فعلى/Omani Rial/غير مدققة

بيان التدفقات النقدية ، الطريقة غير المباشرة	المجمعة 01/01/2026- 30/09/2026	الشركة الأم 01/01/2026- 30/09/2026	المجمعة 01/01/2025- 30/09/2025	الشركة الأم 01/01/2025- 30/09/2025
بيان التدفقات النقدية موحدة ومنفصلة				
التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية				
الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	**20,795,854**	**17,053,366**	**14,730,543**	**14,178,475**
التعديلات لتسوية صافي الربح/الخسارة				
التعديلات لبند استهلاكات وإطفاءات	3,315,888	250,290	168,176	99,394
التعديلات لبند تكاليف التمويل	10,867,955	8,629,110	30,999	
التعديلات لإيرادات تمويل	3,024,290	806,635		
تعديلات على الأرباح/(الخسائر) من استبعاد الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الشقيقة	763,032	763,032	(1,566,740)	(1,013,802)
تسويات على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لذمم التمويل المدينة	(46,326)	(130,312)		
التعديلات لخسائر/(أرباح) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(6,395,081)	(6,046,716)	(4,387,965)	(3,896,803)
تسويات(أرباح)/خسائر إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	64,573	64,573	(1,467,351)	(52,960)
التعديلات لخسائر/(أرباح) بيع اصول غير متداولة اخرى	(618,171)	(271,894)	811,819	(54,591)
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	422,041	68,605	28,998	
التعديلات لأرباح شركات شقيقة غير موزعة	19,442,180	19,232,180	14,380,507	14,381,387
التعديلات لبند إيرادات توزيعات أرباح	2,254,651	1,624,157	(5,838,742)	(5,845,481)
تسويات أخرى لمعاملات غير نقدية	40,002		(2,923,990)	(2,845,561)
تعديلات أخرى لتسوية الربح /(الخسارة)		(45,455)		1,011,367
إجمالي التعديلات لتسوية الربح (الخسارة)	**(17,833,272)**	**(19,907,803)**	**(14,714,339)**	**(13,261,258)**
التدفقات النقدية من/(المستخدمة في) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	**2,962,582**	**(2,854,437)**	**16,204**	**917,217**
التغيرات في راس المال العامل				
التعديلات للانخفاض (الزيادة) في بند المخزون	(3,912,471)	(5,051)	(7,956,084)	(2,449)
التعديلات للإنخفاض/(الزيادة) في الذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى	(600,636)	(374,787)	(892,595)	(4,870,125)
التعديلات للإنخفاض/(الزيادة) في الذمم التجارية الدائنة والأرصدة الدائنة الخرى	(10,420,720)	(9,671,164)	3,409,717	5,557,840
تسويات نتيجة للانخفاض (الزيادة) في أصول عقود التأمين	387,815		(53,818)	
تسويات نتيجة للانخفاض (الزيادة) في أصول عقود إعادة التأمين	(2,862,895)		(512,197)	
تسويات نتيجة للزيادة (الإنخفاض) في التزامات عقود التأمين	7,311,373		7,163,697	
تسويات نتيجة للزيادة (الإنخفاض) في التزامات عقود إعادة التأمين	(32,205)		5	
تسويات النقص/(الزيادة) في بنود رأس المال العامل الأخرى	265,990	(699,857)	337,748	(2,768,113)
إجمالي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**(9,863,749)**	**(10,750,859)**	**1,496,473**	**(2,082,847)**
النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات	**(6,901,167)**	**(13,605,296)**	**1,512,677**	**(1,165,630)**
ضرائب مستردة (مدفوعة)	(1,126,534)		(146,185)	(8,040)
تدفقات نقدية أخرى من الأنشطة التشغيلية	(165,540)	(1,383)		
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	**(8,193,241)**	**(13,606,679)**	**1,366,492**	**(1,173,670)**
التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية				
صافي التدفقات الداخلة (الخارجة) من استحواذ حصة في شركة تابعة		749,521		
المقبوضات النقدية الأخرى من مبيعات حقوق الملكية أو أدوات الدين لكيانات أخرى	4,673,702	1,661,561	178,055	178,055
المدفوعات النقدية الأخرى من مبيعات حقوق الملكية أو أدوات الدين لكيانات أخرى	12,269,419	804,177		
المقبوضات النقدية الأخرى من بيع حصص في شركات شقيقة	2,292,503	2,292,503	3,400,000	3,400,000
مدفوعات نقدية أخرى للحصول على حصص في شركات شقيقة	20,614,464	20,614,464		
متحصلات من بيع ممتلكات وآلات ومعدات	7,667		634,810	7,598
شراء ممتلكات وآلات ومعدات	1,002,344	230,407	318,745	4,536
شراء موجودات غير ملموسة	474,985	3,188	44,733	31,025
شراء موجودات أخرى طويلة الأجل	184,488		5,000	
مقبوضات نقدية من سداد سلف وقروض إلى اطراف اخرى	11,000,000			
توزيعات أرباح مستلمة	11,003,886	11,391,197		
إيرادات تمويل مستلمة	2,937,061	130,864		
التدفقات النقدية الداخلة/(الخارجة) المصنفة كأنشطة إستثمارية	(4,034,616)	(2,904,381)	58,646,179	6,598,560
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**(6,665,497)**	**(9,830,013)**	**62,490,566**	**10,148,652**
التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية				
المحصل من إصدار أوراق مالية أخرى	1,850,641			
قروض أخرى	49,894,115	51,236,219	6,269,405	1,150,902
سداد قروض	16,870,781	22,297,600	4,716,805	2,826,115
مدفوعات مقابل إلتزامات تأجيرية	458,244	23,121	22,936	
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لحاملي حقوق الملكيّة للبنك	2,699,972	1,832,817		
فوائد مدفوعة	6,888,692	4,670,495		
تدفقات نقدية أخرى	(88,823)	(88,823)		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	**24,738,244**	**22,323,363**	**1,529,664**	**(1,675,213)**
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل قبل تأثير تعديلات صرف عملات أجنبية	**9,879,506**	**(1,113,329)**	**65,386,722**	**7,299,769**
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	**9,879,506**	**(1,113,329)**	**65,386,722**	**7,299,769**
النقد والنقد المعادل في بداية العام	**13,171,301**	**4,779,479**	**112,925**	**44,503**
النقد والنقد المعادل في نهاية العام	**23,050,807**	**3,666,150**	**65,499,647**	**7,344,272**

تمت الموافقة على القوائم المالية المؤجزة من قبل مجلس الإدارة في 14 Nov 2026