدمة |
| 332,515 | 334,798 | 369,799 | | 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 | 1,027 | 1,019 | | احتياطي إعادة التقييم |
| 5,319 | 4,321 | - | 28 | احتياطي العملات الأجنبية |
| 3,000 | 3,000 | 3,000 | 29 | احتياطي اختياري |
| 1,273 | 281 | 1,074 | | احتياطي تحوط التدفقات النقدية |
| 10,376 | 9,363 | 10,376 | 16 | احتياطي قانوني |
| 19,529 | 17,149 | 21,961 | | أرباح محتجزة |
| 100,429 | 95,050 | 100,586 | | إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى الشركة |
| 18,200 | 18,200 | - | 17 | سندات دائمة |
| 118,629 | 113,250 | 100,586 | | إجمالي حقوق المساهمين |
| 451,144 | 448,048 | 470,385 | 9 | إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين |
| 0.186 | 0.176 | 0.175 | | صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني) |

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى غير المدققة المدرجة على الصفحات من 12 إلى 25 وصرحوا بإصدارها بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ [30 يوليو 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
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 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 |
| 5,408 | - | 5,408 | 5,408 | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 4 | - | - | - | - | (4) | - | - |
| (199) | - | (199) | - | - | (199) | - | - | - | - | - |
| 5,209 | - | 5,209 | 5,412 | - | (199) | - | - | (4) | - | - |
| (18,200) | (18,200) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (722) | - | (722) | (722) | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 5,319 | - | - | - | (5,319) | - | - | - |
| (18,922) | (18,200) | (722) | 4,597 | - | - | - | (5,319) | - | - | - |
| (4,330) | - | (4,330) | (4,330) | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (3,247) | - | - | - | - | - | - | 3,247 |
| (4,330) | - | (4,330) | (7,577) | - | - | - | - | - | - | 3,247 |
| 100,586 | - | 100,586 | 21,961 | 10,376 | 1,074 | 3,000 | - | 1,019 | 5,786 | 57,370 |

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)

فوائد السندات الدائمة (إيضاح 17)

محول إلى احتياطي عملات أجنبية (إيضاح 28)

إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين

معاملات مع المالكين:

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)

توزيع أسهم مجانيه

إجمالي المعاملات مع المالكين

30 يونيو 2023

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 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: |
| 5,013 | - | 5,013 | 5,013 | - | - | - | - | - | - | - | ربح السنة |
| | | | | | | | | | | | الدخل الشامل الآخر |
| - | - | - | 4 | - | - | - | - | (4) | - | - | استهلاك إضافي- بالصافي من الضريبة |
| 854 | - | 854 | - | - | 854 | - | - | - | - | - | التغير في القيمة العادلة |
| 5,867 | - | 5,867 | 5,017 | - | 854 | - | - | (4) | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| | | | | | | | | | | | معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين: |
| (722) | - | (722) | (722) | - | - | - | - | - | - | - | فوائد سندات دائمة (إيضاح 17) |
| 131 | 131 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إطفاء تكلفة السندات الدائمة |
| (591) | 131 | (722) | (722) | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين |
| | | | | | | | | | | | معاملات مع المالكين: |
| (4,330) | - | (4,330) | (4,330) | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22) |
| (4,330) | - | (4,330) | (4,330) | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي المعاملات مع المالكين |
| 113,250 | 18,200 | 95,050 | 17,149 | 9,363 | 281 | 3,000 | 4,321 | 1,027 | 5,786 | 54,123 | 30 يونيو 2022 |

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 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 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 | 1 يناير 2022 لدخل الشامل: |
| 10,134 | - | 10,134 | 10,134 | - | - | - | - | - | - | - | ربح السنة لدخل الشامل الآخر |
| - | - | - | 8 | - | - | - | - | (8) | - | - | استهلاك إضافي - بالصافي من الضريبة |
| 1,846 | - | 1,846 | - | - | 1,846 | - | - | - | - | - | التغير في القيمة العادلة |
| 11,980 | - | 11,980 | 10,142 | - | 1,846 | - | - | (8) | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | (1,013) | 1,013 | - | - | - | - | - | - | معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين: تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح 16) محول إلى احتياطي عملات أجنبية (إيضاح 28) |
| - | - | - | (998) | - | - | - | 998 | - | - | - | فوائد سندات دائمة (إيضاح 17) |
| (1,456) | - | (1,456) | (1,456) | - | - | - | - | - | - | - | إهلاك تكلفة إصدار سندات دائمة |
| 131 | 131 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي المعاملات الأخرى ضمن حقوق المساهمين |
| (1,325) | 131 | (1,456) | (3,467) | 1,013 | - | - | 998 | - | - | - | معاملات مع المالكين: توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22) |
| (4,330) | - | (4,330) | (4,330) | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي المعاملات مع المالكين |
| (4,330) | - | (4,330) | (4,330) | - | - | - | - | - | - | - | 31 ديسمبر 2022 |
| 118,629 | 18,200 | 100,429 | 19,529 | 10,376 | 1,273 | 3,000 | 5,319 | 1,023 | 5,786 | 54,123 | |

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

الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية غير المدققة للفترة
المنتهية 30 يونيو 2023

| 30 يونيو 2022 ريال عماني | 30 يونيو 2023 ريال عماني | إيضاح | |
|--------------------------------|-----------------------------|--------|--|
| 5,898 | 6,362 | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الربح قبل الضريبة |
| | | | تسويات لـ: |
| 289 | 270 | 13 | الاستهلاك |
| 162 | 182 | 14 | إهلاك |
| 54 | 60 | 19 | مصروف مكافآت نهاية الخدمة |
| (96) | - | | ربح من بيع ممتلكات ومعدات |
| 2,089 | 977 | 12 (ب) | انخفاض في قيمة مديونيات الإيجار |
| (75) | 28 | | رد ديون معدومة |
| 8,616 | 10,538 | | تكاليف التمويل |
| 16,937 | 18,417 | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والفائدة والضريبة |
| | | | تغيرات في رأس المال العامل: |
| (17,432) | (17,704) | | صافي الاستثمار في أنشطة التمويل ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية |
| 14,936 | 32,176 | 23 | متحصلات من اقتراضات بنكية |
| 3,092 | 2,991 | 23 | متحصلات من ودائع ثابتة |
| (526) | 20 | | دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى |
| 2,448 | 3,084 | | دائنيات ومستحقات |
| 2,518 | 20,567 | | |
| (8,602) | (11,529) | | فوائد مدفوعة |
| (2,607) | (1,415) | | ضريبة دخل مدفوعة |
| (46) | (15) | 19 | مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة |
| 8,200 | 26,025 | | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| (137) | (153) | 13 | شراء ممتلكات ومعدات |
| (24) | (168) | 14 | شراء أصول غير ملموسة |
| 96 | - | | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| (65) | (321) | | صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| - | (18,200) | | سداد سندات دائمة |
| (4,330) | (4,330) | | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (722) | (722) | | فوائد سندات دائمة مدفوعة |
| (5,052) | (23,252) | | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل |
| 3,083 | 2,452 | | صافي التغير في النقد وما يماثل النقد خلال السنة |
| 5,579 | 5,876 | | النقد وما يماثل النقد في بداية السنة |
| 8,662 | 8,328 | 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.

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 30 يونيو 2023 (30 يونيو 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 ستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34، " التقارير المالية الربع سنويه"، و بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من القواعد والمبادئ التوجيهية بشأن الإفصاح من قبل مصدري الأوراق المالية والتداول من الداخل بشأن الإفصاح من قبل عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان وقانون الشركات التجارية لعام 2019 و تعديلاته.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة جميع المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة، ويجب قراءتها بالاقتران مع أحدث البيانات المالية المدققة الكاملة للشركة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

2-1 أساس الأعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة 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 الأعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأصول والالتزامات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

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

(ج) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي اعتمدت عليها الشركة:

بالنسبة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023، 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 للفتترات التي تبدأ في 1 يناير 2023.

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 2022. 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 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

| الربع المنتهي في 30 يونيو 2022 | الربع المنتهي في 30 يونيو 2023 | الربع المنتهي في 30 يونيو 2023 | الربع المنتهي في 30 يونيو 2023 |
|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 | ستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 | الربع المنتهي في 30 يونيو 2023 | الربع المنتهي في 30 يونيو 2023 |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| 472 | 195 | 275 | 118 |
| 262 | 94 | 255 | 132 |
| 275 | 132 | 298 | 152 |
| 447 | 183 | 446 | 190 |
| 1,456 | 604 | 1,274 | 592 |

إيرادات من عقود تأجير مسددة قبل تاريخ إقفالها
فوائد تأخير
إيرادات المتعلقة بالشيكات
إيرادات متنوِّعة

7 مصروفات التشغيل

| الربع المنتهي في 30 يونيو 2022 | الربع المنتهي في 30 يونيو 2023 | الربع المنتهي في 30 يونيو 2023 | الربع المنتهي في 30 يونيو 2023 |
|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 | ستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 | الربع المنتهي في 30 يونيو 2023 | الربع المنتهي في 30 يونيو 2023 |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| 3,689 | 1,847 | 4,262 | 2,355 |
| 1,225 | 797 | 630 | 325 |
| 421 | 199 | 494 | 273 |
| 185 | 90 | 234 | 125 |
| 175 | 95 | 150 | 100 |
| 92 | 47 | 155 | 79 |
| 74 | 31 | 80 | 41 |
| 5,861 | 3,106 | 6,005 | 3,298 |

مصروفات متعلقة بالموظفين
تكاليف إشغال
تكاليف اتصالات
أتعاب مهنية واشتراكات
مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (ملاحظه 26
إعلانات وترويج مبيعات
مصروفات مكتبية أخرى

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 2018 واعتمادها من قبل السلطة الضريبية. ويكون الربط الضريبي للشركة عن السنوات من 2019 حتى 2022 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 30 يونيو 2023.

(ب) التزامات ضريبية - بالصافي

| 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | 30 يونيو 2023 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 31 ديسمبر 2022 | 30 يونيو 2023 | 30 يونيو 2023 |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| 697 | 533 | 697 |
| 2,364 | 1,623 | 1,902 |
| 3,061 | 2,156 | 2,599 |

التزام الضريبة المؤجلة
مخصص ضريبة الدخل
صافي الالتزامات الضريبية

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 2023

8 الضريبة (تابع)

(ج) تسوية مصروف الضريبة

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

| سنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 | الربع المنتهية في 30 يونيو 2022 | سنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 | الربع المنتهية في 30 يونيو 2023 | |
|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 5,898 | 2,944 | 6,362 | 3,770 | الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل |
| 885 | 442 | 954 | 565 | مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة |
| 885 | 442 | 954 | 565 | ضرائب محملة عن العام |

9 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد وصافي الإصول للسهم الواحد

فيما يلي احتساب ربحية السهم الواحد:

| سنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 | الربع المنتهية في 30 يونيو 2022 | سنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 | الربع المنتهية في 30 يونيو 2023 | |
|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|--|
| 5,013 | 2,502 | 5,408 | 3,205 | ربح العام المنسوب إلى المساهمين (ريال عماني بالآلاف) |
| (722) | (363) | (295) | - | فوائد على سندات دائمة (ريال عماني بالآلاف) |
| 4,291 | 2,139 | 5,113 | 3,205 | صافي الربح المنسوب للمساهمين العاديين (ريال عماني بالآلاف) |
| 557,736 | 557,736 | 557,736 | 557,736 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام (بالآلاف) |
| 0.008 | 0.004 | 0.009 | 0.006 | ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (ريال عماني) |

تم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كالتالي:

| 31 ديسمبر 2021 | 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 100,429 | 95,050 | 100,586 | صافي الأصول المنسوبة لحقوق المساهمين (بالآلاف ريال) |
| 541,230 | 541,230 | 573,704 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام (بالآلاف) معاد بيانه |
| 0.186 | 0.176 | 0.175 | صافي الاصول للسهم الواحد (ريال عماني بالآلاف) |

تم احتساب ربحية السهم الواحد كما في 30 يونيو 2023 باستخدام المتوسط المرجح للأسهم القائمة للعام. بلغ المتوسط المرجح للأسهم القائمة للسنة المنتهية في 30 يونيو 2022 عدد 557,736,488 سهماً (30 يونيو 2022: 557,736,488 سهماً). تم حساب صافي الأصول للسهم الواحد باستخدام الأسهم القائمة في 30 يونيو 2023 و 30 يونيو 2022 و 31 ديسمبر 2022.

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 2023

10 النقد وما يماثل النقد

| 31 ديسمبر 2022 | 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 5,843 | 8,600 | 9,470 | حسابات جارية لدى البنوك |
| 33 | 62 | 29 | نقد في الصندوق |
| <u>5,876</u> | <u>8,662</u> | <u>9,499</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 (2022-1.5%).

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

| 31 ديسمبر 2022 | 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 490,311 | 488,213 | 506,175 | مجممل الاستثمار في التأجير التمويلي |
| 118,034 | 116,520 | 130,631 | تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية |
| (131,165) | (131,723) | (141,922) | إيرادات تأجير غير مكتسبة |
| <u>477,180</u> | <u>473,010</u> | <u>494,884</u> | |
| (51,728) | (52,731) | (53,663) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| <u>425,452</u> | <u>420,279</u> | <u>441,221</u> | صافي الاستثمارات في أنشطة التمويل |

| 31 ديسمبر 2022 | 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 355,763 | 349,648 | 364,479 | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي |
| 69,689 | 70,631 | 76,742 | رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية |
| <u>425,452</u> | <u>420,279</u> | <u>441,221</u> | |

(أ) إيرادات تأجير غير مكتسبة:

| 31 ديسمبر 2022 | 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 116,558 | 116,558 | 131,165 | الرصيد الافتتاحي |
| 58,094 | 36,549 | 33,845 | إضافات خلال العام |
| (43,487) | (21,384) | (23,088) | مدرجة خلال العام |
| <u>131,165</u> | <u>131,723</u> | <u>141,922</u> | الرصيد الختامي |

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 2023

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

(ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

| 31 ديسمبر 2022 | 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 49,265 | 49,265 | 51,728 | في 1 يناير |
| | | | مخصص |
| 16,586 | 12,147 | 7,199 | مكون خلال العام |
| (12,396) | (10,058) | (6,222) | محور خلال العام |
| 4,190 | 2,089 | 977 | |
| (3,469) | - | - | مشطوب خلال العام |
| 721 | 2,089 | 977 | |
| | | | إيرادات تعاقدية غير مدرجة |
| 3,651 | 2,011 | 1,724 | مكون خلال العام |
| (826) | (634) | (766) | محور خلال العام |
| (1,083) | - | - | مشطوب خلال العام |
| 1,742 | 1,377 | 958 | |
| 51,728 | 52,731 | 53,663 | في 30 يونيو |

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

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

| الإجمالي | أكثر من سنة | أكثر من شهر | حتى شهر واحد | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 636,806 | 494,001 | 130,263 | 12,542 | 30 يونيو 2023 |
| 494,884 | 398,170 | 88,553 | 8,161 | المجمل |
| | | | | القيمة الحالية |
| 604,733 | 463,054 | 125,807 | 15,872 | 30 يونيو 2022 |
| 473,010 | 376,390 | 85,108 | 11,512 | 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 |

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

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

| الفائدة الاحتياطية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | تم الاعتراف بالفائدة حسب IFRS9 | صافي القيمة الدفترية | الفرق | تم الاحتفاظ بالمخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية | توفير المطلوبة وفقاً لمعايير CBO | القيمة الدفترية الإجمالية | تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية | تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني |
|--|--------------------------------|----------------------|--------------------|---|----------------------------------|---------------------------|--|---|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | | |
| - | 18,039 | 333,597 | (2,597) | 2,622 | 25 | 336,219 | المرحلة 1 | |
| - | 4,625 | 67,947 | (10,919) | 11,106 | 187 | 79,053 | المرحلة 2 | اساسي |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة 3 | |
| - | 22,664 | 401,544 | (13,516) | 13,728 | 212 | 415,272 | | المجموع الفرعي |
| - | 6 | 85 | 3 | 1 | 4 | 86 | المرحلة 1 | |
| 1 | 59 | 909 | 22 | 25 | 47 | 934 | المرحلة 2 | تنويه خاص |
| 257 | 90 | 5,130 | (1,067) | 1,380 | 313 | 6,510 | المرحلة 3 | |
| 258 | 155 | 6,124 | (1,042) | 1,406 | 364 | 7,530 | | المجموع الفرعي |
| - | - | 7 | 2 | - | 2 | 7 | المرحلة 1 | |
| - | 12 | 152 | 33 | 7 | 40 | 159 | المرحلة 2 | دون المستوى |
| 268 | 18 | 3,132 | 93 | 831 | 924 | 3,963 | المرحلة 3 | |
| 268 | 30 | 3,291 | 128 | 838 | 966 | 4,129 | | المجموع الفرعي |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة 1 | |
| - | 3 | 18 | 7 | - | 7 | 18 | المرحلة 2 | مشكوك فيه |
| 270 | 8 | 2,360 | 334 | 684 | 1,018 | 3,044 | المرحلة 3 | |
| 270 | 11 | 2,378 | 341 | 684 | 1,025 | 3,062 | | المجموع الفرعي |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة 1 | |
| - | 3 | 17 | 17 | 1 | 18 | 18 | المرحلة 2 | خسارة |
| 10,753 | 225 | 27,867 | 10,722 | 37,006 | 47,728 | 64,873 | المرحلة 3 | |
| 10,753 | 228 | 27,884 | 10,739 | 37,007 | 47,746 | 64,891 | | المجموع الفرعي |
| - | 18,045 | 333,689 | (2,592) | 2,623 | 31 | 336,312 | المرحلة 1 | |
| 1 | 4,702 | 69,043 | (10,840) | 11,139 | 299 | 80,182 | المرحلة 2 | |
| 11,548 | 341 | 38,489 | 10,082 | 39,901 | 49,983 | 78,390 | المرحلة 3 | مجموع |
| 11,549 | 23,088 | 441,221 | (3,350) | 53,663 | 50,313 | 494,884 | المجموع | |
| - | 16,908 | 305,318 | (2,394) | 2,460 | 66 | 307,778 | المرحلة 1 | المجموع - 30 يونيو 2022 |
| 6 | 4,180 | 82,452 | (10,217) | 10,332 | 115 | 92,784 | المرحلة 2 | |
| 10,220 | 296 | 32,509 | 4,990 | 39,939 | 44,929 | 72,448 | المرحلة 3 | |
| 10,226 | 21,384 | 420,279 | (7,621) | 52,731 | 45,110 | 473,010 | المجموع | |
| - | 32,964 | 299,773 | (1,675) | 1,791 | 116 | 301,564 | المرحلة 1 | المجموع - 31 ديسمبر 2022 |
| - | 9,896 | 89,064 | (11,964) | 12,141 | 177 | 101,205 | المرحلة 2 | |
| 10,591 | 627 | 36,615 | 9,049 | 37,796 | 46,845 | 74,411 | المرحلة 3 | |
| 10,591 | 43,487 | 425,452 | (4,590) | 51,728 | 47,138 | 477,180 | المجموع | |

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 2023

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

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

| 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 |
| تصنيف على أنها تؤدي | المرحلة 1 | 17,942 | - | 1,056 | (1,056) | 16,886 | 891 | - |
| | المرحلة 2 | 62,389 | 187 | 10,730 | (10,543) | 51,659 | 3,659 | - |
| | المرحلة 3 | - | - | - | - | - | - | - |
| المجموع الفرعي | | 80,331 | 187 | 11,786 | (11,599) | 68,545 | 4,550 | - |
| تصنيف على أنها غير عاملة | المرحلة 1 | 57 | 4 | 1 | 3 | 56 | 3 | - |
| | المرحلة 2 | 68 | 22 | 5 | 17 | 63 | 4 | - |
| | المرحلة 3 | 6,289 | 3,658 | 2,775 | 883 | 3,514 | - | 985 |
| المجموع الفرعي | | 6,414 | 3,684 | 2,781 | 903 | 3,633 | 7 | 985 |
| مجموع | المرحلة 1 | 17,999 | 4 | 1,057 | (1,053) | 16,942 | 894 | - |
| | المرحلة 2 | 62,457 | 209 | 10,735 | (10,526) | 51,722 | 3,663 | - |
| | المرحلة 3 | 6,289 | 3,658 | 2,775 | 883 | 3,514 | - | 985 |
| | المجموع | 86,745 | 3,871 | 14,567 | (10,696) | 72,178 | 4,557 | 985 |
| المجموع - 30 يونيو 2022 | المرحلة 1 | 13,815 | 45 | 256 | (211) | 13,559 | 602 | - |
| | المرحلة 2 | 58,328 | 12 | 6,853 | (6,841) | 51,475 | 2,256 | - |
| | المرحلة 3 | 5,957 | 3,376 | 3,626 | (250) | 2,331 | - | 1,158 |
| | المجموع | 78,100 | 3,433 | 10,735 | (7,302) | 67,365 | 2,858 | 1,158 |
| المجموع - 31 ديسمبر 2022 | 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 | حسب معايير البنك المركزي العماني | | | | | |
|--------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية | الفترة السابقة | الفترة الحالية |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| - | - | 2,089 | 977 | 2,089 | 977 | 977 |
| 2,605 | 8,199 | 52,731 | 53,663 | 55,336 | 61,862 | 61,862 |
| 0.2 | 0.3 | 15.3 | 15.8 | 15.5 | 16.1 | 16.1 |
| (3.2) | (4.4) | 7.5 | 8.5 | 4.3 | 4.1 | 4.1 |

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
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 2023

13 ممتلكات ومعدات

| الأجمالي | أصول حق الاستخدام | سيارات | أثاث وتركيبات ومعدات | مبانٍ | أرض بالملكية الحرة |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| 10,932 | 334 | 174 | 5,173 | 4,201 | 1,050 |
| 153 | - | - | 153 | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 11,085 | 334 | 174 | 5,326 | 4,201 | 1,050 |
| 4,360 | 268 | 174 | 3,566 | 352 | - |
| 270 | 12 | - | 173 | 85 | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 4,630 | 280 | 174 | 3,739 | 437 | - |
| 6,455 | 54 | - | 1,587 | 3,764 | 1,050 |

في 1 يناير 2023

التكلفة أو التقييم

في 1 يناير 2023

إضافات

استبعادات/ تحويلات

في 30 يونيو 2023

الاستهلاك المتراكم

في 1 يناير 2023

محمل للعام

استبعادات

في 30 يونيو 2023

صافي القيمة الدفترية

في 30 يونيو 2023

| الأجمالي | أصول حق الاستخدام | سيارات | أثاث وتركيبات ومعدات | مبانٍ | أرض بالملكية الحرة |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| 10,606 | 268 | 270 | 4,817 | 4,201 | 1,050 |
| 203 | 66 | - | 137 | - | - |
| (96) | - | (96) | - | - | - |
| 10,713 | 334 | 174 | 4,954 | 4,201 | 1,050 |
| 3,886 | 231 | 232 | 3,242 | 181 | - |
| 289 | 22 | 25 | 156 | 86 | - |
| (96) | - | (96) | - | - | - |
| 4,079 | 253 | 161 | 3,398 | 267 | - |
| 6,634 | 81 | 13 | 1,556 | 3,934 | 1,050 |

في 30 يونيو 2022

التكلفة أو التقييم

في 1 يناير 2022

إضافات

استبعادات

في 30 يونيو 2022

الاستهلاك المتراكم

في 1 يناير 2022

محمل للعام

استبعادات

في 30 يونيو 2022

صافي القيمة الدفترية

في 1 يونيو 2022

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 | |
| 10,606 | 268 | 270 | 4,817 | 4,201 | 1,050 | في 31 ديسمبر 2022 التكلفة أو التقييم |
| 422 | 66 | - | 356 | - | - | في 1 يناير 2022 إضافات |
| (96) | - | (96) | - | - | - | استيعادات |
| <u>10,932</u> | <u>334</u> | <u>174</u> | <u>5,173</u> | <u>4,201</u> | <u>1,050</u> | في 31 ديسمبر 2022 الاستهلاك المتراكم |
| 3,886 | 231 | 232 | 3,242 | 181 | - | في 1 يناير 2022 محمل للعام |
| 570 | 37 | 38 | 324 | 171 | - | استيعادات |
| (96) | - | (96) | - | - | - | في 31 ديسمبر 2022 صافي القيمة الدفترية |
| <u>4,360</u> | <u>268</u> | <u>174</u> | <u>3,566</u> | <u>352</u> | <u>-</u> | في 31 ديسمبر 2022 |
| <u>6,572</u> | <u>66</u> | <u>-</u> | <u>1,607</u> | <u>3,849</u> | <u>1,050</u> | |

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 عُماني (30 يونيو 2022 - 4.19 31 ديسمبر 2022 - 4.19 مليون ريال عُماني).

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 2023

14 أصول غير ملموسة

| 30 يونيو 2022 | | 30 يونيو 2023 | | 30 يونيو 2023 | | |
|-----------------|------------|-----------------|------------|-----------------|------------|------------------|
| أصول غير ملموسة | برمجيات | أصول غير ملموسة | برمجيات | أصول غير ملموسة | برمجيات | |
| الأجمالي | حاسب آلي | الأجمالي | حاسب آلي | الأجمالي | حاسب آلي | |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | |
| بالآلاف | بالآلاف | بالآلاف | بالآلاف | بالآلاف | بالآلاف | |
| 2,197 | 405 | 2,259 | 467 | 2,259 | 467 | الرصيد الافتتاحي |
| 62 | 24 | 168 | - | 168 | - | إضافات |
| 2,259 | 429 | 2,427 | 635 | 2,427 | 635 | |
| 1,293 | 269 | 1,622 | 342 | 1,622 | 342 | الإهلاك المتراكم |
| 329 | 34 | 182 | 54 | 182 | 54 | الرصيد الافتتاحي |
| 1,622 | 303 | 1,804 | 396 | 1,804 | 396 | محمل للعام |
| 637 | 126 | 623 | 239 | 623 | 239 | الرصيد الختامي |

15 رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من 750,000,000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (30 يونيو 2022 و 31 ديسمبر 2022 - 750,000,000 سهم عادي من 100 بيضة لكل منهما). أسهمًا منحة بموجب تخصيص 573,704,281 سهمًا من 100 بيضة لكل سهم (30 يونيو 2022 - 541,230,454 سهمًا بيضة 100 لكل منها و 31 ديسمبر 2022 - 541,230,454 سهمًا من 100 بيضة لكل منهما).

16 احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العُماني لسنة 2019، يخصص سنوياً ما نسبته 10٪ من أرباح السنة لحساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس مال الشركة على الأقل، ولا يكون هذا الاحتياطي قابلاً للتوزيع.

17 سندات دائمة

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 إسترادها خلال هذه الفترة.

18 دانيات ومستحقات

| 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | 30 يونيو 2023 | |
|---------------|---------------|---------------|------------------------|
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | |
| بالآلاف | بالآلاف | بالآلاف | |
| 4,325 | 5,980 | 7,429 | دائون |
| 4,625 | 3,768 | 3,898 | مستحقات والتزامات أخرى |
| 68 | 66 | 45 | التزامات الإيجار |
| 9,018 | 9,814 | 11,372 | |

19 مكافآت نهاية الخدمة

فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كما في :

| 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | 30 يونيو 2023 | |
|---------------|---------------|---------------|-----------------------------------|
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | |
| بالآلاف | بالآلاف | بالآلاف | |
| 588 | 588 | 565 | الرصيد الافتتاحي |
| 91 | 54 | 60 | نفقات مدرجة في قائمة الدخل الشامل |
| (114) | (46) | (15) | مدفوعات خلال العام |
| 565 | 596 | 610 | الرصيد الختامي |

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 2023

20 اقتراضات بنكية

| 31 ديسمبر 2022 | 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| - | - | 1,171 | سحوبات بنكية على المكشوف |
| 67,561 | 80,530 | 98,092 | قروض قصيرة الأجل |
| 112,261 | 102,218 | 118,057 | الجزء الجاري من قروض طويلة الأجل |
| 107,958 | 105,160 | 103,020 | الغير الجاري من قروض طويلة الأجل |
| 287,780 | 287,908 | 320,340 | |

(أ) خلال العام تم احتساب فوائد على الاقتراضات أعلاه بمعدلات تتراوح ما بين 4.95% و 6.75% سنوياً (30 يونيو 2022-3.40% 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 الأجلة

كما في 30 يونيو 2023، بلغ المبلغ الاسمي لعقد العملة الأجنبية الأجلة قيمة 59.67 مليون ريال عماني [155.14 مليون دولار أمريكي] (30 يونيو 2022 – 93.40 مليون ريال عماني [242.85 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 30 يونيو 2023، قبلت الشركة ودائع ثابتة من شركات موجودة في عُمان بمبلغ إجمالي قدره 34.88 مليون ريال عماني (30 يونيو 2022 – 34.32 مليون ريال عماني، و 31 ديسمبر 2022 – 32.09 مليون ريال عماني) بفترات تتراوح من 3 أشهر إلى 5 أعوام وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

22 توزيعات أرباح مقترحة ومعتمدة

بلغت التوزيعات النقدية للأرباح 4,329,844 ريال عماني وتوزيعات الأسهم المجانية بمبلغ 3,247,382 ريال عماني. بلغت التوزيعات النقدية المدفوعة لعام 2021 مبلغ 4,329,844 ريال عماني وزعت في 2022.

23 التغيرات في التدفقات النقدية من أنشطة التمويل (الرئيسية)

| 30 يونيو 2022 | | 30 يونيو 2023 | | 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 | |
| 30,551 | 272,148 | 31,314 | 286,759 | الرصيد الافتتاحي |
| 8,425 | 203,777 | 12,236 | 233,820 | إضافات خلال العام |
| (5,333) | (188,841) | (9,245) | (201,644) | تسديدات خلال العام |
| 33,643 | 287,084 | 34,305 | 318,935 | الرصيد الختامي |
| 3,092 | 14,936 | 2,991 | 32,176 | التغير في التدفقات النقدية |

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 2023

24 ارتباطات

| 31 ديسمبر 2022 | 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 5,169 | 7,363 | 8,481 | |
| 12 | 24 | - | ارتباطات تأجير معتمدة (راجع "أ") التأجير التشغيلي فيما يتعلق بإيجارات الفروع (عقود تأجير قصيرة الأجل) (راجع "ب") |
| 5,181 | 7,387 | 8,481 | |

(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 | 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 113 | 59 | 59 | ضمانات بنكية |

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

26 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو التي يتم السيطرة عليها بشكل مشترك أو يتم التأثير عليها جوهرياً من قبل تلك الأطراف. 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 30 يونيو:

| سنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 | سنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | مصرفات عمومية وإدارية شراء الممتلكات والمعدات |
| 9 | 37 | |
| 17 | 9 | |
| 175 | 150 | مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة مكافآت مقترحة وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة |
| 453 | 583 | مكافآت أفراد الإدارة العليا خلال العام رواتب ومنافع أخرى |

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

| 31 ديسمبر 2022 | 30 يونيو 2022 | 30 يونيو 2023 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 5,558 | 5,405 | - | ودائع شركات |
| - | 12 | - | حوافز مبيعات مستحقة الدفع |

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 2023

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 2023. قامت الشركة بتقييم هذا العقار مؤخرًا في 06 ديسمبر 2022 بمبلغ 1.50 مليون ريال عماني. يقع العقار في مسقط في مرتفعات غلا بولاية بوشر.

28 احتياطي العملات الأجنبية

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم اف ام 41 حول تعديلات في شروط المنصوص لتعميم اف ام 11 حيث تعفى شركات التأجير التمويلي من تأسيس احتياطي صرف العملة الأجنبية بنسبة (20%) في حالة تجاوز الاقتراضات بالعملة الأجنبية (40% من صافي قيمة أصول) مقومة بالدولار الأمريكي أو بأي عملة أخرى. اعتباراً من 30 يونيو 2023، اقتضت الشركة بالعملة الأجنبية 59.67 مليون ريال عماني [155.14 مليون دولار أمريكي] (30 يونيو 2022 93.40 مليون ريال عماني [242.85 مليون دولار أمريكي]، 31 ديسمبر 2022 - 75.32 مليون ريال عماني [195.82 مليون دولار أمريكي] والتي تم التحوط لها بالكامل ضد مخاطر سعر الصرف.

29 الاحتياطي الاختياري

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

30 دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى

| 30 يونيو 2023 | 30 يونيو 2022 | 31 ديسمبر 2022 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 2,662 | 2,839 | 2,936 | المستحقون الآخرون |
| 1,074 | 281 | 1,273 | القيمة العادلة للمشتقات |
| 953 | 793 | 536 | المدفوعات المسبقة |
| 198 | 94 | 162 | مديونيات أخرى |
| 4,887 | 4,007 | 4,907 | |

31 الأدوات المالية حسب الفئة

طبقت السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:

| 30 يونيو 2023 | 30 يونيو 2022 | 31 ديسمبر 2022 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 1,074 | 281 | 1,273 | الأصول المالية القيمة العادلة |
| 9,499 | 8,662 | 5,876 | أدوات مالية مشتقة التكلفة المهلكة |
| 364,479 | 349,648 | 355,763 | النقد وما يماثل النقد (إيضاح 10) |
| 76,742 | 70,631 | 69,689 | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (إيضاح 12) |
| 198 | 94 | 166 | تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية (إيضاح 12) |
| 250 | 250 | 250 | مديونيات أخرى |
| 452,242 | 429,566 | 433,017 | ودائع نظامية (إيضاح 11) |
| | | | إجمالي الأصول المالية |

| 30 يونيو 2023 | 30 يونيو 2022 | 31 ديسمبر 2022 | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| 1,171 | - | - | التزامات مالية القيمة العادلة |
| 98,092 | 80,530 | 67,561 | التكلفة المهلكة |
| 11,372 | 9,814 | 9,018 | قروض قصيرة الأجل (إيضاح 20) |
| 34,878 | 34,324 | 32,091 | دائون ومشتقات (إيضاح 18) |
| 221,077 | 207,378 | 220,219 | ودائع ثابتة (إيضاح 21) |
| 366,590 | 332,046 | 328,889 | قروض طويلة الأجل (إيضاح 20) |
| | | | إجمالي الالتزامات المالية |

إيضاحات حول القوائم المالية
غير المدققة للفترة المنتهية 30 يونيو 2023

32 تحليل استحقاق الأصول والالتزامات

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

| في 30 يونيو 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 | 9,499 | - | - | - | 9,499 |
| وديعة نظامية | - | - | - | 250 | 250 |
| الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل وتحصيل المديونيات | 12,542 | - | 494,001 | - | 636,806 |
| دفعات مقدمة ومدفوعات مقدماً | - | - | - | - | 4,887 |
| أصول محتفظ بها للبيع | - | - | - | - | 1,500 |
| الشهرة | - | - | - | 5,950 | 5,950 |
| أصول غير ملموسة | - | - | - | 623 | 623 |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | 6,455 | 6,455 |
| إجمالي الأصول | 22,041 | 136,650 | 494,001 | 13,278 | 665,970 |
| حقوق المساهمين والالتزامات | | | | | |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | - | 100,586 | 100,586 |
| الالتزامات: | | | | | |
| قروض بنكية وودائع ثابتة | 78,864 | - | 181,748 | - | 371,823 |
| دائنيات ومستحقات | - | - | - | - | 11,372 |
| مكافآت نهاية الخدمة | - | - | - | 610 | 610 |
| التزامات ضريبية | - | - | - | 697 | 2,599 |
| إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات | 78,864 | 195,022 | 111,211 | 101,893 | 486,990 |
| فجوة السيولة | (56,823) | (58,372) | 382,790 | (88,615) | |
| الفجوة التراكمية للسيولة | (56,823) | (115,195) | 267,595 | 178,980 | |

| في 30 يونيو 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 | 8,662 | - | - | - | 8,662 |
| وديعة نظامية | - | - | - | 250 | 250 |
| صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية | 15,872 | - | 125,807 | - | 604,733 |
| سلف ومدفوعات مقدماً | - | - | 3,726 | - | 4,007 |
| أصول محتفظ بها للبيع | - | - | 1,500 | - | 1,500 |
| الشهرة | - | - | - | 5,950 | 5,950 |
| أصول غير ملموسة | - | - | - | 766 | 766 |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | 6,634 | 6,634 |
| إجمالي الأصول | 24,534 | 131,033 | 463,335 | 13,600 | 632,502 |
| حقوق المساهمين والالتزامات | | | | | |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | - | 113,250 | 113,250 |
| الالتزامات: | | | | | |
| قروض بنكية وودائع ثابتة | 34,621 | - | 188,793 | - | 337,460 |
| دائنيات ومستحقات | - | - | 9,814 | - | 9,814 |
| مكافآت نهاية الخدمة | - | - | - | 596 | 596 |
| التزامات ضريبية | - | - | - | 533 | 2,156 |
| إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات | 51,890 | 198,607 | 114,046 | 114,379 | 463,276 |
| فجوة السيولة | (11,710) | (67,574) | 349,289 | (100,779) | |
| الفجوة التراكمية للسيولة | (11,710) | (79,284) | 270,005 | 169,226 | |

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 | - | - | - | 118,629 | 118,629 |
| الالتزامات: | | | | | |
| قروض بنكية وودائع ثابتة | 58,183 | 116,550 | 161,207 | - | 335,940 |
| دائيات 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) | |
| الفجوة التراكمية للسيولة | (44,627) | 273,306 | (77,358) | 166,824 | |

كان لدى الشركة تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة تبلغ 33.09 مليون ريال عماني متاحة كما في 30 يونيو 2023 (30 يونيو 2022 - 62.57 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