

نسعى نحو غدٍ أفضل

التقرير السنوي ٢٠٢٢





// وسنحرصُ خلالَ المرحلةِ القادمة، من عمرِ نهضتِنَا المتجددة؛ للانتقالِ بالأداءِ الحكومي، من مستوى الطولِ الاضطرارية، إلى مستوى آخر، أكثرَ ديمومةً، يَتِمُّ فيه إرساءُ مجموعةٍ، من الطولِ الشاملة، التي تضعُ النموَ الاقتصادي، والاستدامةَ المالية، ورفاهيةَ المجتمعِ في أولِ سُلْمِهَا. //

حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم

يناير ٢٠٢٢م

المحتويات

٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٥	أعضاء مجلس الإدارة
٦	تقرير تنظيم إدارة البنك
٢٥	إفصاحات الركيزة ٣
٦٦	إفصاحات الركيزة ٣ لميثاق
٨٠	فريق الإدارة
٨٣	مناقشات الإدارة التنفيذية وتحليلاتها
٩٠	المسؤولية الاجتماعية والإستدامة
٩٣	الاستعراض المالي
١٠٦	الإستعراض المالي لميثاق
١١٤	ملخص نتائج السنوات العشر الماضية
١١٨	البيانات المالية
١٩٩	بيانات ميثاق المالية

تقرير رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أشارككم النتائج المالية التي حققها بنك مسقط خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، حيث يواصل بنك مسقط ريادته في القطاع المصرفي العماني ويمضي بالعمل بحكمة من خلال التركيز على استراتيجيته المتمحورة حول تقديم أفضل الخدمات للزبائن ودعم مسيرة التحول الرقمي.

الاقتصاد العماني

حسب البيانات الأولية الصادرة عن المركز الوطني للإحصاء والمعلومات، سجّل الناتج المحلي الإجمالي الاسمي لعام ٢٠٢٢م زيادة ملحوظة مقارنةً بالعام الماضي للفترة ذاتها، حيث واصل فيه الاقتصاد الاستفادة من ارتفاع أسعار النفط وارتفاع حجم الإيرادات غير النفطية. ومما يبعث على التفاؤل قيام كبرى وكالات التصنيف الائتماني العالمية مؤخرًا برفع التصنيف الائتماني لسلطنة عُمان ومراجعة النظرة المستقبلية وذلك نتيجةً للتدابير الحكيمة التي اتخذتها الحكومة.



من المتوقع أن تسجل سلطنة عُمان حسب ما أظهرت النتائج المالية الأولية لعام ٢٠٢٢م، فائضًا في الميزانية قدره ١,١٥ مليار ريال عماني لأول مرة منذ عام ٢٠١٣م، خلافاً للتوقعات السابقة بوجود عجز في الموازنة قدره ١,٥٥ مليار ريال عماني. في الوقت نفسه، تقدّر ميزانية السلطنة لعام ٢٠٢٣م إجمالي الإيرادات بمبلغ ١٠,٠٥ مليار ريال عماني وإجمالي الإنفاق العام المتوقع بمبلغ ١١,٣٥ مليار ريال عماني، بعجز قدره ١,٣ مليار ريال عماني أو ما يقارب ٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي بناءً على متوسط سعر برميل النفط يبلغ ٥٥ دولارًا أمريكيًا. تهدف الميزانية إلى تعزيز الاستقرار المالي والاقتصادي والاجتماعي من خلال استمرار سياسات التمويل الاقتصادي وإيجاد فرص العمل وتحسين التصنيف الائتماني وتعزيز التحول الرقمي بالإضافة إلى المحافظة على استدامة الإنفاق على الخدمات الأساسية.

الاستعراض المالي

حقق البنك ربحًا صافيًا قدره (٢٠٠,٧٥) مليون ريال عماني مقارنةً بالربح الصافي البالغ (١٨٩,٦٣) مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢١م، بزيادة نسبتها (٥,٩٪).

بلغ صافي إيرادات الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي (٣٤٤,٨٦) مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مقارنةً بمبلغ (٣٣٥,٥٤) مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢١م، أي بزيادة نسبتها (٢,٨٪).

بلغت الإيرادات الأخرى (١٥٧,٩٦) مليون ريال عماني في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مقارنةً بمبلغ (١٣٩,٩٤) مليون ريال عماني لذات الفترة من العام ٢٠٢١م، أي بزيادة نسبتها (١٢,٩٪). ويرجع ذلك أساسًا إلى ارتفاع إيرادات الإستثمار.

بلغت مصروفات التشغيل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٧,٣٠) مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ (١٩١,٤٦) مليون ريال عماني لذات الفترة من العام ٢٠٢١م، أي بزيادة نسبتها (٨,٣٪). خصّص البنك مبلغًا وقدره (٥٩,٩٤) مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م لمجابهة صافي القروض المتعثرة والخسائر المحتملة الأخرى مقابل صافي مخصصات بلغت (٦٠,٢٢) مليون ريال عماني لذات الفترة من العام ٢٠٢١م.

سجل صافي محفظة القروض والسلفيات والتي تشمل التمويل الإسلامي ارتفاعًا بنسبة (٢,٥٪) لتصل إلى (٩,٤١٧) مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ (٩,١٩١) مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. انخفضت إيداعات الزبائن والتي تشمل إيداعات زبائن الصيرفة الإسلامية بنسبة (١,٥٪) لتصل إلى (٨,٦٤٧) مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ (٨,٧٧٥) مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

بلغ العائد الأساسي للسهم (٠,٠٢٦) ريال عماني في عام ٢٠٢٢م مقابل (٠,٠٢٤) ريال عماني في عام ٢٠٢١م. واستقر معدل كفاية رأس المال للبنك عند مستوى جيد بنسبة (٢١,٢٥٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بعد تخصيص توزيعات الأرباح المقترحة لعام ٢٠٢١م مقابل الحد الأدنى المطلوب وفقًا للوائح بازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني والبالغ (١٣,٢٥٪).

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة (١٥٪). وبالتالي سيحصل المساهمون على أرباح نقدية قدرها (٠,١٥) ريال عماني لكل سهم وذلك بإجمالي (١١٢,٥٩٦) مليون ريال عماني على رأس مال البنك الحالي. تخضع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة للموافقة الرسمية للجمعية العامة السنوية للمساهمين.

المبادرات الاستراتيجية والتطورات الرئيسية

شكّل عام ٢٠٢٢م إضافة مهمة في مسيرة بنك مسقط باحتفاله بذكرى أربعين عامًا دقّق فيها نقلة نوعية في القطاع المصرفي ساهمت في تعزيز مسيرة التنمية الاجتماعية والاقتصادية لسلطنة عُمان. لقد تحققت هذه الجهود بفضل العمل الحثيث الذي يقوم به البنك لتعزيز تجربة الزبائن ورضاهم عن الخدمات المقدمة إضافة إلى الوفاء بمسؤولياته تجاه المساهمين والمجتمع بشكل عام. وتماشياً مع الخطط الاستراتيجية للبنك الهادفة إلى تمكين الكفاءات العُمانية الشابة لتولي مسؤوليات أكبر في البنك، بدأ بنك مسقط العمل وفق الهيكل التنظيمي الجديد بداية من ١ يناير ٢٠٢٢م.

خلال الربع الأخير من العام ٢٠٢٢م وتحديداً في ٩ نوفمبر ٢٠٢٢م، تم عقد اجتماعي الجمعية العامة غير العادية والجمعية العامة العادية لمساهمي البنك، وقد وافق المساهمون خلالهما على مقترح زيادة رأس المال المصرّح به للبنك من ٤٥٠ مليون ريال عماني إلى ٨٠٠ مليون ريال عماني، كما وافقت الجمعية على إصدار سندات بعدد ٣٧٥,٣١٩,٨٥٣ كسندات ثانوية دائمة إضافية من الفئة ١ لمساهمي البنك بمعدل سند (١) لكل (١٠) أسهم عادية يملكها مساهمو البنك كما في تاريخ انعقاد الجمعية، كما تمت الموافقة على توزيع أسهم مجانية لمساهمي البنك بمعدل سهم (١) مجاني لكل سهم (١) يملكه مساهمو البنك في تاريخ الجمعية. نتج عن ذلك زيادة رأس المال المصدر للبنك من ٣,٧٥٣,١٩٨,٥٣١ سهماً (بمجموع ٣٧٥,٣١٩,٨٥٣ ريال عماني) إلى ٧,٥٠٦,٣٩٧,٠٦٢ سهماً (بمجموع ٧٥٠,٦٣٩,٧٠٦ ريال عماني).

وخلال العام المنصرم شهد بنك مسقط رحلة تحوّل رقمي كبيرة في قطاع الخدمات المصرفية والمالية في سلطنة عُمان وقّر من خلالها مجموعة واسعة من العروض الرقمية ساعدت على زيادة الإقبال لهذه الخدمات وأعداد مستخدميها، حيث دقّق البنك نتائج ممتازة في زيادة عدد الزبائن المسجلين في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف النقال ليصل إلى ١,٤ مليون زبون، كما أطلق البنك خلال العام مجموعة من المبادرات صُممت خصيصاً لتركز على الزبائن وتشجعهم على الاستفادة من الخدمات الرقمية. من ضمن هذه المبادرات إطلاق تطبيق رمز الأمان لزيائن الخدمات المصرفية على الإنترنت، وخدمة تحديث بيانات "إعرف زبونك" على الإنترنت إضافة إلى غيرها من المبادرات الهادفة لتعزيز تجربة الزبائن بشكل عام وتشمل الاستثمارات الإلكترونية لمجموعة من المنتجات مثل البطاقات الائتمانية وصاديق الاستثمار. ولتعزيز هذا المسار، حقق البنك نموّاً مشجّعاً في عدد الشركاء التجاريين الجدد بلغ حوالي ١٥٠٪، إضافة إلى النمو في حجم المعاملات بلغ حوالي ٤٠٪.

مكّنت الخدمات الرقمية المبتكرة لبنك مسقط المؤسسات الحكومية والشركات من تعزيز استخدام التكنولوجيا للارتقاء بعملياتهم وتعزيز بيئة العمل، حيث وصل مبلغ المعاملات التي أُدرجت عبر منصة الخدمات المصرفية للشركات على الإنترنت ٨ مليار ريال عماني في ٢٠٢٢م. دشّن البنك أيضاً بوابة الخدمات التجارية إضافة إلى بطاقة ائتمانية افتراضية للشركات صُممت لتمكين الشركات من إجراء معاملاتها بتدكم أكبر وأمان أكثر وبصورة سريعة.

حافظ بنك مسقط على موقعه الريادي في مجال تمويل المشاريع و هيكله التمويل مدعوماً بخبرته ومسيرته الطويلة في القطاع المصرفي وقدراته الهيكلية إضافة إلى إجراءات الحطة والحذر لتلبية احتياجات التمويل طويل الأجل لمختلف المشاريع في قطاعات رئيسية مثل النفط والغاز والبتروكيماويات والطاقة المتجددة والتصنيع والاتصالات والعقارات والطيران والطاقة والمياه.

أكمل بنك مسقط مجموعة من خدمات الاستشارة المالية ومعاملات استقطاب التمويل بقيمة ٤٩٥ مليون دولار أمريكي (حوالي ١٩٠ مليون ريال عماني) لشراء أصول للبنية التحتية في قطاع الاتصالات في سلطنة عُمان، وتمويل سلسلة الإمداد لحكومة السلطنة بلغت قيمته حوالي ١,٥ مليار دولار أمريكي (حوالي ٥٩٥ مليون ريال عماني)، وتوفير استشارات مالية لجهة حكومية رائدة في قطاع المرافق العامة، إضافة إلى إكمال البنك بنجاح الاكتتاب العام الأولي لشركة بركاء لتغطية المياه. وفي إنجاز آخر، تجاوزت الأصول الخاضعة للإدارة التابعة لصندوق بنك مسقط للسيولة النقدية حاجز ٩٠ مليون ريال عماني جعلت منه أكبر صندوق استثماري مفتوح في سلطنة عُمان.

في عام ٢٠٢٢م، احتفل ميثاق للصيرفة الإسلامية بإكمال ١٠ أعوام على تحشين عملياته حافظ خلالها على مكانة رائدة في قطاع الصيرفة الإسلامية في سلطنة عُمان من خلال زيادة قاعدة الزبائن وتسجيل نمو في قيمة الأرباح الصافية إضافة إلى الأرباح التشغيلية، ومن ضمن الخطوات الهامة التي حققها ميثاق هذا العام تعيين هيئة الرقابة الشرعية الجديدة وتعيين الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك العبري رئيساً للهيئة، إضافة إلى استرداد صكوك ميثاق من الإصدار الأول بمبلغ ٤٤,٦ مليون ريال عماني.

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

انطلاقاً من استراتيجيته لتعزيز الشمول المالي لمختلف فئات الزبائن، وشع بنك مسقط شبكة أجهزة خدماته المصرفية الرقمية مثل أجهزة الصراف الآلي والإيداع النقدي والأجهزة متعددة الاستخدامات وطابعات الكشوفات وأجهزة الخدمة الذاتية ليصل مجموعها إلى ٨٢١ جهازاً بنهاية شهر ديسمبر ٢٠٢٢م. وضمن جهوده لتسهيل وصول الخدمات المالية للأشخاص ذوي الإعاقة، عمل البنك على تنفيذ التوجيهات التنظيمية لتعزيز الخدمات المقدمة لذوي الإعاقة تمثلت في تطوير مرافق مهياً لهم في فروع البنك في كافة المحافظات.

حافظ بنك مسقط على موقعه الريادي في مجال المسؤولية الاجتماعية والاستدامة من خلال برامج الاستدامة وأنشطته التي تغطي جوانب الشباب والرياضة والاقتصاد والتعليم والبيئة والتنمية الاجتماعية.

اختتم بنك مسقط بنجاح برنامج "تضامن" في نسخته العاشرة بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية، قام خلاله فريق مشترك من المؤسستين بتوزيع مجموعة من المستلزمات المنزلية لحوالي ٢٠٠ أسرة من أسر الضمان الاجتماعي والدخل المحدود من مختلف المحافظات. وخلال شهر رمضان المبارك، قدّم بنك مسقط دعماً مالياً للسنة الخامسة على التوالي للمشروع التطوعي "فك كربة" الذي تنفذه جمعية المحامين العُمانية ساهم في الإفراج عن ٢٦٠ حالة إنسانية.

وفي مجال دعم الرياضة والشباب، قدّم بنك مسقط الدعم لعشرين فريقاً إضافياً من الفرق الرياضية الأهلية المشاركة في برنامج "الملاعب الخضراء" لعام ٢٠٢٢م ليصل بذلك عدد الفرق المستفيدة من البرنامج منذ إنطلاقه ١٦٣ فريقاً وعدد المستفيدين الكلي أكثر من ٥٠ ألف

مستفيد من مختلف المحافظات. وفي مجال دعم التنمية الوطنية وتمكين الشباب، قدّم البنك دعمه للبطولة المدرسية للألعاب الشاطئية ٢٠٢٢م التي نظّمها الاتحاد العماني للرياضة المدرسية في صلالة.

وتأكيدًا على أهمية قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، واصل البنك دوره الأساسي في دعم هذا القطاع من خلال تنفيذ برنامج تدريبي متقدّم يوفر ٣٠ فرصة تدريبية لرواد ورائدات الأعمال من خريجي أكاديمية الوثبة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وللمساهمة في التعريف بالمؤسسات الناشئة والصغيرة، نظّم بنك مسقط سوق "الوثبة" الرمضاني بمشاركة أكثر من ١٢٠ من رواد الأعمال وأصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة قدموا خلاله مجموعة مختلفة من المنتجات.

للعام الثالث على التوالي، عزّز بنك مسقط شراكته مع شرطة عُمان السلطانية من خلال تنفيذ الحملة التوعوية للحد من جرائم الاحتيال الإلكتروني، كما واصل البنك تقديم خدمات برنامج "إرشاد للاستشارات المالية" وبرنامج "ماليات" ضمن البرامج المجانية لتعزيز الثقافة المالية وتقديم التوجيه والإرشاد المالي للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

التزامًا منه بتعزيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص من خلال تقديم الدعم لمختلف الأنشطة والفعاليات، شارك البنك خلال عام ٢٠٢٢م في معرض كوميكس وفعاليات ذريف ظفار ومهرجان المكولات الأول في صلالة. وتعزيزًا لشركته مع مختلف المؤسسات لتنفيذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية، قام البنك بتنفيذ مجموعة من المبادرات بالشراكة مع المستشفى السلطاني ومركز الوفاء في سمائل ومركز الأمان في الخوض، والجمعية العمانية لذوي الإعاقة السمعية واللجنة العمانية لرياضة الصم والجمعية العمانية لذوي الإعاقة. من جهة أخرى، أكمل البنك مشروع توفير ٦ أكشاك لبيع المنتجات في ولاية بحد لدعم أسر الضمان الاجتماعي والدخل المحدود والباحثين عن عمل.

الجوائز التقديرية

حافظ بنك مسقط على مكانته الرائدة في القطاع المصرفي حيث حقق فيها إنجازات يفخر بها محليًا ودوليًا وخلال العام توج البنك بعدد ٣٧ جائزة مرموقة. فقد صنّفت فوربس الشرق الأوسط البنك ضمن قائمة أفضل ٣٠ بنكا وأفضل ١٠٠ مؤسسة في الشرق الأوسط لعام ٢٠٢٠م، كما حصل على عدة جوائز من مؤسسة (Euromoney) و(EMEA Finance) و(Oman Economic Review) ومجلة عالم الاقتصاد والأعمال عن فئة أفضل بنك في السلطنة، وحصل على الإشادة من مؤسسة (Global Finance) للخدمات المصرفية الرقمية المقدمة للأفراد والمؤسسات وتلك المقدمة في قطاع الصيرفة الإسلامية، وعن دوره الريادي في مجال تقديم الدعم للأشخاص ذوي الإعاقة، حصل البنك على التكريم من وزارة التنمية الاجتماعية والجمعية العمانية للأشخاص ذوي الإعاقة.

شكر وتقدير

في عام ٢٠٢٢م، احتفل بنك مسقط بالذكرى الأربعين لإنتلاق مسيرة خدمة القطاع المصرفي في السلطنة وتوفير أفضل الخدمات للأفراد والمؤسسات الحكومية والشركات إضافة إلى خدمات الصيرفة الإسلامية. هذه المسيرة الطويلة والإنجازات التي حققتها لم تكن لتصبح واقعًا لولا ثقة زبائننا الكرام ودعم مساهمينا وموظفينا وكافة المعنيين بمصالح البنك، لذا ونيايةً عن أعضاء مجلس الإدارة، وبالأصالة عن نفسي، يسعدني أن أعتزم الفرصة لأتوجه بالشكر إلى المساهمين على الثقة التي أولوها للبنك. والشكر موصول كذلك إلى كل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على جهودهم المستمرة للارتقاء بالقطاع المصرفي والمالي، كما يشرفنا أن نعرب عن خالص امتناننا وتقديرنا للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - على قيادته الحكيمة نحو نهضة متجددة، ونسأل المولى عزّ وجل أن يحفظ جلالته ويديم عليه نعمة الصحة والعافية ويحفظ بلادنا الحبيبة ويديم عليها أمنها وأمانها وازدهارها.

والله ولي التوفيق...

خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة



الفاضل / ناصر بن محمد
الحارثي

عضو مجلس الإدارة



الشيخ / أحمد بن حمد
السعدي

نائب رئيس مجلس الإدارة



الشيخ / خالد بن مستهيل
المعشني

رئيس مجلس الإدارة



الفاضل / خالد ناصر
الشامسي

عضو مجلس الإدارة



الشيخ / سعود بن مستهيل
المعشني

عضو مجلس الإدارة



الشيخ / سعيد بن محمد
الحارثي

عضو مجلس الإدارة



الدكتور / فيصل بن عبد الله
الفارسي

عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سيف بن سالم
الحارثي

عضو مجلس الإدارة



الفاضل / سوندر جورج

عضو مجلس الإدارة

تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن الحقائق المكتشفة إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع. فيما يتعلق بتقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع.ع.

النطاق والغرض

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم طبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٢٠١٥/٤ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول حوكمة الشركات ("التقرير") لبنك مسقط ش.م.ع.ع. ("البنك") كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وحول تطبيقه لممارسات حوكمة الشركات وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق حوكمة الشركات الصادر بمقتضى التعميم رقم خ/٢٠١٦/١٠ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليها معاً بـ "الميثاق").

الاستخدام المقيد

لقد أعد تقرير الإجراءات المتفق عليها فقط للغرض المبين في الفقرة الأولى الواردة بهذا التقرير ولمعلوماتكم وليس لهدف استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات المرفق للبنك والذي سيتم إدراجه في التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولا يمتد لأية بيانات مالية لبنك مسقط ش.م.ع.ع.، مأخوذة ككل.

مسؤوليات مجلس الإدارة

لقد أقر مجلس الإدارة بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض المهمة ويقع على عاتقه مسؤولية تحديد محتويات التقرير والتأكد من امتثالها للميثاق والذي تم على أساسه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها. ويقع على عاتق البنك ومجلس إدارته فقط مسؤولية كفاية هذه الإجراءات.

مسؤوليات المسؤول عن تنفيذ الإجراءات

لقد قمنا بتنفيذ مهمة الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة ٤٤٠٠ (المعدل)، مهام الإجراءات المتفق عليها. تتضمن مهمة الإجراءات المتفق عليها قيامنا بتنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك وإعداد تقرير حول الحقائق والتي تمثل النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقوم بإجراء أي تعهد يتعلق بمدى تناسب أو كفاية الإجراءات المتفق عليها المبينة أدناه سواء للغرض الذي تم لأجله طلب إعداد تقرير الإجراءات المتفق عليها أو لأي غرض آخر.

لا تمثل الإجراءات المتفق عليها مهمة تدقيق. وبالتالي، فإننا لا نعبر عن رأي أو نتيجة تأكيد. ولو كنا قد قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، لكان من الممكن أن يسترعي انتباهنا أمور أخرى وكنا سنرفعها إليكم في تقريرنا.

استقلاليتنا ورقابة الجودة

إننا ملتزمون في تنفيذ الإجراءات المتفق عليها بالمتطلبات الأخلاقية الواردة في ميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين ("الميثاق") ومتطلبات الاستقلالية طبقاً لمتطلبات الاستقلالية ذات الصلة. إننا مراقب الحسابات المستقل للبنك وبالتالي فإننا أيضاً ملتزمون بمتطلبات الاستقلالية الواردة في الميثاق والتي تسري في سياق تدقيق البيانات المالية.

تقوم مكاتبنا بتطبيق المعيار الدولي لرقابة الجودة رقم ١، "رقابة الجودة للشركات التي تقوم بتنفيذ أعمال التدقيق والمراجعة للبيانات المالية وأعمال التدقيق الأخرى ومهام الخدمات ذات الصلة"، وبالتالي فإنها تحافظ على نظام رقابة الجودة الشامل بما في ذلك السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والرقابية المطبقة.

تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن الحقائق المكتشفة
إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع. فيما يتعلق بتقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع.ع. (تابع)

بيان الإجراءات المنفذة

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المبينة أدناه والتي تم الاتفاق عليها معكم بشأن امتثال التقرير للميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:
ولقد اشتملت إجراءاتنا ونتائجنا ما يلي:

الرقم	الإجراءات	الحقائق المكتشفة
(أ)	حصلنا على تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة وقمنا بالتحقق من أن تقرير البنك يتضمن كحد أدنى، كافة البنود التي اقترحتها الهيئة العامة لسوق المال، على النحو المفصل في الملحق ٣ من الميثاق وذلك بمقارنة التقرير مع تلك المحتويات المقترحة في الملحق ٣.	لا توجد أي استثناءات.
(ب)	حصلنا على تفاصيل بشأن جوانب عدم الامتثال للميثاق التي حددها البنك كما جاء في محاضر اجتماعات مجلس إدارة البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم يحدد مجلس إدارة البنك أي جوانب لعدم الامتثال للميثاق.	لا توجد أي استثناءات.



Ernst & Young LLC

٢٨ فبراير ٢٠٢٣
مسقط

تقرير تنظيم وإدارة البنك

يلتزم بنك مسقط بأفضل الممارسات في مجال حوكمة الشركات؛ إذ يؤمن البنك أن حوكمة الشركات الناجحة لا يقتصر فقط على الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية بل أن القيم الأخلاقية هي الوسيلة المثلى لتحقيق أعلى معايير حوكمة الشركات، ويسعى البنك دائماً للتميز في أداء أعماله من خلال الشفافية والمسؤولية عند تعامله مع كافة الأطراف، حيث يتعامل البنك مع زبائنه والجهات التنظيمية والموظفين والمستثمرين والموردين ومختلف الجهات الحكومية والمجتمع ككل بالشفافية ووضوح. وقد تطورت ممارسات حوكمة الشركات في بنك مسقط من التقيد بالمتطلبات القانونية ليشمل كذلك الاستجابة لمتطلبات مختلف الأطراف المعنية بأعمال البنك، ويسعى البنك بشكل مستمر للحفاظ على تميزه من خلال تعزيز رضى زبائنه ومساهميه. كما ويركز مجلس الإدارة على تعزيز حوكمة الشركات في البنك والالتزام على الدوام بالعمل بطريقة صحيحة قائمة على المُثل والبادئ، مع تحمّل المسؤولية أمام الأطراف المعنية. وتعمل الإدارة التنفيذية بالبنك على توجيه مسار العمل في الإدارة العليا من خلال تنفيذ ومراقبة السياسات التي وضعها المجلس فيما يتعلق بالحوكمة، ولضمان عمل أنظمة الرقابة الداخلية بكفاءة، أنشأ مجلس الإدارة دوائر مستقلة لذلك بالبنك. تنص سياسة البنك على تكافؤ الفرص لجميع الموظفين على أساس الإستحقاق، حيث يعمل على ضمان أن تكون بيئة العمل بالبنك خالية من كافة أشكال التمييز سواءً على أساس الطائفة، أو الدين أو الإعاقة أو الجنس أو العرق، وما إلى ذلك. وقد ساعد البنك موظفيه على العمل بإطمئنان أثناء الوباء للتغلب على تحديات أداء الأعمال بكفاءة من خلال تطبيق بروتوكولات السلامة الصارمة وتوفير الموارد الصحية المناسبة، بما في ذلك توفير لقاحات Covid-19 مجانية للموظفين. وباعتباره المؤسسة المالية الرائدة في السلطنة، فقد تمكّن بنك مسقط من تحقيق نسبة تعمين بلغت 100٪ في عمليات الفروع، ويبلغ إجمالي عدد موظفي البنك 3,973 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2022م بنسبة تعمين بلغت 93,76٪. وتتمثل إستراتيجية الموارد البشرية للبنك في الحفاظ على التنوع بين الجنسين حيث إن 47,87٪ من الموظفين هم من النساء ويشغلن مناصب مختلفة بما في ذلك مناصب في الإدارة العليا. ويؤمن بنك مسقط بأن موظفيه هم مصدر القوة الرئيسية في القيام بأعماله، لذلك يسعى لتزويدهم بكافة الفرص والإمكانات اللازمة لتمكينهم في المساهمة بفعالية في نمو البنك ونجاحه. ويلعب البنك دوراً بارزاً في تطوير الكوادر العمالية ويلتزم بالاستثمار في تعزيز مهاراتهم وخبراتهم.

وقد تبنى بنك مسقط تصميماً موحداً لفروعه على مستوى السلطنة للحفاظ على هويته الفريدة ومعايير تقديم خدماته. إن تميّز العلامة التجارية للبنك هو نتيجة لفهم إحتياجات الزبائن بشكل أفضل مع طرح منتجات وخدمات تناسب الإحتياجات المختلفة للزبائن. وتماشياً مع رؤية البنك "نعمل لخدمتكم بشكل أفضل كل يوم" فإن العلامة التجارية تعكس الإبداع والثقة التي يتحلّى بها البنك، حيث يعرف بكونه البنك العماني الذي يركز على تلبية إحتياجات ومتطلبات الزبائن في السلطنة، وتعكس العلامة التجارية شراكة ناجحة لاستكمال التميز في خدمة الزبائن بما يتماشى مع رؤية البنك.

وخلال السنوات الأربعين الماضية، ارتبط البنك ارتباطاً وثيقاً بالتنمية المستدامة للسلطنة من خلال العمل على المساهمة في مشاريع التنمية واستكمال مساعي الحكومة نحو تعزيز الاقتصاد الوطني.

يلتزم مجلس إدارة بنك مسقط بتطبيق أفضل معايير الحوكمة، ويحرص على الاجتماع بشكل دوري ومنتظم وتقديم قيادة فاعلة عبر توفير التوجيهات اللازمة لمراقبة أداء البنك. كما ويحرص البنك على إنشاء إجراءات إدارية واضحة وموثوقة عند وضع السياسات ومراقبة تنفيذها ومراجعتها وعند اتخاذ القرارات وإعداد التقارير اللازمة. ويلتزم بنك مسقط بتطبيق أفضل معايير الحوكمة ليقدم مثلاً يحتذى به عن طريق الالتزام، نصاً وروحاً، بميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال ولوائح حوكمة الشركات والمؤسسات المالية والمصرفية الصادرة عن البنك المركزي العماني. وقد انعكس هذا الالتزام في منح البنك جائزة التميز في مجال حوكمة الشركات في القطاع المالي من قبل الهيئة العامة لسوق المال، كما حاز على العديد من الجوائز من 'حوكمة'، وهي مؤسسة خاصة بحوكمة الشركات.

وتأكيداً على دوره الريادي، فقد كان لبنك مسقط دور السبق في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية في السلطنة من خلال نافذته الإسلامية "ميثاق" للصيرفة الإسلامية. وبعد عشر سنوات من بدء عملياته، قام ميثاق للصيرفة الإسلامية بتعزيز ريادة في الخدمات المصرفية الإسلامية بالسلطنة، حيث تجاوزت أصوله حاجز 1,7 مليار ريال عماني. ويمتلك "ميثاق" (كما في أكتوبر 2022) 27,7٪ من حصة السوق من حيث الأصول ويعتبر المؤسسة الرائدة في السوق في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية في سلطنة عمان.

إن ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بالتعميم رقم (هـ/2010/20) في يوليو 2010م والنافذ ابتداء من 2016م وتعميم البنك المركزي العماني رقم (ب م 932) في شأن إدارة المؤسسات المصرفية والمالية هي المبادئ الرئيسية لتنظيم وإدارة المؤسسات المصرفية والمالية في سلطنة عُمان، ويطبق البنك تلك المبادئ والإرشادات، وأي تعديلات عليها. ونظراً لإدراجه في بورصة لندن من خلال شهادات الإيداع الدولية، فإن البنك ملتزم كذلك بمتطلبات الفقرة (2-7) من قانون الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة الرقابة على الخدمات المالية (FSA) بالملكة المتحدة (FSA Handbook).

يمكن تعريف الحوكمة بأنها العلاقة التي تربط مؤسسة ما بمساهميها، أو بشكل أوسع، العلاقة التي تربط المؤسسة بالمجتمع الذي تمارس فيه أنشطتها. إن البنك يلتزم بهذه الرؤية الشاملة في تعريف الحوكمة، ولهذا قام بتأسيس دائرة خاصة مهمتها تنفيذ سياسة البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية وآتيها نهج جديد لتلبية إحتياجات المجتمع من خلال وضع معايير وأساليب جديدة لتحقيق شراكة مع مختلف الشرائح لخدمة المجتمع بشكل أمثل. يعد بنك مسقط رائداً في المبادرات والمساهمات المجتمعية في السلطنة، مما يجعله مثلاً لقطاع الشركات لتطوير المسؤولية الاجتماعية كثقافة مؤسسية. وتركز إستراتيجية المسؤولية الاجتماعية والاستدامة التي ينتهجها بنك مسقط على تقديم منافع طويلة الأمد للمجتمع وللبلد، مما يعطي إنطباعاتاً إيجابياً لدى المجتمع في القطاعات التي يشملها البرنامج مثل التعليم والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشباب، والرياضة، والطاقة البديلة والصحة. ويعد بنك مسقط رائداً في مجال مبادرات المسؤولية الاجتماعية في القطاع المصرفي بالسلطنة، ملتزماً برؤيته "لتقديم الأفضل" للاقتصاد والمجتمع والبيئة. ويعتبر البنك الأول في الشرق الأوسط الذي يوقع على مبادئ خط الاستواء في "الخدمات المصرفية بمسؤولية"، بما يستدعي ضمان توافق مشاريع البنك مع المعايير البيئية والاجتماعية الدولية القياسية. يخصص البنك نسبة من الأرباح لتنفيذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية كما ويواصل تقديم الدعم في مجال بناء المهارات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ويصدر بنك مسقط تقرير الاستدامة السنوي مبنياً على تعليمات المبادرة العالمية للتقارير (GRI) وإطار عمل التقارير عن الاستدامة، مع تسليط الضوء على تأثير أنشطته على الاقتصاد والبيئة والمجتمع. ويوضح التقرير أن البنك أصبح أكثر إنفتاحاً نحو تقديم تقارير الاستدامة كأداة قوية في صنع القرار وكذلك في السياسة والاستراتيجية المؤسسية.

وفي خطوة نحو تنفيذ إستراتيجية مبتكرة تركز على الزبائن، يعتبر بنك مسقط أول من أطلق حسابًا مخصصًا لخدمة الزبائن على منصة التواصل الاجتماعي (تويتر) في القطاع المصرفي في سلطنة عمان. ويهدف هذا الحساب إلى تعزيز خدمة الزبائن عبر وسائل التواصل الاجتماعي، وهو مخصص للرد على استفسارات الزبائن وتلقي الملاحظات. ويستفيد البنك من وسائل التواصل الاجتماعي في التواصل مع الزبائن من خلال الاستبيانات وحملات التوعية حول منتجات وخدمات وأنشطة البنك.

كجزء من رؤية السلطنة المتمثلة في تعزيز الشمول المالي، نظم بنك مسقط العديد من البرامج والمبادرات لفهم احتياجات مختلف قطاعات المجتمع، والتي تمكن البنك بوجهها من تقديم منتجات وخدمات تعزز من الشمول المالي والتنمية المستدامة وتلبية متطلبات السوق المختلفة بشكل عام. وفيما يلي أهم المبادرات التي تم تنفيذها في هذا السياق :-

الطول الإلكترونية الآمنة: تماشيًا مع رؤيته التي ترکز على الزبائن، يتابع بنك مسقط احتياجات مختلف شرائح المجتمع في سبيل توفير خدمات مصرفية مناسبة وتعزيز الشمول المالي في جميع أنحاء البلاد. إن شبكة فروع البنك المختلفة تعمل بإقتدار مدعومة بقاعدة كبيرة من أكثر ٤٧٦ ماكينة صراف آلي (ATM)، و١٣٥٥ جهاز إيداع نقدي (CDM)، و١٧٩٥ جهاز كامل الوظائف (FFMs)، و٢٠ أكشاك للخدمة الذاتية، و١٠٠ أجهزة إيداع نقدي بالجملة (BCDM) و١٩٥ طابعة لكشوف الحسابات. وقد أطلق البنك ميزات وخدمات جديدة في قنواته الرقمية، بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، ومركز اتصال حديث وبوابة الدفع الإلكتروني لتلبية متطلبات الزبائن المتنوعة. وتسهم خدمة رمز الاستجابة السريع (QR) التي أتاحتها البنك في تقليص احتمالية وقوع الأخطاء عند إدخال البيانات وتسريع إجراء المعاملات. كما تتيح النافذة الإسلامية "ميثاق" إمكانية التسجيل الإلكتروني للزبائن مع تسريع وتيرة إجراء المعاملات. وتدعم هذه المبادرة أيضاً تحقيق متطلبات التباعد الاجتماعي مع إتاحة الفرصة للزبائن لإجراء معاملاتهم المصرفية دون الحاجة إلى زيارة الفرع إلا في أقل الحدود.

خدمات مصرفية للأشخاص ذوي الإعاقة: أطلق بنك مسقط عددًا من الخدمات للوصول إلى مختلف الزبائن من أجل تلبية احتياجاتهم المالية المتنوعة. ويواصل البنك تعزيز الشمول المالي بين الأشخاص ذوي الإعاقة من خلال تسهيل الوصول إلى الفروع وتدريب موظفي البنك على خدمة الزبائن بشكل أفضل. لدى البنك أكثر من ٩٣ موظفًا في فروع مختارة تم تدريبهم على لغة الإشارة العربية بالشراكة مع الجمعية العمانية لذوي الإعاقة السمعية، لتسهيل التواصل وخدمة الزبائن الذين يعانون من إعاقات في السمع والنطق بشكل أفضل. وفي عام ٢٠٢٢، في شراكة مع الجمعية العمانية لذوي الإعاقة السمعية قام البنك بتوفير أجهزة مساعدة للسمع لعدد من طلاب المدارس والجامعات في سلطنة عمان، وذلك لتحسين الشمول المالي للجميع.

خدمات "وقار" المصرفية للمتقاعدين وحساب "فلوسي" للشباب: تُدّد الشمول المالي بوصفه أحد عوامل التمكين الهامة لعدد من أهداف التنمية المستدامة. وفي هذا السياق فقد أطلق بنك مسقط خدمات "وقار" المصرفية لتوفير طول تتناسب مع احتياجات المتقاعدين. حيث تهدف خدمات "وقار" إلى توفير الدعم اللازم للمتقاعدين، والذي يشمل تأجيل سداد المدفوعات وإعادة هيكلة الديون بهدف تعزيز الشمول المالي في السلطنة. كما ويستهدف حساب "فلوسي" الشباب في الفئة العمرية من ١٥ إلى ١٧ عامًا، ويهدف إلى تثقيف الشباب وتشجيعهم على جعل الادخار عادة منتظمة في حياتهم، حيث لاقي حساب "فلوسي" إستحسان أولياء الأمور الذين رأوا بأنه يساعد أبنائهم في إدراك أهمية إدارة التمويل الشخصي والمدخرات لمستقبلهم.

تعزيز الوعي المالي: يدرك البنك أهمية نشر الثقافة المالية بين أفراد المجتمع العماني. لذلك يساعد برنامج "ماليات" على تحسين الثقافة، والمعرفة المالية، وإدارة الدخل، والمدخرات. يتوفر منهج "ماليات" باللغتين العربية والإنجليزية ويتألف من ثلاثة أجزاء رئيسية، تشمل التعريف بالاقتصاد العماني والثقافة المالية إضافة التخطيط المالي الناجح. ويمنح البرنامج للمشاركين شهادات عند الانتهاء بنجاح من كل وحدة. يُعد برنامج "إرشاد" من بنك مسقط، الذي يقدّم خدمات التوجيه والنصح المالي للشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال، وبرنامج "المستثمر الصغير" التدريبي لنشر المعرفة المالية بين طلاب المدارس، من بين البرامج الأخرى البارزة التي أطلقها البنك. بالإضافة إلى ذلك، وقّع بنك مسقط مع وزارة التعليم العالي والبحث العلمي والابتكار اتفاقية تعاون في مجال البحث العلمي والابتكار. وبموجب هذه الاتفاقية، سيدعم البنك ويمول أفضل مشاريع التخرج للطلاب العمانيين المسجلين في مؤسسات التعليم العالي داخل وخارج السلطنة. وستغطي المشاريع المدعومة مجالات ذات أولوية وطنية وفقًا لرؤية عمان ٢٠٤٠، بهدف تمكينها للتحوّل إلى مشاريع ناشئة.

طول وخدمات مصممة خصيصًا للشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSMEs): يقدم برنامج "الوثبة" للشركات الصغيرة والمتوسطة بالبنك مجموعة واسعة من الخدمات المالية وغير المالية المصممة خصيصًا لمساعدتها، كما يتم تقديم الدعم من خلال الخدمات غير المالية في مجالات التعليم والإرشاد وفرص تطوير علاقات عمل إضافة إلى ورش العمل. ولتعزيز تجربة زبائن الصيرفة الإسلامية، أطلقت "ميثاق" من بنك مسقط مكاتب مخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في فروع المختارة. وتعد هذه المكاتب الأولى من نوعها في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية في السلطنة، وستساعد الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في التعرف على الطول المصرفية المختلفة والدعم غير المصرفي المتاح لتنمية أنشطتهم التجارية.

حملات التوعية حول الأمن السيبراني والاحتيال الإلكتروني: يواصل البنك شراكته مع شرطة عمان السلطانية في حملة التوعية لمكافحة الاحتيال الإلكتروني. وتعمل الحملة المشتركة على التوعية بضرورة التحقق دائماً من صحة هوية الطرف الآخر قبل إجراء أية معاملات بنكية بالإضافة إلى الحرص على اتباع أفضل ممارسات السلامة الرقمية. وتشمل الحملة التوعوية على أعلام ومقاطع قصيرة تمثل أحياناً من واقع الحياة، يتم بثها عبر القنوات الإعلامية المختلفة بالسلطنة مثل التلفزيون والإذاعة والمطبوعات المحلية ووسائل التواصل الإلكترونية وغيرها من قنوات التواصل الاجتماعي المختلفة. وتعرض لحملة أمثلة على الطرق التي يتبعها المحتالون لارتكاب جرائمهم الاحتيالية وعواقب مشاركة البيانات الشخصية أو المصرفية مع الآخرين. وتشير كذلك إلى إمكانية تظاهر المحتالين بصفتهم أحد موظفي البنك مع محاولة إقناع ضحاياهم بمشاركة الرقم السري لمرة واحدة وأرقام رمز التحقق من البطاقة وأرقام السر والرقم التعريفي الشخصي الخاصة بحساباتهم المصرفية لدى البنك وتلك الخاصة ببطاقات الائتمان وبطاقات السحب المباشر. ومع تزايد استخدام قنوات الدفع الرقمي على مدار السنوات الأخيرة، ولا سيما في أعقاب تفشي جائحة كوفيد-١٩، فقد زاد المحتالون من جميع أنحاء العالم محاولاتهم للإيقاع بمزيد من الضحايا. لذا يحرص بنك مسقط وبشكل منتظم على التعاون مع عدد من المؤسسات والجهات لتعزيز مستوى الوعي العام حول الاحتيال الإلكتروني.

يلعب بنك مسقط دورًا مهمًا بشكل منهجي في دعم الاقتصاد الوطني من خلال أنشطته ومساهماته المختلفة التي تعزز من الشمول المالي. كما يتعاون البنك مع مختلف الوزارات والهيئات الحكومية والمؤسسات غير الربحية للمساعدة في تنفيذ هذه البرامج والمبادرات التي تدعم القطاعات المختلفة، من منطلق كون مؤسسة وطنية مسؤولة تساهم في تقدم البلد وتطوره.

ويعرب البنك عن شكره للتدابير التي اتخذها البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال لدعم السوق المالي في السلطنة، إذ أن نجاح البنك وتميزه هما نتاج جهود متضافرة وطموح قوي وإرادة لتحقيق مكانة ريادية.

مجلس إدارة البنك

يقوم كل من رئيس مجلس إدارة البنك (المجلس) والرئيس التنفيذي للبنك بأداء أدوار مختلفة كما توجد لكل منهما مسؤوليات محددة تتوزع بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لإدارة شؤون البنك اليومية. ويتولى مجلس الإدارة مهمة الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية والتأكد من خدمة مصالح المساهمين والأطراف الأخرى المعنية بالبنك على المدى الطويل.

ويضطلع مجلس إدارة البنك بالمسؤوليات الرئيسية التالية:

- وضع السياسات والإشراف على المبادرات الرئيسية للبنك وتطبيق تلك السياسات، وضمان التقيد بالقوانين واللوائح، والتشجيع على الشفافية والنزاهة في التقارير المرفوعة للأطراف المعنية بمصالح البنك.
- الموافقة على السياسات المالية والتجارية وعلى موازنة البنك بغرض تحقيق الأهداف المرجوة للبنك والحفاظ على مصالح المساهمين والمعنيين بمصالح البنك وتعزيزها.
- إعداد ومراجعة وتحديث الخطط الموضوعة لتحقيق أهداف البنك وأداء أنشطته، في ضوء الغرض من إنشاء البنك.
- تبني إجراءات الإفصاح الخاصة بالبنك ومراقبة تطبيقها وفق قواعد وشروط ولوائح الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني.
- الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية لضمان القيام بالعمل المصرفي بشكل مناسب وبطريقة تضمن تحقيق أهداف البنك.
- تعيين الرئيس التنفيذي وتقييم أداء الإدارة التنفيذية وتقييم أداء اللجان التابعة لمجلس إدارة البنك.
- الموافقة على التقارير المالية حول أنشطة البنك، ونتائج أنشطته التي ترفعها الإدارة التنفيذية إلى مجلس إدارة البنك كل ثلاثة أشهر، تمهيداً للإفصاح عنها بشكل منصف يعكس مستوى الأداء والوضع المالي للبنك.

ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة عبر لجنة الترشيحات والتعويضات بمراجعة المهارات والكفاءات التي يتمتع بها كل مرشح لشغل مقعد في مجلس إدارة البنك وذلك لضمان إستيفائه للمعايير المناسبة والمحددة من قبل كل من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني. ويتم الحصول على الموافقة النهائية من البنك المركزي العماني على تعيين أعضاء مجلس الإدارة. هذا ويحتفظ المساهمون بحق انتخاب أي شخص مستوفي لشروط الترشيح بمجلس إدارة البنك بصرف النظر عما إذا كان المرشح قد حصل على ترقية مجلس الإدارة.

انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وأدوارهم بالمجلس

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة خلال إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للمساهمين ولمدة ثلاث سنوات. ويرفع مجلس الإدارة تقاريره إلى المساهمين خلال إجتماعات الجمعيات العامة العادية السنوية أو إجتماعات الجمعيات العامة غير العادية، وتتعدد هذه الإجتماعات بعد إخطار المساهمين بالموعد المحدد لإتخاذها قبل فترة زمنية يحددها القانون وتزويدهم بجدول أعمال الاجتماع. يحضر عدد كبير من المساهمين إجتماعات الجمعيات العامة السنوية التي يتخللها تواصل ونقاش مفيد بين المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين بالبنك حول الأهداف المنشودة وتبادل المعلومات الجوهريّة بشفافية. يحضر جميع أعضاء مجلس الإدارة إجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين، كما يتم الإفصاح لرئيس مجلس الإدارة والمساهمين عن أسباب التغيب الطارئ لأي عضو بمجلس الإدارة، عن حضور إجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين.

يتألف مجلس الإدارة من تسعة أعضاء تم انتخابهم لمدة ثلاث سنوات من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ٢٢ مارس ٢٠٢٢م والذي حضره جميع أعضاء المجلس. وستنتهي الدورة الحالية لمجلس الإدارة قبل ٣١ مارس ٢٠٢٥م، حيث سيتم انتخاب مجلس إدارة جديد خلال إجتماع الجمعية العامة السنوية.

التغييرات التي طرأت على عضوية مجلس إدارة البنك

تأكيداً على التزام البنك بأفضل ممارسات التنظيم والإدارة، يعلق البنك أهمية كبيرة على آلية إنتخاب مجلس الإدارة وتشكيله إضافة إلى الحفاظ على مصالح المساهمين.

حيث لا يجوز لأي عضو بمجلس إدارة البنك أن يكون عضواً في مجالس إدارات أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو أن يكون عضواً في مجالس إدارات أكثر من بنك في السلطنة، أو أن يكون المقر رئيساً لمجالس إدارات أكثر من شركتين يكمن المقر الرئيسي لأنشطتها في سلطنة عُمان.

تم توضيح بيانات أعضاء مجلس إدارة البنك في الجدول رقم (١) من هذا التقرير.

أعضاء مجلس إدارة البنك:

لا يوجد عضو من الإدارة التنفيذية بالبنك ضمن أعضاء مجلس الإدارة. ستة من أعضاء مجلس إدارة البنك مستقلون حسب المعايير المنصوص عليها في ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة مسقط وتعديلاته. جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين ولا يمارسون سلطة كبيرة على سير العمل اليومي للبنك. علاوة على ذلك، أعلنت الهيئة العامة لسوق المال عن ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة المعدل في يوليو ٢٠١٥م، ووفقاً لما جاء فيه، تنتفي صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة في الحالات التالية والتي تشمل ولا تقتصر على:

- إذا كان مالكاً لما نسبته (١٠٪) عشرة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.

- إذا كان ممثلًا لشخص ذي صفة اعتبارية يملك ما نسبته (١٠٪) عشرة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا شغل خلال العامين السابقين لترشحه منصبًا تنفيذيًا في الشركة أو الشركة الأم أو أيًا من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا كان عضو مجلس إدارة في الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو أي من الشركات الشقيقة للشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها.
- إذا كان موظفًا خلال العامين السابقين لترشحه لدى أي من الأطراف المتعاقدة مع الشركة (بما في ذلك مراقبو الحسابات الخارجيون، وكبار الموردين، والجمعيات الأهلية التي تلقت دعمًا يزيد على ٢٥٪ من الميزانية السنوية لهذه الجمعيات).
- إذا كان موظفًا خلال العامين السابقين لترشحه لدى الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- إذا كان مالكًا لحوالي (٢٠٪) من أسهم أي من الأطراف المشار إليها أعلاه خلال العامين السابقين لترشحه.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

بلغ مجموع بدل حضور جلسات مجلس الإدارة -/٨٦,٢٧٥ ريال عُمانى خلال العام ٢٠٢٢م، علمًا بأن مجموع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة للعام قد بلغ -/٣٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى (ثلاث مائة ألف ريال عُمانى)، وبما أن جميع أعضاء مجلس إدارة البنك ليسوا من الإدارة التنفيذية بالبنك، فبالتالي لا ينطبق عليهم نظام الرواتب الثابتة أو الحوافز المرتبطة بالأداء.

حصل أكبر خمسة أعضاء في الإدارة التنفيذية للبنك خلال العام ٢٠٢٢م على مرتبات ومكافآت مدفوعة أو مؤجلة، وبلغت في مجملها ٢,٨٤٤ مليون ريال عُمانى ويشمل هذا المبلغ الرواتب والعلوات والحوافز المرتبطة بالأداء، وقد وافق مجلس الإدارة على هذا المبلغ.

اللجان التابعة لمجلس إدارة البنك

عملت اللجان الثلاث لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٢م على تقديم الدعم اللازم للمجلس لممارسة أعماله والنهوض بمسؤولياته بكفاءة وفعالية. إن مسؤوليات ومهام اللجان الثلاث التابعة لمجلس الإدارة كانت على النحو التالي: ١-

١- لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك

تعد إدارة المخاطر بشكل عام من أهم مسؤوليات مجلس إدارة البنك ويتم الإشراف عليها بواسطة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها وتحديد مستوى المخاطر المقبولة، والتي قد تؤثر على مختلف الأعمال. وتقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على المخاطر التي يتعرض لها البنك في البيئة التي يعمل فيها وضمان عدم تخطي حدود المخاطر التي حددها مجلس الإدارة من أجل تحقيق الخطط المتعلقة بأشغلتها، إضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالبنك بتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة حول إستراتيجية المخاطر مقابل العائد و مستوى المخاطر المقبولة وسياسات المخاطر وإدارة رأس المال وإطار عمل لإدارة المخاطر المختلفة. المسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر هي على النحو الآتي:

- المشاركة في صياغة سياسة إدارة المخاطر والتي تشمل المخاطر المتعلقة بالائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية وخدمات الحماية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك، ولضمان امتثال تلك السياسات للأنظمة والقوانين ذات الصلة
 - مراجعة إطار عمل المخاطر المقبولة والتوصية به لاعتماده من مجلس الإدارة.
 - الإشراف على تطبيق سياسة إدارة المخاطر
 - مراقبة رأس المال والسيولة والربحية وجودة الأصول لدى البنك.
 - الحرص على الشفافية والنزاهة في التقارير المرفوعة إلى المساهمين.
 - تقييم مدى كفاية وفعالية ممارسات إدارة المخاطر وجوهرتها في البنك.
 - الإشراف على المتطلبات الخاصة بإطار عمل البنوك ذات الأهمية النظامية محليًا (DSIB) وضمان الالتزام بها.
- تمت مناقشة المواضيع الموضحة أدناه، من بين مواضيع أخرى، خلال إجتماعات لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك خلال العام ٢٠٢٢م كما تم رفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة للموافقة عليها:

- إستعراض تقرير سياسة الالتزام الخاصة بإدارة المخاطر والذي يتم إعداده وتقديمه إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر، ويوفر هذا التقرير إستعراضاً لوضع البنك فيما يخص الالتزام بمستوى المخاطر المقبولة والمعتمدة من مجلس الإدارة، هذا وقد ناقشت لجنة المخاطر المسائل الرئيسية التي تحتويها هذه التقارير وتقديم الملاحظات والتوجيهات المناسبة بشأنها.
- إستلمت اللجنة التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك. كما تم مراجعة رأس المال، بناءً على اختبار تحمل المخاطر وخطة العمل التي تعتمد على النظرة المستقبلية. كما قامت اللجنة بمناقشة السيناريوهات اختبارات تحمل المخاطر الخاصة بالبنك واستعراض النتائج إفتراضات المخاطر المختلفة؛
- إستعراض مدى الامتثال للمؤشرات التي تم تصميمها ضمن خطة استعادة الأنشطة الاعتيادية بعد حدوث الأزمات، المتعلقة بعمل البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً. كما تم مناقشة التغييرات والإجراءات ذات الصلة بعد الاجتماع الذي عقد مع البنك المركزي العماني.
- راجعت اللجنة محافظ استثمارات البنك والتعرض الإئتماني في الدول والبنوك المختلفة، وإستراتيجية البنك في ضوء التغيرات في الوضع الاقتصادي.
- ناقشة اللجنة مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بشكل عام، وقامت بمراجعة مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الاستثمار ومخاطر السلع الأولية وعوامل السوق التي تؤثر على الوضع الاقتصادي العالمي.

- قامت اللجنة بمراجعة وضع السيولة العام وإدارة مخاطر السيولة في البنك والامتثال لمعايير السيولة الخاصة بـ (Basel III).
- راجعت لجنة المخاطر محفظة الأعمال المصرفية للشركات مع التركيز على العلاقات مع الشركات الكبيرة، كما تم مراجعة الوضع الإئتماني في بعض الشركات الكبيرة التي يتعامل معها البنك.
- استعرضت لجنة المخاطر المحفظة الإئتمانية لبعض القطاعات الاقتصادية التي تأثرت بجائحة كوفيد-19، لدى كل من بنك مسقط وميثاق للصيرفة الإسلامية واستعرضت بيئة التشغيل الحالية لهذه القطاعات.
- راجعت اللجنة أداء المحفظة الائتمانية للأفراد مع التركيز على جودة الأصول وتكلفة المخاطر والعائدات بالإضافة إلى المبادرات الجديدة التي تم وضعها لزيادة نمو المحفظة وتحسين جودتها.
- استعرضت اللجنة مدى كفاية أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) لمحاظ الشركات والأفراد وميثاق للصيرفة الإسلامية وغيرها.
- استعرضت اللجنة إطار إدارة المخاطر التشغيلية.
- راجعت اللجنة إطار عمل خدمات الحماية والمستجدات حول أمن المعلومات والأمن المادي؛
- استعرضت اللجنة "تحويل المخاطر" تحت غطاء برامج التأمين المتنوعة لدى البنك.
- راجعت اللجنة خطة المرونة التشغيلية للبنك لعام 2023 وخطة استمرارية الأعمال ونتائج اختبار استمرارية الأعمال.
- راجعت اللجنة خطة العمل لدائرة إدارة المخاطر بالبنك لعام 2023م.
- التقى أعضاء اللجنة برئيس دائرة إدارة المخاطر دون حضور الإدارة التنفيذية لإجراء مناقشة مستقلة.
- جرى خلال الاجتماع المشترك للجنة المخاطر والتدقيق التابعين لمجلس الإدارة مناقشة الآتي:
- المخاطر والتحديات والإجراءات المتعلقة بالأنظمة والقوانين، والمنافسة، والتحديات الاقتصادية، والائتمان والتكنولوجيا ومخاطر الأمن السيبراني.

٢- لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك

تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك توفير الدعم اللازم لمجلس الإدارة للإضطلاع بمسؤولياته في المراقبة والإشراف على إجراءات الإفصاح المالي المتبعة في البنك والتأكد من مدى ملاءمة وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وفعالية أنظمة التدقيق الداخلي والتزام البنك بالأنظمة والقوانين الصادرة من الهيئات الرقابية. وتجتمع لجنة التدقيق بشكل منتظم لمراجعة أعمال دائرة التدقيق الداخلي والتقييم الشامل للرقابة الداخلية للبنك، كما إنها تقوم بمراجعة التقارير الواردة إليها من دائرة التدقيق الداخلي والدوائر الأخرى وتقوم بتقديم التوجيهات وإصدار التعليمات حول إدارة المخاطر المختلفة، بما في ذلك الاحتيال والضوابط المتعلقة بذلك.

تقوم لجنة التدقيق كل سنتين، بمراجعة اختصاصاتها وسياسة الرقابة الإدارية واختصاصات وأنشطة التدقيق الداخلي، وقد اعتمدت سياسة أخلاقيات المهنة في العمل لجميع المدققين الداخليين العاملين بالدائرة لتعزيز إستقلالية الدائرة في مجال التدقيق الداخلي والتقيّد بقواعد مهنية عند التعامل مع مختلف دوائر وفروع البنك. وقد تبنت لجنة التدقيق توجهاً مبنياً على المخاطر تقوم بموجبه بمراجعة خطط التدقيق الداخلي والموافقة عليها على ذلك الأساس، كما تتمتع خطط التدقيق الداخلي بمرونة كافية للتكيف مع المخاطر الجديدة والناشئة والظروف المتغيرة واستراتيجية أعمال البنك والمنتجات والخدمات التي يقدمها.

تماشياً مع لوائح الهيئة العامة لسوق المال ولتطبيق أفضل الممارسات، قامت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ودائرة التدقيق الداخلي بتكليف شركة كيه بي إم جي (KPMG) والتي تعد واحدة من أكبر شركات الخدمات المهنية في العالم، لإجراء مراجعة خارجية للجودة (EQR) خلال عام 2020م، حيث قدمت هذه المراجعة تقييماً مستقلاً لدائرة التدقيق الداخلي في بنك مسقط

وعملياتها وأمرادها بما يتماشى مع المعايير الدولية لمعهد المدققين الداخليين للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي ("معايير IIA") وقواعد السلوك المهني. حيث أن هذه المراجعة يتم إجراؤها مرة واحدة على الأقل كل أربع سنوات. علماً بأن التقرير يحدد ما إذا كان التدقيق الداخلي يتوافق عموماً أو يتوافق جزئياً أو لا يتوافق، وقد تم تصنيف دائرة التدقيق الداخلي في بنك مسقط على أنها "تتوافق عموماً" مع معايير معهد المدققين الداخليين (IIA) والإطار الدولي للممارسة المهنية لأعمال التدقيق الداخلي (IPPF) وقواعد السلوك المهني.

تولي لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك أهمية كبرى للتطوير المهني لجميع موظفي التدقيق الداخلي ورفع مستوى قدراتهم للقيام بأداء مسؤولياتهم على أعلى المستويات المهنية الممكنة، كما يتم تخصيص موارد مالية كافية لدائرة التدقيق الداخلي وخاصة في مجال الدعم المطلوب للحصول على المؤهلات والشهادات المهنية ذات الصلة في مجالات متعددة، مثل المحاسبة والتدقيق الداخلي ومكافحة الاحتيال والتزوير وإدارة المخاطر وأمن المعلومات والتمويل الإسلامي والالتزام ومكافحة غسل الأموال. وتجدر الإشارة إلى أن لجنة التدقيق ولجنة المخاطر قد اجتمعتا وفقاً لجدول الاجتماعات المحدد لهما خلال العام 2022م، وقد أدتا المهام الموكلة لهما على أكمل وجه.

٣- لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس إدارة البنك:

تتولى لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة المسؤوليات التالية:

- متابعة إجراءات تعيينات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عبر تحديد وفرز المرشحين المناسبين لعضوية مجلس الإدارة وغيرها والحصول على موافقة المجلس.
- تحديد المبادئ والمعايير والأحكام الخاصة بسياسة أداء ومكافآت موظفي البنك وفي عام 2022م قامت لجنة الترشيحات والتعويضات بما يلي:
- خطة تعاقب الموظفين وتطويرهم.
- الموافقة على معايير توزيع مكافآت أعضاء فريق الإدارة بناءً على الأداء.
- مراجعة طلبات المرشحين للانضمام إلى مجلس الإدارة لفترة العضوية الجديدة (2022م-2025م).

كبار مساهمي البنك

اسم المساهم	نسبة المساهمة (%)
شؤون البلاط السلطاني	٢٣,٦٣
مجموعة دبي المالية ش.م.م	١١,٧٧
شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.م / أوبار للاستثمارات المالية ش.م.ع.م	٩,٤٢
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٧,٨٧
صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٦,٤٩
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٦,٠٥
مجموعة مسقط أوفرسيز	٤,٠٤
الشركة العمانية العالمية القابضة ش.م.ع.م	٣,٨٠
صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية ش.م.م	١,٩٤
ديوان البلاط السلطاني - صندوق التقاعد	١,٣٤
مستثمرون آخرون	٢٣,٦٥
الإجمالي	١٠٠,٠٠

المصدر: شركة مسقط للمقاصة والإيداع (ش.م.ع.م) اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

رأس المال المدفوع بالكامل يساوي ٦٢,٣٩٧,٠٦٢ سهمًا يملكها عدد ٧,٤٠٥ مساهماً مسجلاً بشركة مسقط للمقاصة والإيداع (MCD). لا يحتفظ أي مساهم (عدا شؤون البلاط السلطاني) بأكثر من ١٥% من رأس المال المدفوع من البنك.

حقوق المساهمين

تتمتع جميع أسهم البنك بحقوق متساوية مرتبطة بملكيته، والتي تشمل الحق في استلام الأرباح الموزعة والمعلن عنها خلال إجتماعات الجمعيات العامة مع حق الأمضلية في الإكتتاب في الأسهم الجديدة وحق الحصول على حصة من أصول البنك في حالات التصفية وحق التصرف في الأسهم بموجب القانون بالإضافة إلى حق المساهم في الإطلاع على الميزانية العمومية للبنك وحساب الربح والخسارة وسجلات المساهمين واستلام الإخطارات والتصويت في إجتماعات الجمعيات العامة شخصياً أو من خلال وكيل مفوض وحق التقدم بطلب إلغاء أي قرار تم اتخاذه خلال إجتماع الجمعية العامة أو من قبل مجلس الإدارة يكون مخالفاً للقانون أو النظام الأساسي للبنك ولوائحه وحق اتخاذ أي إجراءات ضد أعضاء مجلس الإدارة ومراقبي حسابات البنك بالنيابة عن المساهمين أو بالنيابة عن البنك استناداً إلى أحكام المادة (١٢١) من قانون الشركات التجارية رقم (١٩/١٨م). إن إصدار البنك أسهماً جديدة كمكافآت للمساهمين لا يتطلب موافقة إجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين، غير أن إصدار وتخصيص الأسهم عبر إكتتاب خاص يتطلب الموافقة المذكورة.

يولي البنك أهمية كبرى لحقوق صغار المساهمين والحفاظ على مصالحهم، كما يحرص على عرض وجهات نظرهم في إجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات الجمعيات العامة. وينطبق مبدأ (صوت واحد للسهم الواحد) على جميع المساهمين لكي يتمكن صغار المساهمين من ترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة واتخاذ أي إجراء ضد مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية في حالة اتخاذ قرارات تضر بمصالح هؤلاء المساهمين.

المعاملات والتعامل مع الأطراف ذات العلاقة

تخضع المعاملات والعمليات والإجراءات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة للإجراءات ذاتها المتبعة بشأن القروض والسلفيات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم وأي تعاملات مع شركات يمتلك فيها أعضاء مجلس الإدارة حصص كبيرة أو مهيمنة.

هذا ويتم الإفصاح عن أي قروض أو سلفيات يتم منحها لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذات العلاقة به في الإفصاحات المضمنة في البيانات المالية السنوية الواردة في التقرير السنوي للبنك، وتعتبر هذه الإفصاحات عامة. ويتم أيضاً الإفصاح للمساهمين في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية عن أي معاملات أخرى تنفذ مع أعضاء المجلس بالطريقة الاعتيادية لأعمال البنك وبدون أي معاملة تفضيلية بالإضافة إلى البنود الأخرى المدرجة على جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية.

التأكيدات

- يؤكد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمساهمين بأن البنك في وضع مالي قوي ويتوقع أن يتمكن من تحقيق خطط النمو والتوسع المرسومة.
- يقوم مجلس إدارة البنك بمراجعة فاعلية الأنظمة والإجراءات والرقابة الداخلية بشكل مفصل مرة واحدة كل سنة على الأقل للتأكد من أن الأنظمة المذكورة فعالة.
- توجد لدى البنك إجراءات محددة بوضوح فيما يتعلق بشطب الديون، يتم اللجوء إليها فقط بعد إستنفاد جميع إجراءات التحصيل الأخرى.
- يتم إعداد كافة البيانات المالية بدقة بعد مراجعة دفاتر الحسابات بعناية، علماً بأن البنك يتقيد بمعايير التقارير المالية العالمية (IFRS) في إعداد وتقديم البيانات المالية.
- قام البنك بتطبيق نظام متطور للتدقيق والرقابة الداخلية لضمان رفع التقارير المالية في حينها، كما يتم رفع تقارير عن الأداء المالي للبنك ومستوى أداء الأنشطة الأخرى إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم، وذلك بعد مراجعتها وتحليلها من قبل دائرة المالية، ويتم إعداد البيانات المالية بإتباع سياسات محاسبية مناسبة يتم إتباعها بشكل متسق. وقد وضع البنك الإجراءات والضوابط التشغيلية الضرورية لضمان تنفيذ العمليات المصرفية واعتماد

الحسابات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، كما تتم مراجعة البيانات المالية من قبل دائرة التدقيق الداخلي قبل تقديمها للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ومن ثم إلى مجلس إدارة البنك للموافقة عليها بعد ذلك.

- يتبع البنك سياسات وإجراءات مدروسة تتناسب مع موقعه كمؤسسة مالية رائدة ذات تواجد إقليمي ودولي.
- يحتفظ البنك بتغطية تأمينية ملائمة على الممتلكات والأصول القابلة للتأمين لضمان تغطيتها ضد المخاطر التي قد تتعرض لها.
- يتفقد البنك وبصورة مطلقة وكاملة بميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية وأي تعديلات وضعها.
- يستوفي البنك كافة معايير الإفصاح للسوق الخاصة بمعيار بازل الثالث (Basel Pillar 3) والإفصاحات بشأن رأس المال والسيولة على النحو الذي حدده البنك المركزي العماني وفق اتفاقية بازل الثالثة (Basel III).
- يستوفى البنك متطلبات إتفاقية بازل والبنك المركزي العماني فيما يتعلق بكفاية رأس المال.
- في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عُقد في ٩ نوفمبر ٢٠٢٢م، وافق المساهمون على زيادة رأس مال البنك المصرح به إلى ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى. ووافق المساهمون على توزيع أرباح قدرها ٣٧٥,٣١٩,٨٥٣ في صورة سندات ثانوية دائمة من فئة AT1 إلى قائمة مساهمي البنك بمعدل سند واحد لكل ١٠ أسهم عادية يمتلكها المساهمون في تاريخ الاجتماع. كما وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العادية بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٢ على توزيع أسهم مجانية، بنسبة سهم مجاني واحد لكل سهم واحد يملكه مساهمو البنك في تاريخ الاجتماع، من احتياطي علاوة إصدار الأسهم للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. حيث أن توزيع الأسهم المجانية أدى إلى زيادة رأس المال المُصدّر للبنك من ٣,٧٥٣,١٩٨,٥٣١ سهمًا (إجمالي ٣٧٥,٣١٩,٨٥٣ ريال عماني) إلى ٧,٥٠٦,٣٩٧,٠٦٢ سهمًا (إجمالي ٧٥٠,٦٣٩,٧٠٦ ريال عماني).
- في إطار مواصلة البنك لسجله المستمر في توزيعات الأرباح على المساهمين، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ لعام ٢٠٢٢م. وستكون نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك بعد توزيعات الأرباح النقدية (٢٥٪) وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب من الجهات الرقابية. وسيحصل المساهمون في البنك على أرباح نقدية بواقع (١٥,٠) ريال عماني لكل سهم عادي، وذلك بإجمالي مبلغ (١١٢,٥٩٦) مليون ريال عُمانى على رأس المال الحالي للبنك. هذا وسيكون توزيع الأرباح النقدية رهناً بالحصول على الموافقة الرسمية للجمعية العامة السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية.
- يقوم البنك بإعداد تقرير مفصل مدرج في التقرير السنوي للبنك حول مناقشات الإدارة التنفيذية وتطبيقاتها

سياسة توزيع الأرباح

ينتج مجلس إدارة البنك سياسة توزيع أرباح حصرية حيث يتم الاحتفاظ باحتياطي كاف ومخصصات ملائمة لمواجهة أي ظروف طارئة داخلية أو خارجية. وتهدف سياسة توزيع الأرباح إلى مكافأة المساهمين مع الأخذ في الحسبان في ذات الوقت متطلبات التوسع المستقبلي لأعمال البنك وكفاية رأس المال من خلال الاحتفاظ بجزء من الأرباح السنوية.

سياسة الإفصاح وتوفير المعلومات للمستثمرين:

- يولي البنك أهمية قصوى لحقوق المساهمين والإفصاح عن المعلومات الهامة، ولذلك، فإن كافة المعلومات والأخبار والتطورات المتعلقة بالبنك، بما فيها البيانات المالية، متاحة للمساهمين الذين يمكنهم طلب هذه المعلومات من البنك.
- يحتوي موقع البنك الإلكتروني (www.bankmuscat.com) على آخر المستجدات والتطورات فيما يخص البنك وأنشطته.
- هناك سياسة معتمدة للإفصاح عن المعلومات الجوهرية وتم تحديد أشخاص مفوضين بالإفصاح عن الأخبار والبيانات المتعلقة بالبنك للمساهمين ووسائل الإعلام والجمهور، علمًا بأنه يتم إطلاع المساهمين والمستثمرين والجمهور على كافة المعلومات الجوهرية في الوقت المناسب وبشكل دوري ومنتظم.
- يتم نشر كافة المعلومات التي تهم المستثمرين على موقع البنك الإلكتروني www.bankmuscat.com ويشجع البنك كل من يهيم الأمر الدخول إلى الموقع الإلكتروني للبنك للحصول على هذه المعلومات.
- لم يتم فرض مخالفات على البنك من قبل الهيئة العامة لسوق المال خلال السنوات الثلاث الماضية. فيما فرض البنك المركزي العماني والبنك المركزي السعودي غرامات مالية على البنك بلغت -/٩٠,٠٠٠ ريال عماني ومبلغ -/٦٠٤,١٠٠ ريال سعودي على الترتيب. في عام ٢٠٢٢م، كانت غرامات البنك المركزي العماني متعلقة بتقرير الفحص الذي أُجري لعام ٢٠٢١م والذي أظهر عدم امتثال البنك في جوانب خاصة بمجال التأمين المصرفي. وفرض البنك المركزي السعودي من جانبه للعام ذاته غرامات تتعلق بتكنولوجيا المعلومات بفرع بنك مسقط بالمملكة العربية السعودية نتيجة إشكاليات في ربط شبكة المعلومات. علاوة على ذلك، فرضت وزارة الموارد البشرية السعودية غرامة قدرها -/١٠,٠٠٠ ريال سعودي فيما يتعلق بتحميل ملف خاص بأحد التقارير.
- دفع البنك مبلغ (٢٩٣,٨٧٨) ريال عُمانى للمدققين الخارجيين مقابل أعمال التدقيق والمراجعة التي قاموا بها خلال العام ٢٠٢٢م، علمًا بأن البنك يستخدم مدققين خارجيين مختلفين في مختلف الدول التي يمارس فيها أعماله. إن المبلغ المشار إليه في هذه الفقرة هو إجمالي مدفوعات البنك لأعمال التدقيق التي قدمها له المدققون الخارجيون في سلطنة عُمان والمملكة العربية السعودية ودولة الكويت، بالإضافة إلى أنعاب مهنية أخرى ذات الصلة.
- قدم البنك خلال العام عروضةً مرئيةً ومعلومات حول عملياته لعدد من المطلعين والمستثمرين في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية.

حركة تداول سهم البنك بسوق مسقط للأوراق المالية ومؤشرات البنوك

يوضح الجدول رقم (٦) في نهاية هذا التقرير حركة سعر سهم البنك بسوق مسقط للأوراق المالية شهرياً خلال العام.

نبذة عن إرنست أند يونغ ش.م.م (EY) - مدققي الحسابات القانونيين الخارجيين للبنك

إرنست أند يونغ هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم إرنست أند يونغ بالقيام بدورها في بناء بيئة عمل أفضل. إن الرؤى والخدمات عالية الجودة التي تقدمها إرنست أند يونغ تُساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصاد في جميع أنحاء العالم.

تمارس إرنست أند يونغ عملها في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ عام ١٩٢٣م. وعلى مدار ١٠٠ عام، نمت الشركة ليصل عدد موظفيها إلى أكثر من ٧,٥٠٠ موظف موزعين بين ٢٦ فرعاً في ١٥ دولة ويتشاركون القيم ذاتها والالتزام الثابت بالجودة. تمثل أعمال إرنست أند يونغ في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا جزءاً من أعمال إرنست أند يونغ في منطقة أوروبا. وعلى الصعيد العالمي، تعمل إرنست أند يونغ في أكثر من ١٥٠ دولة ويعمل لديها ٣٦٥,٠٠٠ موظفاً في ٧٠٠ فرع. يرجى زيارة موقع إرنست ويونغ www.ey.com للحصول على مزيد من المعلومات عن الشركة.

نبذة مختصرة حول أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك:

الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني

يشغل الشيخ/ خالد بن مستهيل بن أحمد المعشني منصب رئيس مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى كونه رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس إدارة البنك وذلك منذ أبريل ٢٠١١م. هذا ولقد شغل الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك منذ مارس ١٩٩٩م إلى أن تم تعيينه رئيساً لمجلس الإدارة في أبريل ٢٠١١م. يحمل الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني شهادة بكالوريوس في الإقتصاد من المملكة المتحدة وشهادة الماجستير في دراسات الحدود الدولية من معهد الدراسات الشرقية والإفريقية التابع لجامعة لندن بالمملكة المتحدة.

الشيخ/ أحمد بن حمد السعدي

الشيخ/ أحمد بن حمد بن هلال السعدي، نائب رئيس مجلس إدارة بنك مسقط منذ فبراير ٢٠٢٠م وعضو في لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يشغل الشيخ/ أحمد السعدي حالياً منصب مدير عام للرقابة بشؤون البلاط السلطاني، كما أنه رئيس صندوق عمان للدخل الثابت وصندوق ازدهار العقاري ونائب رئيس مجلس إدارة شركة نهضة الدقم القابضة ش.م.ع.م. يحمل الشيخ/ أحمد السعدي شهادة بكالوريوس في التجارة من جمهورية مصر العربية وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليفربول ببريطانيا (المملكة المتحدة).

الفاضل/ ناصر بن محمد الحارثي

الفاضل/ ناصر بن محمد بن سالم الحارثي (عميد ركن متقاعد) عضو مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠٠٧م وهو رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وخلال خدمته العسكرية بوزارة الدفاع، تولى عدداً من الوظائف الهامة من بينها رئيس التدقيق الداخلي ومدير عام التنظيم والخطط ومدير عام الإدارة والموارد البشرية.

الشيخ/ سعيد بن محمد الحارثي

الشيخ / سعيد بن محمد بن أحمد الحارثي، هو عضو بمجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠١١م وعضو لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ويشغل حالياً منصب مدير عام الخدمات المساندة بالطيران السلطاني العماني، وعضواً بمجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ومجلس إدارة الخليج كلورين ذات مسؤولية محدودة في قطر، ورئيس مجلس إدارة شركة عُمان كلورين "ش.م.ع.ع"، يحمل الشيخ/ سعيد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فكتوريا (ملبورن-أستراليا) وشهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال وتخصص فرعي في نظم الحاسب الآلي من جامعة كاليفورنيا إستانيسلوس (ولاية كاليفورنيا-الولايات المتحدة الأمريكية).

الشيخ/ سعود بن مستهيل المعشني

الشيخ/ سعود بن مستهيل بن أحمد المعشني، هو عضو بمجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠١٣م وهو عضو بلجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يشغل الشيخ/ سعود منذ العام ٢٠٠٨م منصب مدير التسويق وتطوير الأعمال التجارية في مجموعة مسقط أوفرسيزر، علماً بأن المجموعة تعمل في القطاع المالي وفي مجال العقارات والتجارة والسفريات والتأمين إلى جانب المشاريع المشتركة. إلتحق الشيخ/ سعود في العام ٢٠١١م بوزارة الخارجية-المنظمات الدولية، وعام ٢٠١٣م التحق بسفارة السلطنة في المملكة المتحدة إلى عام ٢٠١٨م. وهو حاصل على شهادة الماجستير في الدبلوماسية الدولية من جامعة إيسب أنجليا (بالمملكة المتحدة) في العام ٢٠١٥م، كما يحمل شهادة إدارة الأعمال من جامعة ستافوردشاير (بالمملكة المتحدة) في العام ٢٠١٠م.

الفاضل/ خالد ناصر الشامسي

الفاضل/ خالد ناصر حميد الشامسي هو عضو بمجلس إدارة البنك منذ أكتوبر ٢٠١٥م ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات التابعتين لمجلس إدارة البنك. خلال مسيرته العملية، اكتسب الفاضل/ خالد الشامسي خبرات متنوعة من خلال التعامل في الأصول المالية المملوكة للقطاعين العام والخاص، علاوة على الأصول العقارية والاستثمارات البديلة. الفاضل/ خالد الشامسي عضو في مجالس إدارات العديد من الشركات المدرجة بالأسواق المالية والشركات الخاصة. الفاضل/ خالد الشامسي هو خريج من كلية هارفارد لإدارة الأعمال وكلية إنسياد (INSEAD) لإدارة الأعمال. كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس بتقدير امتياز مع مرتبة الشرف في تخصص المحاسبة والاقتصاد والأعمال الدولية. وعلاوة على ذلك، فهو معتمد من برنامج "IDP-C"، وهو أحد برامج الإدارة المعترف بها دولياً في مجال حوكمة الشركات من كلية إنسياد (INSEAD) لإدارة الأعمال في فرنسا. وهو أيضاً حاصل على اعتماد في مجال حوكمة مجلس الإدارة من جامعة هارفارد ومعهد المدراء للحكومة.

الفاضل/سوندر جورج هو عضو بمجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠١٦، وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات التابعتين لمجلس إدارة البنك. وهو شخصية مصرفية من ذوي الكفاءة والخبرة المصرفية المكتسبة خلال ٤٠ عاماً من العمل المتواصل في القطاع المصرفي، منها أكثر من ٣٦ عاماً في سلطنة عمان. الفاضل/سوندر جورج يتحدر من جمهورية الهند وتم منحه الجنسية العمانية في عام ٢٠٠١م نظراً لما قدمه من خدمات للمجتمع العماني بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص خلال إقامته الطويلة في سلطنة عُمان. الفاضل/سوندر جورج خريج كلية العلوم من جامعة مدراس بجمهورية الهند وحاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الدولي للتنمية الإدارية في لوزان بسويسرا، وهو أيضاً زميل بمعهد تشارترد للمصرفيين، لندن، و زميل مشارك في المعهد الهندي للمصرفيين. وهو أيضاً عضو في مجلس إدارة النهضة للخدمات "ش.م.ع." وهالبيكون كايبتال "ش.م.ع." وصندوق الدخل الثابت عمان والشركة المتكاملة للاتصالات السلكية واللاسلكية (تيو) "ش.م.ع." وشركة جبرين العالمية للتنمية "ش.م.ع.". الفاضل / سوندر جورج أيضاً عضو في مجلس الأمناء في كلية الشرق الأوسط (عُمان).

د. سيف بن سالم الحارثي

د. سيف بن سالم بن سيف الحارثي هو عضو في مجلس إدارة بنك مسقط منذ مارس ٢٠١٩م وهو عضو بلجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. وشغل منصب مستشار موارد الدفاع. حصل على درجة الدكتوراه في تنمية الموارد البشرية وعلاقتها بالتنمية الشاملة في سلطنة عمان من جمهورية مصر العربية وعلى زمالة المحاسبين القانونيين من المجمع العربي للمحاسبين عام ١٩٩٩م في المملكة الأردنية الهاشمية، كذلك حصل على زمالة أكاديمية ناصر العسكرية العليا في الدفاع الوطني (ماجستير) من جمهورية مصر العربية، إضافة إلى ذلك حصوله على بكالوريوس في العلوم العسكرية من ولاية كانساس بالولايات المتحدة الأمريكية، كما لديه دبلوم عالي في إدارة الحسابات من جامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة، وخلال مسيرته العملية اكتسب د. سيف بن سالم الحارثي خبرات متنوعة في المحاسبة والتدقيق المالي، وهو رئيس مجلس إدارة شركة المها لتسويق المنتجات النفطية "ش.م.ع."، كما أنه عضو بمجلس إدارة العديد من الشركات المساهمة.

د. فيصل بن عبد الله الفارسي

يشغل الدكتور فيصل بن عبد الله بن شعيبان الفارسي هو عضو في مجلس إدارة بنك مسقط منذ مارس ٢٠٢٢م وعضو لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. يشغل د. فيصل الفارسي حالياً منصب المدير العام لهيئة العامة للأمنيات الاجتماعية، وعضو مجلس إدارة شركة أوريدو عُمان، وصندوق المتحدة لأسواق الخليج، كما كان عضواً في مجلس إدارة العديد من الشركات المساهمة العامة. حصل د. فيصل الفارسي على درجة الماجستير في قانون الأعمال الدولي ودرجة الدكتوراه في القانون التجاري وقانون الأعمال.

نبذة عن الإدارة التنفيذية للبنك (عدد خمسة)

الشيخ / وليد بن خميس الحشار (الرئيس التنفيذي)

يتولى الشيخ / وليد بن خميس الحشار منصب الرئيس التنفيذي في بنك مسقط، وهو أيضاً عضو في مجلس إدارة كلية الدراسات المصرفية والمالية وجمعية المصارف العمانية وشركة الأوراق المالية والاستثمار (سيكو) ش.م.ب في البحرين، وعضو مجلس أمناء الأكاديمية السلطانية للإدارة. تشمل خبرته الممتدة على مدى ٢٩ سنة العمل في قطاعات البنوك والنفط والغاز. قبل إنضمامه إلى بنك مسقط، كان يشغل مناصب رفيعة في عدد من الشركات الرائدة في هذه القطاعات مثل شركة تنمية نفط عمان وبنك إتش أس بي سي الشرق الأوسط. انضم الشيخ / وليد الحشار إلى بنك مسقط في عام ٢٠٠٤م ومنذ ذلك الحين شغل عدة مناصب في البنك مثل مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي، وقد تولى منصب الرئيس التنفيذي لبنك مسقط في يناير ٢٠١٩م. حصل الشيخ وليد الحشار على دبلوم دراسات عليا في الإدارة العامة من جامعة هارفارد، كما حصل على شهادة البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ولاية كاليفورنيا في سكرامنتو، الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضلة / شيخة بنت يوسف الفارسية (رئيس العمليات)

الفاضلة / شيخة بنت يوسف الفارسية هي رئيس العمليات في البنك. وقبل أن تشغل هذا المنصب، كانت تشغل منصب رئيس الاستراتيجية والخدمات المؤسسية، حيث تضمنت مسؤولياتها إدارة الاستراتيجية وتقنية المعلومات والعمليات ووظائف الائتمان والوظائف القانونية وإدارة المشاريع المؤسسية والابتكار والموارد البشرية والاتصالات التجارية والمسؤولية الاجتماعية وتطوير تجربة الزبائن. وقبل هذا المنصب، شغلت منصب مدير عام الاستراتيجية والتطوير المؤسسي ومساعد مدير عام الرقابة المالية والاستراتيجية في بنك مسقط. حصلت على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد، تخصص التسويق، من جامعة السلطان قابوس عام ١٩٩٩م وعلى شهادة الماجستير في المالية من كلية بايس لإدارة الأعمال (والتي تعرف مسبقاً باسم كلية كاس لإدارة الأعمال)، جامعة سيتي في لندن عام ٢٠٠٥م. كما أن الفاضلة / شيخة تحمل شهادة برنامج الإدارة العامة من كلية هارفارد لإدارة الأعمال بالولايات المتحدة الأمريكية، كما قامت بإتمام برنامج الإدارة المتقدمة من كلية إنسياد (INSEAD) في فرنسا. قبل انضمامها إلى البنك، عملت في المركز العماني لترويج الاستثمار وتنمية الصادرات (الذي كان يعرف باسم إتراء) بصفتها المدير العام بالإناية لترويج الاستثمار.

الفاضل / أحمد فقير البلوشي (رئيس الأعمال المصرفية)

الفاضل / أحمد فقير البلوشي هو رئيس الأعمال المصرفية للبنك المسؤول عن قيادة الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخزانة والمؤسسات المالية العالمية (TGFI)، وتمويل المشاريع والتمويل المنظم، والفروع الدولية (في المملكة العربية السعودية والكويت) لبنك مسقط. قبل أن يصبح رئيس الأعمال المصرفية، عمل الفاضل / أحمد البلوشي مديراً عاماً للأعمال المصرفية للشركات، حيث ترأس إدارة الأعمال المصرفية للشركات، وتمويل المشاريع والتمويل المنظم، والشركات الصغيرة والمتوسطة، وأقسام الخدمات المصرفية للمعاملات. وشغل أيضاً منصب نائب المدير العام لإدارة الموارد البشرية، وشغل في المملكة العربية السعودية منصب الرئيس التنفيذي للأنشطة التجارية الدولية لبنك مسقط.

بدأ الفاضل / أحمد البلوشي مسيرته المهنية مع بنك مسقط في أكتوبر ١٩٩٤م كمحقق داخلي ولديه خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٢٨ عاماً. عمل في وظائف وأدوار مختلفة داخل البنك، بما في ذلك التدقيق الداخلي والعمليات وتكنولوجيا المعلومات والموارد البشرية والأعمال المصرفية للشركات. وهو عضو زميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) بالمملكة المتحدة وحاصل على ماجستير إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة HEC Paris، كما أنه يبرهن برنامج الإدارة المتقدمة في معهد INSEAD للأعمال.

الفاضل/ تي جانيش (رئيس الرقابة المالية)

الفاضل/ جانيش ثانجافل هو رئيس الرقابة المالية للبنك ومسؤول عن مجموعة المالية وتخطيط الأعمال والخزينة والاستثمار وخدمات الإسناد. كما أنه مسؤول عن الأعمال المصرفية الاستثمارية وأسواق المال وأعمال إدارة الأصول والنمو المؤسسي للبنك. يتمتع الفاضل/ جانيش بخبرة تزيد عن ٢٧ عامًا، منها ٢٥ عامًا في القطاع المصرفي. وهو محاسب قانوني مؤهل (ACA) من معهد المحاسبين المعتمدين في الهند، كما إنه محاسب إداري معتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين بالولايات المتحدة الأمريكية ومحاسب تكاليف (ICWA) من معهد محاسبة التكاليف والأعمال بالهند، كما أنه حاصل على دبلوم الدراسات العليا في الإدارة العامة من كلية هارفارد للأعمال.

الفاضل/ شمزاني محمد حسين (مدير عام، ميثاق للصيرفة الإسلامية)

يمتلك الفاضل/ شمزاني خبرة مصرفية تمتد لـ ٢٨ عامًا، وقد تقلد مناصب مختلفة في منطقة آسيا والمحيط الهادئ والشرق الأوسط وأفريقيا، حيث عمل في عدد من المؤسسات المالية الدولية والرائدة بما في ذلك بنك أبو ظبي الأول وبنك الخليج الأول، والمجموعة الأمريكية الدولية وبنك اتش اس بي سي. تمتد خبرته المهنية في المؤسسات المالية لتشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية. وقد انضم الفاضل/ شمزاني إلى بنك مسقط في مايو ٢٠١٩ كمدير عام - ميثاق للصيرفة الإسلامية. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في التمويل وكذلك درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية وإدارة الموارد البشرية من جامعة ميامي، فلوريدا.

نبذة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لميثاق، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية (الهيئة):

فضيلة الشيخ / د. عبد الله بن مبارك العبري - رئيساً

الدكتور/ عبد الله العبري هو خبير استشاري بارز في الشريعة الإسلامية عمومًا، والاقتصاد الإسلامي والخدمات المصرفية خاصة. كان أستاذًا في جامعات عدة، منها جامعة السلطان قابوس وجامعة الشرقية وكلية الدراسات الشرعية بمسقط. د. العبري محامي معتمد لدى المحكمة العليا بسلطنة عمان، وعضو في مجلس إدارة نقابة المحامين العمانيين. حصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد والمصرفية الإسلامية من جامعة اليرموك في الأردن (٢٠٠٩)، وماجستير في أصول الفقه من جامعة آل البيت بالأردن (٢٠٠٢)، وبكالوريوس في الشريعة من كلية العلوم الشرعية في عمان (١٩٩٦). ومنذ عام ٢٠١٨ حتى الآن، تم انتخابه نائبًا لرئيس مجلس الأمناء في كلية البريمي الجامعية في سلطنة عُمان. ويظهر غالبًا على المنصات العلمية القانونية والشريعة مطليًا وعالميًا.

فضيلة الشيخ/ أ.د. محمد أكرم بن لالدين - نائب الرئيس

فضيلة الداتوك/ أ.د. لالدين هو مستشار شرعي رائد وعالم بارز في الصيرفة الإسلامية والتمويل وسوق رأس المال في جميع أنحاء العالم. فضيلته عضو بهيئات الرقابة الشرعية لكل من: هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في البحرين، وHSBC للتأمين في سنغافورة، ومصرف الطاقة الأول في البحرين، وبنك Negara في ماليزيا، والسوق المالية الإسلامية الدولية (IIFM) في البحرين، وبنك دبي الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة، ومجلس الخبراء الاستشاري المعنى باللوائح المالية في البنك المركزي النيجيري، وغيرها. وهو المدير التنفيذي للأكاديمية العالمية للبحوث الشرعية في المالية الإسلامية (ISRA)، وأستاذ في المركز الدولي لتعليم التمويل الإسلامي (INCEIF). وكان فضيلته أستاذًا مساعدًا في الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا (IIUM)، وأستاذًا مساعدًا زائرًا في جامعة الشارقة بالإمارات العربية المتحدة. حصل على الدكتوراه في الشريعة الإسلامية من جامعة إدنبرة في اسكتلندا بالمملكة المتحدة (١٩٩٥)، وبكالوريوس في الفقه والتشريع الإسلامي من الجامعة الأردنية بالمملكة الأردنية الهاشمية (١٩٨٩).

فضيلة الشيخ/ أ.د. عبد العزيز خليفة القصار - عضوًا

الأستاذ الدكتور/ القصار هو مستشار شرعي ذائع الصيت عالميًا ورائد في مجال الصيرفة، والتمويل الإسلامي، والإشراف، والتدريس. وهو عضو في هيئة الرقابة الشرعية (SSB) في عدد من البنوك منها: بنك بويان في الكويت، وبنك الكويت الدولي في الكويت، وبنك لندن والشرق الأوسط (BLME) في لندن بالمملكة المتحدة، والهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، النافذة الإسلامية للبنك الأهلي المتحد في البحرين، وبيت التمويل الخليجي في البحرين، وذلك على سبيل المثال لا الحصر. كان د. القصار أستاذًا في كلية الشريعة قسم الفقه المقارن وسياسة الشريعة في جامعة الكويت، ومساعد عميد الكلية نفسها. وفي عام ١٩٩٧ حصل على درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من كلية الشريعة والقانون جامعة الأزهر.

فضيلة الشيخ/ د. أحمد رفاعي محمد - عضوًا

د. أحمد رفاعي أحد العلماء البارزين في ساحة الفقه الإسلامي، وله حضور واضح في مجال توحيد معايير قطاع التمويل الإسلامي. يشغل حاليًا منصب رئيس قسم الامتثال الشرعي لدى السوق المالية الإسلامية الدولية (IIFM) بالبحرين منذ ما يقرب من ١٤ عامًا. عمل فضيلته عضوًا لهيئة الرقابة الشرعية ببنك أبو ظبي الأول (FAB) بالإمارات، واستشاري شرعي لشركة Crescent Financing Company في هاميلتون، نيوزيلندا. حصل الدكتور رفاعي على شهادة الدكتوراه في الشريعة الإسلامية: المعاملات الإسلامية والتأمين الإسلامي، من جامعة مالايا بماليزيا (٢٠٠٦). قبل ذلك، حصل على ماجستير في الشريعة الإسلامية من الجامعة نفسها، وعلى شهادة البكالوريوس في الشريعة، من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة بالمملكة العربية السعودية.

فضيلة الشيخ/ وليد بن سليمان القرني - عضوًا

فضيلة الشيخ/ وليد القرني عالم بارز في مجال الفقه الإسلامي في سلطنة عمان، وينشط حاليًا في مجال التمويل الإسلامي والخدمات المصرفية والتأمين التكافلي. منذ عام ٢٠١٣م، يعمل فضيلته كأمين للفتوى بمكتب الإفتاء بوزارة الأوقاف والشؤون الدينية في سلطنة عُمان، كما أنه كان يشغل منصب عضو في هيئة الرقابة الشرعية بشركة "عمان للتكافل" العمانية منذ تأسيسها حتى مارس ٢٠٢٢م، وعضو في "مكتب المراجعة الشرعية" بالبحرين. حصل الشيخ/ القرني على شهادة البكالوريوس في الشريعة من المعهد الشرعي بالسلطنة، وعلى "شهادة المراقب والمدقق الشرعي" من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين.

الجدول:

جدول رقم (١): تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف العضوية وحضور الأعضاء لإجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له وبدل الحضور (٢٠٢٢م):

تفاصيل مجلس الإدارة والإجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٢م وحضور كل عضو على النحو الموضح أدناه:

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة ويغطي الجدول البند (٢-١) تشكيل وتصنيف أعضاء مجلس الإدارة، والبند (٢-٢) إجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها) والبند (٣-٣) إجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والحضور خلال السنة) والبند (٥-١) المكافآت والأتعاب):

اسم عضو مجلس الإدارة	الموقع بالمجلس والعضوية في اللجان التابعة عن المجلس	حضور إجتماعات مجلس الإدارة	حضور إجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	حضور إجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	حضور إجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة	صفة العضوية بالمجلس	بدل حضور الإجتماعات ر.ع
الشيخ / خالد بن مستهيل المعشني	رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٩	ليس عضواً	ليس عضواً	٢	مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين	١٠,٠٠٠/-
الشيخ / أحمد بن حمد السعدي	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو في لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	ليس عضواً	٤	ليس عضواً	غير مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين /	١٠,٠٠٠/-
الفاضل / ناصر بن محمد الحارثي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	٦	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي	١٠,٠٠٠/-
الشيخ / سعيد بن محمد الحارثي	عضو مجلس الإدارة وعضو في لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٨	٥	ليس عضواً	ليس عضواً	غير مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية.	٩,٤٠٠/-
الشيخ / سعود بن مستهيل المعشني	عضو مجلس الإدارة وعضو في لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٧	(عضو سابق في اللجنة)	٢	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين	٧,٦٧٥/-
الفاضل / خالد ناصر الشامي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	ليس عضواً	٤	٢	غير مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين.	١٠,٠٠٠/-

اسم عضو مجلس الإدارة	الموقع بالمجلس والعضوية في اللجان التابعة عن المجلس	حضور اجتماعات مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة	صفة العضوية بالمجلس	بدل حضور الاجتماعات ر.ع
الفاضل / سوندر جورج	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وعضو في لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٨	ليس عضواً	٤	٢	مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين	٩,٨٠٠/-
د. سيف بن سالم الحارثي	عضو مجلس الإدارة وعضو بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	٦	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية	١٠,٠٠٠/-
د. فيصل بن عبد الله الفارسي	عضو في مجلس الإدارة، وعضو في لجنة التدقيق التابعة للمجلس	٧	٥	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / غير مساهم	٨,٤٧٥/-
الفاضل / حمود بن إبراهيم بن صومار الزدجالي	عضو سابق	١	ليس عضواً	-	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية	٩٢٥/-
إجمالي المبلغ المدفوع كبدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة							٨٦,٢٧٥

(* غادر الفاضل / حمود بن إبراهيم بن صومار الزدجالي مجلس الإدارة في ٢٢ مارس ٢٠٢٢م بعد إنتهاء فترة عضوية المجلس وإنتخاب مجلس إدارة جديد، وقد حضر إجتماعاً واحداً لمجلس الإدارة. انتخب الدكتور / فيصل بن عبد الله الفارسي في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للمساهمين خلفاً للفاضل / حمود بن إبراهيم بن صومار الزدجالي.

الجدول رقم (٢): حضور أعضاء مجلس إدارة البنك في إجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين:
تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٢-٢) من الملحق رقم ٣ من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة حول حضور أعضاء مجلس إدارة البنك في إجتماع الجمعية العامة المنعقدة في ٢٢ مارس ٢٠٢٢م:

الرقم	العضو الحاضر في إجتماع الجمعية العامة السنوية
١	الشيخ / خالد بن مستهيل المعشني
٢	الشيخ / أحمد بن حمد السعدي
٣	الفاضل / ناصر بن محمد الحارثي
٤	الشيخ / سعيد بن محمد الحارثي
٥	الشيخ / سعود بن مستهيل المعشني
٦	الفاضل / خالد ناصر الشامسي
٧	الفاضل / سوندر جورج
٨	الدكتور / سيف بن سالم الحارثي
٩	الدكتور / فيصل بن عبد الله الفارسي

الجدول رقم (٣): تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له (٢٠٢٢م):

بلغ العدد الإجمالي لإجتماعات المجلس في الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م تسعة إجتماعات. الحد الأقصى للمدة التي تفصل بين أي إجتماعين لم تتجاوز أربعة أشهر متتالية، وذلك وفقاً للبند ١٠ (ب) من المبدأ الثاني من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م)، ولقد كانت تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وهي لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الترشيحات والتعويضات خلال عام ٢٠٢٢م كما هو مبين بالجدول أدناه:

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٢-٤) من الملحق رقم ٣ من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة حول تنظيم الإجتماعات لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وحضورها خلال ٢٠٢٢م.

الرقم	تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة	تواريخ إجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ إجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة
١	٢٦ يناير ٢٠٢٢م	٢٦ يناير ٢٠٢٢م	٢٦ أبريل ٢٠٢٢م	٢٦ يناير ٢٠٢٢م
٢	٢٢ مارس ٢٠٢٢م	٢٦ أبريل ٢٠٢٢م	٢٦ يوليو ٢٠٢٢م	١٤ يونيو ٢٠٢٢م
٣	٢٦ أبريل ٢٠٢٢م	٢٦ يوليو ٢٠٢٢م	٧ سبتمبر ٢٠٢٢م	
٤	١٤ يونيو ٢٠٢٢م	٧ سبتمبر ٢٠٢٢م	١٥ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٥	٢٦ يوليو ٢٠٢٢م	٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢م		
٦	٧ سبتمبر ٢٠٢٢م	١٥ ديسمبر ٢٠٢٢م		
٧	٨ سبتمبر ٢٠٢٢م			
٨	٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢م			
٩	١٥ ديسمبر ٢٠٢٢م			

الجدول رقم (٤): رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس:

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٢-٣) عدد مجالس الإدارة الأخرى أو لجان المجلس التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً أو رئيساً من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة:

الشيخ / خالد بن مستهيل المعشني

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	رئيس مجلس الإدارة
٢	العمانية للخدمات المالية "ش.م.ع."	عضو مجلس الإدارة
٣	شركة ظفار للأغذية والاستثمار "ش.م.ع."	عضو مجلس الإدارة
٤	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار "ش.م.ع."	رئيس مجلس الإدارة

الشيخ / أحمد بن حمد السعدي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل / ناصر بن محمد الحارثي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	عضو مجلس الإدارة
٢	شركة عمان للاستثمار والتمويل "ش.م.ع."	رئيس مجلس الإدارة
٣	شركة ظفار للأغذية والاستثمار "ش.م.ع."	رئيس مجلس الإدارة
٤	شركة ظفار للتأمين "ش.م.ع."	عضو مجلس إدارة

الشيخ / سعيد بن محمد الحارثي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	عضو مجلس الإدارة
٢	شركة عمان كلورين "ش.م.ع."	رئيس مجلس الإدارة

الشيخ / سعود بن مستهيل المعشني

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	عضو مجلس الإدارة
٢	شركة ظفار للأغذية والاستثمار "ش.م.ع."	عضو مجلس الإدارة
٣	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار "ش.م.ع."	عضو مجلس الإدارة

الفاضل / خالد ناصر الشامسي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	عضو مجلس إدارة

الفاضل / سوندر جورج

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	عضو مجلس إدارة
٢	النهضة للخدمات "ش.م.ع."	عضو مجلس إدارة

الدكتور / سيف بن سالم الحارثي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	عضو مجلس إدارة
٢	شركة المها لتسويق المنتجات النفطية ش.م.ع.	رئيس مجلس الإدارة

الدكتور / فيصل بن عبد الله الفارسي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	عضو مجلس إدارة
٢	شركة أوريدو عمان "ش.م.ع."	عضو مجلس إدارة

الجدول ٥: الأعضاء ورؤساء اللجان التابعة للمجلس

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٣-٢) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة حول لجان مجلس الإدارة وتشكيلها وأسماء أعضائها ورؤسائها:

أعضاء لجنة التدقيق:

الرقم	الاسم	الصفة في اللجنة التابعة للمجلس
١	الفاضل / ناصر بن محمد الحارثي	رئيس لجنة التدقيق
٢	الشيخ / سعيد بن محمد الحارثي	عضواً
٣	الدكتور / سيف بن سالم الحارثي	عضواً
٤	الدكتور / فيصل بن عبد الله الفارسي	عضواً

أعضاء لجنة المخاطر:

الرقم	الاسم	الصفة في اللجنة التابعة عن المجلس
١	الفاضل / خالد ناصر الشامسي	رئيس لجنة المخاطر
٢	الشيخ / أحمد بن حمد السعدي	عضواً
٣	الشيخ / سعود بن مستهيل المعشني	عضواً
٤	الفاضل / سوندر جورج	عضواً

أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات:

الرقم	الاسم	المنصب في اللجنة التابعة عن المجلس
١	الشيخ / خالد بن مستهيل المعشني	رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات
٢	الفاضل / سوندر جورج	عضواً
٣	الفاضل / خالد ناصر الشامسي	عضواً

تأكيد الامتثال وفقاً للبند (٦) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة:

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تقاضى مجلس إدارة البنك بدل حضور جلسات بقيمة - / ٨٦,٢٧٥ ريال عماني لعام (٢٠٢٢م) لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة. تم إصدار هذا التأكيد وفقاً للبند (٦) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة.

الجدول رقم (٦)

أسعار الأسهم الشهرية الخاصة بأسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية ومؤشرات أسهم القطاع المصرفي بسوق مسقط للأوراق المالية. (توفر المعلومات أدناه لدى وكالات الأنباء وهي معلومات تم نشرها سابقاً ويتم إدراجها هنا كجزء من متطلبات ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة حسبما تمت الإشارة إليه أعلاه وهي لا تعتبر عرضاً لشراء أسهم البنك):

أسعار أسهم بنك مسقط

الشهر	الأعلى	الأدنى	إغلاق المؤشر
يناير ٢٠٢٢م	٠,٥٣٠	٠,٤٩٠	٠,٥٢٤
فبراير ٢٠٢٢م	٠,٥٢٨	٠,٥١٢	٠,٥٢٠
مارس ٢٠٢٢م	٠,٥٦٦	٠,٥٠٢	٠,٥١٠
أبريل ٢٠٢٢م	٠,٥٥٤	٠,٥٠٠	٠,٥٢٦
مايو ٢٠٢٢م	٠,٥٤٠	٠,٥٢٢	٠,٥٢٨
يونيو ٢٠٢٢م	٠,٥٤٨	٠,٥٢٤	٠,٥٢٨
يوليو ٢٠٢٢م	٠,٦٠٨	٠,٥٢٤	٠,٦٠٠
أغسطس ٢٠٢٢م	٠,٦٤٠	٠,٥٩٢	٠,٦٠٤
سبتمبر ٢٠٢٢م	٠,٦٠٨	٠,٥٦٦	٠,٥٧٤
أكتوبر ٢٠٢٢م	٠,٦٠٠	٠,٥٦٦	٠,٥٧٢
نوفمبر ٢٠٢٢م	٠,٥٩٦	٠,٢٦٥	٠,٢٨٠
ديسمبر ٢٠٢٢م	٠,٣٠٢	٠,٢٧٠	٠,٢٧٥

سعر السوق من ٩ نوفمبر ٢٠٢٢
المصدر: التقارير الشهرية لسوق مسقط للأوراق المالية

يعكس سعر السوق من تاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٢ تأثير إصدار أسهم مجانية بواقع (١:١) لتعزيز هيكل رأس المال.

حركة المؤشر المالي خلال ٢٠٢٢م			
التاريخ	الإففتاح	الأعلى	الأدنى
يناير ٢٠٢٢م	٦٦٢٩,٠٤٩	٦٦٣٧,٤٥٩	٦٥٥٣,٢٧٣
فبراير ٢٠٢٢م	٦٣٧٩,٨٥٧	٦٤٤١,٧٥٧	٦٣٧٩,٨٥٧
مارس ٢٠٢٢م	٦٧٩٥,٢٠٥	٦٧٩٥,٢٠٥	٦٧٦٣,٣٥٦
أبريل ٢٠٢٢م	٦٥٩٣,٧١٨	٦٦٠٤,٩٩٧	٦٥٩٣,٧١٨
مايو ٢٠٢٢م	٦٥٩٥,١٥٠	٦٥٩٥,١٥٠	٦٥٥٤,٥٩٥
يونيو ٢٠٢٢م	٦٦٢٣,٦١٧	٦٦٣٢,٤٩٥	٦٥٩٠,٨٨٥
يوليو ٢٠٢٢م	٧٢١٣,٩٧١	٧٢٨٤,٧٧٧	٧٢١١,٠٦١
أغسطس ٢٠٢٢م	٧٣٤٧,٢١٩	٧٣٥٨,٦٢٠	٧٣٢٠,٦٥٢
سبتمبر ٢٠٢٢م	٧١٤٧,٠٥٨	٧٢١٧,٢٦٦	٧١٣٤,٦٥٧
أكتوبر ٢٠٢٢م	٧٠٠٢,٩٩٦	٧٠٠٣,٢٩١	٦٩٣٣,٢٧٣
نوفمبر ٢٠٢٢م	٧٥٠٥,٣١٢	٧٥١٢,٦٠٩	٧٤٨٨,٦٤٦
ديسمبر ٢٠٢٢م	٧٩٢٥,٣٦٢	٧٩٤٢,٦٨٦	٧٩٠٣,٣٦٩

المصدر: التقارير الشهرية لسوق مسقط للأوراق المالية.

يقر مجلس إدارة البنك بما يلي:

- بأن المجلس يتحمل مسؤولية إعداد البيانات المالية حسب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- بأن المجلس قد قام بمراجعة فعالية وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك، وأنه قد تقيّد بكافة الأنظمة واللوائح الداخلية خلال العام ٢٠٢٢م.
- بأنه ليس هناك أي وقائع قد تؤثر على قدرة المجلس على متابعة مهامه خلال السنة المالية المقبلة.

تحقيق غدٍ أفضل للجميع
بتقديم خدمات عالمية
المستوى وتبني تقنيات
رقمية متطورة وإتاحة
الخدمات على مدار الساعة.



تقرير الإجراءات المتفق عليها حول الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع. بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

النطاق والغرض

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المبينة أدناه والمتفق عليها مع بنك مسقط ش.م.ع. ("البنك") فقط لمساعدة البنك في تقييم الامتثال لإفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ("الإفصاحات") في ضوء متطلبات الإفصاح المبينة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، كما هو وارد في الجدول المرفق وقد لا يكون مناسباً لأي غرض آخر.

الاستخدام المقيد

لقد أعد تقرير الإجراءات المتفق عليها فقط لمعلومات واستخدام البنك. يتعلق هذا التقرير فقط بالجدول المرفق الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولا يمتد لأية بيانات مالية للبنك، مأخوذة ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.

مسؤوليات البنك

لقد أقر البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض المهمة.

يتم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة البنك وتحمل الختم الخاص بنا لأغراض التمييز. ويقع على عاتق البنك وحدة مسؤولية كفاية هذه الإجراءات.

مسؤوليات المسؤول عن تنفيذ الإجراءات

لقد قمنا بتنفيذ مهمة الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة ٤٤٠٠ (المعدل)، مهام الإجراءات المتفق عليها. تتضمن مهمة الإجراءات المتفق عليها قيامنا بتنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك وإعداد تقرير حول الحقائق والتي تمثل الحقائق المكتشفة للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقوم بإجراء أي تعهد يتعلق بمدى تناسب أو كفاية الإجراءات المتفق عليها المبينة أدناه سواء للغرض الذي تم لأجله طلب إعداد تقرير الإجراءات المتفق عليها أو لأي غرض آخر.

لا تمثل الإجراءات المتفق عليها مهمة تدقيق. وبالتالي، فإننا لا نعبر عن رأي أو نتيجة تأكيد. ولو كنا قد قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، لكان من الممكن أن يسترعي انتباهنا أمور أخرى وكنا سنرفعها إليكم في تقريرنا.

استقلاليتنا ورقابة الجودة

إننا ملتزمون في تنفيذ الإجراءات المتفق عليها بالمتطلبات الأخلاقية الواردة في ميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين ("الميثاق"). ولا يتعين علينا أن نكون مستقلين لغرض هذه المهمة؛ ولكننا ملتزمون بمتطلبات الاستقلالية الواردة في الميثاق والتي تسري على المهام خلاف مهام التدقيق أو المراجعة المالية. إننا مراقب الحسابات المستقل للبنك وبالتالي فإننا أيضاً ملتزمون بمتطلبات الاستقلالية الواردة في الميثاق.

تقوم مكتبنا بتطبيق المعيار الدولي لرقابة الجودة رقم ١، "رقابة الجودة للشركات التي تقوم بتنفيذ أعمال التدقيق والمراجعة للبيانات المالية وأعمال التدقيق الأخرى ومهام الخدمات ذات الصلة"، وبالتالي فإنها تحافظ على نظام رقابة الجودة الشامل بما في ذلك السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والرقابية المطبقة.

بيان الإجراءات المنفذة

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها مع البنك والمبينة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق بإفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للبنك كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لا توجد أي استثناءات ليتم رفعها في تقريرنا فيما يتعلق بالإجراءات المنفذة.

بنك مسقط إفصاحات الركيزة ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

غرض الإعداد وأساسه

بنك مسقط ش.م.ع. ("البنك" أو "الشركة الأم") هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتُزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع واحد في الكويت. ويوجد للبنك مكاتب تمثيل في كل من إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران (لأغراض غير المعاملات). ويعمل البنك بعمان بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. ويدرج البنك أسهمه في سوق مسقط للأوراق المالية.

يتمحور إطار بازل الصادر عن البنك المركزي العُماني للبنوك في سلطنة عُمان حول ثلاثة ركائز: الركيزة ١ "متطلبات الحد الأدنى لرأس المال"، والركيزة ٢ "عملية تقييم الرقابة"، والركيزة ٣ "انضباط السوق". يتمثل الغرض من الركيزة ٣ في تكملة الركيزة ١ والركيزة ٢، بينما يتمثل هدف الركيزة ٣ في وضع إفصاحات تسمح للمشاركين في السوق بتقييم نطاق تطبيق البنك لإطار بازل والقواعد المعمول بها، وحالة رأس المال، والتعرض للمخاطر، وعمليات إدارة المخاطر، وكفاية رأس مال البنك. تُفصح الركيزة ٣ عن جميع المخاطر الجوهرية لتقديم رؤية شاملة حول ملف المخاطر المتعلقة بالبنك.

تتمثل إفصاحات الركيزة ٣ في معلومات مفصلة حول العوامل الأساسية للأصول المرجحة للمخاطر ونسب رأس المال والرفع المالي والسيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وفقًا للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني. أُعدت الإفصاحات النوعية والكمية للوفاء بالحد الأدنى لمتطلبات الإفصاح بموجب لوائح البنك المركزي العُماني حول كفاية رأس المال وإفصاحات رأس المال بما يتماشى مع إطار بازل ٢ وفقًا لإرشادات الإفصاح عن هيكل رأس المال بازل ٣ (CP٢) الصادرة عن البنك المركزي العُماني. لدى البنك سياسة معتمدة من مجلس الإدارة حول متطلبات الإفصاح وذلك استنادًا إلى قواعد بازل ٢ وبازل ٣ بما يتماشى مع متطلبات اللوائح التنظيمية للبنك المركزي العُماني.

أ. مقدمة ونظرة عامة

قد تتأثر استراتيجية البنك وأهداف أعماله بأحداث المخاطر المحتملة. إن عدم القدرة على التنبؤ بشكل كامل بحدث يجري (أو لا يجري) والأثر المرتبط به يخلق حالة من عدم اليقين للبنك. في هذا السياق، تحدد لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريبواي (COSO) المخاطر على النحو التالي -

احتمال وقوع أحداث تؤثر على تحقيق الاستراتيجية وأهداف العمل.

يتعرض البنك لأنواع مختلفة من المخاطر بما في ذلك المخاطر الأساسية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

إدارة المخاطر هي عملية يحدد البنك من خلالها المخاطر الرئيسية من خلال تطبيق أساليب متسقة لتحديد المخاطر والقياس، ويوصي بالمخاطر التي يجب قبولها أو رفضها أو تخفيفها، وبأي وسيلة، ووضع إجراءات لمراقبة والإبلاغ عن موقف المخاطر الناتج لاتخاذ الإجراءات اللازمة. الهدف من إدارة المخاطر هو التأكد من أن البنك يعمل ضمن مستويات تقبل المخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة (المجلس) بينما يتابع وظائف الأعمال المختلفة هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة للمخاطر، وضمان التوازن العادل بين المخاطر والمكافآت.

إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس الإدارة وتدار من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها، ويحدد مدى قدرة البنك على الرغبة في المخاطرة. ولتسهيل عملية تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة، قام البنك بإنشاء لجنة لإدارة المخاطر. وتقدم لجنة إدارة المخاطر توصيات إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس حول استراتيجية المخاطر مقابل العوائد ومستوى الرغبة في المخاطرة وسياسات وإطار عمل إدارة المخاطر المختلفة. ولغرض الإدارة اليومية للمخاطر، قام البنك بإنشاء دائرة إدارة مخاطر مستقلة تعمل بشكل موضوعي على مراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات البنك تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. وتعمل دائرة إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الأعمال وترفع التقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر.

يتم تحديد مستوى الرغبة في المخاطرة في المجالات الأعمال المختلفة ويعمم من خلال سياسة محكمة للمخاطر على مستوى المؤسسة. وتتم إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بهدف تعظيم العوائد المعدلة بالمخاطر من خلال إطار إدارة المخاطر المحدد بعناية. تعمل سياسة البنك للمخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة على تحليل وتحديد حدود / سقف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل، وغيرها من المخاطر. يتم قياس مستويات المخاطر لكل فئة من هذه الفئات ومراقبتها باستمرار مع الإبلاغ عن مدى الامتثال لمستويات المخاطر على أساس منتظم، مما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر التي يتحملها البنك في سياق عمله العادي. يتم تحديث سياسة المخاطر بانتظام، وعلى أساس التغيرات في الأهداف الاستراتيجية/التنظيمية، الإرشادات التنظيمية في البنك، وتحليل التوجهات الاقتصادية والبيئة التشغيلية في البلدان التي يعمل فيها البنك.

وقد أثبتت عمليات إدارة المخاطر بالبنك فعاليتها على مدار العام، وهي لا تزال مدعومة بشكل جيد بثقافة مخاطر قوية. ويظل مجلس إدارة البنك على صلة وثيقة بمبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، بما يضمن إدارة المخاطر في البنك على نحو فعال والحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ورأس مال كاف يتماشى مع المتطلبات المتغيرة.

يدرك البنك أن عملية إدارة المخاطر هي أمر أساسي لتحقيق هدفه المتمثل في تعزيز قيمة المساهمين، كما أنها تمثل مجال اختصاصه الأساسي. ويواصل البنك الاستثمار في تعزيز قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرته على تحقيق خطط النمو مع إدارة المخاطر الكامنة بطريقة فاعلة.

صُنِفَ البنك كبنك "مهم بصورة نظامية محلياً" في سلطنة عُمان. لذلك، يلتزم البنك بجميع المتطلبات التي حددها البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بالبنك المهم بصورة نظامية محلياً. ويوجد لدى البنك وثيقة محدثة ومعتمدة من مجلس الإدارة للتعافي وتخطيط الطول من أجل إضفاء الطابع الرسمي على عملية التعافي الذاتية الثابتة والمستدامة في الظروف القصوى. وتشكل وثيقة التعافي وتخطيط الطول الحالية بشكل أساسي خطة التعافي. خلال العام، أصدر البنك المركزي العُماني مسودته النهائية حول إطار الطول في عُمان، والتي ستسهل عملية التعافي المنظم للبنوك، وإن لم يكن ذلك ممكناً، ستسمح للسلطات بتقديم طول بشكل منظم بأقل جهد وأدنى تكلفة للخزينة الوطنية والحفاظ على الاستقرار المالي.

ب. إدارة مخاطر المؤسسة

"إدارة مخاطر المؤسسة هي عملية معتمدة من قبل مجلس إدارة المؤسسة وإدارتها العليا والموظفين الآخرين استخدمت في وضع استراتيجية المؤسسة وتطبيقها وتنفيذها بشكل مناسب. تم تصميم هذه العملية بهدف تحديد الأحداث المحتملة التي قد تؤثر على المؤسسة وإدارة المخاطر في حدود المخاطر المقبولة ولتوفير ضمان معقول فيما يتعلق بتحقيق أهداف المؤسسة".

توفر سياسة إدارة مخاطر المؤسسة بالبنك إطاراً لتحديد وقياس وإدارة ورصد والإبلاغ عن المخاطر الكبيرة التي قد تواجه البنك.

ب-١ استراتيجيات المخاطر

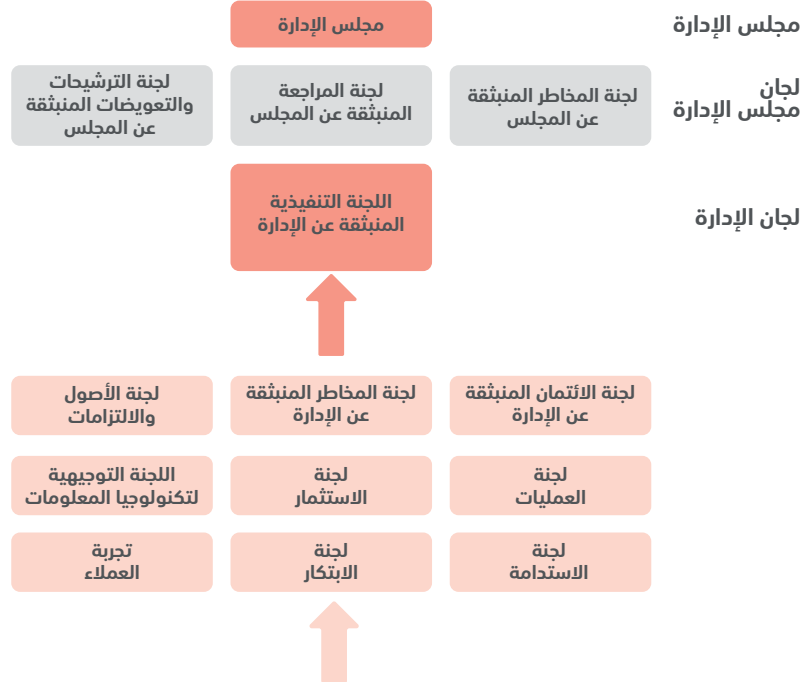
منهج إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة الذي ينتهجه البنك مدعوم بمجموعة شاملة من الضوابط للسيطرة على المخاطر. وتوضح سياسة المخاطر بالبنك كل نوع محدد من المخاطر وآلية التحديد والقياس والرصد والإبلاغ عن المخاطر والأدوار والمسؤوليات لإدارة المخاطر. تحدد السياسة حدود المخاطر الرئيسية والمجالات الأخرى للمخاطرة من خلال إطار الرغبة في المخاطرة. وتحدد مصفوفة إدارة المخاطر المسؤولية عن المخاطر داخل البنك.

وكجزء من سياسة المخاطر، تم وضع سياسات رئيسية مختلفة أخرى بما في ذلك سياسة الائتمان وسياسة المخاطر القطرية وسياسة إدارة الأصول والالتزامات وسياسة الخزينة وسياسة الاستثمار وسياسة التشغيل وسياسة إدارة مخاطر الائتجال وسياسة خدمات الحماية وسياسة مكافحة غسل الأموال على أساس شامل وتم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة بهدف تمكين الإدارة الحكيمة للمخاطر. وتشمل هذه السياسات كيفية إدارة المخاطر في مختلف خطوط الأعمال بالبنك.

ب-٢ هيكل حوكمة المخاطر

ويتم إبلاغ نهج إدارة المخاطر في جميع أنحاء المؤسسة ودعمها بمسؤولية واضحة للمخاطر وتوزيع واضح للمسؤوليات. لدى البنك إطار عمل واضح لحوكمة الشركات والمخاطر من أجل الإدارة والرقابة وتوفير ضمانات بشأن المخاطر لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين. وتسترشد إدارة المخاطر بعدد من اللجان في البنك. ويتبنى البنك كذلك المعيار المعتمد في قطاع البنوك الذي يتكون من ثلاثة خطوط للدفاع.

هيكل حوكمة المخاطر بنك مسقط



خط الدفاع	الخط الأول	الخط الثاني	الخط الثالث
الدور	منشأ الخطر	مراجعة الخطر	الضمان
أصحاب المصلحة	الأعمال	إدارة مخاطر الامتثال	المراجعة الداخلية
العملية	تصنيف المخاطر تمسباً مع إطار الرغبة في المخاطرة	تسهيل إطار الرغبة في المخاطرة	ضمان المواعمة
	الإفصاح التام والكامل عن الحقائق / المخاطر	قياس ومراقبة المخاطر والتبليغ عنها	تحليل الانحرافات الكبرى وتصعيد الاختلافات
	رصد استباقي بعد الموافقة	تصعيد الانحرافات والمخاوف واتخاذ الإجراء (الإجراءات) اللازم	ضمان الإجراء (الإجراءات) التصحيحي

يتولى رئيس قسم إدارة المخاطر- مدعوماً من قبل رؤساء إدارات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ووحدة توجيهية لخدمات الحماية- تسيير الشؤون اليومية لإدارة المخاطر داخل البنك. كما ترفع الفروع الدولية في دولة الكويت والمملكة العربية السعودية تقاريرها إلى قسم إدارة المخاطر في جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر.

لدى البنك لجنة إدارة المخاطر تعمل على تسهيل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك في حدود مستوى الرغبة في المخاطرة التي اعتمدها مجلس الإدارة دون تعريض البنك لمخاطر غير مبررة أو تركيز غير مبرر للمخاطر. ويتأخر رئيس قسم إدارة المخاطر لجنة إدارة المخاطر.

تقع مسؤولية إدارة المخاطر على المؤسسة عمومًا. وتعمل خطوط الدفاع الثلاثة على تعزيز الشفافية والمساءلة والاتساق من خلال التعريف الواضح للمهام والفصل بينها. وفيما يلي الاختلافات الجوهرية في وجهات النظر (التي تعتبر أيضا مكملتها من الناحية الاستراتيجية) بين وحدات الأعمال وإدارة المخاطر والامتثال والمراجعة الداخلية:

تحديد مصادر الأعمال والبقاء ضمن بيان الرغبة في المخاطرة هو دور ومسؤولية وحدات العمل.

تضمن إدارة المخاطر والامتثال كوظائف رقابية أن يظل البنك في حالة امتثال للمخاطر العامة والتوجيهات التنظيمية وإبلاغ مجلس الإدارة والإدارة بذلك على أساس دوري.

وتتمثل مهام وحدة المراجعة الداخلية بشكل مستقل عن جميع وحدات الأعمال والوحدات الوظيفية الأخرى في تقديم تأكيدات من خلال المراجعات المستقلة أن البنك ممثل للعبث والحدود المنصوص عليها في سياسة إدارة المخاطر وأن أنظمة إدارة المخاطر بالبنك فعالة وكافية. وعلى هذا النحو، تساهم وحدة المراجعة الداخلية مساهمة هامة في ضمان كفاءة وفعالية نظم الرقابة الداخلية وفي رفع التقارير بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة.

ب-3 مستوى الرغبة في المخاطرة

يحدد بيان مستوى الرغبة في المخاطرة بشكل رسمي استعداد البنك وقدرته على تحمل نوع وقدر معين من المخاطر وفترة المخاطرة من أجل تحقيق أهدافه الاستراتيجية. هنالك اعتقاد لدى البنك بأن تقديم بيان من هذا النوع بشكل مفهوم وواضح يساهم في تحقيق قيمة من خلال اتخاذ قرارات سليمة وتحمل مخاطر موزونة وهذا يعكس قدرة البنك على تحمل الخسائر والاستمرار في الوفاء بالتزاماته، علاوة على أنه يساعد على تعزيز ثقافة مخاطر قوية والتي تعتبر بدورها أمراً بالغ الأهمية في الإدارة السليمة للمخاطر وتقييم الفرص مقابل المخاطر المناسبة والعمل بمثابة دفاع ضد الإفراط في المجازفة. ستوفر الثقافة السليمة بالمخاطر بيئة مواتية لضمان أن المخاطر الناشئة التي سيكون لها تأثير مادي على البنك وأن ممارسة أي أنشطة تتجاوز بيان مستوى الرغبة في المخاطرة لدى البنك معلومة ومأخوذة في الاعتبار وأن الإجراءات اللازمة حيالها يتم اتخاذها في الوقت المناسب.

تمثل الجوانب النوعية الإطار الهيكلي لبيان الرغبة في المخاطرة. وتتطور الجوانب الكمية من الجوانب النوعية وتتألف من مجموعة من الحدود أو العتبات لبعض المعدلات الرئيسية التي تغطي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل والرسملة والسيولة والمخاطر الأخرى التي يكون البنك عرضة لها. يسعى البنك فقط ويقبل التعرض للمخاطر عندما تكون هنالك إمكانية لتحقيق عائد مناسب. وبدلاً من تجنب المخاطر بشكل عام، يهدف البنك إلى تحسين مستوى العائد مقارنة بالمخاطر.

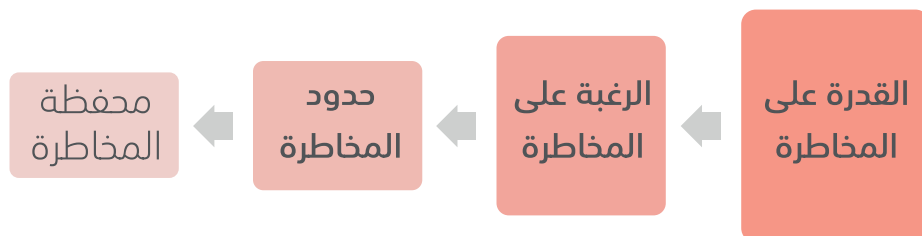
يستند نموذج أعمال البنك على المبادئ الأساسية لضمان الاستدامة والرخاء والنمو والربحية للبنك ككل. وتمثل هذه المبادئ الجوانب النوعية لبيان مستوى الرغبة في المخاطرة. ويجب أن تكون جميع الأنشطة التجارية للبنك متماشية مع مجموعة المبادئ التالية:

- **الإطار التنظيمي:** يجب على البنك الالتزام على الدوام بالإطار التنظيمي الذي قد يتم وضعه إما من قبل المؤسسات التنظيمية الدولية أو الجهات الرقابية المحلية.
- **السمعة:** تعتبر سلامة سمعة المؤسسة أحد عوامل النجاح الأكثر أهمية لأي مؤسسة مالية. ويجب أن يسعى البنك دائماً للحفاظ على سمعته ونظريته لعملائه وشركائه التجاريين.
- **الأرباح:** يحافظ البنك على قدرته على تحقيق أرباح كافية لتوفير عائد مجز لمساهميه.
- **التصنيف:** يحافظ البنك على تصنيفات ائتمانية خارجية مواتية من خلال الالتزام بمعدلات عالية لكفاية رأس المال ومنها رأس المال الأساسي من الفئة الأولى، الفئة الأولى، الرئيزة ١ والرئيزة ٢، واتباع ممارسات إدارية حكيمة ومستدامة وتحقيق عائد ثابت على رأس المال.
- **الاستراتيجية:** يجب أن تكون جميع عناصر أنشطة وأعمال البنك وفقاً لنموذج الأعمال الذي فرضه البنك على نفسه وأهدافه الاستراتيجية.
- **السيولة:** يجب أن تدعم أعمال البنك وتضمن دائماً وضع مريح للسيولة. وعلى وجه الخصوص، يتعين على البنك دائماً الوفاء بجميع التزاماته تجاه مودعيه ودائنيه.

تشمل الجوانب الكمية لإطار تقبل المخاطر كلاً من قيود الحدود القانونية والحدود الداخلية. سيؤدي خرق الحدود إلى إطلاق عملية تصعيد إلى مجلس الإدارة أو اللجنة التنفيذية للإدارة (المكسيك) أو لجنة إدارة المخاطر اعتماداً على مستوى الانتهاك، لاتخاذ قرار بشأن الإجراءات التصحيحية المناسبة للتغلب عليها. وذلك لتحقيق المزيد من المساءلة والتركيز؛ تعزيز موضوعية الإطار؛ وتعزيز ثقافة المخاطر القوية.

لدى البنك إطار عمل جيد لتقبل المخاطر يوضح شهيته لنوع وكمية المخاطر من خلال مقاييس محددة بوضوح. تتم مراجعة بيان قابلية المخاطرة وتحديثه على أساس سنوي مع مراعاة البيئة الاقتصادية والتغيرات التنظيمية وأهداف وخطة العمل. يتم رفع تقرير بنتائج التقييم الدوري إلى مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر.

يشتمل إطار الرغبة في المخاطرة على أربعة عناصر على النحو الوارد أدناه:



يحدد الإطار العناصر الأربعة المذكورة أعلاه على النحو التالي:

- القدرة على المخاطرة: القدرة على المخاطرة هي الحد الأقصى لمستوى المخاطرة التي يستطيع البنك تحملها عند الأخذ بعين الاعتبار مستوى الموارد الحالية للبنك قبل انتهاك القيود التي حددها رأس المال التنظيمي واحتياجات السيولة والبيئة التشغيلية (مثل البنية التحتية والتقنية وقدرات إدارة المخاطر والخبرات) والالتزامات من منظور عملي تجاه أصحاب المصلحة.
- الرغبة في المخاطرة: الرغبة في المخاطرة هي المستوى الكلي وأنواع المخاطر التي يكون البنك على استعداد لقبولها أو تجنبها بناء على قدرته على المخاطرة لتحقيق أهداف وخطة العمل لديه، وتشمل الحدود والعتبات الموضوعية مقارنة بالأرباح ورأس المال والمخاطر الرئيسية والسيولة والسمعة.
- حدود المخاطرة: حدود المخاطرة هي التدابير الكمية المحددة على أساس الافتراضات المتطلعة للمستقبل التي تعزز بيان الرغبة الكلية للبنك في المخاطرة تجاه خطوط الأعمال.
- محفظة المخاطر: نقطة التقييم الزمني لتعرض البنك للمخاطر ككل ضمن وفي كل فئة من فئات المخاطر ذات الصلة.

ب-4 ثقافة المخاطرة

يتمتع البنك بثقافة قوية للمخاطرة تبدأ من قمة الإدارة العليا المتمثلة في مجلس الإدارة نزولاً إلى أدنى مستوى. وهذه الثقافة مدعومة بسياسة المخاطر والسياسات الأخرى بما في ذلك بيان الرغبة في المخاطرة وبرامج لتدريب وتوجيه الموظفين وأدوات التعلم الإلكتروني والتوجيه من قبل الإدارة العليا. والبنك ملتزم بتأسيس ثقافة قوية للمخاطر والمحافظة عليها والوعي عبر المنظمة.

ب-5 قياس المخاطر

يعتبر قياس المخاطر أحد المكونات الهامة لإدارة المخاطر في المؤسسة. يتمتع البنك بالعديد من الأدوات والتقنيات لقياس مختلف أنواع المخاطر. يتم من خلال تقنيات القياس تقييم العوامل الكمية والنوعية للمخاطر على حدٍ سواء لضمان التزامها بالمستويات والعتبات المحددة في إطار الرغبة في المخاطرة.

الخسارة المتوقعة

الخسارة المتوقعة هي الخسارة المتوقعة حدوثها في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك خلال فترة زمنية في المستقبل. وفيما يتصل بمخاطر الائتمان، يتم حساب الخسارة المتوقعة باستخدام احتمال التخلف عن السداد والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر بسبب التخلف عن السداد. ولتغطية الخسارة المتوقعة، يحتفظ البنك بمخصصات.

الخسارة غير المتوقعة

الخسارة غير المتوقعة هي الخسارة الزائدة على الخسائر المتوقعة خلال فترة زمنية في المستقبل وتحسب إحصائياً وتقاس عند مستوى معين من الثقة. ولتغطية الخسائر غير المتوقعة، يحتفظ البنك بمخصص من رأس المال. لمزيد من المعلومات، يرجى الاطلاع على بند إدارة رأس المال.

اختبار التحمل

يفحص اختبار التحمل الآثار المحتملة التي تنجم عن التغييرات في عوامل المخاطرة ذات الصلة بالأحداث الاستثنائية السلبية المعقولة، وهو عنصر هام في إطار إدارة المخاطر. يساعد اختبار التحمل البنك كذلك في تحديد قدراته خلال سيناريوهات التحمل. وتستخدم نتائج اختبار التحمل لمراقبة المخاطر ذات الصلة بالرغبة في المخاطرة وتحديد المخاطر الرئيسية والإجراءات المخففة المتاحة لاستجابة للأحداث السلبية وتقييم مدى كفاية مستويات رأس المال المستهدفة.

لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على قسم اختبار التحمل وقسم السيولة.

وجنبا إلى جنب مع برنامج اختبار التحمل الداخلي، يشارك البنك أيضاً في عمليات اختبار التحمل المطلوبة من قبل الجهات التنظيمية.

ب-6 سياسة التعويضات

تمشياً مع المبادئ التوجيهية التي أصدرها البنك المركزي العُماني بشأن إفصاحات التعويضات كجزء من الركيزة الثالثة، حدد البنك الإفصاحات الكمية والنوعية ذات الصلة في هذا التقرير.

الإفصاحات النوعية

السياسة

تدعم سياسة المكافآت أهداف البنك على المدى الطويل. يتضمن نطاق سياسة المكافآت الخاصة بالبنك جميع موظفي البنك، فهو مصمم لجذب أفضل الكوادر في هذا القطاع والاحتفاظ بهم وتحفيزهم. كما ترمي هذه السياسة إلى تشجيع ودعم الاستقرار طويل الأجل، لا سيما في قاعدتها الرأسمالية، وتعزيز النمو المطرد والتنوع المناسبة بالمخاطر. إن البنك ملتزم بممارسات تعويضية عادلة ومتوازنة تراعي الأداء المتوافق مع مصلحة الموظفين والبنك والمساهمين. تهدف هذه السياسة إلى جذب أفضل الكوادر في هذا القطاع والاحتفاظ بهم وتحفيزهم وذلك إيماناً منها بأن رأس المال البشري يُعد أساسياً لنجاح البنك.

تشجع سياسة المكافآت الخاصة بالبنك على إدارة سليمة وفعالة للمخاطر ولا تشجع على الإقدام على المخاطرة التي تتجاوز مستوى تحمل المخاطر المُحدد من جانب مجلس إدارة البنك. تتضمن السياسة تدابير لتجنب أي تضارب في المصالح. تفحص لجنة الترشيحات والتعويضات المتبنقة عن مجلس الإدارة هذه السياسة مرة واحدة على الأقل كل عامين.

تُحتسب مكافآت العلاوات في البنك مع مراعاة المخاطر الحالية والمستقبلية، وتكلفة وجودة رأس المال بالإضافة إلى السيولة، فهي تتماشى مع توقيت واحتمالية الإيرادات / الدخل المتوقع. يستند صندوق التعويضات المتغيرة، الذي يتضمن مسؤولي المخاطر الجوهرية، إلى ربح البنك المعدل حسب المخاطر. حيثما يحدث أداء مالي ضعيف أو سلبي أو متوقع، تُخفّض العلاوات، بما في ذلك العلاوات الممنوحة في السابق، تخفيضًا كبيرًا.

لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة

لدى البنك لجنة للترشيحات والتعويضات معينة من قبل مجلس الإدارة وتمثل أهدافها الأساسية في الآتي:

- وضع المبادئ والمعايير وإطار لحوكمة سياسة التعويضات بالبنك.
- ضمان أن البنك مستعد للوفاء بمعايير أفضل الممارسات الدولية.

توضح مسؤوليات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة وتفاصيل أخرى مثل أعضاء اللجنة في فقرة بيان حوكمة الشركة ضمن التقرير السنوي.

مسؤولو المخاطر الجوهرية (MRT)

جرى تقييم مسؤولي المخاطر الجوهرية كتحقيق أولئك الذين ترى الإدارة أن لهم تأثير جوهري على محفظة المخاطر الخاصة بالبنك، بما في ذلك الموظفون الذين يرأسون وظائف رئيسية. يتحمل مسؤولي المخاطر الجوهرية مسؤولية إقليمية نتيجة لدورهم أو لتأثيرهم الفعال في عملية صنع القرار في الشركة أو لكونهم رؤساء في وظائف الرقابة الرئيسية. يجري البنك ممارسة تقييم سنوية للمخاطر تهدف إلى تقييم محفظة المخاطر الخاصة بالبنك، تعتمد لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة سياسة المكافآت الخاصة بالبنك وتعويضات محددة لمسؤولي المخاطر الجوهرية.

يُعرف موظفي البنك على أنهم مسؤولي المخاطر الجوهرية، إذا استوفوا معيارًا واحدًا أو أكثر من المعايير الثلاثة التالية:

١. المعيار النوعي القياسي: يتعلق بدور وسلطة صنع القرار لدى الموظفين.

٢. المعيار الكمي القياسي: يتعلق بمستوى التعويضات المتغيرة بالشروط المطلقة أو النسبية.

٣. المعيار الداخلي: يستند هذا المعيار إلى عمليات تقييم المخاطر الداخلية ويهدف إلى تقييم محفظة المخاطر الخاصة بالبنك.

يتم تأخير دفعات العلاوات / الحوافز لمسؤولي المخاطر الجوهرية، تمشيًا مع حساسية المدى الزمني للمخاطر، على مدى ٤ سنوات حيث يتم سداد حوالي ٥٥٪ من العلاوات في السنة الأولى ويتم سداد الرصيد المتبقي بالتساوي على مدى السنوات الثلاث التالية وفقًا لشروط معينة تتعلق بمبدأ رد المبالغ التي تم الحصول عليها مسبقًا.

وظائف الرقابة

يعتبر الموظفون المشاركون في وظائف الضمان مثل إدارة المخاطر والامتثال والمراجعة الداخلية مستقلون عن وحدات الأعمال التي يشرفون عليها. يتم تحديد مكافآتهم، الثابتة والمتغيرة، مركزيًا ولا تشارك وحدات الأعمال الأمامية في هذه العملية. ومن ثم، يُمول صندوق علاوات وظائف الرقابة تمويلًا منفصلًا (مطوّقة) عن صندوق العلاوات على مستوى البنك، وقد تم اعتماده من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة. صُممت سياسة المكافآت الخاصة بالبنك لإدارة تضارب المصالح، والتي قد تنشأ إذا كان لمجالات الأعمال الأخرى تأثيرًا غير مباشر على مكافآت الموظفين ضمن وظائف الرقابة.

رد المبالغ التي تم الحصول عليها مسبقاً

تبنى البنك سياسة رد المبالغ التي تم الحصول عليها مسبقاً من التعويض المحقّق للتأكد من دفع التعويض المحقّق استنادًا إلى بيانات مالية وتشغيلية دقيقة وأن الحساب الصحيح للأداء مقابل الأهداف المحقّزة. إذا قررت لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة السعي لاسترداد المدفوعات الزائدة، عندئذ يحق للبنك أن يطالب الموظفين المشمولين بسداد المبلغ الزائد.

الإفصاحات الكمية

عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماعين خلال العام ٢٠٢٢م ودفعت أتعاب الحضور للأعضاء.

بموجب السياسة، يستند صندوق العلاوات لجميع الموظفين على العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر. يتم احتساب أهلية صندوق العلاوات كنسبة مئوية من صافي الربح استنادًا إلى شرائح مختلفة من العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر. تكون عوامل البنك، في هذه العملية، لحساب جميع المخاطر المرتبطة والضائر المتوقعة باستخدام متطلبات رأس المال وفقًا لنموذج رأس المال الاقتصادي. بشكل عام، يتم تقسيم هيكل تعويضات البنك بين ثابت ومتغير بنسبة ٧٨٪: ٢٢٪ لجميع الموظفين.

يتألف هيكل الإدارة الرئيسي من ٥ أعضاء (٢٠٢٢م و ٢٠٢١م: ٥ أعضاء) من أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن الإدارة. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت أعضاء اللجنة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٥٩٩	٢,٨٠٧	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٣٦	٣٧	منافع ما بعد الخدمة
٢,٦٣٥	٢,٨٤٤	الإجمالي

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ متكبدة / مدفوعة تم إدراجها كمصرف خلال فترة التقرير وهي تتعلق بموظفي الإدارة العليا. بعض مكونات تعويضات الإدارة العليا هي على أساس التأجيل ويتم الإفصاح عنها وفقاً لذلك. بالتالي فقد تم تعديل أرقام السنة السابقة بعد الأخذ في عين الاعتبار الدفع الفعلي، متى كان ذلك مناسباً.

ب-7- المخاطر الناشئة

يتمثل أحد المكونات الهامة لنهج إدارة مخاطر المؤسسات في البنك في ضمان تحديد المخاطر الجديدة أو الناشئة وإدارتها بشكل مناسب ضمن إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة الحالي. تضمن هذه الممارسة أن الإدارة تتطلع إلى الأمام في تقييمها للمخاطر التي قد تواجهها المنظمة. المخاطر الناشئة كما حددها البنك هي كما يلي:

ب-7-1 البيئة الاقتصادية

في حين أن العالم يتعافى من تأثير جائحة كوفيد - 19 التي أحدثت اضطراباً في جميع أنحاء العالم، فقد أدت الحرب في أوكرانيا التي بدأت في فبراير إلى ارتفاع أسعار النفط والتضخم وأسعار الفائدة وكذلك تعطل سلاسل التوريد. وأدى ارتفاع أسعار النفط إلى زيادة الإيرادات الحكومية في عُمان، وبالتالي فمن المتوقع أن ينخفض إجمالي الدين الحكومي مقارنةً بإجمالي الناتج المحلي من 71% في عام 2021م ليصل إلى 42% من إجمالي الناتج المحلي في 2022م. أدى برنامج الإصلاح المالي الحكومي وأسعار النفط المناسبة إلى قيام وكالة ستاندرد آند بوز برفع التصنيف الائتماني السيادي طويل الأجل لدولة عُمان من "BB-" إلى المستوى "BB" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

من المتوقع أن يمتد تأثير حرب أوكرانيا حتى عام 2023. ونظراً للتضخم المتزايد، فقد اضطرت البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم إلى زيادة أسعار الفائدة. ورغم وجود علامات مبكرة على تراجع معدلات التضخم، إلا أن البنوك المركزية أشارت إلى ضرورة استمرار تشديد السياسة النقدية، حتى وإن كان ذلك بوتيرة أبطأ. تؤثر النتائج الناجمة عن تشديد السياسة النقدية تأثيراً عملياً بإحداث التباطؤ، ومن المتوقع أن يحدث ذلك في العام المقبل، ولكن ثمة حلة من عدم اليقين في هذا الصدد. قد تؤدي هذه الإجراءات إلى تباطؤ النمو العالمي مما قد يؤثر على أسعار النفط. ومع ذلك، فإن ارتفاع عائدات النفط خلال 2022م وانخفاض الدين مقارنةً بإجمالي الناتج المحلي سيساعد الاقتصاد العُماني على تجاوز حلة عدم اليقين في حلة نشوئها.

من المتوقع أن يتابع البنك المركزي العُماني سياسة أسعار الفائدة للاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في ضوء ربط سعر العملة. وقد يحدث تدهور طفيف في جودة الأصول نتيجة انتهاء برنامج تأجيل القروض وذلك لأن البنك قد أعاد هيكله بعض من حالات التعرض للمخاطر. حيث إن أغلبية محفظة العملاء الأفراد مدعومة بالرواتب الحكومية. قد تكون هناك ضغوط على السيولة بسبب النمو في محفظة القروض وسحب الودائع مع بدء الأفراد في الإنفاق. ومع ذلك، يتمتع البنك بامتيازات قوية في عُمان ويراقب حلة السيولة مع تطورها كما يتخذ إجراءً استباقياً ببدء اتخاذ تدابير معينة لجمع الأموال في الوقت وبالسعر المناسبين.

ب-7-2 البيئة التنظيمية

يعمل البنك في بيئة منظمة بشكل صارم. تؤثر التغييرات / إدخال الأنظمة الجديدة من قبل المنظمين على الطريقة التي يباشر بها البنك أعماله، محلياً وكذلك في الأسواق الخارجية. الإصلاحات التنظيمية لديها القدرة على زيادة تكاليفنا التشغيلية والامتثال والتكنولوجية. يستجيب البنك لهذه التغييرات بشكل استباقي ويسعى جاهداً لتقليل أي أعمال محتملة أو تأثير اقتصادي بسبب هذه التغييرات.

فيما يلي التغييرات التنظيمية الرئيسية الناشئة التي يمكن أن تؤثر على البنك.

تم نشر الأوراق النهائية حول مراجعة قواعد رأس المال وقواعد أصول مرجحة المخاطر من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية وهي قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2023.

- نهج موحد منقح لمخاطر الائتمان.
- نهج موحد منقح للمخاطر التشغيلية.
- بصرف النظر عن لوائح لجنة بازل، فإن الإيقاف المقترح لسعر الليبور وإدخال أسعار جديدة معروضة بين البنوك يمكن أن يكون لهما تأثير كبير على النظام المصرفي. يعتمد تأثير اللوائح المذكورة أعلاه على قابلية التطبيق من قبل البنك المركزي العُماني.
- بصرف النظر عن التغييرات العالمية، هناك عدد من التغييرات التنظيمية المحلية التي يمكن أن تؤثر على البنك
- من منظور مكافحة غسل الأموال، قد تقوم الجهة التنظيمية بتطبيق ضوابط إضافية أو تدقيق بسبب التقييم المتبادل القادم لمجموعة العمل المالي (فاتف) لسلطنة عمان.
- هناك تركيز متزايد على معالجة شكاوى العملاء وحماية المستهلك من البنك المركزي العُماني. وعليه، تم إصدار إرشادات شاملة جديدة في هذا الصدد من قبل البنك المركزي العُماني لإضفاء الطابع الرسمي على إطار حماية المستهلك عبر البنوك.
- ثمة تركيز متزايد من البنك المركزي العُماني على إدارات الرقابة والتدقيق في البنوك. والبنك المركزي العُماني بصدد إصدار توجيهات جديدة بشأن إدارات الامتثال وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي.
- والبنك المركزي العُماني بصدد مراجعة توجيهاته المتعلقة بالقروض الشخصية من خلال توحيد جميع التعليمات السابقة الصادرة ضمن تعميم رئيسي جديد في هذا الشأن.
- ومن منظور الخصوصية، فإن المرسوم السلطاني الصادر حديثاً وتعميم البنك المركزي العُماني الصادر بشأن حماية المستهلك يضم توجيهات تفصيلية بشأن متطلبات إطار الخصوصية والحماية. والبنك بصدد إنشاء قسم للخصوصية وحماية البيانات لتنفيذ إطار العمل المحدد.
- لا يزال هناك تركيز على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في النظام المصرفي على مستوى العالم وفي عُمان أيضاً. وستنظر البنوك إلى مواصلة تعزيز أطر العمل المتعلقة بالسياسات والعمليات لإدارتها بشكل فعال.

ب-٧-٣ الهجوم الإلكتروني

تم الإبلاغ عن هجمات إلكترونية كبرى على المؤسسات المالية على مستوى العالم، وهذا يدل على تقدم المهاجمين الإلكترونيين وتعقيدهم. هناك قلق متزايد في الصناعة المالية لضمان مرونة المنظمات ضد الهجمات ليس فقط من خلال ضمان حماية أصولها ولكن أيضًا امتلاك القدرة على الاستجابة. يقوم البنك بمحاكاة "قرصنة" لتحديد نقاط الضعف وكذلك لاختبار استعداد البنك للرد على أي هجوم. قام البنك ببناء قدرات مراقبة داخلية ولديه إشارات إنذار مبكر للتنبؤ ضد الهجمات المحتملة. كما يقوم البنك بإجراء تمارين دورية للهجوم الإلكتروني للتأكد من أن البنك يمكنه الاستجابة بفعالية والتعافي من أي هجوم لضمان استمرارية واستعداد عمليات البنك وكذلك لإدارة البنك لإدارة العلاقات العامة بشكل فعال أثناء الهجوم وبعده.

ج. نطاق التطبيق

تتضمن وثيقة الرخصة الثالثة الفروع الدولية للبنك في المملكة العربية السعودية والكويت بالإضافة إلى عمليات عمان. في عام ٢٠٢٠، كان للبنك شركة تابعة مملوكة بالكامل في شركة مسقط كايبتال، الرياض، المملكة العربية السعودية. في ١٥ مارس ٢٠٢١م (التاريخ الفعلي)، باعت الشركة الأم ٧٢,٧١٪ من حصتها في شركة مسقط كايبتال إلى شركة سيسكو ش.م.ب. (مقفلة)، مدير أصول إقليمي رائد ووسيط وصانع قرارات السوق وبنك استثماري (مرخص له كبنك يقدم خدماته للمؤسسات الكبرى وكبار العملاء من قبل مصرف البحرين المركزي). تم الاستحواذ عن طريق مبادلة الأسهم ونتيجة لهذه الصفقة، تمتلك شركة سيسكو حصة بنسبة ٧٢,٧١٪ من شركة مسقط كايبتال، بينما يمتلك بنك مسقط حصة بنسبة ١٠,٣٨٪ في شركة سيسكو ش.م.ب. (مقفلة)، و٩٪ نتيجة لصفقة تبادل الأسهم و١٣,٣٨٪ إضافية نتيجة لاستثمارات إضافية من خلال الشراء من السوق الثانوية. بعد استبعاد الشركة التابعة، تم تغيير اسم شركة مسقط كايبتال إلى شركة سيسكو كايبتال.

بعد ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٢م، قام البنك ببيع الحصة المتبقية بنسبة ٢٧,٢٩٪ في شركة سيسكو كايبتال إلى شركة سيسكو ش.م.ب. (مقفلة). واستلم البنك ١,٩٥ مليون ريال عماني كقابل البيع. لاحقاً لهذه المعاملة، أنهى البنك في الوقت الحالي ملكيته بالكامل في شركة سيسكو كايبتال. وفي ٢٠٢٢م، استحوذ البنك على حصة إضافية بنسبة ٢,٧٦٪ في شركة سيسكو ش.م.ب. (مقفلة)، مقابل ١,٩٥٧ مليون ريال عماني. ولاحقاً لإتمام هذه المعاملة، قام البنك بزيادة حصته لتصل إلى ١٣,١٤٪ في شركة سيسكو ش.م.ب. (مقفلة) وواصل تصنيفها كشركة زميلة.

وللبنك أيضاً فروع دولية في المملكة العربية السعودية ودولة الكويت ومكاتب تمثيلية في دبي وسنغافورة وطهران. يتم تجميع القوائم المالية للفروع بالقوائم المالية للبنك. يتم المحاسبة عن الشركات التابعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. إن الإفصاحات الواردة في هذا القسم تخص البنك فقط.

يبين الجدول أدناه تفاصيل الفروع الأجنبية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

اسم الكيان	بلد التشغيل	نسبة الملكية للبنك	الصفة	الجهة التنظيمية
بنك مسقط ش.م.ع.ع.	المملكة العربية السعودية ودولة الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران	١٠٠,٠٠	الشركة الأم والفروع الأجنبية والمكاتب التمثيلية	مؤسسة النقد العربي السعودي وبنك الكويت المركزي ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة النقد في سنغافورة والبنك المركزي الإيراني على التوالي.
شركة سيسكو ش.م.ب. (مقفلة)	البحرين	١٣,١٤	شركة تابعة	مصرف البحرين المركزي

يشتمل الجدول أدناه على موجز عن الاختلافات في أساس التجميع للأغراض المحاسبية والنظامية:

المبادئ	بازل ٣	المعايير الدولية للتقارير المالية
المبدأ	المعالجة تعتمد على طبيعة النشاط الذي يمارسه الكيان	المعالجة موحدة على جميع الكيانات ولا تعتمد على النشاط الذي يمارسه الكيان
الشركات التابعة التي تمارس الأنشطة المصرفية أو الأوراق المالية أو الخدمات المالية على النحو المحدد	مجمع أ	مجمع
شركات تابعة أخرى	مخصوم من رأس المال	محتسبة باستخدام طريقة حقوق الملكية (ب)

أ. يتم تجميع كل المبالغ المرجحة للمخاطر للشركات التابعة مع مبالغ البنك المرجحة للمخاطر. ب. يتم تصنيف والإفصاح عن الاستثمارات في شركات تابعة شكل منفصل في الميزانية العمومية المجمعة. تم الإفصاح عن الحصة من أرباح أو خسائر هذه الاستثمارات بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر المجمعة.

د. إدارة رأس المال

د-١ هيكل رأس المال - وفقاً للوائح بازل ٣

يتبع البنك معايير اتفاقية بازل ٣ لرأس المال ويحافظ على وضع رأسمالي قوي. تشكل الجداول المرفقة جزءاً من الإفصاحات في إطار المبادئ التوجيهية الجديدة.

يتم تصنيف رأس المال التنظيمي للبنك وفقاً للوائح اتفاقية بازل ٣ إلى الفئات التالية:

- الفئة الأولى (رأس المال الأساسي - الفئة ١) وتتضمن الأسهم العادية، وعلوّة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار أسهم عادية، والأرباح المحتجزة صافية من أي خسائر مرحلية وأي توزيعات أرباح مرحلية و/أو نهائية مقترحة/معلن عنها، والاحتياطيات الأخرى المفصّل عنها، وحقوق الأقلية المؤهلة (أي

أدوات الفئة الأولى من رأس المال الأساسي المصدرة من قبل الشركات التابعة للمجموعة للبنك المملوكة من قبل أطراف أخرى، بعد تنزيل التسويات النظامية المطبقة في الفئة الأولى من رأس المال الأساسي.

الفئة الأولى (رأس المال الإضافي) وتتكون من أدوات رأس المال التي يصدرها البنك للوفاء بالمعايير المحددة للفئة الأولى لرأس المال الإضافي وغير المقيدة في أسهم رأس المال الأساسي، وعلاوة الإصدار الناتجة عن إصدار أدوات إضافية من الفئة الأولى، وأدوات رأس المال الإضافي من الفئة الأولى المؤهلة التي تصدرها الشركات التابعة للمجموعة للبنك المملوكة من قبل أطراف أخرى، بعد تنزيل التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب الفئة الأولى لرأس المال الإضافي.

الفئة الثانية من رأس المال وتتضمن أدوات رأس المال التي يصدرها البنك للوفاء بالمعايير المحددة في أدوات الفئة الثانية من رأس المال التي لم تقيد في الفئة الأولى لرأس المال، وعلاوة إصدار الأسهم الناتجة من إصدار أدوات الفئة الثانية، وأدوات رأس المال المؤهل التي تصدرها الشركات التابعة للمجموعة للبنك المملوكة من قبل أطراف أخرى، ومخصصات القروض/ضائر التمويل، واحتياطات إعادة التقييم مع استبعاد 00٪، بهدف تنزيل التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب الفئة الثانية من رأس المال. يتم إدراج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرتبتين الأولى والثانية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 في الفئة الثانية من رأس المال. تماشياً مع إرشادات بازل كإجراء لعكس تأثير كوفيد-19 ومن أجل تخفيف التقلبات العالية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتأثيرها على رأس المال التنظيمي للبنوك وسط تفشي كوفيد-19، قدم البنك المركزي العماني "المرشح التحويطي" بموجب ترتيب التعديل المؤقت للمرحلة 1 و 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. يُسمح بخسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة الأولى بنسبة 100٪ باعتبارها المستوى 2 من رأس المال. بالنسبة للمرحلة 2 بخسارة الائتمان المتوقعة، يتم تطبيق النهج ذي الشقين التالي؛

يعتبر مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغاً لسنة الأساس وسيستمر في الحصول على ترتيبات التخفيض التدريجي وفقاً للترتيب السابق. يجب أن تظل الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلة 1 والمرحلة 2 خاضعة لـ 20٪ من الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان. ستتم إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 2 الإضافية بعد 31 ديسمبر 2019 إلى المستوى الثاني من رأس المال وسيتم إلغاؤه تدريجياً. الترتيب المرطلي للمرحلة 2 بخسارة الائتمان المتوقعة كما يلي؛

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة 2 (الاستبعاد)	2020م	2021م	2022م	2023م	2024م
خسارة الائتمان المتوقعة القائمة في 31 ديسمبر 2019 (سنة أساس)	40%	20%	0%	0%	0%
خسارة الائتمان المتوقعة المتزايدة في تاريخ التقرير ناقصا الخسارة في 31 ديسمبر 2019	100%	80%	60%	40%	20%

طبق البنك في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية الاحترازي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة الأولى والمرحلة 2 من الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو 86 نقطة أساس.

تحسين رأس المال

كجزء من خطة تحسين رأس المال، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية واجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في 9 نوفمبر 2022م، على زيادة رأس المال المصرح به للبنك إلى 800 مليون ريال عماني. وعلاوة على ذلك، وافق المساهمون أيضاً واستلموا توزيعات أرباح لمرة واحدة في شكل أسهم منحة لكل سهم عادي واحد بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم عادي تم الموافقة عليه واستلام توزيعات أرباح في شكل أسهم منحة بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم عادي إجمالي 1,98,031,703 ريال عماني بما يعادل 370,320 مليون ريال عماني وسند واحد دائم بقيمة 1 ريال عماني لكل 10 أسهم عادية إجمالي 370,319,803 ريال عماني بما يعادل 370,320 مليون ريال عماني. تمت استخدام علاوة إصدار الأسهم والأرباح المحتجزة لإصدار أسهم منحة وسندات دائمة على التوالي. تم إدراج السندات الدائمة في بورصة مسقط.

1- الإفصاح عن رأس المال النظامي وفقاً لبازل 3

الجدول 1

الدليل المرجعي للنطاق التنظيمي للتجميع من الجدول 2ب	ريال عماني بالآلاف	نموذج الإفصاح العام في 31 ديسمبر 2022م
أسهم رأس المال الأساسي الفئة 1: الأدوات والاحتياطات		
(أ)+(ب)	90,61,800	1 إصدارات مباشرة مؤهلة لرأس المال الأساسي (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم
(ج)	100,100	2 أرباح محتجزة
(د)+(هـ)	0549,487	3 الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطات أخرى)
-	-	4 رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة 1 (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	-	5 رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الأساسي الفئة 1)
	1,711,442	6 أسهم رأس المال الأساسي الفئة 1 قبل التسويات النظامية

أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١ : التسويات النظامية

(و) + (ز)	١٨,٦٢٠	٧	تسويات التقييم الحذر
-	-	٨	الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	-	٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	-	١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	-	١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	-	١٢	عجز المخصصات للسائر المتوقعة
-	-	١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العماني)
-	-	١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	-	١٥	صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة
-	-	١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
-	-	١٧	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
-	-	١٨	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
(ح)	٥٢,٣١٦	١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	-	٢٠	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
(ط) - (ي)	٦,٣٩٩	٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
-	-	٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪
-	-	٢٣	منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية
-	-	٢٤	منها: حقوق خدمة الرهن
-	-	٢٥	منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
-	-	٢٦	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	-	٢٧	تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ١ والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم
-	٧٧,٣٣٥	٢٨	إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١
-	١,٥٣٤,١٠٧	٢٩	أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١

رأس المال الإضافي الفئة ١ : أدوات

(ك)	٥٠٥,٣٢٠	٣٠	أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
-	٥٠٥,٣٢٠	٣١	منها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة رقم ٥
-	-	٣٢	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة رقم ٦
-	-	٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
-	-	٣٤	أدوات الفئة ١ الإضافية (وأدوات رأس المال الأساسي الفئة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)
-	-	٣٥	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	٥٠٥,٣٢٠	٣٦	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التسويات النظامية

رأس المال الإضافي الفئة ١ : التسويات النظامية

-	-	٣٧	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ الخاصة
-	-	٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١
-	-	٣٩	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	-	٤٠	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)

٤١	-	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي من الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣.
٤٢	-	تسويات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ بسبب عدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
٤٣	-	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال الإضافي من الفئة ١
٤٤	٥٠٥,٣٢٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٤٥	٢,٠٣٩,٤٢٧	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٤٦	-	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
٤٧	-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
٤٨	-	أدوات الفئة الإضافية ٢ (وأدوات رأس المال الأساسي الفئة ١ والفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
٤٩	-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥٠	١١٥,٦٥٦	مخصصات
٥١	١١٥,٦٥٦	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية		
٥٢	-	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة
٥٣	-	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
٥٤	-	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٥٥	-	استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
٥٦	-	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على رأس المال من الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣.
٥٧	-	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال من الفئة ٢
٥٨	١١٥,٦٥٦	رأس المال الفئة ٢
٥٩	٢,١٥٥,٠٨٣	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
الأصول المرجحة بالمخاطر		
٦٠	١٠,١٣٩,٣٤٤	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٦٠	٩,١٢١,٧١٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠أ+٦٠ب+٦٠ج)
٦٠أ	١٢١,٨١٤	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٠ب	٨٩٥,٨١٣	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٠ج		منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
معدلات رأس المال		
٦١	١٥,١٣٪	رأس المال الأساسي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٢	٢٠,١١٪	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٣	٢١,٢٥٪	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٤	٩,٢٥٪	متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الأساسي من الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي / دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٥	١,٢٥٪	منها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
٦٦	٠,٠٠٪	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية للبنك
٦٧	١,٠٠٪	منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي / دي- أس أي بي
٦٨	٧,٢٧٪	رأس المال الأساسي من الفئة ١ المتاح للوفاء بواجب الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	٧,٠٠	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال الأساسي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	١١,٢٥	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	١٣,٢٥	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	-	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
٧٣	-	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية

٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	٦,٣٩٩
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	١١٤,٦٦٤
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري	-
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	-
٧٩	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	-
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢م)		
٨٠	الحد الحالي على أدوات رأس المال الأساسي من الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨١	مبالغ مستثناة من أدوات رأس المال الأساسي من الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-

الجدول ٢-أ

التسوية بين القوائم المالية المنشورة وكفاية رأس المال التنظيمي العام		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع النظامي
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
الأصول			
	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٨٨٣,٠٦٠	٨٨٣,٠٦٠
	مستحق من البنوك	٦٤١,٤٨٠	٦٤١,٤٨٠
	قروض وسلف / التمويل الإسلامي - صافي،	٩,٤١٦,٨٩٤	٩,٥٥١,٥٨٣
	مكونات غير مؤهلة لبازل ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة ٢)	-	(١٣٤,٦٨٩)
	استثمارات في أوراق مالية	١,٥٧١,٩٨٤	١,٥٧١,٩٨٤
	استثمار في شركة تابعة	٨,٧٩٥	٨,٧٩٥
	أصول ثابتة	٦٨,٣٠٤	٦٨,٣٠٤
	أصول ضريبة مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)	٧,٢٦٥	٧,٢٦٥
	أصول أخرى	١٧٨,٢٠٠	١٧٨,٢٠٠
	إجمالي الأصول	١٢,٧٧٥,٩٨٢	١٢,٧٧٥,٩٨٢

الالتزامات		الالتزامات	الالتزامات
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
	مستحق إلى بنوك	١,٠٠٤,١٠٦	١,٠٠٤,١٠٦
	ودائع العملاء (بما في ذلك ودائع بنكية إسلامية)	٨,٦٤٦,٨٢١	٨,٦٤٦,٨٢١
	ضريبة جارية (باستثناء التزامات ضريبة مؤجلة)	٥٤,٨٤٠	٥٤,٨٤٠
	التزامات ضريبة مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)	٨٦٦	٨٦٦
	التزامات أخرى	٤٠٠,٩٧٣	٤٠٠,٩٧٣
	صكوك	٤٥,٨٧٦	٤٥,٨٧٦
	سندات يورو متوسطة الأجل	٣٩٠,٣٧٦	٣٩٠,٣٧٦
	إجمالي الالتزامات	١٠,٥٤٣,٨٥٨	١٠,٥٤٣,٨٥٨

حقوق المساهمين		
٧٥٠,٦٤٠	٧٥٠,٦٤٠	رأس المال
١٥٦,٢١٥	١٥٦,٢١٥	علاوة إصدار الأسهم
٤١٠,٢٥٨	٤١٠,٢٥٨	احتياطي عام
٢٦٧,٦٩٦	٢٦٧,٦٩٦	أرباح محتجزة
١٣٩,٢٢٩	١٣٩,٢٢٩	احتياطي قانوني
(٣,٨٨١)	(٣,٨٨١)	احتياطي تحويل العملة الأجنبية
(١٣,٧٤٧)	(٥٨٧)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٣,١٦٠	-	المكونات غير المؤهلة للتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لبازل ٣
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	احتياطي إعادة تقييم
٢,٣٣٠	٢,٣٣٠	احتياطي انخفاض القيمة
١,٧٢٦,٨٠٤	١,٧٢٦,٨٠٤	إجمالي حقوق المساهمين
٥٠٥,٣٢٠	٥٠٥,٣٢٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٢,٢٣٢,١٢٤	٢,٢٣٢,١٢٤	إجمالي حقوق المساهمين
١٢,٧٧٥,٩٨٢	١٢,٧٧٥,٩٨٢	إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين

الجدول ٢-ب

المرجع للجدول ١	التسوية بين القوائم المالية المنشورة وكفاية رأس المال التنظيمي العامل		
	بموجب نطاق التجميع النظامي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
الأصول			
	٨٨٣,٠٦٠	٨٨٣,٠٦٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
	٣٤٦,٥١٢	٣٤٦,٥١٢	مستحق من البنوك
	١,٥٧١,٩٨٤	١,٥٧١,٩٨٤	استثمارات:
	١,٣٣٥,١٦٩	١,٣٣٥,١٦٩	- مصنفة بالتكلفة المهلكة
	١٧٣,٧٨٢	١٧٣,٧٨٢	- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	١٠,٧١٧	١٠,٧١٧	- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(ج)	٥٢,٣١٦	٥٢,٣١٦	استثمار استراتيجي (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
	٨,٧٩٥	٨,٧٩٥	استثمار في شركات تابعة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
	٩,٧١١,٨٦٢	٩,٧١١,٨٦٢	قروض وسلف / التمويل الإسلامي - صافي، منها:
	٦٨,٣٢١	٦٨,٣٢١	- قروض وسلف لبنوك محلية
	٤١١,٥٥٣	٤١١,٥٥٣	- قروض وسلف لبنوك غير مقيمة
	٧,٩٠٨,١٣٥	٧,٩٠٨,١٣٥	- قروض وسلف لعملاء محليين
	١٤٤,٣٥٩	١٤٤,٣٥٩	- قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
	٢٨٧,٧٣٤	٢٨٧,٧٣٤	- قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	١,٤٤٩,٤٢٤	١,٤٤٩,٤٢٤	- تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
			(ناقصًا): خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها مقابل القروض والسلف، منها:

	٣٠٨,٣١١	٣٠٨,٣١١	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة
(ج)	١١٤,٦٦٤	٢٤٩,٣٥٣	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية مؤهل للفئة ٢
	١٣٤,٦٨٩	-	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية غير مؤهل للفئة ٢
	٦٨,٣٠٤	٦٨,٣٠٤	أصول ثابتة
	١٨٥,٤٦٥	١٨٥,٤٦٥	أصول أخرى:
	١٠٨,٨٩٢	١٠٨,٨٩٢	أوراق قبول
	٢٥,٧٣٦	٢٥,٧٣٦	القيمة الموجبة للمشتقات
(ب)	٧,٢٦٥	٧,٢٦٥	أصول ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي من الفئة ١)
	٤٣,٥٧٢	٤٣,٥٧٢	فوائد مستحقة وأخرى
	١٢,٧٧٥,٩٨٢	١٢,٧٧٥,٩٨٢	إجمالي الأصول

			رأس المال والالتزامات
			رأس المال المدفوع، منه:
			مبالغ مؤهلة لرأس المال الأساسي الفئة ١
(أ)	٧٥٠,٦٤٠	٧٥٠,٦٤٠	رأس المال المدفوع
(ب)	١٥٦,٢١٥	١٥٦,٢١٥	علاوة إصدار الأسهم
(د)	١٣٩,٢٢٩	١٣٩,٢٢٩	احتياطي قانوني
(هـ)	٤١٠,٢٥٨	٤١٠,٢٥٨	احتياطي عام
(ج)	١٥٥,١٠٠	٢٦٧,٦٩٦	أرباح محتجزة
	١١٢,٥٩٦	-	توزيعات أرباح مقترحة (مخفضة من أرباح محتجزة)
(و)	(١٤,٧٣٩)	-	خسارة متراكمة على القيمة العادلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
(ز)	(٣,٨٨١)	(٣,٨٨١)	احتياطي تحويل عملات أجنبية (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
	-	-	مبالغ مؤهلة لرأس المال الإضافي الفئة ١
(ك)	٥٠٥,٣٢٠	٥٠٥,٣٢٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
	-	-	مبالغ مؤهلة لرأس المال الفئة ٢
(م)	٩٩٢	-	مكاسب متراكمة على القيمة العادلة - (مؤشر السوق الإيجابي بعد تطبيق خصم ٥٥%)
		٢,٣٣٠	احتياطي الحسابات المعاد هيكلتها
		-	احتياطي الحسابات المعاد هيكلتها غير المؤهلة لبازل
	١٣,١٦٠	(٥٨٧)	مكاسب متراكمة على القيمة العادلة
	-	٤,٩٠٤	احتياطي إعادة تقييم
	٤,٩٠٤	-	احتياطي إعادة تقييم - غير مؤهل لبازل
	٢,٢٣٢,١٢٤	٢,٢٣٢,١٢٤	إجمالي رأس المال
	١,٠٠٤,١٠٦	١,٠٠٤,١٠٦	ودائع من البنوك
	٨,٦٤٦,٨٢١	٨,٦٤٦,٨٢١	ودائع العملاء
	٤٥,٨٧٦	٤٥,٨٧٦	سندات غير مضمونة
	٣٩٠,٣٧٦	٣٩٠,٣٧٦	قروض على شكل سندات وأوراق دفع
	٤٠٠,١٠٧	٤٠٠,١٠٧	التزامات أخرى
	٥٥,٧٠٦	٥٥,٧٠٦	ضرائب
(ي)	٨٦٦	٨٦٦	التزامات ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
	١٢,٧٧٥,٩٨٢	١٢,٧٧٥,٩٨٢	إجمالي رأس المال والالتزامات

٢- نموذج الإفصاح عن الملاح الرئيسية للأدوات التنظيمية لرأس المال

١	المصدر	أسهم رأس المال الإضافي الفئة ١	أسهم رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال المدفوع
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	رقم تعريف الأوراق المالية الدولية OM٠٠٠٠٠٠٠٠٨٩٢	رمز سوق مسقط للأوراق المالية: BKMB	
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	تنظيمها قوانين سلطنة عُمان	تنظيمها قوانين سلطنة عُمان	الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان رأس المال الأساسي الفئة ١
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الأساسي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة ١	لا ينطبق	رأس المال الأساسي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى	المجموعة	المجموعة	المجموعة
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال المدفوع
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي - بالمليون ريال عُمانى	١٣٠,٠٠٠	٣٧٥,٣٢٠	٧٥٠,٦٤٠
٩	القيمة الاسمية للأداة - بالريال العُمانى	١ ريال عُمانى	١ ريال عُمانى	٠,١٠٠ بيضة
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٠٣ أبريل ٢٠١٧	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢م	متعددة
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم	دائم	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دائم	دائم	متعددة
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم، بعد خمس سنوات	نعم، بعد خمس سنوات	لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا يجوز استرداد وديعة رأس المال وفقاً للاتفاقية والبنك المركزي العُمانى إلا في تاريخ الطلب الأول أو في أي تاريخ للطلب بعد ذلك أو في تاريخ سداد الفائدة بعد تاريخ الطلب الأول.	لا يجوز استرداد رأس المال الإضافي ١ للسندات الدائمة سواء كلياً أو جزئياً وفقاً للشروط المذكورة في النشرة في تاريخ الطلب الأول أو تاريخ الطلب اللاحق (كل ستة أشهر بعد تاريخ الطلب الأول).	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	تاريخ الطلب الأول (السنة الخامسة من تاريخ الوديعة) أو تاريخ الطلب الثاني أو في تاريخ سداد الفائدة بعد تاريخ الطلب الأول.	يوافق تاريخ الطلب الأول ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٧، وهو التاريخ الموافق للذكرى الخامسة لتاريخ إصدار السندات. وعقب تواريخ الطلب، كل ستة أشهر بعد تاريخ الطلب الأول.	لا ينطبق
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة	ثابتة حتى تاريخ الطلب الأول استناداً إلى المؤشر بعد ذلك.	متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	٥,٠٠%	٤,٢٥% حتى تاريخ الطلب الأول، وبعد ذلك، يُقاس بمجموع المعدل المرجعي المعاد تحديده (المتوسط المرجح لمعدل الفائدة المستحق على ودائع مقومة بالريال العُمانى) زائد الهامش ذي الصلة (٢,٢٥%)	لا ينطبق
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا	لا	لا
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية جزئياً
٢١	وجود عامل محدد أو محفز آخر للاسترداد	لا	لا	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير متراكم	غير متراكم	لا ينطبق

غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	٢٣
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	٢٤
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	٢٥
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	٢٦
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	٢٧
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	٢٨
-	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	٢٩
لا	نعم	نعم	خصائص الانخفاض	٣٠
دين ثانوي	يتم مساندة الأداة من خلال حاملي الودائع والدائنين العاديين / وحاملي الديون / السندات / الصكوك التابعة للبنك.	تعود الأدوات للمودعين والدائنين العاديين وديون / صكوك البنك الثانوية	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	٣١
لا ينطبق	حدث غير قابل للتطبيق	حدث غير قابل للتطبيق	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	٣٢
لا ينطبق	كلياً أو جزئياً، على النحو الذي يحدده البنك بالاشتراك مع البنك المركزي العماني ووفقاً للشروط المذكورة في نشرة الإصدار ولوائح بازل السارية.	جزئياً أو بالكامل، كما هو محدد من قبل البنك المركزي مع البنك المركزي ووفقاً للوائح اتفاقية بازل.	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	٣٣
لا ينطبق	دائم	دائم	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	٣٤
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	٣٥
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	خصائص انتقالية غير ملتزمة	٣٦
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	٣٧

د-٢ كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة البنك على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال. يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى محفظة المخاطر التي قد تكون أصول البنك عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وزيادة ثقة أصحاب المصلحة والدائنين. ويسعى البنك إلى تعظيم القيمة للمساهمين من خلال هيكل أمثل لرأس المال يحمي مصالح أصحاب المصلحة في أقصى الظروف المتأزمة، ويوفر فرصة كافية للنمو مع الوفاء بالمتطلبات التنظيمية، وفي الوقت نفسه تحقيق عائد مجز للمساهمين. يتمتع البنك بسياسة رأسمالية متطلعة للمستقبل تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية وخطط النمو وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

وفي حين أن تغطية المخاطر تعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، يدرك البنك حقيقة أنه كيان تجاري وأن رأس ماله بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير معدل مجز للمساهمين. سوف يؤدي رأس المال المفرط إلى إضعاف العائد على رأس المال والذي بدوره يمكن أن يسبب ضغط على الربحية ونمو الأصول بشكل مفرط مما يؤدي إلى حمل البنك للتعرض لمستويات أعلى من المخاطر. وبالتالي، عند الاحتفاظ برأس المال، تخضع سياسة البنك لمدى الحاجة لوضع مخصص مناسب للمخاطر ذات الصلة وخدمة رأس المال المحتفظ به. يستخدم البنك أسهم رأس المال الإضافي من الفئة ١ والديون الثانوية، ويرفع رأس المال عند الحاجة. توفر القاعدة القوية والمتنوعة لمساهمي البنك الثقة اللازمة للبنك من حيث قدرته على زيادة رأس المال عند الحاجة.

قام البنك المركزي العماني باعتباره الجهة التنظيمية للبنك بوضع ومتابعة متطلبات رأس المال للبنك في سلطنة عُمان. وبطلب البنك المركزي العماني البنوك بالحفاظ على معدل لا يقل عن ١٣,٢٥٪ لإجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر. ويشمل ذلك حاجز حماية بنسبة ١,٢٥٪ بالمئة للحفاظ على رأس المال وحاجز بنسبة ١٪ للمحافظة على تصنيف "بنك مهم بصورة نظامية محلياً". يجب أن يتم تطبيق حواجز الحماية ضد التقلبات الدورية بشكل تدريجي عندما يحدد البنك المركزي حاجته لها. في السنة المالية ٢٠٢٠، خفف البنك المركزي العماني من متطلبات احتياطي الحفاظ على رأس المال من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪ كتدبير لإغاثة القطاع المصرفي وسط أزمة جائحة كوفيد ١٩، مما قلل متطلبات الحد الأدنى لنسبة رأس المال من ١٤,٥٪ إلى ١٣,٢٥٪. يحدد البنك رأس المال التنظيمي على النحو المقترح بموجب بازل ٣ لرأس المال وذلك تمشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني. وقد اعتمد البنك المنهج الموحد لمخاطر الائتمان والسوق، ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.

الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة	الرصيد الإجمالي	
	(القيمة الدفترية)*	(القيمة الدفترية)	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٨,٢٤٩,٣٧٢	١٢,٧٤٧,٠٩٦	١٣,٣١٦,٧٩٤	البنود المدرجة في الميزانية العمومية
٨١٢,٢٥٠	٢,٠٣٠,٥١٤	٢,٠٤٦,٧٤٦	البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية
٦٠,٠٩٤	٢٥,٧٣٦	٢٥,٧٣٦	المشتقات
٩,١٢١,٧١٧			إجمالي مخاطر الائتمان
١٢١,٨١٤			إجمالي مخاطر السوق
٨٩٥,٨١٣			إجمالي مخاطر التشغيل
١٠,١٣٩,٣٤٤			مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
			هيكل رأس المال
٢,٠٣٩,٤٢٧			رأس المال الفئة ١
١١٥,٦٥٦			رأس المال الفئة ٢
٢,١٥٥,٠٨٣			إجمالي رأس المال التنظيمي
١,٢٠٨,٦٢٧			متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان
١٦,١٤٠			متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق
١١٨,٦٩٥			متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل
١,٣٤٣,٤٦٣			إجمالي رأس المال المطلوب
%٢٠,١١			معدل رأس المال الفئة ١
%٢١,٢٥			معدل إجمالي رأس المال

*صافية من المخصصات والفوائد المجتّبة والضمانات المستحقة

كفاية رأس المال المستهدف

تم تحديد مستوى رأس المال المستهدف للبنك بناءً على المتطلبات التنظيمية الدنيا التي حددها البنك المركزي العُماني أو متطلبات رأس المال المقررة وفقا لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، أيهما أعلى. كما يستند مستوى رأس المال المستهدف على العائد المتوقع على رأس المال وآفاق النمو في المستقبل جنبا إلى جنب مع هدف تعظيم العائد للمساهمين.

ولعام ٢٠٢٢م، حدد البنك المستوى المستهدف لرأس المال بناءً على موافقة مجلس الإدارة على بيان مستوى الرغبة في المخاطرة الذي يتجاوز المتطلبات التنظيمية الدنيا المحددة عند ١٣,٢٥٪، التي تم استيفاؤها بكل ارتياح.

د-٣ زيادة رأس المال

حقق البنك رأس مال داخلي بلغ ٩٣,٥١٩ مليون ريال عُماني بعد دفع توزيعات الأرباح النقدية البالغة ١٠٧,٢٣٤ مليون ريال عُماني التي تم اعتمادها لعام ٢٠٢١م.

د-٤ تخصيص رأس المال

يهدف تخصيص رأس المال بين وحدات العمل والأنشطة المحددة، إلى حد كبير، إلى تعظيم العائد على رأس المال المخصص. وعلى الرغم من أن تعظيم العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال داخل البنك لوحدات العمل أو الأنشطة المحددة، لا يعتبر تعظيم العائد الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرار. وتؤخذ في الاعتبار عوامل أخرى مثل التناغم بين الوحدات أو الأنشطة وتوفر الإدارة والموارد الأخرى ومدى ملاءمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للبنك عند تخصيص رأس المال.

د-٥ رأس المال الاقتصادي

إضافة إلى رأس المال التنظيمي الذي يستند على المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني، يتبع البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من أجل التقييم الفعلي لكفاية رأس مال البنك على أساس قياس متقدم لرأس المال الاقتصادي. تتضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تأثير المخاطر المتبقية بما في ذلك مخاطر العمل ومخاطر التركيز ومخاطر الارتباط ومخاطر أسعار الفائدة على محفظة البنك جنبا إلى جنب مع المخاطر الأساسية. إن الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالبنك ليس فقط تقديم تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالي ولكن أيضا لتقدير نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل وذو نظرة مستقبلية لرأس المال لمدة السنوات الخمس المقبلة على أساس المخاطر التي يكون البنك عرضة لها. وسوف يتم من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للبنك وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز قدرة البنك على التحمل.

وسيتم تحديث الخطة سنوياً على الأقل وعلى أساس متجدد لمدة السنوات الخمس المقبلة. على أساس سنوي، يعتمد مجلس الإدارة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ويقدمها سنوياً إلى البنك المركزي. ويتم تقديم تقرير ربع سنوي بشأن كفاية رأس المال إلى مجلس الإدارة. ويعتقد البنك أن رأس ماله الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعماله. وقد ساعد تقييم كفاية رأس المال ذي النظرة المستقبلية البنك في التخطيط للمستقبل لإدارة رأس المال.

د-6 اختبار التحمل المالي

نظراً للأزمات غير المتوقعة وتواتر الأحداث، فقد اكتسب اختبار التحمل مزيداً من الأهمية والمصداقية لدى البنوك باعتباره وسيلة لا غنى عنها في إدارة المخاطر وتخطيط رأس المال من أجل توفير منظور مختلف حول المخاطر. يعد اختبار التحمل أداة هامة لإدارة المخاطر ويستخدمها البنك كجزء من إدارته الداخلية للمخاطر.

يُعرف اختبار التحمل عادة بأنه تقييم المركز المالي للبنك في ظل سيناريو شديد ولكن معقول من أجل مساعدة البنك في عملية صنع القرار. يصدر اختبار التحمل تنبيهات للإدارة والمجلس حول النتائج غير المتوقعة السلبية لمختلف المخاطر، ويوفر مؤشراً على مقدار رأس المال المطلوب لاستيعاب الخسائر في حال وقوع أزمات كبيرة، وضمان توفر سيولة كافية، ووجود خطة عمل لمواجهة ذلك. وفي حين أن اختبارات التحمل توفر مؤشراً على المستوى المناسب لرأس المال والسيولة اللازمين لمواجهة تدهور الأوضاع الاقتصادية، فإن البنك قد يستخدم بدلاً من ذلك إجراءات أخرى تساعده في تخفيف مستويات الخطر المتزايدة.

وفي داخل البنك، لا يُستخدم مصطلح "اختبار التحمل" فقط للإشارة إلى آليات تطبيق اختبارات فردية معينة، ولكن إلى البيئة الأوسع التي يتم فيها تطوير الاختبارات وتقييمها واستخدامها في عملية صنع القرار. إن عملية اختبار التحمل ليست عملية قائمة بذاتها ولكنها ترتبط بشكل فاعل بالإطار الحالي لإدارة المخاطر.

لدى البنك إطاراً لاختبار التحمل يحدد المبادئ التوجيهية، وأنواع اختبارات التحمل، وسبل الرقابة عليها المستخدمة داخل البنك.

ومن أجل تحديد قدرة البنك على تحمّل الظروف الضاغطة ودراسة مدى مرونة وقدرة البنك على الرغبة في المخاطرة، يدرس البنك سيناريوهات مختلفة لاختبارات التحمل التي تقع ضمن نوعين هما:

- اختبارات الحساسية التي تكون عموماً مقاييس أو مدخلات فردية حول الأزمات. وعلى الرغم من أن هذه السيناريوهات لا تراعي عوامل الخطر المتعددة أو آثار ردود الفعل، فإن أهم ما يميزها هو أنها يمكن أن توفر تقييماً أولياً وسريعاً لحساسية المحفظة تجاه أي عامل من عوامل الخطر وتحديد بعض تركيزات الخطر.

- تحليل السيناريو، حيث يتم تطبيق مجموعة من الصدمات المتزامنة مقاييس أو مدخلات مختلفة. وتكون أساليب التحليل إما تاريخية أو افتراضية.

يُجرى البنك بشكل دوري أنواعاً مختلفة من اختبارات التحمل، بناءً على السيناريوهات التي يقدمها البنك المركزي العُماني أو المطورة داخلياً في البنك.

في إطار السيناريوهات التي تحددها الجهات التنظيمية، يجرى البنك اختبارات في مجالات الملاءة المالية والتركيز واختبار التحمل العكسي والسيولة.

في إطار اختبار التحمل المتكامل، يتم فحص سيناريوهات الانكماش الاقتصادي بالتفصيل. تحلل سيناريوهات الانكماش أو الركود الاقتصادي (التي تشمل تدهور جودة الائتمان وزيادة مخاطر السوق والتشغيل وأسعار الفائدة والسيولة) كيف يمكن للسيناريو أو الركود الاقتصادي أن يؤثر على موارد رأس المال للبنك، ومتطلبات رأس المال / السيولة والأرباح المستقبلية. وفقاً لما هو مطلوب في إطار عمل البنوك المهمة بصورة نظامية مطلباً، طور البنك سيناريوهات اختبار التحمل الكلي باستخدام نماذج إحصائية (نماذج الركود) لتحليل تأثير متغير الاقتصاد الكلي على معامِل المخاطر الداخلية. وقام البنك بتحسين إطار عمل اختبار التحمل من أجل وضع سيناريوهات جديدة في مجالات المخاطر المختلفة.

وبجانب اختبار التحمل الدوري وفقاً لإطار العمل، يجرى البنك أيضاً اختبار التحمل عند الحاجة له ويتوقف ذلك على الوضع السائد في تلك المرحلة الزمنية.

توضح نتائج اختبار التحمل أن البنك سيواصل تلبية المعدلات التنظيمية والالتزام بقواعد سياسة المخاطر حتى في فترات الضغط.

اختبار التحمل العكسي

في حين أن سيناريو اختبار التحمل يتبع منهجاً تنازلياً من القمة إلى القاع، فإن اختبار التحمل العكسي يتبع منهجاً تصاعدياً أي من القاع إلى القمة. تبدأ اختبارات التحمل العكسية من نتائج اختبار التحمل المعروفة (مثل عدم الوفاء بنسب رأس المال الداخلية / التنظيمية أو عجز السيولة أو الإعسار) ثم البحث في نوعية الأحداث التي قد تؤدي إلى مثل هذه النتيجة للبنك.

إن نقطة الانطلاق في عملية التحليل كانت افتراضاً بأن المؤسسة ستتحمل خسارة كبيرة على مدى فترة قصيرة من الزمن، وبالتالي أُجري التحليل بصورة عكسية لتحديد كيف يمكن لهذه الخسارة أن تحدث في ضوء المواقف والتعرضات الفعلية السائدة عند إجراء اختبار التحمل. فإذا كانت الخسارة المفترضة كبيرة بالفعل، فمن المرجح للغاية أن التسلسل الممكن للأحداث المؤدية لهذه الخسارة قد استلزم عوامل مسببة لهذه الخسارة أو قوى نظامية. وبالتالي، قد يتطلب اختبار التحمل العكسي من المؤسسات معالجة المشكلات التي لا تظهر عادة في اختبارات التحمل العادية. وفي اختبار التحمل العكسي، يتم التركيز على العنصر المؤثر الذي يمكن أن يسبب حالة ضغط كبيرة للمؤسسة.

د-6 نسبة الرفع

قدمت لجنة بازل حول الرقابة المصرفية نسبة رفع غير حساسة للمخاطر لمعالجة التعرضات خارج الميزانية العمومية التي كانت السبب الرئيسي للأزمة المالية / الائتمانية لعام ٢٠٠٨. يتم احتساب النسبة من خلال تقسيم رأس المال الفئة ١ للبنك على إجمالي أصول البنك (مجموع الأصول داخل وخارج الميزانية العمومية). وباعتباره بنك مهم بصورة نظامية مطلباً، فإن البنك ملزم بالحفاظ على نسبة رفع أعلى بنسبة ٥% مع الأخذ بعين الاعتبار أهميتها المنهجية.

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي

البنود	ريال عماني بالآلاف
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	١٢,٧٧٥,٩٨٢
٢ تسويات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	(٥٢,٣١٦)
٣ تسويات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-
٤ تسويات للأدوات المالية المشتقة	١٠٧,٧٧٢
٥ تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإفراض المضمون المماثل)	-
٦ تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	١,٠٤٢,١٩٧
٧ تسويات أخرى	(٦,٣٩٩)
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	١٣,٨٦٧,٢٣٦

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

البنود	ريال عماني بالآلاف
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	١٢,٧٧٥,٩٨٢
٢ (مبالغ الأصول المخصومة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)	(٥٨,٧١٥)
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	١٢,٧١٧,٢٦٧
التعرضات للمشتقات	
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٢٦,٥٤٠
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٨١,٢٣٢
٦ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-
٧ (اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)	-
٨ (الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)	-
٩ القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة	-
١٠ (تسويات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)	-
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	١٠٧,٧٧٢
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية	
١٢ إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	-
١٣ (مبالغ الدائيات والمديونيات النقدية المخصومة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-
١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-
١٥ التعرضات لمعاملات الوكيل	-
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	-
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية	
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	٢,١٥٥,٨٩٣
١٨ (تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(١,١١٣,٦٩٦)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	١,٠٤٢,١٩٧
رأس المال وإجمالي التعرضات	
٢٠ رأس المال الفئة ١	٢,٠٣٩,٤٢٧
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	١٣,٨٦٧,٢٣٦
نسبة الرفع المالي	
٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	٪١٤,٧١

التعرض للمخاطر

على المستوى الكلي، يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- المخاطر المتبقية الأخرى

هـ. مخاطر الائتمان

هـ-١-١ مقدمة

إن مخاطر الائتمان هي الخسارة المتوقعة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. تتمثل وظيفة إدارة مخاطر الائتمان في تعظيم معدل العائد المعدل لمخاطر البنك من خلال الحفاظ على التعرض لمخاطر ائتمان ضمن حدود مقبولة. تشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من التعرض لمخاطر البنك.

تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان بالبنك بسياسة المخاطر والتوجيهات التنظيمية المطبقة التي تحدد مؤشرات لمعالجة الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر تركيز الائتمان، سقف المقترض الواحد، إلخ. بالنسبة لكل مؤشر من المؤشرات، فقد وضع البنك لنفسه حدود ونقاط تحفيز واضحة ومحددة بشكل جيد. يتم مراقبة الامتثال لمختلف المؤشرات والإبلاغ عنها على أساس منتظم إلى جانب الحالات الاستثنائية، إذا تم تصعيد أي منها للتمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

يدير البنك مخاطر الائتمان من خلال الخطوات التالية:

- جميع عمليات الائتمان - يخضع كل من الاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والاسترداد والشطب لدليل الائتمان لدى البنك الذي يراجع دائرة إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان بوضوح على دور ومسؤوليات لكل من هذه المهام وسلطة التحويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه ضمن "حدود سلطة الإقراض".
- يتم إرسال كل مقترحات الإقراض للشركات لاعتمادها / تجديدها إلى السلطة المناسبة عندما تتعدى حدود الائتمان المقترحة لمقترض أو مجموعة من المقترضين حدود الائتمان، وذلك بعد إجراء فحص مستقل من قبل دائرة إدارة المخاطر الذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.
- يتم فحص جميع علاقات الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يخضع تركيز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والقطاعات ويتم متابعته وفقاً للقواعد التنظيمية / الحدود الداخلية المنصوص عليها في سياسة المخاطر بالبنك. ويتم تحليل كبار العملاء على مستوى المجموعات على أساس منتظم. ويقوم قسم الإقراض بتنفيذ تحديثات الحساب ومراقبة وإدارة التعرض للمخاطر على أساس مستمر. يتم إجراء تحليل على الصناعة والقطاع وإعداد تقارير عن المؤشر كجزء من عملية إدارة مخاطر الائتمان لاستيعاب الاتجاهات في قطاع الأعمال.
- إن التعرض لمخاطر الائتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر لإدارة مخاطر الائتمان السائدة.
- تصنيف محفظة الأفراد باستخدام بطاقة الأداء.

هـ-٢-١ مخاطر الائتمان للطرف المقابل

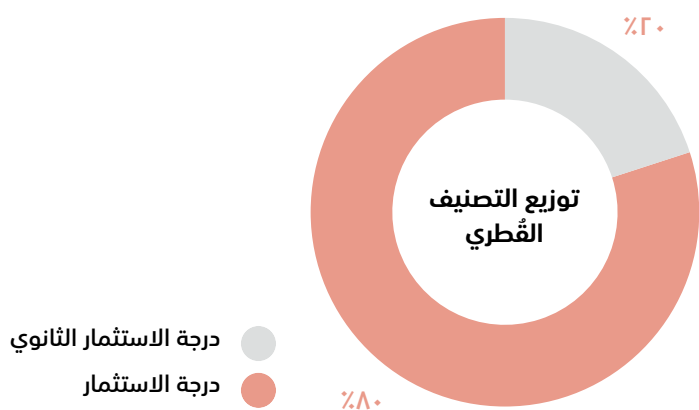
يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان للطرف المقابل إما بسبب تعرض البنك لمخاطر الجهات السيادية أو تعرضه لمخاطر البنوك في الدول الأخرى. يقوم البنك بتقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل أو مخاطر التخلف عن السداد على مستوى القطر وكذلك على مستوى البنك الواحد.

هـ-٢-١-أ المخاطر القطرية أو المخاطر عبر الحدود

تدار المخاطر القطرية بالبنك بنفس الطريقة التي تدار بها مخاطر الائتمان للشركات. وبدعم البنك التصنيف الائتماني الخارجي بفحص داخلي نافي للجهالة أثناء وضع حدود التعرض للمخاطر. وتتولى السلطة المناسبة المراجعة والموافقة طبقاً للأصول المرعية على حدود التعرض بما يتماشى مع مصفوفة تفويض الصلاحيات بالبنك. كما يراقب البنك جميع حالات التعرض للمخاطر عبر الحدود يومياً ويتخذ الإجراءات التصحيحية والوقائية بناء على ظروف السوق المتغيرة.

تخضع حالات التعرض الخارجية لدى البنك للتوجيهات التي أصدرها البنك المركزي العماني في هذا الصدد. يتم تصنيف جميع التعرضات للطرف المقابل في مراحل مختلفة ويتم بالتالي تنفيذ محاسبية احتساب المخصصات / الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

يبين الجدول التالي توزيع التصنيفات الخاص بالتعرض عبر الحدود كما في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢م:



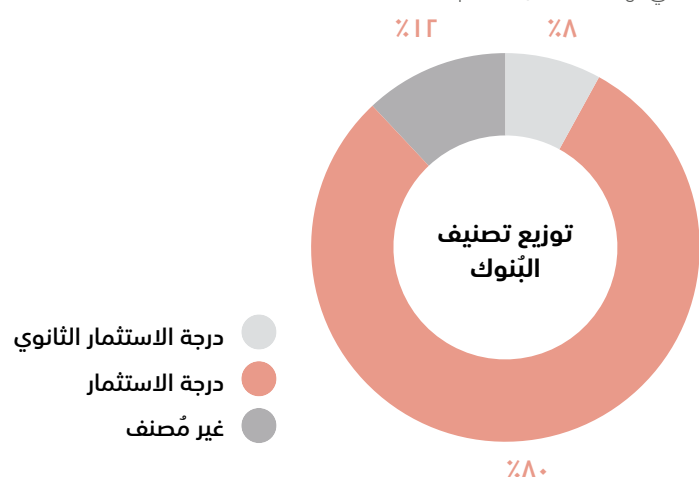
توزيع التصنيف القطري	%
Aa3 إلى Aaa	٢٣
A3 إلى A1	٤٠
Baa3 إلى Baa1	١٧
Ba3 إلى Ba1	-
B3 إلى B1	١٦
B3 دون	٤
غير مصنف	-
الإجمالي	١٠٠,٠٠

هـ-٢-١-ب- مخاطر البنوك المقابلة

إن مخاطر البنوك المقابلة هي المخاطر الناشئة من احتمالية إخفاق بنك مقابل في الوفاء بالتزاماته. ويدعم البنك التصنيف الائتماني الخارجي بفحص داخلي ناقي للجهاالة أثناء وضع حدود التعرض. كما يراقب البنك جميع تعرضات البنوك المقابلة يوميًا ويتخذ الإجراءات التصحيحية الوقائية بناء على ظروف السوق والائتمان المتغيرة.

ينفذ البنك اتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع بنوك مقابلة رئيسية للتخفيف من تعرضه للمخاطر الناشئة من المنتجات غير المماثلة مثل المشتقات. ويتيح هذا الاتفاق التبادل النشط للهوامش بناء على القيمة السوقية الحالية للصفقات القائمة، الأمر الذي من شأنه أن يساعد في تقليل مخاطر الائتمان.

يبين الجدول التالي توزيع التصنيفات الخاص بالتعرض لمخاطر البنوك المقابلة كما في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢م:



توزيع تصنيف البنوك	%
Aa3 إلى Aaa	٢٥
A3 إلى A1	٣٣
Baa3 إلى Baa1	٢٢
Ba3 إلى Ba1	٥
B3 إلى B1	٣
B3 دون	-
غير مصنف	١٢
الإجمالي	١٠٠,٠٠

هـ-٣-١- مخاطر التسوية

إن مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة بسبب اختلاف المناطق الزمنية للبنوك العاملة في مواقع جغرافية مختلفة. ولدى البنك حدود تسوية ملائمة معمول بها ويتم مراقبتها على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، كان لدى البنك ترتيب تسوية لجميع معاملات العملات الأجنبية الرئيسية من خلال التسويات المترابطة باستمرار. تعتبر التسويات المترابطة باستمرار هي الطرف المقابل المركزي الذي يساعد البنك على تخفيف مخاطر التسوية.

هـ-٤-١- القروض والسلف ومدىونيات التمويل الإسلامي

يشكل مجمل القروض والسلف ومدىونيات التمويل الإسلامي حوالي ٧٨,١% من إجمالي أصول البنك. يتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر ائتمان البنك ذات العلاقة بالقروض والسلف ومدىونيات التمويل الإسلامي مقابل معايير مختلفة. وعلى الرغم من أن ارتفاع أسعار النفط، الذي بدأ في ٢٠٢٢م، أدى إلى النمو الاقتصادي وساعد البلاد على استعادة الاحتياطيات الاقتصادية وتخفيف عبء الديون، فإن الأنشطة التجارية ستستغرق وقتًا معقولًا للتعافي حسب نوع القطاع وستشهد تخفيف الضغط على التدفقات النقدية. وسعيًا نحو مساعدة قطاعات العمل الهشة والمقترضين، أصدرت الهيئة التنظيمية توجيهات للقطاع المصرفي تمكن المقترضين من الاستفادة من برامج تأجيل التزامات السداد والتي انتهت كما في ديسمبر ٢٠٢١م.

كجزء من تدابير الإعفاء الإضافية من التأثير طويل الأمد لجائحة كوفيد-١٩، سمحت الجهة التنظيمية بموجب التعميم رقم BSD/CB & FLCs/٢٠٢١/٠٠٤ المؤرخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢١م، بإعادة هيكلة/إعادة جدولة التسهيلات الائتمانية للمقترضين المتضررين الذي استفادوا من تأجيل القروض بموجب تدابير البنك المركزي العُماني اعتباراً من مارس ٢٠٢٠م. وبموجب هذه النافذة، المتاحة حتى ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢م، سُمح للبنوك بإعادة هيكلة التسهيلات دون أن يكون لها تأثير سلبي على التصنيف المرطلي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. كما فرضت الجهة الرقابية الالتزام بالحد الأدنى لخسائر الائتمان المتوقعة كما هو مذكور أدناه في مثل هذه الحسابات المعاد هيكلتها لضمان توفير تغطية كافية للمخصصات فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتزايدة لهذه التسهيلات:

الحالات التي لا تزيد لها فترة السماح عن سنة واحدة أو لا تزيد مدتها عن 5 سنوات		الحالات التي لا تزيد لها فترة السماح عن سنة واحدة أو لا تزيد مدتها عن 5 سنوات		التصنيف المرلي
الشركات الصغيرة والمتوسطة والعلماء الأفراد	الشركات	الشركات الصغيرة والمتوسطة والعلماء الأفراد	الشركات	
أعلى من 1,0٪، نموذج خسائر الائتمان المتوقعة أو متوسط خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 1-	أعلى من 1,0٪، نموذج خسائر الائتمان المتوقعة أو متوسط خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 1-	أعلى من 0,5٪، نموذج خسائر الائتمان المتوقعة أو متوسط خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 1-	أعلى من 1,0٪، نموذج خسائر الائتمان المتوقعة أو متوسط خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 1-	المرحلة 1
أعلى من 0,5٪، نموذج خسائر الائتمان المتوقعة أو متوسط خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 2-	أعلى من 1,0٪، نموذج خسائر الائتمان المتوقعة أو متوسط خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 2-	أعلى من 0,5٪، نموذج خسائر الائتمان المتوقعة أو متوسط خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 2-	أعلى من 1,0٪، نموذج خسائر الائتمان المتوقعة أو متوسط خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 2-	المرحلة 2

ابتكر البنك عملية إعادة هيكلة لمختلف الأعمال مع مراعاة نوع التعرض وقدرات السداد للمقترضين، والتعافي المتوقع في العمليات التجارية والتدفقات النقدية. كما في 31 ديسمبر 2022م، يمثل إجمالي القروض المعاد هيكلتها قيد التسوية التي حصل عليها المقترضون وفقاً للتخفيفات وسط جائحة كوفيد-19 بما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني نسبة 10,6٪ من الإجمالي الكلي لمحفظه القروض. يلتزم البنك بتوفير تغطية كافية لخسائر الائتمان المتوقعة بما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني بشأن هذه القروض المعاد هيكلتها لتخفيف مخاطر الائتمان الكامنة. ومن أجل ضمان السداد المنتظم في إطار إعادة الهيكلة، يراقب البنك باستمرار التدفقات النقدية ويوفر الدعم اللازم للمقترضين المتضررين بمجرد انتهاء فترة مهلة السداد، متى تطلب الأمر ذلك.

هـ-1-4-أ- الخدمات المصرفية التقليدية

هـ-1-4-1-أ- الخدمات المصرفية للشركات

تبلغ نسبة إقراض الشركات نحو 58,1٪ من إجمالي دفتر القروض بالبنك. وفي حين أن مسؤولية الإدارة اليومية لائتمان الشركات وجوده الأصول تقع على إدارات الأعمال، يتم فحص مقترحات / تجديرات الائتمان التي تتجاوز حد معين بشكل مستقل من قبل دائرة إدارة المخاطر التي تشكل توصياتها عاملاً مهماً في عملية اتخاذ القرار. يتم فحص كل علاقة على حدة مرة واحدة في السنة أو أكثر من مرة في كثير من الأحيان إذا تطلب الأمر ذلك.

تعمل سياسة المخاطر على ضمان استهداف الإقراض بالبنك وتوزيعه على مختلف القطاعات الاقتصادية. وللمحد من مخاطر التركيز في المحفظة، وضع البنك العديد من الحدود المعمول بها؛ أي حدود التعرضات الكبيرة القطاعية والإقراض عبر الحدود، إلخ. وكانت جميع التعرضات التي تشمل التعرضات الممولة وغير الممولة لسنة 2022م ضمن الحدود المقررة هذه. ويتم إجراء تحليل مفصل للقطاع في كل سنة وتقديم تقارير بهذا الشأن لمجلس الإدارة / الإدارة حول الاتجاهات الناشئة للمساعدة في اتخاذ قرارات الإقراض.

باستخدام برنامج كمبيوتر عالمي لتصنيف المخاطر، يقوم البنك بتصنيف مخاطر المقترضين من الشركات لديه بناء على مركزه المالي على النحو المبين في آخر قوائم مالية مدققة وعلى معايير ذاتية أخرى ذات صلة على النحو الذي تم تقييمه من قبل مديري العلاقات المعنيين. تتمركز عملية تصنيف المخاطر في دائرة إدارة المخاطر لتوفير الموضوعية وضمان توحيد عملية التصنيف. عند تكوين رأي بشأن مقترحات الشركات / التجديرات، يتم أخذ تصنيف مخاطر المقترض والضمانات والتسعير وجوانب العلاقات الأخرى في الاعتبار. يتم اختبار تصنيف مخاطر المقترضين ومعايرته مرة أخرى لضمان متانة نموذج التصنيف. يتم إجراء تحليل المحفظة ونقل المخاطر بناء على تصنيف المخاطر سنوياً. يتم تصعيد عمليات نقل المخاطر المنخفضة بهدف الفحص واتخاذ الإجراءات المخففة اللازمة.

هـ-1-4-2-أ- الخدمات المصرفية للأفراد

يتم توجيه وإدارة الخدمات المصرفية للأفراد وفقاً لسياسة الإقراض للأفراد. ويمثل حساب القروض الشخصية وقروض الرهن العقاري السكنية نسبة تتراوح ما بين 23,0٪ و 18,9٪ من مجمل دفتر القروض. تُمنح القروض الشخصية داخل البنك إلى حد كبير مقابل ضمان على تحويل الرواتب من أرباب العمل المعتمدين. يتم منح القروض السكنية مقابل رهن العقارات ذات وتأكيد تحويل الرواتب من قبل أرباب العمل المعتمدين. يتم فحص قائمة أرباب العمل المعتمدين وتحديثها بصورة منتظمة بناء على المحفظة المالية للشركة والعوامل الأخرى ذات الصلة والتي تشتمل على محفظتهم كأرباب عمل مستقرين.

يتم إجراء فحص إدارة مخاطر قطاع أعمال الأفراد من خلال فحص المحفظة حسب المنتج. يقوم فحص المحفظة بتحليل المخاطر السائدة في قروض الأفراد قبل الموافقة عليها وصرافها. يساعد مزيج من سياسة إقراض سليمة وعملية تقديم طلب القروض ومراقبة ائتمان الافراد في التخفيف من التعرض للمخاطر في مرحلة ما قبل الموافقة عليها. تساعد عملية تقديم طلب القروض في التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال تقييم قدرة طالب القرض ونيته على تسديد القرض.

يستخدم البنك بطاقة الأداء لتقييم العملاء من الأفراد ومن ثم ترتيب تصنيفهم. تؤدي بطاقة أداء الأفراد إلى الموضوعية في اتخاذ القرارات وتساعد على ضمان مركزية وتوحيد واتساق أكثر وإدارة قرارات موثوقة في البنك. وتساعد أيضاً في تحسين نوعية الائتمان بمحفظة الأفراد من خلال التنبؤ بشكل أفضل بخسائر الائتمان وقدرة الإدارة على الاستجابة للتغيرات السريعة وبدقة ولقياس والتنبؤ بتأثير قرارات السياسة.

هـ-1-4-ب- الخدمات المصرفية الإسلامية

يتم توجيه وإدارة الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال سياسة مصرفية إسلامية تشكل جزءاً من سياسة المخاطر العامة للبنك. تمثل مديونيات التمويل الإسلامي للأفراد بما في ذلك الرهن العقاري نسبة 37,03٪ من مجمل دفتر الذمم المدينة، بينما تمثل مديونيات التمويل الإسلامي للشركات نسبة 12,47٪ من مجمل الذمم المدينة. يتبع البنك نفس الإجراءات والضوابط الرقابية في إدارة مخاطر الائتمان المرتبطة بالتمويل الإسلامي للأفراد والشركات التي يتبعها في إدارة الخدمات المصرفية التقليدية، مع ضمان الالتزام بجميع مبادئ وتوجيهات الشريعة الإسلامية المصرفية في جميع الأوقات.

هـ-١-٥- إدارة الضمانات

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والإجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان. تتضمن عمليات تخفيف مخاطر الائتمان الضمانات التالية:

- الحجز على الودائع
- الأوراق المالية
- العقارات
- المخزون
- التنازل عن الذمم المدينة
- الضمانات
- الأموال النقدية أو الأوراق المالية المقبولة من الأطراف المقابلة ما بين البنوك.

يوجد نظام إدارة ضمانات صارم معمول به لتخفيف أي مخاطر تشغيلية. لدى البنك عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة يتم تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقتضى سياسة الائتمان التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتم تقييمها مرة واحدة على الأقل كل ٣ سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

ينفذ البنك اتفاق ملحق دعم الائتمان (CSA) مع بنوك مقابلة كبرى للتخفيف من مخاطر الائتمان الناشئة عن التغيرات في قيمة حالات التعرض لمخاطر الأدوات المشتقة. ويتعهد المكتب الأوسط للخزانة بإجراء تقييم يومي لجميع معاملات الأدوات المشتقة ووضع هامش مناسب للاستدعاءات.

هـ-١-٦- سياسة انخفاض القيمة

يتم مراقبة جميع القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي بالبنك بشكل منتظم لضمان الامتثال لشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي ضمن واحدة من فئات تصنيف المخاطر الخمس وهي: معياري وقائمة خاصة ودون المعياري ومشكوك في تحصيلها وخسارة على النحو المنصوص عليه في لوائح وتوجيهات البنك المركزي العُماني. يتم تصنيف مخاطر الحسابات إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ لأغراض المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وفقاً للسياسة الداخلية والمعايير المحاسبية والتوجيهات التنظيمية المطبقة. يقوم البنك بتطبيق معيار صارم لتحديد وتخصيص ومراقبة القروض ومديونيات التمويل الإسلامي المتعثرة. يتم فحص كل حساب تعثر لتقييم مدى الامتثال لقواعد الإقراض المنصوص عليها والتوصل لمستوى مناسب يتماشى مع المخاطر ومراعاة الدروس المستفادة، إن وجدت، في توجيهات الإقراض بالبنك. وتقع المسؤولية الأساسية لتحديد الحسابات التعثر وتصنيفها على عاتق وحدات الأعمال، في حين تقع المسؤولية الإشرافية لضمان أن الحسابات تتم مراجعتها وتصنيفها بما يتماشى مع سياسة المخاطر التي يتبناها البنك على عاتق إدارة المخاطر. ويجب على إدارة وحدات الأعمال ضمان أن تخفيض مستوى الحسابات يتم بشكل تدريجي وأنه تم اتخاذ تدابير مناسبة في كل مستوى من مستويات التصنيف. توضح الأطراف المقابلة على أساس نظام تصنيف المخاطر إلى احتمالية تحديد المشاكل بشكل جيد وفي وقت مبكر من أجل إدارة التعرض لمخاطر الائتمان بشكل فعال وتحسين فرص الاسترداد. إن الهدف وراء نظام الإنذار المبكر هو معالجة المشاكل المحتملة وفي الوقت نفسه وجود خيارات كافية متاحة لإجراء اللازم. يتم تقديم كل مساعدة ممكنة لهؤلاء العملاء المدرجين في قائمة المراقبة التي تمكنهم من البقاء ضمن الفئة "المعيارية". يوجد لدى البنك وحدة ائتمان مخصصة بمحفظة الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة من أجل إدارة القروض المتعثرة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية. وتقدم هذه الوحدة المساعدة والمشورة للعملاء للتعاوي من أوضاع التعثر المتأزمة وللمساعدة في عمليات الاسترداد. يوجد لدى البنك إدارة تحصيل قوية مزودة بالموارد المخصصة لمتابعة القروض التي تجاوزت مواعيد استحقاقها، سواء كان للأعمال المصرفية التقليدية أو الإسلامية. وتوجد كذلك لدى البنك وحدة استرداد مخصصة للتعامل مع الأصول المتعثرة لمحفظة قروض الأفراد بالنسبة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية أو الإسلامية.

يطلب البنك المركزي العُماني في تعميمه رقم م ١١٤٩ من البنوك الالتزام بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الذي يتطلب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف أدوات حقوق المساهمين) ومديونيات عقود الإيجار وبعض التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. تراعي الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات المستقبلية لتسجيل مخصصات انخفاض القيمة في وقت مبكر من دورة عمر التسهيل. تُصنف محفظة البنوك في المراحل ١ و ٢ و ٣ على أساس المتطلبات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. يتم تحديد التسهيلات والمقترضين في الدرجات ذات الصلة بناءً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان كما هو محدد في سياسة المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لدى البنك وعلى النحو المطلوب من قبل الجهات التنظيمية. يتم إدراج الإفصاحات الإضافية فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في الإفصاح رقم ٤٢ من الإفصاحات حول القوائم المالية والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي.

يلتزم البنك بالتوجيهات التنظيمية الصادرة من وقت لآخر فيما يتعلق بتصنيف المخاطر. يحتسب البنك مخصصاً للديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها فوراً عند الحاجة بما يتماشى مع قواعد المخصصات الحصيفة التي وضعها البنك لنفسه. ويستوفي البنك متطلبات المخصصات وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتوجيهات التنظيمية ويحتفظ بالمخصص أيهما أعلى. في حال كانت الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ أقل من المخصص المطلوب وفقاً للتعميم رقم م ٩٧٧ الصادر من البنك المركزي العُماني، يتم تحميل الزيادة من خلال حقوق المساهمين. تستوفي المخصصات المحتفظ بها ضمن الدفاتر متطلبات كل من لوائح المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتوجيهات التنظيمية للتعميم رقم م ٩٧٧.

يتضمن الجدول أدناه تفاصيل معايير مجلس الإدارة المستخدمة لغرض تصنيف التعرض للمخاطر إلى فئات مختلفة وفقاً للتوجيهات التنظيمية:

الرقم	الفئة	قروض الأفراد - قروض ومديونيات التمويل الإسلامي	قروض الشركات - قروض ومديونيات التمويل الإسلامي (*)
١	معيارية	الوفاء بجميع التزامات السداد أو التخلّف عن السداد لفترة تقل عن ٦٠ يوماً عن موعد الاستحقاق	قروض ومدينو تمويل لا تعاني من ضعف مالي ولم يتم تصنيفها ضمن أي من الفئات الأخرى
٢	قائمة خاصة	فات موعد استحقاقها لفترة ٦٠ يوماً أو أكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً والقروض المعيارية المعاد هيكلتها	
٣	دون المعيارية	فات موعد استحقاقها لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر ولكن أقل من ١٨٠ يوماً	
٤	مشكوك في تحصيلها	فات موعد استحقاقها لفترة ١٨٠ يوماً أو أكثر ولكن أقل من ٣٦٥ يوماً	
٥	خسارة	فات موعد استحقاقها لفترة ٣٦٥ يوماً أو أكثر	

(*) تُصنّف قروض الشركات ومديونيات التمويل الإسلامي وفقاً لفئات المخاطر المختلفة على أساس المعايير الكمية والنوعية. تعتبر المعايير الكمية، أي الدفعات التي فات موعد استحقاقها بعدد محدد من الأيام، فقط بمثابة حد. يتم تصنيف القروض التي تُظهر علامات مبكرة للتخلّف عن السداد بشكل مناسب على الرغم من حقيقة أن تلك القروض ليست مستحقة لفترة محددة وفقاً للفئات المختلفة لتصنيف المخاطر.

تتم ترقية القروض التي أعيدت هيكلتها أو جدولتها فقط بعد الأداء المرضي لمدة لا تقل عن الفترة المحددة في سياسة البنك كحد أدنى من تاريخ الدفعة الأولى لفائدة أو أصل المبلغ، أيهما أسبق، بموجب شروط إعادة الجدولة / التفاوض والتوجيهات التنظيمية.

تهدف الإجراءات العلاجية المتخذة في حالة السلف المصنفة إلى استرداد أقصى قيمة ممكنة من خلال تطبيق نظام الكفالات والضمانات. ولا يجوز شطب أي تسهيلات مستحقة حتى تم تصنيفها كمشكوك في تحصيلها أو كخسارة واستنفاد جميع خيارات الاسترداد. وذلك من أجل منع تخفيض التصنيفات السريع وشطب حسابات الاستحقاق دون الاستفادة من أي تدابير علاجية مناسبة. يوافق مجلس الإدارة على كافة المشطوبات التي تتجاوز الحد المقرر.

١) يوضح الجدول أدناه إجمالي القروض والسلف / مديونيات التمويل الإسلامي حسب الفئة:

الفئة	الأفراد ريال عماني بالآلاف	الشركات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى	٤,٠١٨,١٥١	٣,٧١٥,٧٧٧	٧,٧٣٣,٩٢٨
المرحلة الثانية	٦٤,٧٣٤	١,٨٠٤,٨٧٦	١,٨٦٩,٦١٠
دون المعيارية	٦,٣٨٢	١٥,٥٧١	٢١,٩٥٣
مشكوك في تحصيلها	١٠,٧٦٧	١١,٦٤٧	٢٢,٤١٤
خسارة	٨٤,٩١٧	٢٤١,٧٣٦	٣٢٦,٦٥٣
المجموع الكلي	٤,١٨٤,٩٥١	٥,٧٨٩,٦٠٧	٩,٩٧٤,٥٥٨

٢) يوضح الجدول التالي إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان:

#	أنواع التعرض لمخاطر الائتمان	٢٠٢٢م		٢٠٢١م	
		متوسط التعرض ريال عماني بالآلاف	الإجمالي الكلي للتعرض ريال عماني بالآلاف	متوسط التعرض ريال عماني بالآلاف	الإجمالي الكلي للتعرض ريال عماني بالآلاف
أ	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٨٦,٤٣٢	٨٨٣,٠٦٧	٨٥٥,٣٥٤	١,٠٤٧,٢٢٤
ب	إيداع لدى البنوك	٧٨٥,٤٨٤	٦٤٦,٣٦٠	٧٧٥,٥٠١	٧٧١,٠٢٣
ج	قروض وسلف	٩,٦٧٢,٨٨٥	٩,٩٧٤,٥٥٨	٩,٦٣٢,٧٦١	٩,٦٦٠,٣٠٨
	- سحوبات على المكشوف وبطاقات الائتمان	٣٠٩,٥٥٥	٣١٥,٠٥٧	٣٠٩,٠٣٥	٣٢٠,٩٢٩
	- قروض شخصية وسكنية	٤,٠٥١,٩٠٠	٤,١٣٤,٠٨٥	٣,٩٩١,٨٤٥	٤,٠١٧,٤٦٣
	- قروض مقابل إيصالات أمانة	١٦٧,٧١٧	١٩٩,٥٠٢	١٦٣,٠١٦	١٥٩,٢٢٣
	- قروض شركات وقروض أخرى	٤,٧٦٨,٤٣١	٤,٩١٨,٣١٨	٤,٧٨٣,٠٥٤	٤,٧٦٨,٠٢٥
	- كمبيالات شراء / خصم وسلف أخرى	٣٧٥,٢٨٢	٤٠٧,٥٩٦	٣٨٥,٨١١	٣٩٤,٦٦٨
د	استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة	١,٧١٣,٥٧٦	١,٥٢١,٤٨٩	١,٧١٤,٨١٧	١,٧٥٦,٦٠٦
هـ	التزامات طارئة	١,٧٢٨,٧٨٨	١,٦٣٠,٠٦٤	١,٨٥٥,١٢٧	١,٨٣٣,١٦١
و	قبولات	١٣٤,٦٨٧	١٠٩,١٤٦	١٢٧,٨٣٥	١١١,٦٦٣
ز	التزامات غير قابلة للإلغاء	٢٧٢,١٤٦	٤١٦,٦٨٢	٣٣٥,٨٨٤	٢٢٧,٩٧١
	الإجمالي	١٥,٠٩٣,٩٩٨	١٥,١٨١,٣٦٦	١٥,٢٩٧,٢٧٩	١٥,٤٠٧,٩٥٦

* لا يشمل الاستثمار الاستراتيجي المضمومة من رأس المال العام الفئة ١ بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان.

٣) يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإجمالي التعرض للمخاطر مقسما إلى المناطق الجغرافية الهامة وفقا لأنواع الرئيسية من التعرض لمخاطر الائتمان:

#	أنواع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان ريال عُماني بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ريال عُماني بالآلاف	دول أخرى ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
أ	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٢٠,٣٧٩	٦٢,٦٨٨	-	٨٨٣,٠٦٧
ب	إيداع لدى البنوك	٤٢,١٥٦	٣٢٦,٧١٧	٢٧٧,٤٨٧	٦٤٦,٣٦٠
ج	قروض وسلف	٩,٥٧٩,٥٨٧	٣٣٢,٧١٨	٦٢,٢٥٣	٩,٩٧٤,٥٥٨
	- سحوبات على المكشوف وبطاقات الائتمان	٣٠٢,٢٥٥	١٢,٨٠٢	-	٣١٥,٠٥٧
	- قروض شخصية وسكنية	٤,١٢٨,٨٤١	٥,٢٤٤	-	٤,١٣٤,٠٨٥
	- قروض مقابل إيصالات أمانة	١٩٧,٨٨٦	١,٦١٦	-	١٩٩,٥٠٢
	- قروض شركات وقروض أخرى	٤,٦٨٨,٥٤٦	١٨٦,٤٩٦	٤٣,٢٧٦	٤,٩١٨,٣١٨
	- كمبيالات شراء / خصم وسلف أخرى	٢٦٢,٠٥٩	١٢٦,٥٦٠	١٨,٩٧٧	٤٠٧,٥٩٦
د	استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المطفأة	١,٣٩٧,٩٧٨	٧٣,٨٥٧	٤٩,٦٥٤	١,٥٢١,٤٨٩
هـ	التزامات طارئة	١,١٠٦,٧٠١	١٧٣,٠٦٣	٣٥٠,٣٠٠	١,٦٣٠,٠٦٤
و	قبولات	١٠٥,٣٤١	٣,٣٩٨	٤٠٧	١٠٩,١٤٦
ز	التزامات غير قابلة للإلغاء	٤١٦,٦٨٢	-	-	٤١٦,٦٨٢
	الإجمالي	١٣,٤٦٨,٨٢٤	٩٧٢,٤٤١	٧٤٠,١٠١	١٥,١٨١,٣٦٦

٤) يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي التعرض للمخاطر حسب قطاع الأعمال مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية من التعرض لمخاطر الائتمان:

	أ	ب	سدومات على المكشوف وبطاقات ائتمان	مروض	مروض وسلف		إجمالي القروض والسلف	د	هـ	و	ز	إجمالي ائتمان
					كميات / ايرادات أخرى	استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المضافة						
١	-	-	١٦٣,٠٦٣	١٦٣,٠٦٣	٥٦٦,٤١٣	-	-	-	٧٠٦,٤٧٦	١٠١	٣٧٠,٤٣٠	١٨٦,٦٤٠
٢	-	-	٧٦٠,٦٧٦	٣٠٧,٠٣٦	٦٠٨,٦٧٦	-	-	-	٦٠٨,٦٧٦	٥٦٠,٦٥٣	٦٥٠,٣٦٧	٨٠٠,٣٦٧
٣	-	-	١١٦	٦٦	١,٦٠١	-	-	-	١,٣٧٦	-	-	٦٣١,٥٥٣
٤	-	-	٦٠٦	٧٠,٠٦٠	١,٩١٦	-	-	-	٧٣٦,٣٣٣	٣٦,٤٠٣	٥٧٦,٦١١	١,١٦٠,٤١٠
٥	-	-	٧٦	-	-	-	٣,٦٧٥	١,٦٣٦	٥,٣١١	-	-	٧٦٠,٦١٦
٦	-	-	١٨١,٣١٦	٥٣١,٤٢١	٦٧٤,٣٧٦	-	-	-	١,٢٧٧,٧١١	٥٧٦,٥٧٦	٦,٦٦٦	٧٥٨,٦٦٦
٧	-	-	١١٠,٠٥١	١٦٦,٧٥٨	١٧٥,٥٧٦	-	-	-	٤٥٢,٣٨٥	٨٦,١٣٦	٨٦٠,٠٠٠	٥٣٦,٦٦٦
٨	-	-	٤١١	١٣٦,٣١٣	٥٣٦,١٦٦	-	-	-	٦٧٤,٠٦٦	١٤٠,٦٤٠	٧٠٠,٠٠٠	١,٣٧٠,٧٨٠
٩	-	-	٣٧٣,٠٣٣	٥٧٠,٣١٣	-	-	-	-	٩٤٣,٣٤٦	-	-	١,٣٧٠,٧٨٣
١٠	-	-	١,٧٣٦	٨٥٠,٣٧٦	-	-	-	-	٨٥٢,١١٢	-	٥٣١	٦,٧٧٦
١١	-	-	١٧٥,١٦٦	٥١٦,٧٧٦	٧٨٦,١٦٣	-	-	-	١,٤٧٧,١١٢	٧١٧,١٧١	١,١٧٧	٧٨٣,٦٤٦
١٢	-	-	٦٧٦,٠٣٦	٨٦٦,١٣٧	١,١٦٠,٤١٣	-	-	-	١,٩٩٦,٥٨٦	٦	٠,٠٠٠	٦٧٧,٤١٦
١٣	-	-	٤٢٠	٧٨١,٧٣٠	٨٧٦,٤٧٧	-	-	-	١,٥٧٣,٦٧٧	-	٣٧٣,٧٨٧	٠,٧٥٦
١٤	-	-	٢٢٦,٤٢٢	٦٦١,٠٥٠	١,٠٦٠,٣٠٦	-	-	-	١,٣٤٦,٧٨٦	٥٣٠,٦٠٦	-	١,١٧٦,٣٠٦
١٥	-	-	١١٣,٠١١	٦٦٦,٤٠٥	٦٥٧,٠١١	-	-	-	١,٤٤٦,٤٢٦	٦٦٦	١٠٧٠	٦٤٦,١٧٦
الإجمالي	٨٨٠,٣٧٦	٦,٦٤٠	١,٥٠١,٠١١	٣,٤٠٠,٠٠٠	١,٠٧٠,٠٠٠	٦٤٦,٤٠٥	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٠٧٠	١١,١٧٦,٦٤٠

5) يوضح الجدول أدناه الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المصنفة، مقسما وفقا للأنواع الرئيسية من التعرض لمخاطر الائتمان:

النطاق الزمني	تقروض وسلف						إيداع لدى البنوك	القيد والارصدة لدى البنوك المركزية	أ	ب	ج	د	هـ	و	ز	إجمالي مخاطر الائتمان
	فروض	كميات / ايصالات / امانة وسلف أخرى	إجمالي القروض والسلف	استثمار في أوراق مالية بالقيمة المحاذية من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المضافة	الالتزامات حارة	قيودات										
حتى شهر واحد	٧٦٤,٦٦٨	٨٧٩,٦٩١	١,١٦٠,١٢٠	١٠٤,٣٠٠	١٦٩,١٦٩	١,١٦٠,١٢٠	٥٧٩,٦٩٧	١٩٣,٥٠٠	٧٦٤,٦٦٨	٣٣٣,٣٦٣	١٤٠,٧٧٧	١٠٤,٣٠٠	١٦٩,١٦٩	٣٣٣,٣٦٣	١٤٠,٧٧٧	٣٣٣,٣٦٣
١-٣ أشهر	٣٠٩,٢٠٤	٣٧٩,٧٧٧	٦٧٣,١٨١	٠,٠٠٠	٣١٠,٧٠٠	٦٧٣,١٨١	٣٠٩,٢٠٤	٣٠٩,٢٠٤	٣٧٩,٧٧٧	١٣٣,٦٦٣	١٠٤,٣٠٠	١٠٤,٣٠٠	١٣٣,٦٦٣	٣٧٩,٧٧٧	١٠٤,٣٠٠	٣٧٩,٧٧٧
٣-٦ أشهر	١٦٠,٦٠٠	١٣٦,١١٣	١٦٠,٦٠٠	٠,٠٠٠	١٦٠,٦٠٠	١٦٠,٦٠٠	١٦٠,٦٠٠	١٦٠,٦٠٠	١٣٦,١١٣	١٠٤,٣٠٠	١٠٤,٣٠٠	١٠٤,٣٠٠	١٣٦,١١٣	١٣٦,١١٣	١٠٤,٣٠٠	١٣٦,١١٣
٦-١٢ أشهر	١٦٩,٢٩٦	١٨٧,١٨١	١٨٧,١٨١	٣٠,٧٦٦	١٠١,١٠١	١٨٧,١٨١	١٨٧,١٨١	١٦٩,٢٩٦	١٨٧,١٨١	١٠١,١٠١	١٠١,١٠١	١٠١,١٠١	١٨٧,١٨١	١٨٧,١٨١	١٠١,١٠١	١٨٧,١٨١
١-٣ سنوات	٦٨,٨٦٦	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	٠,٠٠٠	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	٦٨,٨٦٦	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧
٣-٥ سنوات	٣٣,٨٠٠	٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧	٠,٠٠٠	٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧	٣٣,٨٠٠	٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧
أكثر من ٥ سنوات	٧٠,٦٦٢	٥٧٠,٦٠٥	٥٧٠,٦٠٥	٠,٠٠٠	٥٧٠,٦٠٥	٥٧٠,٦٠٥	٥٧٠,٦٠٥	٧٠,٦٦٢	٥٧٠,٦٠٥	٥٧٠,٦٠٥	٥٧٠,٦٠٥	٥٧٠,٦٠٥	٥٧٠,٦٠٥	٥٧٠,٦٠٥	٥٧٠,٦٠٥	٥٧٠,٦٠٥
الإجمالي	٨٣٣,٠٦٧	٦٤٦,٦٦٠	١,٠٣٦,١٨٧	٣٠,٧٦٦	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	٨٣٣,٠٦٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧	١,٠٣٦,١٨٧

(٦) يوضح الجدول أدناه تحليل دفتر القروض حسب القطاع الاقتصادي أو نوع الطرف المقابل:

القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض / التمويل		منها، المرحلة ٣		مخصص المرطتين ١ و ٢		مخصص المرحلة ٣		مخصصات خلال السنة		قروض مشطوبة خلال السنة	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأنشطة الزراعية وخلافه	١٧٤,١٤٨	٥,٢٣٧	٩,٧٨٤	٤,٢٨٧	٦,٤٠٢	-						
الإنشاءات	٤٧٦,٧١٣	٨٩,١٣٨	٥٦,٢٣٧	٧٦,٥٨٣	٢٥,٢٨٣	٩٨٧						
التصدير التجاري	٥٤,٤١٣	-	٥٥٢	-	٧٨	-						
المؤسسات المالية	٤١٥,٠٥٧	-	٢٣,٠٧٤	-	٨,٩٥٠	-						
الحكومة	٤٦,٠٦٧	-	-	-	(٢٠٣)	-						
الاستيراد التجاري	٤٧٧,٢٤٨	١٣,٦٩٦	١١,٠٩٩	٨,٥٩٦	٨,٥٣٣	-						
الصناعة	٨١٧,٧٠٩	١٩,٨٠٩	٣٣,٩١٠	١٢,٤٠٧	٤,٦٢٣	١٥٢						
التعدين والمحاجر	٣٤٦,٥٩٧	٢,٠٧٦	١٤,٨٥٨	١,٥٠٨	٢,٠١٧	-						
قروض شخصية وسكنية	٤,١٧٩,٤٦٩	١٠٢,٢٥٢	١٠,٧٠٩	٩٢,٢٦٣	٢١,٦٧١	١,٧٤٢						
العقارات	٢٨٥,٩٤٠	٦,٢٦٤	٩,٠٨٠	٣,٦٧٠	٤,٣٤٧	-						
الخدمات	٧٧٨,٢٢٤	٧٢,٨٧٦	٣٣,٧٧٠	٦٠,٢٦٤	١٤,٠٦١	٤٩١						
المواصلات	٨٦٠,٦٤٤	٢٤,٥٤٢	٢٢,٧٩٣	٢٤,٠٧٥	٣,٥٩٥	-						
المرافق	٧٨٦,٤٣٧	٧٠٩	١٣,٩٢٥	٤٤٢	١,٥٨٣	-						
تجارة الجملة والتجزئة	٢١٠,٠٢٣	٢٤,٠٥٨	٧,٣٨١	١٧,٩٤٤	٧,٥٢٩	(١,٦٠٣)						
أخرى	٦٥,٨٦٩	١٠,٣٦٣	٢,١٨١	٦,٢٧٢	١,٩٤٩	٣٤						
الإجمالي	٩,٩٧٤,٥٥٨	٣٧١,٠٢٠	٢٤٩,٣٥٣	٣٠٨,٣١١	١١٠,٤١٨	١,٨٠٣						

(٧) يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي القروض / التمويل مقسماً وفقاً للمناطق الجغرافية الهامة:

الدول	إجمالي القروض / التمويل		منها، المرحلة ٣		مخصص المرطتين ١ و ٢		مخصص المرحلة ٣		مخصصات خلال السنة		قروض مشطوبة خلال السنة	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان	٩,٥٧٩,٥٨٨	٣١٥,٣٧٣	٢٢٦,٧٠٤	٢٥٢,٦٦٤	١١٠,١٣٨	٢,٢٦٣						
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٣٣٢,٧١٧	٥٥,٦٤٧	٢٢,٦٤٩	٥٥,٦٤٧	٢٨٠	(٤٦٠)						
أخرى	٦٢,٢٥٣	-	-	-	-	-						
الإجمالي	٩,٩٧٤,٥٥٨	٣٧١,٠٢٠	٢٤٩,٣٥٣	٣٠٨,٣١١	١١٠,٤١٨	١,٨٠٣						

(٨) يوضح الجدول أدناه الحركة في إجمالي القروض / التمويل:

التفاصيل	قروض غير متعثرة			قروض متعثرة		الإجمالي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي	٧,٣٥٤,٩٣٠	١,٩٤٨,٩٢٢	٣٥٦,٤٥٦	٣٥٦,٤٥٦	٩,٦٦٠,٣٠٨	٩,٦٦٠,٣٠٨
صافي التحويل بين المراحل	(٣٦٣,٧٣٢)	٣١٨,٨٠٧	٤٤,٩٢٥	٤٤,٩٢٥	-	-
إعادة قياس المستحق	٧٤٢,٧٣٠	(٣٩٨,١١٩)	(٢٨,٥٥٨)	(٢٨,٥٥٨)	٣١٦,٠٥٣	٣١٦,٠٥٣
قروض مشطوبة	-	-	(١,٨٠٣)	(١,٨٠٣)	(١,٨٠٣)	(١,٨٠٣)
الرصيد الختامي	٧,٧٣٣,٩٢٨	١,٨٦٩,٦١٠	٣٧١,٠٢٠	٣٧١,٠٢٠	٩,٩٧٤,٥٥٨	٩,٩٧٤,٥٥٨
مخصصات محتفظ بها	١٧,٨٠٢	٢٣١,٥٥١	٣٠٨,٣١١	٣٠٨,٣١١	٥٥٧,٦٦٤	٥٥٧,٦٦٤

التعرض الجوهري

هو إجمالي التعرض الجوهري، أي التعرض لمخاطر الائتمان بصورة فردية بنسبة ١٠٪ أو أكثر من إجمالي رأس مال البنك، على أساس إجمالي دون إجراء تعديل مقابل عوامل التخفيف من مخاطر الائتمان بالنسبة لجميع الأطراف المرتبطة بنسبة ٤٥,٩٪ من إجمالي رأس مال البنك ونسبة ١٠,٢٧٪ من إجمالي دفتر القروض.

هـ-٢- مخاطر الائتمان: إ فصاحات المحفظة الخاضعة للمنهج الموحد

يستخدم البنك تصنيفات وكالة موديز / منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية لتقييم ترجيحات المخاطر التي يتعرض لها البنك والبلد. يتضمن الجدول أدناه ملخص التعرض للمخاطر:

نوع التعرض	مصنف	غير مصنف
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
البلد	١,٦٩٣,٥٩٦	-
البنك	١,٤٥٦,٤٢٢	١٩٠,١٤١

هـ-٣- تخفيف مخاطر الائتمان: إ فصاحات المنهج الموحد

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات المطبقة بموجب المنهج الموحد:

- الودائع النقدية لدى البنك.
 - شهادات الإيداع التي يصدرها البنك المركزي العُماني.
 - سندات التنمية وشهادات الإيداع التي تصدرها حكومة السلطنة.
 - الضمانات البنكية.
 - الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية المضمنة في المؤشر الرئيسي للسوق.
 - الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية غير المضمنة في المؤشر الرئيسي للسوق، ولكنها مدرجة في أسواق المال.
- كجزء من الضمانات المذكورة أعلاه، تؤخذ بعين الاعتبار الضمانات التي تصدرها حكومة سلطنة عُمان لغرض التخفيف من مخاطر الائتمان. وضع البنك النظم والإجراءات اللازمة للتخفيف من أي مخاطر تشغيل قد تظهر خلال عملية الحصول على الأوراق المالية للتخفيف من مخاطر الائتمان. يتم مراجعة وتقييم الأوراق المالية بشكل مستمر من أجل ضمان جودتها. يتم تطبيق التخفيضات المناسبة، على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العُماني، للتخفيف من المخاطر الكامنة في الأوراق المالية.
- يوضح الجدول أدناه تفاصيل إجمالي التعرض الذي تغطيه الضمانات المؤهلة وفقاً للمنهج الموحد:

تفاصيل الضمانات	التعرض المغطى
	ريال عُماني بالآلاف
قروض مضمونة بالكامل بالنقد	٤٤,٩٠٥
قروض تجارية مضمونة بأسهم	٢٣٥,٨٤٢
الإجمالي	٢٨٠,٧٤٧

و. مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي الخسائر المحتملة التي تنشأ نتيجة للتغيرات في المتغيرات المقررة للسوق. يتم توضيح مخاطر السوق من خلال المتغيرات التالية:

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية
- مخاطر أسعار الاستثمار
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر أسعار السلع

و-١- إطار إدارة مخاطر السوق

لدى البنك إجراءات راسخة لإدارة مخاطر السوق تشمل على تحديد المخاطر ووضع حدود للمخاطر وقياس المخاطر إلى جانب المراقبة باستمرار ورفع التقارير وتصعيد الاستثناءات. يوجد لدى البنك وحدة مكتب إدارة مخاطر مستقلة تعمل داخل دائرة إدارة المخاطر والتي تقوم بمراقبة أقسام الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول والمؤسسات المالية العالمية والخدمات المصرفية الخاصة والخدمات الاستشارية للشركات لدى البنك. كما يقوم مكتب إدارة المخاطر بمراقبة وإعداد تقارير حول مدى الالتزام بحدود المخاطر وتصعيد التجاوزات، إن وجدت، للتمكن من اتخاذ الإجراءات العلاجية في الوقت المناسب. يضمن هذا الإجراء أن المخاطر التي تتحملها المكاتب الأمامية المختلفة تقع ضمن درجة تقبل المخاطر المعتمدة من قبل البنك وحدود السياسات الأخرى.

يخضع إطار عمل المجلس لإدارة مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك للعوامل التالية:

- الحدود القطاعية للاستثمارات.
- حدود التعرض للمخاطر وحدود هوامش التنوع للعملات الأجنبية والسلع والأسواق والأدوات.
- هياكل المشتقات المالية المسموح بها.
- حدود وقف خسائر الاستثمارات ومحفظة المتاجرة بالعملات الأجنبية.

و-٢- مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي الأثر السلبي المحتمل على الأرباح والقيمة السوقية للممتلكات المدرجة بالعملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم إدارة مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في البنك بضمان انتظام قياس ورصد مراكز العملات الأجنبية المفتوحة. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية لدى البنك في الغالب من إجراء المعاملات مع العملاء مع التعرض للمخاطر بشكل محدود بسبب المتاجرة والاستثمارات الخارجية. يكون مركز العملات الأجنبية المفتوح لدى البنك في الغالب مدرج بالدولار الأمريكي وعملة دول مجلس التعاون الخليج. تعرض البنك للعملات الأجنبية كما في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢م:

العملات	ريال عماني بالآلاف
درهم إماراتي	١٦,٤٤٠
دولار أمريكي	٣١,٢٠١
ريال سعودي	٧٥٣
ريال قطري	٧٧١
روبية باكستانية	١,٧٩٧
روبية هندية	٧,٠٠٩
دينار كويتي	٨٠٤
دينار بحريني	٢٣٠
أخرى	١,١٢٩
الإجمالي	٦٠,١٣٤

لا يتضمن التعرض لمخاطر العملات الأجنبية التعرض الناتج من الاستثمار في الفروع الخارجية والاستثمار الجوهري بما يعادل مبلغ قدره ٧٨,٤٤ مليون ريال عُماني الذي يعتبر مُعفى من قبل البنك المركزي العماني فيما يخص مراقبة مركز العملات الأجنبية. يتعامل البنك مع التعرض لمخاطر العملات الأجنبية لديها وفقاً للأسلوب الموحد المتعلق باحتساب رأس المال. يقدر رأس المال مخاطر السوق بالنسبة لمركز أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك كما في نهاية سنة ٢٠٢٢م بمبلغ ٨,٠٣ مليون ريال عُماني

و-٣- مخاطر أسعار الاستثمار

إن مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر انخفاض القيمة السوقية للأسهم والأوراق المالية التي يستثمر فيها البنك. تخضع استثمارات البنك لسياسة الاستثمار وسياسة الخزينة وسياسة المخاطر التي وافق عليها مجلس الإدارة، كما تخضع للإجراءات الاحترازية الصارمة. تقوم لجنة الاستثمار بمراقبة محفظة الاستثمارات على أساس منتظم. تقوم وحدة مخاطر السوق بتمكين وضع حدود متعددة للاستثمارات ويقوم مكتب إدارة المخاطر بمراقبة الامتثال وإعداد التقارير ورفع التقارير حول التجاوزات، إن وجدت، لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالتكلفة المطفأة ويتم احتساب الانخفاض في القيمة النسبي أو المخصص بشكل مناسب.

في حالة الاستثمار غير المدرج، يقوم مكتب إدارة المخاطر لدى البنك بإجراء تقييم دوري لهذه الاستثمارات بناءً على منهجيات وممارسات التقييم المقبولة عالمياً. يتبع البنك منهجاً متحفظاً للغاية عند التقييم ويقوم باحتساب مخصصات متى كان ذلك مناسباً، بناءً على منهجيات التقييم الداخلي. يخصص البنك رأس المال لمحفظة استثماره بناءً على منهج موحد يستند إلى تصنيف الجهة المصدرة.

و-٤- مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التأثير السلبي على المركز المالي لدى البنك بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. وفي حين أن التأثير على دفتر التداول يكون عن طريق التغيير في قيمة الاستثمارات، يؤثر دفتر البنوك على صافي إيرادات الفوائد و/أو القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين. يتم قياس الأثر قصير وطويل الأجل لمخاطر أسعار الفائدة من خلال إجراء تحليل الحساسية على صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالبنك، على التوالي.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات التابعة للبنك بمراقبة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك. يتم مراجعة تقارير مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك من قبل لجنة الأصول والالتزامات ورفعها إلى مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر.

قياس مخاطر أسعار الفائدة:

تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق على الأرباح والقيمة الاقتصادية لدى البنك بسبب دفتر البنوك. وبالتالي ونظراً للتعقيدات ومجموعة المنتجات، يستخدم البنك نظام إدارة الأصول والالتزامات لتقييم تأثير التغيير في أسعار الفائدة على الأرباح والقيمة الاقتصادية. ويتراوح نطاق المحاكاة من الاستحقاق البسيط (معدل ثابت) وإعادة التسعير (معدل متغير) للمحاكاة الثابتة استناداً إلى الوضع الحالي للبنود داخل وخارج الميزانية العمومية، إلى تقنيات نمذجة الحركة التفاعلية والمتطورة للغاية التي تتضمن افتراضات حول النمط السلوكي للأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية. وتغطي المحاكاة من بين أمور أخرى المخاطر الأساسية ومخاطر الخيار المضمن ومخاطر منحنى العائد. يقوم البنك بمحاكاة أسعار الفائدة عند مستويات صدمة مختلفة من أسعار الفائدة لتحديد تأثيرها على صافي إيرادات الفائدة.

إن مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك هي المخاطر التي تنشأ بسبب التباين في أسعار الفائدة بالسوق مقابل أسعار أصول والتزامات البنك. كجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، يقيس البنك مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك من خلال قياس تأثيرها على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين. قام البنك داخلياً بوضع نموذج لتحديد مستوى الضغط المناسب لاختبار مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك بناءً على منحنيات عوائد الدولار الأمريكي والريال العماني التاريخي، نظراً لأن أصول والتزامات البنك مدرجة بشكل رئيسي بهاتين العملتين. يتم أخذ السيناريو الأسوأ في الاعتبار لغرض إجراء اختبار ضغط أسعار الفائدة في دفتر البنوك. يستخدم البنك بشكل متحفظ مستوى الضغط هذا لقياس التأثير على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين ويحافظ على رأس المال الاقتصادي لمخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك بناءً على ذلك. لا يقوم البنك باستخدام دفتر تداول أسعار الفائدة. قام البنك بتنفيذ آخر توصيات لجنة بازل المتعلقة باختبارات تحمل السيناريوات الستة لقياس مخاطر أسعار الفائدة في محفظة البنوك لدى البنك.

فيما يلي حدود المخاطر الموضوعية مقابل مخاطر أسعار الفائدة عند مستوى صدمة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية.

صافي التأثير على إيرادات الفوائد	ليس أكثر من ٥% من سيناريو الحالة الأساسية
تأثير القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين	ليس أكثر من ٢٠% من إجمالي رأس المال

يبين الجدول أدناه تأثير مختلف معدلات الصدمة من منظور الأرباح والقيمة الاقتصادية (الموحد بالريال عُماني):

التأثير على صافي إيرادات الفوائد		
٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٤,٦٧٨	(١٤,٠٤٨)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٢١,٨٠٩	(٢,٦٢٦)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
التأثير على القيمة الاقتصادية		
٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
(٢٢٤,٠٦٣)	٦٨٥,٦٨٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(٢٣٨,٩٣٤)	٤٠٩,١١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

و-٥- مخاطر أسعار السلع

يقدم البنك تسهيل تحوطات السلع إلى عملائه. يغطي البنك جميع الصفقات التي يجربها العملاء في السلع على أساس ضمانات معرزة بضمانات أخرى، ولا يدير أي مركز في دفتره الخاص. وبالنظر إلى التقلبات الكبيرة في أسعار السلع، وضع البنك حد هامش التغيير الذي يتجاوز حد الحجم. يتيح الأمر للبنك إدارة تعرضات العملاء للمخاطر بشكل فعال ووضع استدعاءات الهوامش في حال حدوث حركات سلبية في الأسعار.

و-٦- المشتقات

يقدم البنك مشتقات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية والسلع إلى عملائه لأغراض تحوطية. يتم تقديم هياكل المشتقات وفقاً لـ "مصفوفة ملاءمة العملاء والمنتجات" الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة استناداً إلى حالة التعرض ذات الصلة الخاصة بالعملاء. يتم تغطية مراكز مشتقات العملاء بضمانات معرزة بضمانات أخرى لدى الأطراف المقابلة فيما بين البنوك. تقوم وحدة مخاطر السوق بضمان تطبيق إجراءات مناسبة لوضع حد للعملاء للتعامل في المنتجات المشتقة ومراقبتها ورفع تقارير حول التعرضات على أساس يومي. يتم إجراء تقييم يومي لجميع منتجات المشتقات ومراقبة العملاء وكذلك حدود الهامش فيما بين البنوك من قبل مكتب إدارة المخاطر على أساس يومي.

يجري البنك أيضاً صفقات مشتقات أسعار الفائدة لإدارة حالات التعرض لمخاطر أسعار الفائدة الخاصة به عن طريق مقابضات أسعار الفائدة واتفاقيات أسعار صرف العملات الآجلة وما إلى ذلك. وتبدأ هذه المراكز بموافقة لجنة الأصول والالتزامات ثم يتم وفقاً لذلك تخصيص رأس المال لهذه المراكز.

ليس لدى البنك معاملة مقايضة أسعار الفائدة لتحوطات بنود الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (خلال السنة السابقة بقيمة لا شيء).

و-٧- قياس مخاطر السوق

قام البنك بتطبيق إطار رأس المال المعدل لمخاطر السوق لقياس مخاطر السوق لمحفظة البنك ورأس المال المطلوب لهذه التعرضات. تتضمن محفظة مخاطر السوق التي تم أخذها في الاعتبار ما يلي -

- محفظة استثمارات الأسهم والسندات.
- محفظة العملات الأجنبية والسلع.
- محفظة مفاوضات أسعار الفائدة.

يتم تخصيص رأس المال الاقتصادي بموجب عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية لرأس المال المحتسب بموجب إطار رأس المال المعدل لمخاطر السوق.

ز. مخاطر السيولة

ز-١ - إدارة مخاطر السيولة

تتشأ مخاطر السيولة أو مخاطر التمويل عندما يكون البنك غير قادر على تحقيق موارد نقدية كافية في الوقت المناسب وبطريقة فعالة من حيث التكلفة للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها و/ أو تمويل نمو الأصول. يُعرض نموذج الأعمال المتأصل للبنوك لمخاطر السيولة إما بسبب عوامل خارجية أو عوامل داخلية.

يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة السيولة على أساس يومي تحت توجيه وإشراف لجنة الأصول والالتزامات. يتم مراقبة مصادر وتواريخ استحقاق الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيز غير مبرر ولضمان أن البنك على استعداد تام لمواجهة أي حالة ضغط غير متوقعة. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بضمان توفير سيولة كافية لدى البنك من خلال:

- إنشاء حدود باسم "حدود الفجوة" على أساس النطاق الزمني و"الحد الأقصى من التدفقات الصادرة التراكمية";
- وضع اختيارات التحمل وخطط الطوارئ لضمان "النجاح من الأزمة".
- نسب السيولة المختلفة/ حدود مثل نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت، إلخ.

يضمن إشراف إدارة المخاطر على استعدادات البنك للوفاء بتدفقات السيولة المخطط لها وغير المخطط لها دون أي تأثير سلبي مادي على الربحية وإدراك البنك بالسوق.

نسب الرفع المالي وفقاً لبازل ٣:

نسبة تغطية السيولة: تقيس نسبة تغطية السيولة مخزون الأصول السائلة عالية الجودة مقابل الالتزامات قصيرة الأجل (٣٠ يوم). يحافظ البنك دائماً على نسبته أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية.

صافي نسبة التمويل المستقر: تهدف لائحة صافي نسبة التمويل المستقر إلى أن يقوم البنك بتوزيع مصادر تمويله وتقليل اعتماده على أسواق الشركات قصيرة الأجل. تقارن النسبة سهم التمويل المستقر مقابل التمويل المطلوب. يحافظ البنك على نسبة قوية من صافي نسبة التمويل المستقر لتجنب أي عدم تطابق في التمويل.

يلتزم البنك بقواعد ونسب السيولة الصادرة عن بازل ٣ اعتباراً من ديسمبر ٢٠٢٢م كما يلي:

نسبة السيولة وفقاً لبازل ٣	النسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (%)	المتطلبات التنظيمية
نسبة تغطية السيولة	٢١٩	%١٠٠
نسبة صافي التمويل الثابت	١١٨	%١٠٠

بعيداً عن نسب السيولة التنظيمية، يحتفظ البنك أيضاً بحدود سيولة داخلية يتم مراقبتها على أساس منتظم لضمان بقاء السيولة في مأمن. يتم الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت بالتفصيل أدناه. تتوفر الإفصاحات أيضاً على موقع البنك الإلكتروني.

نسبة تغطية السيولة:

نموذج الإفصاح العام عن نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية		إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)
		(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	١,٩٧٩,٢١٤	
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة، ومنها:	٣,٩٦٠,٩٣٦	٢٠٠,٦٥٣
٣	ودائع مستقرة	٢,١٢٨,٢٢٣	٦٣,٨٤٧
٤	ودائع أقل ثباتاً	١,٨٣٢,٧١٣	١٣٦,٨٠٦
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٢,٠٩٨,١٣٦	٩٩٤,١٤٦

٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة	٢,٠٩٨,١٣٦	٩٩٤,١٤٦
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)		
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	٤٣٤,٣٩٣	١٣٦,٦٠٤
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	٢٦,١٦٦	٢٦,١٦٦
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات الائتمان والسيولة	٤٠٨,٢٢٧	١١٠,٤٣٨
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	١٤١,٣٩٢	١٤١,٣٩٢
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	١,٧٤٦,٨٣٢	٨٧,٣٤٢
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة		١,٥٦٠,١٣٧
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
١٨	تدفقات نقدية واردة من مخاطر غير متعثره بالكامل	١,١٩٨,٨٩٢	٦٥٤,٨١٠
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى		
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	١,١٩٨,٨٩٢	٦٥٤,٨١٠
إجمالي القيمة المعدلة			
٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		١,٩٧٩,٢١٤
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة		٩٠٥,٣٢٧
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)		٢١٩

نسبة صافي التمويل الثابت:

القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية					بند التمويل الثابت المتاح
القيمة المرجحة	≤ سنة واحدة	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	> ٦ أشهر	دون استحقاق	
(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	
٢,٢٣٢,٤١٨	-	-	-	٢,١٥٥,٠٨٣	١ رأس المال:
٢,١١٦,٧٦٢	-	-	-	٢,١١٦,٧٦٢	٢ رأس المال التنظيمي
١١٥,٦٥٦	-	-	-	١١٥,٦٥٦	٣ أدوات رأس المال الأخرى
٣,٥٠٨,٨٣٤	٠	٣,٧٧٨,٢٤٩	٠	٠	٤ ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة
٢,٠٥٩,٧٩٣		٢,١٦٨,٢٠٣			٥ ودائع مستقرة
١,٤٤٩,٠٤١		١,٦١٠,٠٤٦			٦ ودائع أقل ثباتاً
٤,٢١٤,٦٠٧	٢,٥١٥,٢٣٤	٣,٣٤٥,٧٠٤	٥٣,٠٤٢	٠	٧ تمويل الشركات:
٢٦,٥٢١			٥٣,٠٤٢		٨ ودائع تشغيلية
٤,١٨٨,٠٨٦	٢,٥١٥,٢٣٤	٣,٣٤٥,٧٠٤			٩ تمويل شركات آخر
التزامات بأصول متقابلة متكافئة					١٠
التزامات أخرى:					١١
			٢٦,١٦٦		١٢ التزامات مشتقات نسبة صافي التمويل الثابت
				١,٠٨٧,٦٠٩	١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٩,٩٥٥,٨٥٩					١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح

بند التمويل الثابت المطلوب

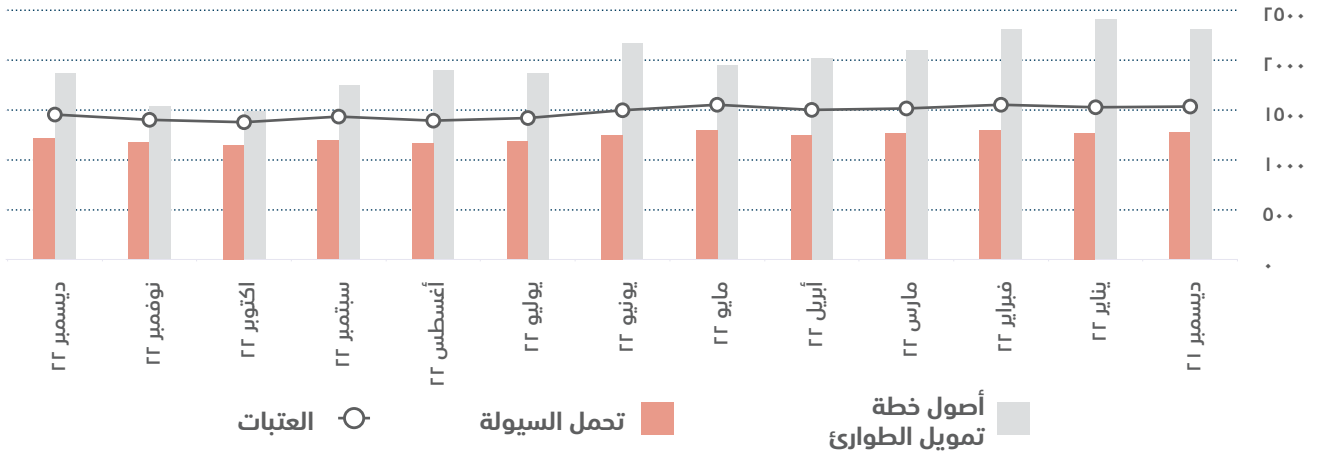
٧٠,٠٩٠					١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
٥٠,٣٤٨			١٠٠,٦٩٧		١٦ الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية
٦,٦٥٢,٠٠٧	٦,٩٢٣,٢٤٣	٢,١٣٤,٤٦١	١٠٦,٧٠٣	٠	١٧ القروض غير المتعثرة والأوراق المالية:
					١٨ قروض غير متعثرة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
١٦,٠٠٠			١٠٦,٧٠٣		١٩ قروض غير متعثرة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض غير متعثرة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٥,٦٠٩,٠٤٩	٥,٣٤٣,٣١٦	٢,١٣٤,٤٦١			٢٠ قروض غير متعثرة لعملاء من المؤسسات غير المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض للجهات السيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها
					٢١ - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي نسبة ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان
					٢٢ رهون عقارية سكنية غير متعثرة، منها:
١,٠٢٦,٩٥٣	١,٥٧٩,٩٢٧				٢٣ بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي نسبة ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان
					٢٤ الأوراق المالية التي لم ينقض موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال
					٢٥ أصول بالتزامات متقابلة متكافئة
١,٥٢٩,٤٨٥			٢٥,٥٧١	٠	٢٦ أصول أخرى:
					٢٧ سلع مادية متداولة، متضمنة الذهب
					٢٨ أصول مسجلة كهامش أولي من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة
٢٥,٥٧١			٢٥,٥٧١		٢٩ أصول مشتقات نسبة صافي التمويل الثابت
٣,١٦١			٣,١٦١		٣٠ التزامات مشتقات نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش التنوع المسجل
١,٥٢٩,٤٨٥				١,٥٢٩,٤٨٥	٣١ جميع الأصول الأخرى غير المتضمنة في الفئات المذكورة أعلاه
١٠٧,٧٥٣	٢,١٥٥,٠٥٩				٣٢ البنود خارج الميزانية العمومية
٨,٤٣٥,٢٥٤					٣٣ إجمالي التمويل الثابت المطلوب
١١٨					٣٤ نسبة صافي التمويل الثابت (%)

ز-٢- عملية تقييم وإدارة السيولة

تتضمن عملية تقييم وإدارة السيولة اختباراً ضغط سيولة شامل في ظل ظروف ضغط مختلفة، وتشكل هذه العملية جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة مخاطر السيولة بالبنك. تخضع التدفقات النقدية المتوقعة داخل وخارج الميزانية العمومية لمجموعة متنوعة من أحداث الضغط غير الاعتيادي والنظامي لتقييم الأثر على مركز السيولة لدى البنك. ويراعى البنك جميع هذه الأحداث التي يمكن أن تسبب في أزمة متوسطة أو شديدة في السيولة. وتتطوي تطبيقات الضغط على تحليل الحساسية والسيناريوهات من أجل دراسة التأثير على البنك على ثلاثة مستويات من الشدة وهي سيناريوهات من المستوى المعتدل والمستوى المتوسط والمستوى الأسوأ.

يحتفظ البنك بخطة تمويل الطوارئ للوفاء بظروف الضغط غير المتوقعة المعقولة. وتتضمن خطة تمويل الطوارئ أصولاً عالية السيولة خالية من الرهن مثل الأرصدة النقدية لدى البنك العُماني المركزي والبنوك الأخرى وسندات التنمية الحكومية وأذون الخزينة وأذون الخزينة الصادرة عن الجهات السيادية الأخرى المصنفة على درجة الاستثمار أو الصادرة من الدول الخليجية وتعزيزات الاقتراضات مثل التسهيلات الائتمانية الاحتياطية والتسهيلات الملتزم بها. تحدد خطة تمويل الطوارئ كما هو مبين بالتفصيل في سياسة لجنة الأصول والالتزامات لدى البنك أدوار ومسؤوليات مختلف الإدارات / الأفراد في حالة ظهور ضغط شديد في السيولة.

خطة التمويل الطارئ واختبار التحمل للسيولة والعتبات الداخلية



ج. مخاطر التشغيل

ج-١- مقدمة

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تنشأ خسائر مخاطر التشغيل من أوجه عجز نظم المعلومات والضوابط الرقابية الداخلية أو الأحداث الخارجية التي لا يمكن السيطرة عليها. ترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وفشل الأنظمة والإجراءات أو الضوابط الرقابية غير الكافية وأسباب خارجية.

ج-٢- إدارة مخاطر التشغيل

يتحمل قسم إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية إدارة قائمة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها البنك. ويبتكر القسم إطار عمل لإدارة المخاطر والسياسات والأدوات لإدارة مخاطر التشغيل الكامنة في أنشطة وعمليات البنك من خلال تنفيذ التوجيهات التنظيمية أو توجيهات بازل وأفضل الممارسات في القطاع. يتم السيطرة على مخاطر التشغيل من خلال ضوابط داخلية صارمة وعمليات تدقيق فضلاً عن الفصل المحدد للواجبات ورفع التقارير الإداري وأدلة التشغيل والمعايير المفصلة.

يراقب القسم الحركات في قائمة مخاطر التشغيل للبنك. يتم تحليل الانحرافات وطرح الأسباب الجذرية ومناقشتها بالإضافة إلى إجراءات الإدارة المناسبة بشكل دوري وعلى أساس كل حالة على حدة. ولهذا الغرض، يحتفظ البنك بسجل مركزي يضم جميع أحداث مخاطر التشغيل التي تواجهها إدارات وفروع البنك. يتم دائماً البحث عن فرص أتمتة أنشطة البنك، لتعزيز كفاءة العمليات وتقليل الأخطاء البشرية واستكشافها. ويُعد تبني ثقافة إدارة المخاطر عنصراً أساسياً ناجحاً لإدارة المخاطر، وبالتالي يجري قسم إدارة مخاطر التشغيل دورات تدريبية منتظمة لأصحاب المصلحة من أجل نشر الوعي بالمخاطر. ولتقليل تأثير أحداث مخاطر التشغيل، يضمن البنك أن نظام التعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات يعمل بكامل طاقته، ومن وجود ترتيبات تأمين شاملة ووثائق محدثة وتنفيذ فعال لخطة استمرارية الأعمال.

تتضمن وحدات الأعمال، كونها خط الدفاع الأول، المسؤولية الأساسية نحو التحديد والإدارة والإبلاغ عن مخاطر التشغيل الكامنة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتعين على وحدات الأعمال إجراء تقييم ذاتي للسيطرة على المخاطر سنوياً أو عند إطلاق منتج جديد، أو تغيير نظام أو إجراء أو ظهور مخاطر خارجية جوهرية بالإضافة إلى إدراج ضوابط داخلية فعالة في جميع عملياتها وأنشطتها، فضلاً عن التطبيق المستمر لسياسات وإجراءات التشغيل المعتمدة.

يتحمل قسم إدارة مخاطر التشغيل، كونه خط الدفاع الثاني، المسؤولية الأساسية لمتابعة تحقيق أهداف إدارة مخاطر التشغيل المذكورة أعلاه من خلال تسهيل الأدوات الضرورية وتحدي وحدات الأعمال، ومراقبة قائمة مخاطر التشغيل، والإبلاغ عن الانحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة. في حين أن قسم التدقيق الداخلي، كونه خط الدفاع الثالث، هو المسؤول الأساسي عن التحقق المستقل من فعالية وكفاءة إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل وتنفيذه.

إن لجنة المخاطر لدى الإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية لإدارة مخاطر التشغيل. تتمثل اللجنة في مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتتحمل مسؤولية التأكد من أن البنك يتبع الإجراءات الكافية لإدارة المخاطر والسياسات والعمليات على نحو سليم والتي تنظم عملية تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل ومتطلبات بازل وأفضل الممارسات والتوجيهات التنظيمية والإرشادات العامة.

يستخدم البنك الأدوات التالية لإدارة مخاطر التشغيل بالبنك:

- التقييم الداخلي لمخاطر التشغيل الذي تجريه الإدارات من خلال الضوابط الرقابية وممارسة التقييم الذاتي للمخاطر التي يقوم بتسهيلها فريق مخاطر التشغيل
- بيانات خسائر التشغيل التي يتم جمعها من أحداث الخسائر الفعلية والمحتملة ومؤشرات المخاطر الرئيسية.
- التقييم المستقل لمخاطر التشغيل والضوابط الرقابية على مختلف الإدارات التي يقوم بإجرائها إدارة المراجعة الداخلية.

إن التقييم الذاتي للسيطرة على المخاطر هو أداة استباقية وتطلعية لتحديد مخاطر التشغيل الحالية والناشئة، وتقييم الضوابط الرقابية المعمول بها للتخفيف من هذه المخاطر وابتكار خطط عمل لجعل المخاطر مقبولة.

إن مؤشرات المخاطر الرئيسية تعمل كإشارات إنذارات مبكرة من خلال توفير القدرة على تحديد التغييرات في محفظة مخاطر التشغيل بالبنك وأثرها. تستند مؤشرات المخاطر الرئيسية إلى حدود قابلة للقياس ويتم تحديد مصفوفة الملكية لغرض خطة العمل، إذا لزم الأمر.

ينبغي على جميع وحدات الأعمال رفع تقارير حول خسائر التشغيل من خلال نظام إدارة مخاطر التشغيل في البنك. يتم تصنيف بيانات خسائر التشغيل التي يتم جمعها حسب وحدات أعمال بازل ونوع حدث الخسارة ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة ولجنة مخاطر الإدارة والإدارة العليا. يقوم البنك أيضا بإجراء تحليل لخسائر التشغيل لتحديد السبب الرئيسي للخسائر واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من وقوعها والحيولة دون حدوثها مرة أخرى. وإذا لزم الأمر، يتم إدراج ضوابط داخلية إضافية في سياسات وأدلة التشغيل للبنك من أجل تقليل المخاطر.

يعترف البنك بالخسارة التشغيلية في وقت الحدث. لا تزال القليل من الأحداث التي وقعت خلال السنة قيد عملية التعافي، والتي من المتوقع الانتهاء منها قريباً.

هناك أربعة أساليب لتخفيف مخاطر التشغيل، وهي تقبل المخاطر وتجنبها وتخفيفها وتحويلها إلى/ مشاركتها مع الغير بما في ذلك شركات التأمين. يقوم البنك بتقييم الخيارات المختلفة بطريقة سليمة قبل اتخاذ القرار لاختيار الأسلوب الملائم.

حصل البنك على تغطية تأمين ضد المخاطر الجوهرية وتشمل وثائق التأمين الضمان الشامل للمصرفيين وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين والتعويض المهني والدرائم الإلكترونية ودرائم الكمبيوتر ومخاطر الأمن الإلكتروني والتأمين الشامل على العقارات وحياة مجموعة الموظفين والحياة الائتمانية لمجموعة الموظفين وما إلى ذلك. في حين أن التأمين لا يمكن أن يغير من احتمالية حدوث المخاطر، حيث إنه يسمح بنقل الأثر المالي للمخاطر إلى مقدمي خدمات التأمين أو الغير. يهدف التأمين في المقام الأول إلى حماية البنك من المخاطر عالية الخطورة وانخفاض معدل تكرارها.

ج-٣- وحدة خدمات الحماية

إن وحدة خدمات الحماية هي وظيفة متكاملة متعلقة بالأمن وحماية جميع أصول البنك، وتتمثل أهدافها في الآتي:

- حماية أصول البنك بشكل فعال من التهديدات المادية (التهديدات البشرية والطبيعية) والتهديدات الإلكترونية / التكنولوجية من خلال ضمان تنفيذ الضوابط الرقابية الأمنية المناسبة وضوابط التشغيل.
- وضع آلية للإنذار المبكر في البنك للتخفيف من أي تهديدات محتملة أو وشيكة حتى يتسنى تنفيذ خطة مناسبة للتخفيف والسيطرة على أثر التهديدات.
- ضمان استمرارية الأعمال من خلال تقنيات قوية لإدارة المخاطر واستئناف "العمل كالمعتاد" بسرعة وبسهولة.
- وجود خطة فعالة للاستجابة للحوادث حتى يكون البنك على أهبة الاستعداد لمواجهة مختلف الحوادث الأمنية.

ج-٣-١- إدارة الأمن المادي

يعمل البنك على ضمان نشر أنظمة أمنية كافية وفعالة لحماية أصوله من التهديدات المادية التي يمكن أن تسبب الضرر والخسارة لأصول البنك. قد وضع البنك إطاراً لتنظيم وإدارة الأصول المادية. وتشمل أنظمة الأمن المادي الرئيسية الآتي:

- الحوكمة من خلال السياسات والإجراءات والإرشادات والمعايير.
- تطبيق تكنولوجيا الحماية المادية لحماية أصول البنك.
- تطبيق نظم للإنذار المبكر بالتعاون مع السلطات بالنسبة للبنية التحتية للبنك مثل الفروع وأجهزة الصراف الآلي.

ج-٣-٢- إدارة أمن المعلومات / الأمن الإلكتروني

تساعد وحدة إدارة أمن المعلومات / الأمن الإلكتروني في حماية المعلومات داخل البنك، وكذلك حماية البنك من أي خطر من مخاطر الأمن الإلكتروني. تُعرف مخاطر المعلومات بأنها مخاطر الاستخدام العرضي أو المتعمد غير المصرح به أو تعديل أو الإفصاح عن أو إتلاف موارد المعلومات مما يؤدي إلى الإضرار بسرية أو نزاهة أو إتاحة تلك المعلومات. وتتعامل إدارة مخاطر المعلومات مع جميع جوانب المعلومات بأشكالها المادية والإلكترونية وتركز على تطوير واستخدام ونقل وتخزين المعلومات والتخلص منها وتدميرها.

إن مخاطر الأمن الإلكتروني هي مخاطر الهجمات التي يمكن أن تسبب في تعطيل أعمال البنك بالتسبب في حدوث فشل أو خرق في الأنظمة المصرفية وأنظمة الأمن أو البنية التحتية المتعددة لدى البنك، بما في ذلك الموردين ومزودي الخدمات الآخرين، مما يؤدي إلى الإفصاح عن أو إساءة استخدام معلومات سرية أو خاصة وتشويه سمعة البنك وزيادة التكاليف والتأثير سلباً على سمعة البنك. وقد ارتفعت المخاطر مع زيادة التطور وانتشار الجريمة المنظمة وقراصنة الإنترنت والإرهابيين والنشطاء وأطراف خارجية أخرى.

يواصل البنك استثمار موارد كبيرة للحفاظ على النظم والعمليات وتحديثها بانتظام، والتي تم تصميمها لحماية أمن نظم الحاسوب والبرمجيات والشبكات والأصول التكنولوجية الأخرى لدى البنك. إن الهدف من ذلك هو الحماية من محاولات الوصول غير المصرح به لمعلومات سرية وتدمير البيانات وتعطيل الخدمة أو تقليلها وأنظمة التخريب أو التسبب في حدوث أي أضرار أخرى. هناك مبادرات إستراتيجية جارية في تكنولوجيا الحماية والكشف لحماية أصولنا وكذلك لضمان الكشف المبكر عن الهجمات الإلكترونية المحتملة. ويعمل البنك أيضاً مع الأطراف الأخرى والوكالات الحكومية المناسبة التي لديها معرفة عميقة بوسائل الحماية الإلكترونية للتأكد من أن البنك يتمتع بالحماية اللازمة وعلى استعداد لمواجهة أي هجمات خطيرة محتملة. يتم إجراء مراجعة الأطراف الثالثة المتصلة بشبكة البنك للتأكد من أن الاتصالات آمنة وأن البنك محمي ضد أي أحداث غير مرغوب فيها قد تحدث لدى طرف ثالث. يستثمر البنك في تدريب الموظفين ويبقى نفسه على اطلاع بالاتجاهات العالمية في مخاطر الإنترنت ويتأكد من اتخاذ التدابير المناسبة ضد التهديدات والتغيرات الناشئة في قطاع العمل. يتم إجراء مراجعة واختبارات شاملة على الوسائل التكنولوجية الجديدة المطبقة في البنك.

يوجد لدى البنك قسم فعال لإدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن الإلكتروني يركز على الجوانب الهامة التالية:

- إدارة أمن المعلومات من خلال سياسات وإجراءات وتوجيهات ومعايير الأمن.
- تطبيق سبل حماية فعالة لتأمين الشبكة المعلوماتية، وكذلك ضوابط داخلية قوية لتبني مبدأ "ضرورة المعرفة بالمخاطر".
- مراقبة أمن المعلومات من خلال أحدث الحلول والأدوات، وتشمل هذه المراقبة الرصد الفوري وكذلك في أوقات ثابتة منتظمة.
- خطة الاستجابة لحوادث الأمن الإلكتروني من أجل إدارة حوادث الأمن الإلكتروني بسرعة وبشكل فعال.
- تتضمن مراجعات أمن المعلومات التكنولوجيات الجديدة والقائمة والحلول والشبكات وكذلك مختلف الإجراءات / العمليات داخل كل إدارة من إدارات البنك.

ج-٣-٣- إدارة الصحة والسلامة والبيئة

يقر البنك بأن العنصر البشري يمثل أهم أصوله، وبالتالي فإن صحة وسلامة الموظفين والعملاء والموردين / الشركاء (أثناء تواجدهم في مباني البنك) ذات أهمية قصوى. تتوافق سياسة الصحة والسلامة الخاصة بالبنك مع التوجيهات التنظيمية وقد تم الموافقة عليها من قبل وزارة القوى العاملة. يضمن البنك ويوفر بيئة عمل آمنة للموظفين أثناء قيامهم بواجباتهم المحددة. ويشمل ذلك الفحص الدوري لنظم كشف الحريق في جميع مبانيه وإجراء تدريبات على الإخلاء في حالات الطوارئ وتدريب الموظفين على كيفية التعامل مع الحرائق الطفيفة وتركيب نظام مراقبة المركبات في جميع مركباته بحيث يلتزم الموظفون بقواعد وأنظمة المرور أثناء أدائهم لعملهم. كما يعمل البنك على تعزيز الوعي الصحي من خلال تنظيم الفعاليات الصحية التي تُنظم بالتعاون مع المنظمات الرائدة في سلطنة عُمان. لتعزيز سلامة موظفيه، قدم البنك نظامًا للإبلاغ عن الحوادث حيث يمكن لجميع الموظفين الإبلاغ عن أي حادث / ظروف غير آمنة سيتم اتخاذ إجراءات بشأنها على الفور من قبل دائرة الصحة والسلامة.

ج-٣-٤- إدارة استمرارية الأعمال

تتمثل إدارة استمرارية الأعمال في تخطيط وتنفيذ وإدارة الأنشطة لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل على الأقل عند مستوى محدد مسبقاً بعد وقوع حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة.

يعمل البنك على ضمان مرونة الأنظمة والعمليات والإجراءات في حالات الإخفاق المحتملة. وضع البنك خطط استمرارية الأعمال لكل إدارة رئيسية وكذلك كل فرع للتأكد من أن أعماله تسير بشكل فعال في حال وقوع كوارث غير متوقعة وفقاً لمتطلبات توجيهات استمرارية الأعمال الصادرة من البنك المركزي العماني ومبادئ استمرارية الأعمال رفيعة المستوى الصادرة من اللجنة المشتركة لمتحدى بازل والمعايير الدولية لاستمرارية الأعمال. تم تكليف لجنة خدمات الحماية بتحمل مسؤولية صياغة وتبني وتنفيذ واختبار وصيانة خطط فعالة لاستمرارية الأعمال بالبنك. تقوم لجنة خدمات الحماية بشكل مستمر بمراجعة استراتيجية استمرارية الأعمال والموافقة عليها. وتضمن أيضاً بأن مسؤوليات التخطيط والصيانة تم التوكيل بتحملها واستيعابها وتنفيذها في جميع أقسام الأعمال بالبنك.

يتمتع مركز التعافي لدى البنك بالقدرة على مواجهة أي كوارث غير متوقعة وضمان القدرة على الاستمرار في التشغيل في حال حدوث خلل تشغيلي كبير. ولضمان عمل مركز تعافي الأعمال بالشكل المطلوب، يجب على جميع الإدارات في البنك إكمال الاختبارات النصف سنوية للتحقق من أنها قادرة على العمل بنجاح في أوقات الطوارئ. يوفر البنك التدريب للموظفين الجدد والموظفين الحاليين من خلال التدريب عبر الإنترنت وفي الموقع للتأكد من أن الجميع على دراية بإجراءات استئناف الأعمال واستعادة نشاطها.

يواصل البنك تقوية وتعزيز إطار استمرارية الأعمال ليكون جاهزاً لمواجهة أي "استعداد للطوارئ".

ط. المخاطر المتبقية الأخرى

علاوة على جوانب المخاطر الأساسية المبينة أعلاه، يقوم البنك أيضاً بمراقبة المخاطر الأخرى الموضحة أدناه:

- مخاطر الجرائم المالية
- مخاطر إعداد التقارير المالية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال
- مخاطر التكنولوجيا
- مخاطر السمعة
- مخاطر الاستدامة - المخاطر البيئية والاجتماعية
- مخاطر النماذج
- مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي

ط-١- مخاطر الجرائم المالية

إن مخاطر الجرائم المالية هي الفشل في تحديد ورفع تقارير عن واتخاذ اللازم بشأن المسائل المتعلقة بالجرائم المالية وغسل الأموال. قد تؤدي هذه المخاطر إلى خسائر مالية وعقوبات وخسارة السمعة.

الاحتيال وغسل الأموال هما نوعان من الجرائم الأكثر شيوعاً في قطاع الخدمات المالية، ولذلك فقد وضع البنك سياسة مكافحة الجرائم المالية ومتطلبات الامتثال ذات الصلة كأولوية في جدول أعماله. وقد أدى ذلك أيضاً إلى وضع السياسات والإجراءات والأنظمة التي تعمل بشكل استباقي على تحديد وتنبه وتقييم ورصد مخاطر هذه الأحداث. ويوجد لدى البنك موظف مسؤول عن الإبلاغ عن حالات غسل الأموال وهو مدعوم بفريق مؤهل تماماً لمكافحة غسل الأموال. ويستخدم هذا الفريق الأنظمة لمراقبة المعاملات على أساس مستمر والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة إلى

السلطات المختصة. ويخضع جميع موظفي البنك أيضاً لتدريب مستمر في مجال مكافحة غسل الأموال، ويجب عليهم الخضوع لاختبار على الحاسوب يتعلق بمكافحة غسل الأموال. بالإضافة إلى ذلك، يخضع بعض موظفي المكاتب الأمامية لتدريب متقدم للتأكد من أنهم على اطلاع وعلم بأخر وأحدث التطورات في هذا المجال.

وضع البنك إطاراً فعالاً لإدارة مخاطر الائتال معمول به يتضمن سياسة إدارة مخاطر الائتال وأنظمة إدارة مخاطر الائتال. لدى البنك فريق مخصص لإدارة مكافحة مخاطر الائتال لتنسيق الأنشطة المختلفة المتعلقة بالائتال وتنفيذ إطار إدارة مخاطر الائتال والحوكمة في البنك. لدى البنك لجنة لمكافحة الائتال والجرائم المالية لمراقبة المخاطر المتعلقة بالجرائم المالية وتقديم التوجيه لإدارة هذه المخاطر.

ب-٢- مخاطر إعداد التقارير المالية

إن مخاطر إعداد التقارير المالية هي مخاطر الإخفاق في اكتشاف أي أخطاء جوهرية أو إغفالها ضمن التقارير المالية الخارجية للبنك. يوجد لدى البنك إجراءات قوية وراسخة متبعة في إعداد التقارير المالية إلى جانب فحوصات وضوابط رقابية داخلية كافية للحد من هذه المخاطر. ويقوم قسم المراجعة الداخلي بالبنك بإجراء مراجعة بشكل مستقل للضوابط الرقابية والإجراءات الداخلية للتخفيف من هذه المخاطر. ومن المسؤوليات ذات الأولوية القصوى في جدول أعمال لجنة التدقيق والمراجعة بالبنك ضمان تطبيق أفضل ممارسات قطاع الأعمال وأعلى معايير حوكمة الشركات فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية.

ب-٣- مخاطر العنصر البشري

تتعرض جميع المنظمات لمخاطر العنصر البشري. يمثل العنصر البشري في الأصل الأكثر أهمية في أي عمل، ومع ذلك فهو الأصل الأكثر ضعفاً. وتتضمن هذه المخاطر النقص في القوى العاملة المناسبة والسلوك غير الأتقالي لدى الموظفين والفشل في إدارة الأداء والمكافآت والافتقار إلى فرص تنمية الأفراد، وعدم وجود خطة للتعاقب الوظيفي وفرص للتقدم الوظيفي، وعدم الامتثال لقوانين وتشريعات العمل وما إلى ذلك.

يولي البنك أهمية قصوى لموارده البشرية ورفاهيتهم ويخصص موارد كبيرة لتوفير بيئة عمل متطورة والتي قد ساعدت البنك على أن يكون من بين أفضل أرباب العمل في سلطنة عُمان. ويشمل ذلك الفرص المتكافئة وفوائد وخدمات الموارد البشرية وفرص التعلم والتطوير... إلخ. وتتضمن هذه الجهود تطبيق أفضل الممارسات في مجال سياسات وخدمات الموارد البشرية وإدارة الأداء والمكافآت وإدارة المواهب وخطط التعاقب والتعلم والتطوير... إلخ. يقوم البنك بفحص سياسات الموارد البشرية باستمرار تماشياً مع الظروف المتطورة وتقديم تسهيلات متنوعة مثل فروض الموظفين وتغطية الرعاية الصحية ومبادرات إشراك الموظفين... إلخ. يواصل البنك الاستثمار في منصة نظام تخطيط الموارد لتقديم خدمات سريعة وفعالة ومرحة للموظفين في سلطنة عُمان وكذلك في المواقع الدولية. خلال السنة تم التحكم في إجراء العديد من عمليات الموارد البشرية ذاتياً، مما أدى إلى تحسين الضوابط الرقابية والكفاءة ووفورات التكاليف. لا تساعد مبادرات الموارد البشرية على الحد من مخاطر العنصر البشري فحسب، بل تعزز أيضاً مركزه كرب عمل تم اختياره وتوفر ميزة تنافسية ملموسة.

تعكس مهمة قيادة بنك مسقط في قطاع الخدمات المالية اعتقادنا الراسخ بأن الموظفين الأكفاء وذوي الكفاءة العالية يُقدمون ميزة تنافسية. ويتم تحويل ذلك إلى التزام طويل الأجل للاستثمار في الموارد البشرية للبلاد من أجل تعزيز قدراتهم وتمكين العُمانيين من تبني أدوار ذات مسؤوليات أكبر وتقديم أداء مستدام وغير عادي. يعمل البنك باستمرار على ابتكار برامج لإدارة المواهب وخطط التعاقب. إن خطط التعاقب المطبقة على جميع الوظائف الرئيسية المحددة من خلال ضمان عمل مستقر للموظفين العُمانيين الذين تم اعدادهم لشغل المناصب القيادية في البنك. وقد فقق البنك نسبة تعمين تصل إلى ٩٣,٦٪ من خلال إبداء الأولوية لتطوير المواهب العمانية في شغل المناصب الرئيسية في جميع أقسام البنك.

قام بنك مسقط في ٢٠٢٢م بتوظيف أكثر من ٢٢٦ مواطناً عمانياً موهوباً لدعم مبادرات الحكومة لخلق فرص عمل جديدة. تم اعتماد أكاديمية جدارة الرائدة التابعة للبنك وفقاً لمعايير تنمية الأفراد العالمية الرائدة مثل المستثمرين في الأفراد والعناصر البشرية ونموذج نضج القدرات والرابطة العالمية للجامعات والأكاديميات المؤسسية. نظمت الأكاديمية برامج تدريبية حيث تم استخدام ٢٨٩١١ مفعداً خلال برامج التدريب من قبل الموظفين بإجمالي ٣٤٩٨٢ يوم تدريب. وتم إجراء ما مجموعه ٣٤ برنامجاً لمنح الشهادات المهنية في ٢٠٢٢م وتم اعتماد أكثر من ٣٠٠ موظفاً في مجالات تخصصهم. كما قدم البنك ١٥٩ منحة تعليمية داخل عُمان و١٣ منحة دراسية في جامعات أجنبية للموظفين الواعدين والموهوبين. كما أُطلق البنك أكثر من ٥٠ دورة تعليمية إلكترونية داخلية ومتخصصة، وقد تم وضع هذه الدورات لتلقي التدريب على قواعد الامتثال لدى البنك التي وضعتها الجهات التنظيمية، وتمكين الإدارات المختلفة من وضع وتنفيذ استراتيجيتها وخطط أعمالها، وكذلك المساعدة في تنفيذ مبادرات التغيير ومشروعات المؤسسات بسهولة تامة.

يولي البنك أهمية قصوى لتنمية المهارات القيادية والإدارية للمديرين على مختلف المستويات. وفي هذا السياق، أكمل ٣٦ عضواً من فريق الإدارة برامج تدريبية عبر الإنترنت من خلال كلية هارفارد للأعمال وكلية بيل للإدارة. وتُعد هذه البرامج المديرين التنفيذيين للبنك لمواجهة القرارات المعقدة بثقة تامة، وتعديل سرعة القرار وفقاً لمتطلبات الموقف، وتمكينهم من التعامل مع المخاطر بذكاء. انضم ٥٠ مديراً لدينا من أول مرة إلى "تطوير" وتم اعدادهم للانتقال بسلاسة من كونهم مساهمين فرديين إلى تقلدهم مناصب إدارية. في ٢٠٢٢م، خاض ما مجموعه ٦٩ شخصاً من الخريجين ذوي القدرات العالية برنامجاً مميّزاً لتطوير الخريجين لمدة عامين.

تُجرى أكاديمية جدارة التابعة لبنك مسقط أيضاً برامج تطوير وظيفي متخصصة ومتاحة لأدوار وظيفية مختلفة بحيث تجمع بين أفضل الممارسات العالمية والمعرفة بالأعمال التجارية الخاصة بالبنك، وتوفر هذه الأكاديميات الوظيفية مسارات متخصصة تضمن أن يتمتع موظفونا في مختلف الإدارات بمهارات ومعلومات حديثة يتم قياسها وفقاً للمعايير الدولية. وعلى سبيل المثال، شارك ٣٠٢ موظفاً من مجموعة إدارة مشروعات التكنولوجيا والمؤسسات في ٥٧ شهادة مهنية ودورات وظيفية مقدمة من أكاديمية جدارة لتكنولوجيا المعلومات. وعلى غرار ذلك، انضم أكثر من ٢٣ موظفاً لأكاديمية التمويل التجاري لدينا حيث يستعدون للحصول على شهادة في تمويل التجارة الدولية (CITF) وتتوقع أن يتم تحديد موعد تخرجهم في الربع الأول من عام ٢٠٢٣. كما حصل ١٠ من موظفي الخدمات المصرفية الشخصية لدينا على شهادة في المستوى الأول من أكاديمية الخدمات المصرفية للأفراد. ويقوم أكثر من ٧٠ موظفاً بالاستعداد للحصول على شهادات مثل قيادة الفرق وضمان الجودة والوكلاء كجزء من أكاديمية مركز الاتصالات في جدارة. كما استكمل ١١ موظفاً من مدققينا الداخليين ذوي الإمكانيات العالية برنامج تطوير التدقيق الداخلي ويحضره حالياً ١٥ شخصاً آخرون.

يتم إجراء برامج إشراك الموظفين ورفاهيتهم لزيادة معنويات الموظفين ورفاهيتهم. كان التركيز لهذا العام على الصحة البدنية والعقلية، خاصة وأنها جميعاً تحاول التأقلم بعد جائحة كوفيد-١٩. تم إجراء استطلاع تجربة الموظفين خلال السنة وشارك فيه نسبة ٩٠٪ من الموظفين. تم تصنيف القيم والثقافة على أنها "مجالات قوة" في الاستطلاع.

يواصل فريق الموارد البشرية مراقبة وضع كوفيد-19 عبر البنك من خلال إفادة الإدارة بشكل منتظم بمستجدات الجائحة. وقد تم ذلك من خلال التعاون بين الإدارات المختلفة بالبنك، بما في ذلك المتابعة المنتظمة مع وزارة الصحة ومركز الأزمات.

ط-٤- مخاطر الامتثال

إن مخاطر الامتثال هي مخاطر الإخفاق في الامتثال للقوانين واللوائح المطبقة التي تفرضها مختلف السلطات الحاكمة والجهات التنظيمية التي يعمل البنك ضمن اختصاصها. وقد لا يؤدي عدم الالتزام باللوائح فقط إلى عقوبات وخسائر مالية ولكن أيضًا قد يضر بسمعة أي منظمة وازدهارها على المدى الطويل.

تعتبر إدارة البنك الجهة المسؤولة بشكل رئيسي عن إدارة مخاطر الامتثال التي يكون البنك عرضة لها وتكون مدعومة من قبل قسم الامتثال في أداء هذا الواجب ضمن وحدات الأعمال المختلفة. لدى البنك إدارة امتثال قوية ولدى مسؤولو الامتثال بإمكانية وحدة مباشرة لرفع التقارير إلى مجلس إدارة البنك. ويدرك البنك تحديات العمل في ظل أنظمة تنظيمية متعددة وبيئة تنظيمية متغيرة بشكل متزايد في قطاع الخدمات المالية، ولذلك يركز البنك كل جهوده لمجابهة هذه التحديات. يقوم البنك بعمل دورات تدريبية عبر الإنترنت فيما يتعلق بالامتثال وتكون إلزامية لجميع الموظفين. وتساعد هذه الدورات التدريبية في حماية البنك والعملاء وأصحاب المصلحة والدولة ككل، وإعداد القوى العاملة للوفاء بالالتزامات التنظيمية لدى البنك. كما يشارك قسم الامتثال أيضا في عملية الموافقة على المنتجات والخدمات بهدف ضمان أن يمثل البنك دائما للقواعد التنظيمية في جميع عملياته.

ط-٥- مخاطر التكنولوجيا

قامت البنوك والمؤسسات المالية بتبني التحول التكنولوجي، لا سيما مع توجهها نحو نظام التحكم الذاتي للعمليات والمنافسة الشرسية بين البنوك لتوفير المزيد من القنوات عبر الإنترنت للعملاء ورقمنة المؤسسات المالية. كما أنّ التكنولوجيا متغلغلة في عمليات المؤسسة بأكملها وتمكن العمليات التي يستخدمها البنك من تطوير وتقديم وإدارة منتجاته وخدماته وعمليات الدعم الخاصة به.

يمكن أن تحدث مخاطر التكنولوجيا بسبب اختيار التكنولوجيا الخاطئة أو غير المناسبة أو استخدام تكنولوجيا لم يتم تجربتها أو متقدمة، ولا تزال مخاطر التكنولوجيا أحد المخاطر الرئيسية بسبب الاعتماد الكبير على التكنولوجيا.

يضمن البنك النمو السلس للأعمال التجارية من خلال تحديد والتكيف مع البيئة التكنولوجية المتغيرة بشكل سريع. ويوجد لدى البنك لجانان على مستوى الإدارة وذلك لإدارة مخاطر التكنولوجيا:

- لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات للإشراف على التوجه الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات داخل البنك، فضلاً عن التنفيذ الفعال للضوابط الأمنية المحددة.
- لجنة توجيهية لخدمات الحماية للإشراف على متانة خطط أمان واستمرارية الأعمال لدى البنك بما في ذلك تكنولوجيا المعلومات - أنظمة التعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات.

ط-٦- مخاطر السمعة

تعرف مخاطر السمعة بإنها المخاطر الحالية والمحتملة المتعلقة بتكيد خسائر اقتصادية أو نقص رأسمال أو مخاطر على الأرباح أو مخاطر الدعاوى القضائية نتيجة إبداء رأي سلبي بشأن البنك من قبل المجموعات الرئيسية لأصحاب المصلحة - أي العملاء والجهات التنظيمية والمساهمين والموظفين والمستهلكين، الناتجة عن خسارة السمعة أو الثقة العامة والمكانة.

تعتبر سمعة الشركات الجيدة أصلاً لا يقدر بثمن لأية مؤسسة، وإذا تراجعت سمعتها في أي وقت فإن استعادتها ستكون أكثر صعوبة من بين جميع الأصول الأخرى للمؤسسة. وللسمعة تأثير حيوي على ازدهار المؤسسة على المدى الطويل. ويمكن أن يكون لتدهور السمعة تأثير سلبي للغاية على نمو الأعمال التجارية والأرباح وزيادة رأس المال والإدارة اليومية. وكثيراً ما تُعَرَّض هذه المخاطر المؤسسة للإجراءات القضائية والخسائر المالية. إن التعرض لمخاطر السمعة موجودة دائماً في كل مؤسسة ومن ثم فإن هذا يستلزم مسؤولية كل موظف في توشي الحذر الشديد في التعامل مع العملاء والمجتمع ككل.

يطمح البنك إلى تطبيق أعلى المعايير الأخلاقية في جميع تعاملاته التجارية للحفاظ على سمعته. ويدرك البنك ضرورة أن يسود الإحساس بالمسؤولية تجاه مخاطر السمعة في جميع مستويات البنك واتخاذ خطوات لتعزيز هذه الرسالة في جميع أقسام المؤسسة باستمرار. فيما يلي المكونات الرئيسية لإطار إدارة مخاطر السمعة:

- تضمن لجنة اعتماد منتجات البنك امتثال منتجاته مع اللوائح ذات الصلة في المناطق الجغرافية التي يعمل فيها.
- يوجد لدى البنك لجنة إفصاح تضمن رفع التقارير حول أن جميع التطورات الرئيسية التي لديها تأثير على ثقة المستثمر بشكل سريع وفعال للجهات التنظيمية والقطاع العام بوجه عام، يضمن البنك استمرار امتثاله الكامل لكافة التزامات الإفصاح لديه. وقد وضع البنك واعتمد إطاراً لنفسه يتماشى مع أعلى معايير حوكمة الشركات ويركز بشدة على النزاهة.
- تكليف إدارة اتصال المؤسسات بالبنك بمسؤولية قياس ومراقبة وتحسين صورة العلامة التجارية للبنك بشكل مستمر. تم أيضا تكليفها بمسؤولية المراقبة المستمرة لكل ما يشكل تهديداً لسمعة البنك.
- استمر البنك في الاستثمار في مجال تنمية العنصر البشري من خلال التدريب لضمان تعامل البنك بشكل عادل مع العملاء والمجتمع.
- لتشجيع الممارسات الأخلاقية، وضع البنك سياسة لحماية المبلغين تغطي جميع مجالات التعامل مع العملاء والزعماء وغيرهم، بما في ذلك الموردين والمقاولين.
- يوجد لدى البنك إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات التي تلعب دوراً فعالاً في خلق الوعي بحماية البيئة داخل البنك. وقد شاركت الإدارة في العديد من مشاريع الخدمات الاجتماعية خلال السنة مما يدل على التزام البنك تجاه المجتمع الذي يخدمه.
- وضع البنك خطة استمرارية الأعمال بهدف التعامل مع عوامل عدم اليقين التي تم اختبارها وتحديثها بشكل منتظم من أجل إدارة عوامل عدم اليقين الخارجية.

- طبق البنك ضوابط رقابية قوية وثابتة تتعلق بالحوكمة وامتثال الأعمال والامتثال القانوني.
 - من أجل تعزيز سمعة البنك، حدد رؤيته وقيمه لخلق ثقافة عمل إيجابية. كما حدد حقوق العملاء من أجل الحماية والإنصاف لعملائها.
- وضع البنك إطاراً كمياً لقياس مخاطر السمعة. يشتمل الإطار على مؤشرات مخاطر مختلفة وذلك بهدف الوصول إلى درجة المخاطر التي تهدد سمعة البنك. يعمل هذا الإطار كأداة تقييم أولي (مثلاً كنظام تحذير مبكر وإجراء إداري وقائي) وكأداة تقييم لاحق (إجراءات التخفيف). ويساعد هذا الإطار أيضًا على فهم نقاط القوة والضعف والاتجاهات المتطورة لدى البنك التي تؤثر على مخاطر السمعة التي يتعرض لها.

ط-٧- المخاطر البيئية والاجتماعية

إن المخاطر البيئية هي مخاطر التسبب في تلوث أو تدمير البيئة الطبيعية (الأرض والماء والهواء والمحرمات الطبيعية وأنواع الحيوانات والنباتات)، إما من خلال الأفعال العرضية أو المتعمدة.

إن المخاطر الاجتماعية هي مخاطر عدم التزام العميل بالمعايير المقبولة لأخلاقيات التوظيف والأعمال التجارية في إطار عمله الخاص أو من خلال أفعاله. يمكن أن تكون المخاطر الناجمة عن المشاكل البيئية أو السخط الاجتماعي المحيط بمشروع مكلف للغاية من حيث التأخير والتوقف والدعاية السلبية والتهديدات على رخصة التشغيل والنفقات العالية غير المتوقعة. وفي الوقت نفسه، يمكن أن يتجاوز الإضرار بالسمعة أثر التكلفة الفورية للمشروع الواحد. يلتزم البنك على الدوام، كما كان دائما سابقاً في إضافة قيمة للاقتصاد والبيئة والمجتمع. وفي سبيل تحقيق ذلك، قام البنك بتصميم إطار استدامة وتشكيل لجنة استدامة لضمان تنفيذ مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات ومشاريع الاستدامة. كما استثمر البنك في تدريب الموظفين عبر برنامج التدريب المستدام والتعلم الإلكتروني. بالإضافة إلى ذلك، تم تحديد مجموعة من قيم الشركات وحقوق العملاء لكي يتلقى الموظفون تدريباً عليها وإجراء اتصالات توعوية دورية بها.

ط-٨- مخاطر النماذج

تنشأ مخاطر النماذج من نقاط الضعف المحتملة في النموذج المستخدم في قياس وتسعير وإدارة المخاطر. وتشمل نقاط الضعف هذه الافتراضات غير الصحيحة أو المعلومات غير الكافية أو التنفيذ غير الدقيق أو الاستخدام غير المناسب أو المنهجيات غير المناسبة التي تؤدي إلى اتخاذ قرارات غير صحيحة من قبل المستخدم.

إن مخاطر النماذج لدى البنك منتشرة بسبب استخدام نماذج متنوعة في مجالات مختلفة مثل تصنيف العملاء وحساب رأس المال وما إلى ذلك. وقد أدى إدخال المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى زيادة مخاطر النماذج بسبب استخدام نماذج متنوعة لاحتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.

إلا أن المنهج الذي يتبعه البنك في إدارة مخاطر النماذج يستند إلى المبادئ التالية:

- عملية تطوير النماذج مستقلة عن عملية مصادقة النماذج.
 - الحوكمة من خلال لجنة مراجعة النماذج التي تتألف من وحدات عمل مختلفة.
 - صياغة السياسات التي تتعامل مع الأهمية النسبية ومعايير التحقق ومعايير الموافقة.
 - المراقبة المنتظمة لأداء النموذج.
 - الاختبار العكسي لنتائج النماذج مقابل النتائج الفعلية.
 - تضمن عملية المصادقة على النماذج العملية والإجراءات على أساس دوري.
 - مراجعة وحوكمة البيانات المستخدمة كمدخلات نماذج.
- يحتفظ البنك بحواجز حماية إضافية لمخاطر النماذج غير المعروفة، متى كان ذلك ضرورياً.

ط-٩- مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي

أدى الانتشار الكبير لوسائل التواصل الاجتماعي والتكنولوجيا الرقمية إلى خلق فرص جديدة إلى جانب المخاطر الجديدة. يعترف البنك ويقدر تماماً أهمية وسائل التواصل الاجتماعي في تسويق المنتجات الجديدة والتعامل مع العملاء وتشكيل الرأي العام حول البنك ومنتجاته وخدماته ولكن في نفس الوقت يعترف بشكل كامل بالمخاطر.

إن مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي هي مخاطر الإخفاق في مراقبة وحماية وإدارة سمعة البنك وعلامته التجارية ومنتجاته وخدماته وعملائه وموظفيه عبر وسائل التواصل الاجتماعي. ومع ذلك ونظراً للطبيعة الديناميكية وغير المنظمة لهذه الوسائل، تتعدد مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي وستظل باقية في المستقبل القريب.

لتجنب هذه المخاطر المتعددة وإدارة وجود العلامة التجارية للبنك داخل وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي، أنشأ البنك وحدة وسائل تواصل اجتماعي ورقمي مدعومة بالتوجيهات المتعلقة بوسائل التواصل الاجتماعي والرقمي. وتدير وحدة وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي داخل إدارة اتصالات المؤسسات حسابات البنك الرسمية على منصات التواصل الاجتماعي وتضمن الوحدة الامتثال للسياسات واتباع التوجيهات والأنظمة المحددة التي تحكم العمليات والأنشطة اليومية التي تتعلق بوسائل التواصل الاجتماعي والرقمي لدى البنك.

كما قام البنك بتشكيل فريق خدمة العملاء داخل مركز الاتصال لمعالجة استفسارات العملاء على وسائل التواصل الاجتماعي بما في ذلك تويتر وفيس بوك وانستجرام وواتس آب وغيرها. تعمل وحدة وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي عن قرب مع فريق خدمة العملاء لمراقبة وسائل التواصل الاجتماعي لإدارة العملاء الاستباقية، وضمان إدارة الأزمات على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. ويجب عمل مراقبة مستمرة لضمان الحد الأدنى من المخاطر المتعلقة بسمعة البنك وعلامته التجارية.

منذ بداية انتشار فيروس كوفيد-١٩، ظهر ارتفاع في استخدام وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي مما أدى إلى زيادة التعرض للمخاطر. وتظهر باستمرار أنواع جديدة من عمليات الاحتيال الإلكتروني خلال هذه الفترة. وللتخفيف من ذلك، قام البنك بإدارة حملات توعية شاملة بالاحتيال الإلكتروني للموظفين والعملاء عبر قنوات متعددة سواء بمفرده أو بالتعاون مع السلطات المعنية مثل شرطة عُمان السلطانية.

تمكين المؤسسات
الصغيرة بالدعم المستمر
لبناء غدٍ أفضل



تقرير الإجراءات المتفق عليها حول الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع.ع. ("البنك") بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية

النطاق والغرض

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المبينة أدناه والمتفق عليها مع البنك فقط لمساعدة نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("النافذة الإسلامية") في تقييم الامتثال لإفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ("الإفصاحات") في ضوء متطلبات الإفصاح المبينة في القسم رقم ٥ من إطار العمل الرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، كما هو وارد في الجدول المرفق وقد لا يكون مناسباً لأي غرض آخر.

الاستخدام المقيد

لقد أعد تقرير الإجراءات المتفق عليها فقط لمعلومات واستخدام البنك ونافذته الإسلامية. يتعلق هذا التقرير فقط بالجدول المرفق الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولا يمتد لأية بيانات مالية للبنك أو لنافذته الإسلامية، مأخوذة ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك أو لنافذته الإسلامية.

مسؤوليات البنك والنافذة الإسلامية

لقد أقر البنك ونافذته الإسلامية بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض المهمة.

يتم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة البنك وتحمل الختم الخاص بنا لأغراض التمييز. ويقع على عاتق البنك ونافذته الإسلامية وحدة مسؤولية كفاية هذه الإجراءات.

مسؤوليات المسؤول عن تنفيذ الإجراءات

لقد قمنا بتنفيذ مهمة الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة ٤٤٠٠ (المعدل)، مهام الإجراءات المتفق عليها. تتضمن مهمة الإجراءات المتفق عليها قيامنا بتنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك وإعداد تقرير حول الحقائق والتي تمثل الحقائق المكتشفة للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقوم بإجراء أي تعهد يتعلق بمدى تناسب أو كفاية الإجراءات المتفق عليها المبينة أدناه سواء للغرض الذي تم لأجله طلب إعداد تقرير الإجراءات المتفق عليها أو لأي غرض آخر.

لا تمثل الإجراءات المتفق عليها مهمة تدقيق. وبالتالي، فإننا لا نعبر عن رأي أو نتيجة تأكيد. ولو كنا قد قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، لكان من الممكن أن يسترعي انتباهنا أمور أخرى وكنا سنرفعها إليكم في تقريرنا.

استقلاليتنا ورقابة الجودة

إننا ملتزمون في تنفيذ الإجراءات المتفق عليها بالمتطلبات الأخلاقية الواردة في ميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين ("الميثاق"). ولا يتعين علينا أن نكون مستقلين لغرض هذه المهمة؛ ولكننا ملتزمون بمتطلبات الاستقلالية الواردة في الميثاق والتي تسري على المهام خلاف مهام التدقيق أو المراجعة المالية. إننا مراقب الحسابات المستقل للبنك ونافذته الإسلامية وبالتالي فإننا أيضاً ملتزمون بمتطلبات الاستقلالية الواردة في الميثاق.

تقوم مكاتبنا بتطبيق المعيار الدولي لرقابة الجودة رقم ١، "رقابة الجودة للشركات التي تقوم بتنفيذ أعمال التدقيق والمراجعة للبيانات المالية وأعمال التدقيق الأخرى ومهام الخدمات ذات الصلة"، وبالتالي فإنها تحافظ على نظام رقابة الجودة الشامل بما في ذلك السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والرقابية المطبقة.

بيان الإجراءات المنفذة

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها مع البنك ونافذته الإسلامية والمبينة في القسم رقم ٥ من إطار العمل الرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق بإفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ لنافذة الإسلامية لدى البنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لا توجد أي استثناءات ليتم رفعها في تقريرنا فيما يتعلق بالإجراءات المنفذة.

ميثاق إفصاحات الركيزة ٣

أ. مقدمة ونطاق التطبيق

أسس بنك مسقط ش.م.ع. ("البنك") نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("ميثاق") في سلطنة عمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تم منحه من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. يعهد مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق ضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأشطتها. تم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لميثاق في القوائم المالية المجمعة للبنك. وتمثل هذه الوثيقة إفصاح قواعد بازل ٢- الركيزة ٣ المتعلقة بميثاق على أساس منفصل وهي ملحق بالوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك. ليست هنالك قيود على تحويل الأموال من البنك لميثاق. إلا أنه وبموجب القسم ٢٠١٠١ من العنوان ٩ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، لا يمكن لميثاق إيداع أموال في البنك. ليس لدى ميثاق حصة مسيطرة في أي منشأة أخرى.

ب. إدارة رأس المال

ب.١ مكونات رأس المال

تم تخصيص رأس مال ميثاق من قبل البنك. كما في ٣١ ديسمبر، كان هيكل رأس المال النظامي لميثاق كما يلي:

التفاصيل	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
رأس المال المخصص / رأس المال	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
ناقصاً: خسارة متراكمة من القيمة العادلة	(٣,٠٠٧)	(٢,٦٨٦)
أرباح محتجزة	٩٢,٥٨٣	٧٩,٤٥٨
رأس المال الفئة ١	٢٠٩,٥٧٦	١٩٦,٧٧٢
أرباح متراكمة من القيمة العادلة (٤٥٪)	٥٣	١٥٢
انخفاض مؤهل في قيمة الخسائر الائتمانية	٢٣,٨٨٣	٢٢,٥١٩
رأس المال الفئة ٢	٢٣,٩٣٦	٢٢,٦٧١
إجمالي رأس المال المتاح	٢٣٣,٥١٢	٢١٩,٤٤٣
قيمة أموال حملة حسابات الاستثمار	١,٢٣٤,٥٤٨	١,٠٩٨,٨٥٠
احتياطي معادلة الأرباح	١,٥٨٦	٢,٥٦٣
احتياطي مخاطر الاستثمار	٢٥٣	٣٩٠
إجمالي حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار	١,٢٣٦,٣٨٧	١,١٠١,٨٠٣

تتبع ميثاق قواعد بازل ٣ لرأس المال وتحتفظ بوضع رأس مال قوي. رأس المال التنظيمي لميثاق وفقاً لقواعد بازل ٣ مصنف إلى المجموعات التالية:

- رأس المال العادي الفئة ١ والذي يتضمن رأس المال المخصص والأرباح المحتجزة
- ليس لدى ميثاق أي رأس مالي إضافي من الفئة ١.
- رأس المال الفئة ٢ والذي يتضمن مخصص المرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الخاضع لأسقف وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني واحتياطي القيمة العادلة للاستثمار مع خصم نظامي. ليست هنالك مبالغ في حساب كفاية رأس المال لميثاق خاضعة لمعالجة مختلفة ما قبل بازل ٣.

ب.٢ كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة ميثاق على الوفاء بأي التزام طارئ دون المساس بمصلحة حملة حسابات الاستثمار وتوفير التمويل عبر دورات الأعمال. إلى جانب كونه متطلباً تنظيمياً، يساعد رأس المال الكافي فيما يتعلق بمحفظه مخاطر أصول ميثاق على تعزيز الاستقرار المالي وثقة أصحاب المصلحة. تغطية المخاطر هي الاعتبار الرئيسي الذي يؤثر في إدارة رأس المال. إلا أنه يتعين على ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، توفير معدل عائد مجز لمقدمي رأس المال. لذلك، فيما يخص بإدارة رأس المال، تسعى ميثاق إلى أن تكون على دراية بالتوازن بينهما.

أوزان المخاطر الترحيحية مخصصة للأصول وفقاً للإرشادات التنظيمية للبنك المركزي العماني. الأصول الممولة من حسابات الاستثمار تخصص لها أيضاً نفس الأوزان الترحيحية للمخاطر المخصصة للأصول الممولة من حقوق المساهمين نفسها.

فيما يلي ملخص معدل كفاية رأس المال لدى ميثاق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
الأصول المرجحة بالمخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩٩١,٥٦٢	١,١٠٦,٠٣٣	البنود المدرجة في الميزانية العمومية
٢٣,٤٢٦	١٨,٣٣٨	البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية
١,٠١٤,٩٨٨	١,١٢٤,٣٧١	إجمالي مخاطر الائتمان
٢٦,٥٢٩	١٢,٧٤٨	إجمالي مخاطر السوق
٦٠,٤٩١	٦٩,٠٤٦	إجمالي مخاطر التشغيل
١,١٠٢,٠٠٨	١,٢٠٦,١٦٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		هيكل رأس المال
١٩٦,٧٧٢	٢٠٩,٥٧٦	رأس المال العادي الفئة ١
١٩٦,٧٧٢	٢٠٩,٥٧٦	رأس المال الفئة ١
٢٢,٦٧١	٢٣,٩٣٦	رأس المال الفئة ٢
٢١٩,٤٤٣	٢٣٣,٥١٢	إجمالي رأس المال النظامي
		متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان
٥,٥٧٣	٧,٩٤٤	- عقود المرابحة
٧٧,٢١٧	٨٣,٦٧٥	- عقود المشاركة
٧,٥٦٩	١٠,٧٢٠	- الإجارة
١٢,٣٧٩	١٢,٣٠٧	- الوكالة
٨,٩١٠	٩,٠٣٦	- أخرى
١١١,٦٤٨	١٢٣,٦٨١	متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان
٢,٩١٨	١,٤٠٢	متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق
٦,٦٥٤	٧,٥٩٥	متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل
١٢١,٢٢١	١٣٢,٦٧٨	إجمالي رأس المال المطلوب
٪١٧,٨٦	٪١٧,٣٨	معدل رأس المال الفئة ١ / معدل رأس المال العادي الفئة ١
٪١٩,٩١	٪١٩,٣٦	معدل إجمالي رأس المال

ج. إفصاحات لحملة حسابات الاستثمار

تقبل ميثاق الأموال من حملة حسابات الاستثمار بموجب عقود مرابحة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه الأموال غير مقيدة بطبيعتها، أي أن الاستثمار في أي أصول متوافقة مع الشريعة الإسلامية أمر يرجع لتقدير ميثاق. لا توجد قيود على استثمار أموال حسابات الاستثمار في أي نوع من أنواع الأصول. تقدم ميثاق حالياً أنواعاً متعددة من حسابات الاستثمار:

- حسابات التوفير وخطة ميثاق للتوفير وخطة حساب التوفير (هيتي) وحسابات الحكومة الإضافية وحسابات تحت الطلب.
- الودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتنوعة والتي تتراوح ما بين شهر واحد إلى ست سنوات.

منتجات ميثاق مدرجة على موقعها إلى جانب معلومات تفصيلية عن كل منتج، بالإضافة إلى الأساس الشرعي ذي الصلة الخاص بهذا المنتج. يتم ضم حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار إلى أموال ميثاق ويتم استخدامها بالكامل في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر في شكل تعميمات متاحة في فروعها وموقعها الإلكتروني. يتم تحميل مصاريف المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصاريف المباشرة التي تكديتها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. لا يتم تخصيص إيرادات الرسوم للمحفظة المشتركة. يتم تخصيص بين أموال المساهمين وأموال حملة حسابات الاستثمار من الأرباح القابلة للتوزيع المكتسبة من

قبل محفظة الأصول بعد تحميل مصاريف المضارب. يتم خصم حصة المضارب ويتم إجراء التوزيع مع إخضاعه لرصد احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار كما هو مبين أدناه.

تلتزم ميثاق بتوفير معدل عائد تنافسي لحملة حسابات الاستثمار لديها. تخصص ميثاق مبلغاً معيناً فائضاً عن الأرباح الذي سيتم توزيعه لحملة حسابات الاستثمار قبل أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. ويسمى هذا الاحتياطي احتياطي معادلة الأرباح ويستخدم في الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمار لحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ ميثاق باحتياطات مخاطر الاستثمار وهي مبالغ مخصصة من إيرادات حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار. لم يتم إجراء تحويلات خلال السنة من احتياطي معادلة الأرباح إلى احتياطي مخاطر الاستثمار أو بالعكس.

يتم الإفصاح عن معدل العائد على كل نوع من أنواع حسابات الاستثمار من قبل ميثاق على أساس شهري في شكل تعميمات متاحة في فروع ميثاق وموقعها الإلكتروني. يحق لحملة حسابات الاستثمار الذي يستثمرون في الودائع لأجل سحبها قبل الاستحقاق. إلا أنه وفي مثل هذه الحالة، يتم توزيع الأرباح على أساس المعدل المعدل لفترات الاستحقاق ذات الصلة/ وفقاً لأحكام المنتج.

يساعد الموقع الإلكتروني لميثاق وموظفي فروعها حملة حسابات الاستثمار في اختيار حساب الاستثمار الصحيح وفقاً لاحتياجاتهم. بالإضافة إلى الوصول المباشر إلى إدارة الفرع ومركز الاتصال، يمنح الموقع الإلكتروني لميثاق الفرصة لتقديم الشكاوى والمشاكل التي تواجه حملة حسابات الاستثمار، إن وجدت.

ج.١ المعدلات والعوائد

فيما يلي بعض المعدلات المتعلقة بحملة حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر:

التفاصيل	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
احتياطي معادلة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار	٠,١٢٨%	٠,٢٣٣%
احتياطي مخاطر الاستثمار لحملة حسابات الاستثمار	٠,٠٢٠%	٠,٠٣٥%
العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيعات لحسابات الاستثمار/ إجمالي أصول ميثاق- نهاية السنة)	٢,٩٩%	٢,٨١%
العائد على حقوق المساهمين (صافي الإيرادات بعد التوزيعات لحسابات الاستثمار/ حقوق المساهمين في ميثاق- نهاية السنة)	٦,٢%	٥,٥%

معدل العائد للفترة الحالية والعوائد التاريخية للوديعة الرئيسية لميثاق

فيما يلي المنتجات: (باستثناء احتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب واحتياطي مخاطر الاستثمار)

نوع الحسابات	متوسط ٢٠٢٢م	متوسط ٢٠٢١م	متوسط ٢٠٢٠م	متوسط ٢٠١٩م	متوسط ٢٠١٨م
حسابات ادخار/ براعم					
٤٩٩,٩ - ٠	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%
٤,٩٩٩,٩-٥٠٠	٠,٢٢%	٠,٢٥%	٠,٢٥%	٠,٥٠%	٠,٥٠%
١٤,٩٩٩,٩-٥,٠٠٠	٠,٤٤%	٠,٥٠%	٠,٥٠%	٠,٧٥%	٠,٧٥%
٢٩,٩٩٩,٩-١٥,٠٠٠	٠,٦٦%	٠,٧٥%	٠,٧٥%	١,٠٠%	١,٠٠%
٤٩,٩٩٩,٩-٣٠,٠٠٠	٠,٨٨%	١,٠٠%	١,٠٠%	١,٢٥%	١,٢٥%
٩٩,٩٩٩,٩-٥٠,٠٠٠	١,١٠%	١,٢٥%	١,٢٥%	١,٥٠%	١,٥٠%
١٤٩,٩٩٩,٩-١٠٠,٠٠٠	١,٣٥%	١,٥٠%	١,٥٠%	١,٧٥%	١,٧٥%
١٩٩,٩٩٩,٩-١٥٠,٠٠٠	١,٧١%	٢,٠٠%	٢,٠٠%	٢,٠٠%	٢,٠٠%
٢٤٩,٩٩٩,٩-٢٠٠,٠٠٠	١,٨١%	٢,٢٥%	٢,٢٥%	٢,٢٥%	٢,٢٥%
٢٩٩,٩٩٩,٩-٢٥٠,٠٠٠	٢,٠٦%	٢,٥٠%	٢,٥٠%	٢,٥٠%	٢,٥٠%
٤٩٩,٩٩٩,٩-٣٠٠,٠٠٠	٢,٤٦%	٢,٧٥%	٢,٧٥%	٢,٧٣%	٢,٥٠%
٧٤٩,٩٩٩,٩-٥٠٠,٠٠٠	٢,٧١%	٣,٠٠%	٣,٠٠%	٢,٩٦%	٢,٥٠%
٩٩٩,٩٩٩,٩-٧٥٠,٠٠٠	٢,٩٦%	٣,٢٥%	٣,٢٥%	٣,١٩%	٢,٥٠%
١,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني وأكثر	٣,٣٠%	٣,٥٠%	٣,٥٠%	٣,٤٢%	٢,٥٠%
خطة ميثاق للتوفير	٣,٠٠%	٣,٠٠%	٣,٠٠%	٣,٠٠%	٣,٠٠%
خطة التوفير هبتي	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%
حسابات الحكومة الإضافية	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%
ودائع تحت الطلب	٠,٥٠%	٠,٥٠%	٠,٥٠%	٠,٥٠%	لا ينطبق

نوع الحسابات	متوسط ٢٠٢٢م	متوسط ٢٠٢١م	متوسط ٢٠٢٠م	متوسط ٢٠١٩م	متوسط ٢٠١٨م
حسابات لأجل					
شهر واحد	٧٥,٠%	٧٥,٠%	٧٥,٠%	٨١,٠%	١٨,٠%
شهران	١,٠٠%	١,٠٠%	١,٠٠%	١,٠١%	١,٢٣%
٣ أشهر	١,٢٥%	١,٢٥%	١,٢٥%	١,٢٣%	١,٣٨%
٦ أشهر	١,٥٠%	١,٥٠%	١,٥٠%	١,٤٨%	١,٦٣%
٩ أشهر	٢,٠٠%	٢,٠٠%	٢,٠٠%	٢,٠٦%	١,٣٨%
١٢ أشهر	٣,٣٨%	٣,٤٦%	٣,٤٦%	٣,٣٨%	٢,٧٧%
١٨ أشهر	٣,٤٥%	٣,٤٦%	٣,٤٦%	٣,٥٢%	٣,٠٢%
سنتان	٣,٥٠%	٣,٥٠%	٣,٥٠%	٣,٧١%	٣,٢٧%
٣ سنوات	٣,٧٥%	٣,٧٥%	٣,٧٥%	٣,٩٦%	٣,٥٢%
٤ سنوات	٤,٠٠%	٤,٠٠%	٤,٠٠%	٤,٢١%	٣,٧٧%
٥ سنوات	٤,٠٠%	٤,٠٠%	٤,٠٠%	٤,٢١%	٣,٧٧%
٦ سنوات	٤,٠٠%	٤,٠٠%	٤,٠٠%	٤,٢١%	٣,٧٧%

لدى ميثاق أيضا منتجات الودائع الثابتة المعمول بها إلى جانب خيارات مدفوعات الأرباح المختلفة، أي يمكن للعملاء اختيار استلام الأرباح على ودائعهم الثابتة بشكل دوري بدلاً من استلامها عند الاستحقاق فقط. إن المخاطر المرجحة ومعدلات الأرباح الفعلية لكافة المنتجات متوفرة أيضاً في فروع ميثاق وكذلك على الموقع الإلكتروني لميثاق.

ج.٢ تفاصيل حسابات الاستثمار

التفاصيل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول		
- المرابحة ومديونيات أخرى	٥٧,٨٦٩	٤٠,٠٧٣
- المشاركة	٧٠٩,٦٥٢	٦٧٨,٤٧٣
- الإجارة	١١٤,٠٩٢	٩٢,٦٦٠
- الوكالة بالاستثمار	١١٠,٠٨٢	١٠٨,٨٤١
- الاستثمارات	١٢٢,٠٣٨	١٠٦,٥٣٦
إجمالي قيمة حسابات الاستثمار المستثمرة كما في ٣١ ديسمبر	١,١١٣,٧٣٤	١,٠٢٦,٥٨٤
حصة أرباح حسابات الاستثمار قبل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٣٨,٠٣٧	٣٤,٩٤٧
تحويلات ل:		
احتياطي معادلة الأرباح	(٩٧٧)	-
احتياطي مخاطر الاستثمار	(١٣٧)	-
حصة أرباح حسابات الاستثمار بعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٣٩,١٥١	٣٤,٩٤٧
حصة أرباح حسابات الاستثمار كنسبة من الأموال المستثمرة	٣,٥٢%	٣,٤٠%
احتياطي معادلة الأرباح كنسبة من الأرباح القابلة للتوزيع	٢,٥٧%	٠,٠٠%
احتياطي مخاطر الاستثمار كنسبة من الأرباح القابلة للتوزيع	٠,٣٦%	٠,٠٠%
إجمالي المصاريف الإدارية المحملة لمحفظة حسابات الاستثمار للسنة	٢٨,٠١٠	٢٠,٦٤٩
نسبة رسوم المضارب للسنة	١٣,٣%	١٤,٠%

تم الإفصاح عن الحركات في أرصدة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال السنة في إيضاح ١٤ حول القوائم المالية لميثاق. لم تقع هنالك تغيرات في مخصص الأصول في السنة الحالية. لم يتم تخصيص أي تعرض للمخاطر غير المدرجة في الميزانية العمومية إلى المحافظ.

د. إدارة المخاطر

إن إدارة مخاطر ميثاق تعتبر مركزية في البنك. كما أنها عملية يقوم بموجبها البنك بتحديد المخاطر الرئيسية ويطبق أساليب قياس متنسقة للمخاطر، ويقدم توصيته بأي من المخاطر يمكن قبولها أو رفضها أو التقليل منها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ الإجراءات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن ميثاق تعمل ضمن نطاق مستويات المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك في الوقت الذي توصل هدفها المتمثل في تحقيق أعلى قيمة من العوائد المعدلة للمخاطر.

كونها نافذة لعميات البنك، فإن إدارة المخاطر لدى ميثاق هي من المسؤوليات العامة لمجلس إدارة البنك. تم توضيح نهج إدارة المخاطر البنك الميبن بالتفصيل الذي ينطبق على ميثاق، في وثيقة الركيزة ٣ الرئيسية.

لقد أثبتت عمليات إدارة مخاطر البنك فعالية طوال السنة الحالية لميثاق. وقد ظل مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر على صلة وثيقة مع مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، وضمان إدارة المخاطر في ميثاق على نحو فعال والحفاظ على رأس مال كافٍ وفقاً للمتطلبات.

تم الإفصاح عن هيكلية حوكمة المخاطر للبنك المبينة بالتفصيل، والتي تنطبق على ميثاق، في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣. بالإضافة إلى ذلك، تم تشكيل مجلس رقابة شرعية مخصص يقوم برفع التقارير إلى مجلس إدارة البنك ويضمن التزام ميثاق بأحكام الشريعة الإسلامية في عملياتها. تم الإفصاح عن مجلس الرقابة الشرعية بالتفصيل في القسم هـ.

تتعرض ميثاق للمخاطر التالية على وجه الخصوص.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- مخاطر معدل العائد
- مخاطر تجارية متقلبة
- مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة

د. ١. مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي الخسارة المحتملة التي تنتج عن إخفاق المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. تدار مخاطر ائتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة، وإبرام اتفاقيات ضمانات في شكل رهونات عقارية ورهن الأصول والضمانات الشخصية. تم الإفصاح عن الإجراء المتبع لإدارة مخاطر الائتمان لميثاق في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك.

أ. سياسة الانخفاض في القيمة

يتم متابعة كافة عقود التمويل لميثاق بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف عقود التمويل هذه إلى أحد فئات تصنيف المخاطر الخمسة وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدته نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. تم إجراء تصنيف مخاطر الحسابات في المراحل ١ و ٢ و ٣ لغرض معيار المحاسبة المالي ٣٠ وفقاً للسياسة الداخلية والمعايير المحاسبية والتوجيهات التنظيمية المعمول بها. تم الإفصاح عن المعايير المبينة بالتفصيل في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك.

* يُصنّف التمويل التجاري وفقاً لفئات المخاطر المختلفة على أساس المعايير الكمية والنوعية. تعتبر المعايير الكمية، أي الدفعات التي فات موعد استحقاقها بعدد محدد من الأيام، فقط بمثابة مستوى أولي، ويتم تصنيف التمويل الذي يُظهر علامات مبكرة للتخلف عن السداد بشكل مناسب على الرغم من حقيقة أن التمويل ليس مستحق لفترة محددة وفقاً للفئات المختلفة لتصنيف المخاطر.

"يقدم معيار المحاسبة المالي ٣٠ نموذجاً جديداً للانخفاض في القيمة والذي يتطلب إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء أدوات حقوق المساهمين)، مديونيات الإيجار وبعض التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. كما يجب أن تراعي الخسارة الائتمانية المتوقعة المعلومات المستقبلية لإدراج مخصصات الانخفاض في القيمة في وقت مبكر من دورة حياة المنتج. بالإضافة إلى سياسة الانخفاض في القيمة المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بإدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية بناء على معيار المحاسبة المالي ٣٠ كما هو مذكور أعلاه، كما يلتزم البنك أيضاً بالتوجيهات التنظيمية الصادرة من وقت لآخر فيما يتعلق بتصنيف المخاطر. تتطلب اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني من البنك احتساب مخصص خسارة قرض للمحافظ غير المتعثرة والمتعثرة. تستوفي المخصصات المحتفظ بها في الدفاتر متطلبات كل من معيار المحاسبة المالي ٣٠ واللوائح والتوجيهات التنظيمية لنماذج الأعمال رقم ٩٧٧.

ب. مراحل التمويل الإسلامي ومخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي مراحل التمويل الإسلامي والخسارة الائتمانية المتوقعة بناء على معيار المحاسبة المالي ٣٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩٠٧,٠٢٥	٩٠١,٠٥٨	المرحلة الأولى
٤٨٤,٧٦٧	٥٩٥,٢١٨	المرحلة الثانية
١٣,١٦٣	١١,٦٧٧	المرحلة الثالثة
١,٤٠٤,٩٥٥	١,٥٠٧,٩٥٣	إجمالي التمويل الإسلامي
٢,٥٨٥	٢,١٣٤	المرحلة الأولى
٣٥,٤١٩	٥١,١٨٩	المرحلة الثانية
٥,٩٣٢	٥,٢٠٦	المرحلة الثالثة
٤٣,٩٣٦	٥٨,٥٢٩	إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتفظ بها
١,٣٦١,٠١٩	١,٤٤٩,٤٢٤	صافي التمويل

ج. الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٣,٩٤٩	٤٣,٩٣٦	المخصص في بداية الفترة
١٢,٦٠٦	١٥,٦٤٧	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
(٢,٧٧٨)	(١,٤٢٨)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١٩٦	٣٧٤	تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية
(٣٧)	-	المشطوب خلال السنة
٤٣,٩٣٦	٥٨,٥٢٩	المخصص في نهاية الفترة

د. تصنيف التمويل

يوضح الجدول أدناه إجمالي التمويل حسب الفئة بموجب قواعد البنك المركزي العماني:

الإجمالي	الشركات		الأفراد	الفئة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٣٢٥,٤١٣	٧٦٣,٢٣٩	٥٦٢,١٧٤		معياري
١٧٠,٨٦٣	١٦٩,٥٥٧	١,٣٠٦		قائمة خاصة
٥,٦٥٦	٥,٢٧٦	٣٨٠		دون المعياري
٤٦٧	٢٩١	١٧٦		مشكوك في تحصيلها
٥,٥٥٤	٣,٧٢٣	١,٨٣١		خسارة
١,٥٠٧,٩٥٣	٩٤٢,٠٨٦	٥٦٥,٨٦٧		الإجمالي

هـ. إدارة الضمانات

تستخدم ميثاق مجموعة من السياسات والإجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان. ويتضمن التخفيف من مخاطر الائتمان ما يلي:

- الحجز على الودائع
- الأوراق المالية
- العقارات
- المخزون
- التنازل عن الذمم المدينة
- الضمانات

يتم إدارة الضمانات لميثاق على مستوى مركزي. يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات معمول به للتخفيف من أي مخاطر تشغيلية. يتبع البنك إجراء إدارة ائتمانية قوي يضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والمراجعة المستمرة لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة يتم تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقتضى سياسة الائتمان التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتم تقييمها مرة واحدة على الأقل في ٣ سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

و. تحليل التعرض للمخاطر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، يوضح الجدول التالي إجمالي التعرض للمخاطر موزعا بحسب القطاع الاقتصادي وفقا للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر خارج الميزانية العمومية**	التسويات	الإجمالي	المشاركة	الوكالة بالاستثمار	الإجارة المنتهية بالتمليك	مرابحة ومديونيات أخرى	القطاع الاقتصادي
ريال عماني بالآلاف	النسبة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,٣٩٣	%١٠,٣	١٥٥,٣٠٩	٧٣,٤٩٥	٣٦,٣٩٠	٣٦,٥٧٩	٨,٨٤٥	التصنيع
-	%٣,٤	٥١,٨٦٨	٢٦,٨٤٣	٢٥,٠٢٥	-	-	التعدين والمناجم
١١,٧٨٣	%١٤,١	٢١٢,٠١٧	١٣٩,٤٤٤	-	٧٢,٥٦٠	١٣	الإنشاءات
٣٩٨	%٠,٠	-	-	-	-	-	المالي
٨,١٦٠	%٢,٢	٣٣,٧٨٠	١٤,٩٢٩	٤,٧٩٨	٢,٧٢١	١١,٣٣٢	التجارة
-	%٣٧,٥	٥٦٥,٨٦٧	٥٢٠,٧٢٨	-	-	٤٥,١٣٩	الأفراد
-	%١٠,٩	١٦٤,٧٠٥	١٥٥,٧٩٦	-	-	٨,٩٠٩	الزراعة والقطاعات
٢,٧٢٥	%٠,٠	-	-	-	-	-	الحكومة
-	%١٠,٩	١٦٣,٩٣٨	٤٣,٩٠٥	٥٠,٠٠٠	٦٩,٤٥٠	٥٨٣	النقل
٢٢,٥٥٨	%١٠,٦	١٦٠,٤٦٩	١٠٢,٠٩٥	٤٥,٦٦٦	١,٥١٧	١١,١٩١	أخرى
٤٩,٠١٧	%١٠٠,٠	١,٥٠٧,٩٥٣	١,٠٧٧,٢٣٥	١٦١,٨٧٩	١٨٢,٨٢٧	٨٦,٠١٢	الإجمالي
		%١٠٠,٠	%٧١,٤٤	%١٠,٧٤	%١٢,١٢	%٥,٧٠	نسبة إجمالي التمويل

** تتعلق المخاطر خارج الميزانية العمومية بخطابات الاعتماد والضمانات والتزامات التمويل التي تحكمها قواعد ممارسات الأعمال المعيارية:

حسابات الاستثمار %٦٨

المساهمون %٣٢

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي متوسط حالات التعرض للمخاطر حسب قطاع الأعمال خلال السنة، مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية من التعرض لمخاطر الائتمان:

القطاع الاقتصادي	مرابحة ومديونيات أخرى	الإجارة المنتهية بالتمليك	الوكالة بالاستثمار	المشاركة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التصنيع	١٠,٩٩٧	٤٤,٣٤٠	٣١,٤٨٦	٧٧,٣٧٨	١٦٤,٢٠١
التعدين والمناجم	-	-	٣٧,٥٣٨	٢٦,١٢٢	٦٣,٦٦٠
الإنشاءات	٧	٤٨,٣٤٧	-	١٤٢,٩٢٥	١٩١,٢٧٨
التجارة	٧,١٠٩	٢,٤٧٩	٣,٣٠٤	١٤,٦٩٣	٢٧,٥٨٤
الأفراد	٤١,١٩٨	-	-	٥١٣,٥٩١	٥٥٤,٧٨٩
الزراعة والقطاعات	٤,٤٥٥	-	-	١٢١,٤٨٢	١٢٥,٩٣٧
النقل	٣٧٢	٦٩,٠٠٤	٥٠,٠٥٢	٥٢,٠٧٥	١٧١,٠٠٢
أخرى	٩,١٣٥	٣,٤٧٧	٣٩,٨٣٠	١٠٥,٠٦٤	١٥٧,٥٠٥
الإجمالي	٧٣,٢٧١	١٦٧,٦٤٧	١٦٢,٢٠٩	١,٠٥٣,٣٢٨	١,٤٥٦,٤٥٤

يوضح الجدول أدناه تفاصيل الاستحقاق التعاقدى المتبقي لإجمالي المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، مقسما من حيث الأنواع الرئيسية للتمويل:

النطاق الزمني	مربحة ومديونيات أخرى	الإجارة المنتهية بالتمليك	الوكالة بالاستثمار	المشاركة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
حتى ٣ أشهر	٢٦,٨٥١	١,٤٩٠	٨٤,٨٨٦	١٣,٦١٠	١٢٦,٨٣٧
٤ - ١٢ شهرا	٢٥,٣٦٧	٢٣,٤٠٦	٢٧,٨٧٥	٧٨,٣٣٤	١٥٤,٩٨١
١ - ٥ سنوات	٢٨,٤٧٣	٤٥,٢٠٥	٢٠,٣٧٥	٢٥٢,١١٨	٣٤٦,١٧١
أكثر من ٥ سنوات	٥,٣٢١	١١٢,٧٢٧	٢٨,٧٤٣	٧٣٣,١٧٣	٨٧٩,٩٦٣
الإجمالي	٨٦,٠١٢	١٨٢,٨٢٧	١٦١,٨٧٩	١,٠٧٧,٢٣٥	١,٥٠٧,٩٥٣

٢.د مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة أو مخاطر التمويل عندما يكون البنك غير قادر على تحقيق موارد نقدية كافية في الوقت المناسب وبطريقة فعالة من حيث التكلفة للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها و/أو لنمو أصول الصندوق. يُعرض نموذج الأعمال المتأصل البنوك لمخاطر السيولة إما بسبب عوامل خارجية أو عوامل داخلية. تدير لجنة ميثاق للأصول والالتزامات وهي لجنة فرعية للجنة الأصول والالتزامات مركز السيولة لميثاق وترفع التقارير للجنة التابعة للبنك. لضمان وفاء ميثاق بالالتزامات المالية عند استحقاقها، يتم مراقبة مراكز التدفقات النقدية عن كثب.

تتم مراقبة معدلات السيولة لميثاق بشكل منتظم. إذا لزم الأمر، تحصل ميثاق باعتبارها نافذة لعمليات البنك، على تمويل من البنك. عدم توافق الأصول والالتزامات مدرج في الإيضاح رقم ٢٣ من القوائم المالية لميثاق.

٣.د مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي الخسائر المحتملة التي تنشأ نتيجة للتغيرات في المتغيرات المقررة للسوق والتي يتم توضيحها فيما يلي:

- مخاطر صرف العملات الأجنبية
- مخاطر سعر الاستثمار
- مخاطر معدل الربح
- مخاطر أسعار السلع

الهدف من إدارة مخاطر السوق هو تسهيل نمو الأعمال والعمل ضمن مستويات المخاطر المثلى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى ميثاق مراكز تداول فقط في أسهم الملكية، كما إنه ليس لديها مركز في السلع. إن تعرض ميثاق لمخاطر السوق كما هو موضح عنه في الأصول المرجحة بمخاطر السوق في القسم ب.٢ متعلق فقط بالتعرض لمخاطر العملات الأجنبية وأسهم الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قدر صافي مبالغ المركز المفتوح المدرجة بالعملات الأجنبية نسبة ١١,٤٪ (٢٠٢١) ١٥,٧٪ من رأس المال والاحتياطيات. إن التغير بنسبة ٥٪ في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سينتج عنه تأثير بقيمة ١,١ مليون ريال عماني (٢٠٢١:٠,٩٧ مليون ريال عماني) قائمة الدخل الشامل لميثاق.

٤.د مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن قصور أو إخفاق العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو عن أحداث خارجية. تتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تنشأ خسائر مخاطر التشغيل من أوجه القصور في نظم المعلومات أو الرقابة الداخلية أو الأحداث الخارجية التي لا يمكن السيطرة عليها. ترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وفشل النظم والإجراءات أو الضوابط غير الكافية وأسباب خارجية. تم الإفصاح عن فلسفة إدارة المخاطر التشغيلية الميينة بالتفصيل للبنك في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ التي تنطبق على ميثاق أيضاً.

٥.د معدّل مخاطر العائدات

تشير مخاطر معدل العائد إلى التأثير المحتمل على صافي إيرادات ميثاق الناتجة عن تأثير التغيرات في معدلات السوق والمعدلات المعيارية ذات الصلة على عائد الأصول والعوائد المستحقة على التمويل. إن الزيادة في المعدلات المعيارية قد ينتج عنه توقع حملة حسابات الاستثمار لمعدل عائد أعلى، بينما قد تتغير العوائد على الأصول بشكل أكثر بطئاً نظراً لفترات الاستحقاق الأطول، وبالتالي تؤثر على صافي إيرادات ميثاق.

يستند توزيع الأرباح لحسابات الاستثمار إلى اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي خطر من مخاطر معدل الربح بصورة جوهرية. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج ميثاق بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة، تقوم ميثاق باحتساب احتياطي معادلة الأرباح كما هو موضح في القسم ج ود.٦.

فيما يلي تحليل الأصول التي تحمل رباً (بالصافي بعد المخصص) والالتزامات وفقاً لفئات إعادة التسعير:

الأصول	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
التمويل	٥,٣١%	١٢٦,٨٣٧	١٤٠,٣٤٩	٣٤٦,١٧١	٨٣٦,٠٦٧	١,٤٤٩,٤٢٤
المستحق من البنوك	٠,٢٤%	١,٤٣٥	-	-	-	١,٤٣٥
استثمارات	٥,٤٨%	١٠,٩٩٤	٧,٤٦٩	١٤٢,٣٣٩	١٧,٥٦٤	١٧٨,٣٦٦
إجمالي الأصول ذات معدل الربح		١٣٩,٢٦٦	١٤٧,٨١٨	٤٨٨,٥١٠	٨٥٣,٦٣١	١,٦٢٩,٢٢٥
الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار						
المستحق إلى بنوك بموجب الوكالة	٤,٣%	١٧,٣٢٥	-	٣٨,٥٠٧	-	٥٥,٨٣٢
صكوك	٥,٥%	-	٢٧٩	٤٥,٥٩٧	-	٤٥,٨٧٦
حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار	٣,١%	١٨٩,٥٨٣	٢٦٥,١٥٢	٤٨٨,٩٢٠	٢٩٢,٧٣٢	١,٢٣٦,٣٨٧
صافي الفجوة		٢٠٦,٩٠٨	٢٦٥,٤٣١	٥٧٣,٠٢٤	٢٩٢,٧٣٢	١,٣٣٨,٠٩٥
صافي الفجوة التراكمية		(٦٧,٦٤٢)	(١١٧,٦١٣)	(٨٤,٥١٤)	٥٦٠,٨٩٩	-
		(٦٧,٦٤٢)	(١٨٥,٢٥٥)	(٢٦٩,٧٦٩)	٢٩١,١٣٠	-

فيما يلي تحليل التأثير على صافي إيرادات ميثاق نظراً للتغيرات في معدلات السوق:

أساسية ٢٠٠+	أساسية ٢٠٠-	أساسية ١٠٠+	أساسية ١٠٠-	أساسية ٥٠+	أساسية ٥٠-	
(٤,٨١٩)	٣,١٦٢	(٢,١٠٠)	١,٨٩٣	(٩٦١)	١,٠٧٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(٦,٥٣٤)	٢,٥٥٤	(٣,٠٥٢)	١,٣٧٦	(١,٤١١)	٧٠٩	الحد الأدنى للفترة
(٣,٥٤٧)	٥,٣٥٣	(١,٤٣٦)	٢,٨٤٥	(٥٦٨)	١,٤٦١	الحد الأقصى للفترة
(٤,٩٤٤)	٣,٦٣٤	(٢,١٨٣)	١,٩٩٧	(٩٩١)	١,٠٥٢	المتوسط للفترة

٦.د مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المنقولة إلى حجم المخاطر التي تم تحويلها لمساهمي ميثاق للتخفيف من تحمل حملة حسابات الاستثمار لبعض أو كافة المخاطر التي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود تمويل المضاربة. تقوم ميثاق باحتساب وإدارة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار لتسوية العوائد على حملة حسابات الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، تقوم ميثاق أيضاً بتعديل حصتها كمضارب لتسوية العوائد على حملة حسابات الاستثمار.

فيما يلي تحليل التوزيع خلال السنة إلى حملة حسابات الاستثمار من قبل ميثاق:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		
نسبة أصول المضاربة	القيمة ريال عماني بالآلاف	نسبة أصول المضاربة	القيمة ريال عماني بالآلاف	
٣,٠٢%	٤٥,٨٦٩	٣,١٣%	٥٠,٩٥٦	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
				مشاركة الأرباح
٠,٣٥%	٥,٢٥٣	٠,٤٣%	٧,٠٦٢	- مساهمون
٢,٦٧%	٤٠,٦١٦	٢,٧٠%	٤٣,٨٩٤	- حملة حسابات الاستثمار
٠,٣٧%	(٥,٦٦٩)	٠,٣٦%	(٥,٨٥٧)	أتعاب المضارب المحملة من قبل ميثاق
٢,٣٠%	٣٤,٩٤٧	٢,٣٤%	٣٨,٠٣٧	أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
				التسوية:
٠,٠٠%	-	٠,٠٦%	٩٧٧	- احتياطي معادلة الأرباح
٠,٠٠%	-	٠,٠١%	١٣٧	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٢,٣٠%	٣٤,٩٤٧	٢,٤١%	٣٩,١٥١	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

د. ٧ مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة

إن مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة هي المخاطر الناشئة من إخفاق ميثاق في الامتثال لقواعد ومبادئ الشريعة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية أو البنك المركزي فيما يتعلق بالمنتجات / الخدمات وأنشطة الأعمال. لدى ميثاق نظام وضوابط ملائمة سارية بما في ذلك هيئة رقابة شرعية ووحدة فحص شرعية داخلية لضمان الامتثال للمبادئ الشرعية. تم توضيح ذلك بشكل أكبر في القسم (هـ) "الحوكمة العامة والحوكمة الشرعية".

هـ. حوكمة الشريعة الإسلامية والحوكمة العامة

تدار ميثاق باعتبارها نافذة خدمات مصرفية إسلامية للبنك، بموجب نفس هيكل الحوكمة للبنك. تم الإفصاح عن تفاصيلها في الوثيقة الرئيسية للريزبة ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تخضع عمليات ميثاق، من منظور الشريعة، لسيطرة ورقابة مجلس الرقابة الشرعية المؤلف من أهم علماء الشريعة في مجال التمويل الإسلامي. يقوم مجلس الرقابة الشرعية برفع تقاريره إلى مجلس إدارة البنك. تم إدراج تقرير مجلس الرقابة الشرعية حول الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية في العمليات التي تقوم بها ميثاق خلال السنة في التقرير السنوي للبنك.

هـ. ١ مجلس الرقابة الشرعية

يتكوّن مجلس الرقابة الشرعية مما يلي:

اسم العالم	المؤهلات	موقعه في المجلس	الجنسية
١ الشيخ الأستاذ الدكتور عبدالله بن مبارك العبري	دكتوراه في الاقتصاد والمصرفية الإسلامية، جامعة اليرموك - الأردن ٢٠٠٩، ماجستير في الفقه وأصول الفقه جامعة آل البيت - الأردن ٢٠٠٢، بكالوريوس في الشريعة الإسلامية، كلية الدراسات الشرعية - عمان ١٩٩٦.	رئيس مجلس الإدارة	سلطنة عُمان
٢ الشيخ الأستاذ الدكتور محمد أكرم بن لالدين	دكتوراه في الشريعة الإسلامية، جامعة إدنبرة - اسكتلندا، المملكة المتحدة ١٩٩٥، بكالوريوس مع مرتبة الشرف في الفقه الإسلامي والتشريع، الجامعة الأردنية - الأردن ١٩٨٩.	عضو يملك حق التصويت	ماليزيا
٣ الشيخ الأستاذ الدكتور عبد العزيز خليفة القيصر	دكتوراه في الفقه المقارن - كلية الشريعة والقانون - جامعة الأزهر - مصر ١٩٩٧.	عضو مجلس الإدارة	الكويت
٤ الشيخ الدكتور أحمد رفاعي محمد	دكتوراه في الشريعة الإسلامية، جامعة مالايا - ماليزيا ٢٠٠٦، ماجستير في الشريعة الإسلامية، جامعة مالايا، ماليزيا، بكالوريوس في دراسات الشريعة، الجامعة الإسلامية، المدينة المنورة، المملكة العربية السعودية ١٩٩٣.	عضو مجلس الإدارة	غانا
٥ الشيخ وليد بن سليمان القرني	درجة البكالوريوس في القانون الإسلامي، معهد الدراسات الشرعية - عمان، شهادة المراقب والمدقق الشرعي من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين. وحاليًا، يباشر درجة الماجستير في العقيدة الإسلامية، جامعة السلطان قابوس - عمان.	عضو مجلس الإدارة	سلطنة عُمان

يُدفع لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية مبلغ قدره ٩٠ ألف ريال عماني خلال السنة فيما يتعلق بأتعاب الحضور وأتعاب الاستشارات ومصاريف التعويضات.

فيما يلي اجتماعات مجلس الرقابة الشرعية وحضور الأعضاء خلال السنة:

المشاركين	تاريخ الاجتماع والحضور				
	٨ فبراير ٢٠٢٢م	٣٠ مارس ٢٠٢٢م	١٤ يونيو ٢٠٢٢م	٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢م	٢٣ ديسمبر ٢٠٢٢م
الشيخ الأستاذ الدكتور عبدالله بن مبارك العبري	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ الأستاذ الدكتور محمد أكرم بن لالدين	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ الأستاذ الدكتور عبد العزيز خليفة القيصر	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ الدكتور أحمد رفاعي محمد	✓	✓	-	✓	✓
الشيخ وليد بن سليمان القرني	✓	✓	✓	✓	✓

هـ. ٢ الضوابط الرئيسية للالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية مضمون في الأعمال اليومية لميثاق من خلال الضوابط الرئيسية التالية:

- كافة المنتجات التي تقدمها ميثاق معتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.
- كافة الاستثمارات التي تقوم بها ميثاق معتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.
- الفتوى التي تعتمد تلك المنتجات متاحة على الموقع الإلكتروني لميثاق.

- لدى ميثاق قسم الالتزام والمراجعة الشرعي الذي يسهل على الإدارة ضمان الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية (كما هو موضح في الإرشادات والفتوى الصادرة من قبل مجلس الرقابة الشرعية) وأحكام الصيرفة الإسلامية للبنك المركزي على أساس يومي في كافة أنشطة أعمالها وعملياتها ومعاملاتها. يتم تحقيق ذلك من خلال القيام بالفحص والاعتماد والمراجعة اللاحقة للعقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات وتدفعات الإجراءات والمعاملات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح) والعمليات وما إلى ذلك.
- نماذج الاتفاقيات المستخدمة من قبل ميثاق معتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.
- تعتبر المعرفة والخبرة في الصيرفة الإسلامية مطلباً إجبارياً لتعيين الموظفين الذين يقومون بالوظائف الأساسية في ميثاق.
- تم تدريب الموظفين خلال السنة على أمور الأعمال والأمور التنظيمية والشرعية.
- لدى أصحاب المصلحة في ميثاق فرصة طرح أي استفسارات متعلقة بالأمور الشرعية من خلال عدة قنوات، بما في ذلك الموقع الإلكتروني لميثاق.

هـ. ٣. أمور الحوكمة الأخرى

تتبع ميثاق معيار المحاسبة المالي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حسب متطلبات لوائح البنك المركزي العماني. لم تتم مخالفة إطار إعداد التقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة. إن المعاملات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة مفصّل عنها في القوائم المالية لميثاق.

تلتزم ميثاق بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. يتم تسجيل أي إيرادات أو غرامات لا تمثل لأحكام الشريعة الإسلامية المحملة للعملاء عن التأخر في سداد المدفوعات كأموال خيرية دائنة ستستخدم لأغراض الأعمال الخيرية. لا ينبغي على ميثاق الالتزام بدفع الزكاة بالتبعية عن حملة حسابات الاستثمار والمساهمين.

سيتم توزيع رصيد الأموال الخيرية غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ قدره ٨ ألف ريال عماني لغرض الأعمال الخيرية بطول نهاية الربع الأول من سنة ٢٠٢٢. إن الحركة في الأموال الخيرية خلال العام مدرجة في "قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري". ضمن القوائم المالية لميثاق، خلال سنة ٢٠٢٢، تم دفع أموال خيرية بقيمة ٦٢ ألف ريال عماني إلى منظمات مرخصة بعد موافقة مجلس الرقابة الشرعية. خصصت ميثاق قسماً على موقعها الإلكتروني لمعالجة شكاوى واقتراحات العملاء. هذا الرابط متوفر تحت عنوان "ملاحظات العملاء".

هـ. ٤. الخدمة الاجتماعية و تثقيف العملاء

تم اتخاذ عدد من المبادرات من قبل ميثاق خلال سنة ٢٠٢٢ لزيادة الوعي وتعميم الصيرفة الإسلامية في السلطنة. وبسبب الوضع المستمر للجائحة، استمر التركيز بشكل أساسي على استخدام وسائل التواصل الاجتماعي والقنوات عبر الإنترنت لتحقيق هذا الغرض.

و. نسبة تغطية السيولة

فيما يلي نسبة تغطية السيولة لدى ميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م :

الأصول السائلة عالية الجودة		إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط) (ريال عماني بالآلاف)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط) (ريال عماني بالآلاف)
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢٢٧,٢٥٥	
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٣١١,٦٤٩	١٨,٤٠٧
٣	ودائع مستقرة	٢٥٥,١٥٢	١٢,٧٥٨
٤	ودائع أقل ثباتاً	٥٦,٤٩٧	٥,٦٥٠
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٣١٥,٦٧٣	١٦٢,١٥٥
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٣١٥,٦٧٣	١٦٢,١٥٥
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	١٧,٧٧٩	١,٧٧٨
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	١٧,٧٧٩	١,٧٧٨
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	٢٢,١٥٦	٢٢,١٥٦
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	١٧,١٧٨	٨٥٩
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة		٢٠٥,٣٥٥

التدفقات النقدية الواردة		
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	
١٨	تدفقات نقدية واردة من التعرض لمخاطر عدم التعثر بالكامل	١٠٠,٨٦٨
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى	
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	١٠٠,٨٦٨
إجمالي القيمة المعدلة		
٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢٢٧,٢٥٥
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	١٤٩,١٩٨
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)	%١٥٢

ز. نسبة صافي التمويل الثابت

فيما يلي نسبة صافي التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية					بند التمويل الثابت المتاح
القيمة المرجحة	سنة ≤ واحدة	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	> ٦ أشهر	دون استحقاق	
(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	
٢٣٣,٥١٠	-	-	-	٢٣٣,٥١٠	١ رأس المال:
٢٠٩,٥٧٦	-	-	-	٢٠٩,٥٧٦	٢ رأس المال التنظيمي
٢٣,٩٣٤	-	-	-	٢٣,٩٣٤	٣ أدوات رأس المال الأخرى
٤٤٩,٥٧٥	-	٤٨٥,٣٥٢	-	-	٤ ودائع الأفراد وودائع من عملاء الشركات الصغيرة
٢٤٢,٣٩٥	-	٢٥٥,١٥٢	-	-	٥ وداائع مستقرة
٢٠٧,١٨٠	-	٢٣٠,٢٠٠	-	-	٦ وداائع أقل ثباتاً
٨٥٢,٩٣٠	٧٧٢,٤٢٧	١٦١,٠٠٥	-	-	٧ تمويل الشركات:
٨٥٢,٩٣٠	٧٧٢,٤٢٧	١٦١,٠٠٥	-	-	٨ تمويل شركات آخر
١,٥٣٦,٠١٤					٩ إجمالي التمويل الثابت المتاح
بند التمويل الثابت المطلوب					بند التمويل الثابت المطلوب
القيمة المرجحة	سنة ≤ واحدة	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	> ٦ أشهر	دون استحقاق	
٨,٧٣١					١٠ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
٠					١١ الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية
١,٠٣٠,٩٧٨	١,١٨٩,٠٧٧	٢٤٦,١٧٥	-	-	١٢ التمويل غير المتعثرة والأوراق المالية:
-	-	-	-	-	١٣ تمويل غير متعثرة إلى مؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
-	-	-	-	-	١٤ تمويل غير متعثرة إلى مؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وتمويل منتظمة غير مضمونة إلى مؤسسات مالية
٦٩٦,٧٩٧	٦٧٤,٩٥٢	٢٤٦,١٧٥	-	-	١٥ تمويل غير متعثرة إلى العملاء من غير المؤسسات المالية وتمويل إلى العملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وتمويل إلى صناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها
-	-	-	-	-	١٦ - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب نهج بازل ٢ المودد لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	١٧ رهون سكنية غير متعثرة، منها:
٣٣٤,١٨١	٥١٤,١٢٥	-	-	-	١٨ بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب منهج بازل ٢ المودد لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	١٩ الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال
٤٠,٧٢٠					٢٠ أصول أخرى:
٤٠,٧٢٠				٤٠,٧٢٠	٢١ جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٢,٤٥١	٤٩,٠١٦				٢٢ البنود خارج الميزانية العمومية
١,٠٨٢,٨٨٠					٢٣ إجمالي التمويل الثابت المطلوب
%١٤٢					٢٤ نسبة صافي التمويل الثابت (%)

تلبية احتياجات كافة
أطياف المجتمع
لغدٍ أفضل



فريق الإدارة



سالم بن محمد الكعبي

مدير عام
الإئتمان والشؤون القانونية



تي جانيش

رئيس المالية



شيخة بنت يوسف الفارسي

رئيس العمليات



أحمد بن فقير البلوشي

رئيس الأعمال المصرفية



الشيخ وليد بن خميس الحشار

الرئيس التنفيذي



إلهام بنت مرتضى آل حميد

مدير عام
الأعمال المصرفية للشركات



عبد الله بن تمان المعشني

مدير عام
المنتجات



عبد الناصر بن نوري الرئيسي

مدير عام
الأعمال المصرفية للأفراد



أنيل كومار

رئيس إدارة المخاطر



سعيد بن سالم العوفي

مدير عام
الموارد البشرية والأعمال الإدارية



أحمد بن مسلم البرعمي

نائب مدير عام
العلاقات وخدمات الإستثمار



ماناس داس

مدير عام
المنتجات والعمليات



أحمد بن عمر العجيلي

مدير عام
التكنولوجيا



داميان أوريوردان

رئيس التدقيق الداخلي



شامزاني محمد حسين

مدير عام
ميثاق للصيرفة الإسلامية



محمد بن سعود النعماني

نائب مدير عام
الحلول والتطبيقات



خليفة بن عبد الله الحاتمي

نائب مدير عام
الأعمال المصرفية الإستثمارية
واسواق المال



حمزة بن عباس العجمي

نائب مدير عام
الإئتمان



فوزي بن حمد الكيومي

نائب مدير عام
الالتزام بالقوانين والأنظمة



علي بن سعيد علي

نائب مدير عام
خدمات الوصاية والعهدة



طلال بن عبدالحميد الزدجالي

نائب مدير عام
العمليات



صالح بن ناصر الحبسي

نائب مدير عام
النمو المؤسسي وعمليات
أسواق المال



صالح بن محمد المعيني

نائب مدير عام
فروع محافظة مسقط



طايح بن عيد بيت سبيح

نائب مدير عام
فروع المحافظات الداخلية



عبد الله حمود الجفيلي

مساعد مدير عام
الخدمات المصرفية الإلكترونية



إبراهيم بن خميس البلوشي

مساعد مدير عام أول
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة



فاطمة بنت خليفة المسكري

مساعد مدير عام أول
خدمات التجارة العالمية



أسامة بن محمود العبد اللطيف

نائب مدير عام
تمويل المشاريع والفروع الدولية



مؤيد محمود بهرام

مساعد مدير عام
الإلتزام بالقوانين والأنظمة
ومكافحة غسل الأموال



سامي عرفة بيت راشد

مساعد مدير عام
الأعمال المصرفية للأفراد - ميثاق



علي أحمد اللواتي

مساعد مدير عام
الأعمال المصرفية للشركات - ميثاق



عفاف علي موسى

مساعد مدير عام
الأعمال المصرفية للشركات الكبيرة



زوينة عبدالله الشرجي

مساعد مدير عام
العمليات المركزية وإدارة التغيير



وفاء إبراهيم العجمي

مساعد مدير عام
المعاملات والخدمات المصرفية
الحكومية



فيشال مالباني

مساعد مدير عام
الأعمال المصرفية الإستثمارية



محمد حسن اللواتي

مساعد مدير عام
إدارة المشاريع المؤسسية
والإبتكار

بناء الكفاءات وتسريع
وتيرة تأهيل الموارد
البشرية الوطنية



مناقشات الإدارة وتحليلاتها ٢٠٢٢م

الاقتصاد العالمي

يتوقع البنك الدولي أن ينمو الاقتصاد العالمي بنسبة ١,٧٪ في عام ٢٠٢٣م و٢,٧٪ في عام ٢٠٢٤م. وعلى الرغم من ضغوطات السياسات النقدية العالمية والاضطرابات الناتجة عن الوضع في أوكرانيا والتي قد تؤثر على النمو العالمي، إلا أنه من المتوقع أن تشهد منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ثباتاً في الأداء بفضل ارتفاع أسعار الطاقة ومواصلة تعافي قطاع الخدمات في المنطقة. وقد شهدت المنطقة نمواً مشجعاً في الإنتاج في ٢٠٢٢م بنحو ٥,٧٪ وهو أعلى معدل نمو لها منذ عقد.

اقتصاد السلطنة

وفقاً للبيانات الصادرة عن المركز الوطني للإحصاء والمعلومات، شهد الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة لعام ٢٠٢٢م ارتفاعاً كبيراً مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي، نظراً لارتفاع أسعار المنتجات النفطية وارتفاع الإيرادات غير النفطية. وقد سجلت السلطنة فائضاً في الميزانية قدره ١,١٥ مليار ريال عماني لأول مرة منذ عام ٢٠١٣م، خلافاً للتوقعات السابقة بوجود عجز في الموازنة قدره ١,٥٥ مليار ريال عماني. وكمؤشر إيجابي، قامت وكالات التصنيف الائتماني العالمية مؤخراً برفع التصنيف الائتماني لسلطنة عُمان ومراجعة النظرة المستقبلية وذلك نتيجةً لتحسن الوضع الاقتصادي وللتدابير الحكيمة التي اتخذتها الحكومة.

تقدّر ميزانية السلطنة لعام ٢٠٢٣م إجمالي الإيرادات بمبلغ ١٠,٠٥ مليار ريال عماني وإجمالي الإنفاق العام المتوقع بمبلغ ١١,٣٥ مليار ريال عماني، ويقدر العجز أن يبلغ ١,٣ مليار ريال عماني أو ما يقارب ٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي، بناءً على متوسط سعر برميل النفط بمقدار ٥٥ دولاراً أمريكياً. وتهدف ميزانية عام ٢٠٢٣م إلى تعزيز الاستقرار المالي والاقتصادي والاجتماعي للسلطنة من خلال مساهمات سياسات التنويع الاقتصادي، وإيجاد فرص العمل وتحسين التصنيف الائتماني وتعزيز التحول الرقمي بالإضافة إلى المحافظة على استدامة الإنفاق على الخدمات الأساسية.

وتستمر جهود السلطنة في خلق بيئة أعمال جاذبة للمستثمرين، حيث ظهرت نتائجها مع زيادة ملحوظة في حجم الاستثمارات. وكجزء من خطط التنويع الاقتصادي، تمضي السلطنة بثبات لتنفيذ هدفها الطموح لتصبح واحدة من أكبر منتجي ومصدري الهيدروجين الأخضر على مستوى العالم، بإنتاج سنوي مستهدف يبلغ مليون طن بحلول عام ٢٠٣٠م.

القطاع المالي

حسب إحصاءات البنك المركزي العماني، وفي ضوء تحسن الوضع الاقتصادي، شهد القطاع المصرفي في السلطنة تحسناً في الأداء، حيث شهدت صافي الأرباح والأرباح التشغيلية للقطاع نمواً جيداً في عام ٢٠٢٢م. وفي الوقت نفسه، شهد القطاع نمواً في صافي القروض وودائع الزبائن خلال العام. وقد بلغ إجمالي نمو الائتمان الممنوح من البنوك التقليدية والإسلامية في السلطنة نسبة ٤,٨٪ ليصل إلى ٢٩,٢ مليار ريال عماني في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢م، بينما سجل الائتمان الممنوح للقطاع الخاص نمواً بنسبة ٤,١٪ ليصل إلى ٢٤,٤ مليار ريال عماني. في الوقت نفسه، سجل إجمالي الودائع لدى البنوك في السلطنة نمواً بلغ ١,١٪ ليصل إلى ٢٥,٩ مليار ريال عماني في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢م.

ارتفع إجمالي أصول البنوك والنوافذ الإسلامية بنسبة ٨,٧٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٦,٤ مليار ريال عماني وشكلت ما نسبته ١٦,٥٪ من أصول النظام المصرفي العماني في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢م.

وقد كان للسياسات الاحترازية والإرقابية من قبل البنك المركزي العماني أثر ملحوظ في ضمان الاستقرار النقدي والمالي خلال العام الماضي، مما ساهم في تعزيز سمعة السلطنة في الأسواق المالية العالمية.

أداء القطاعات

واصل بنك مسقط طرح منتجاته وخدماته المصرفية التقليدية والإسلامية مما أدى إلى تعزيزه في أداء أداء مختلف القطاعات الرئيسية بالبنك خلال عام ٢٠٢٢م. ويمكن تصنيف الأنشطة الأساسية للبنك بشكل عام إلى الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، وميثاق للصيرفة الإسلامية، والخدمات المصرفية الاستثمارية والمؤسسات المالية العالمية والخزينة وأسواق رأس المال والعمليات الدولية. وتشمل وظائف الدعم الرئيسية تجربة الزبائن والتكنولوجيا وإدارة المشاريع والشؤون المالية والموارد البشرية وإدارة المخاطر.

الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر بنك مسقط أكبر شبكة للخدمات المصرفية في السلطنة تتكون من ١٤٦ فرعاً ومركزاً للخدمات المصرفية للأفراد حول السلطنة. والتزاماً منه ومواصلة جهوده لتعزيز الشمول المالي بالسلطنة، وسّع بنك مسقط شبكة أجهزته الإلكترونية التي تتضمن أجهزة الصراف الآلي والإيداع النقدي والأجهزة متعددة الاستخدامات وطابعات الكشوفات إضافة إلى أجهزة الخدمة الذاتية ليصل عددها إلى ٨٢١ جهازاً. كما حقق البنك تقدماً ملحوظاً في تنفيذ التوجيهات التنظيمية لتعزيز خدماته المقدمة للزبائن من ذوي الإعاقة، حيث يواصل جهوده في إستحداث مرافق خاصة في فروع البنك في جميع المحافظات لتكون مهيئة لخدمتهم بشكل أفضل.

واستمراراً لجهود البنك في مجال تطبيق التحول الرقمي، حافظ بنك مسقط على ريادته في تقديم خدمات ومنتجات رقمية مبتكرة. ومن ضمن أهم المزايا والخدمات التي دشنها البنك خلال العام توفير خدمات تسجيل الزبائن الجدد إلكترونياً، ووصول أسهل في أنظمة الأندرويد للأشخاص من ذوي الإعاقة البصرية، وإطلاق تطبيق رموز الأمان للزبائن الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وخدمة تحديث بيانات "إعرف زبونك" على الإنترنت للزبائن البنك الحاليين، وخيارات متعددة لخدمة دفع الفواتير، تحويل الأموال إلى محفظة (BKash)، خيارات دفع فواتير لشركة مسقط لتوزيع الكهرباء، والشركة الوطنية العمانية للهندسة والاستثمار، إضافة إلى إمكانية زبائن الخدمات المصرفية للأفراد الشراء في الصناديق الاستثمارية عبر الشبكة وغيرها من المزايا الحديثة.

في العام ٢٠٢٢م، أطلق البنك بطاقة Visa مسيعة الدفع حصرياً بمناسبة كأس العالم FIFA ٢٠٢٢TM في قطر، كما تعاون مع Visa لتقديم باقات ضيافة لعدد ١١٦ شخصاً للاستمتاع بتجربة استثنائية لحضور مباريات كأس العالم FIFA في الدوحة. وأطلق البنك منصة الدفع الذكي (SmartPay) للشركاء التجاريين حيث سهلت هذه المنصة تقديم خدمات التجارة الإلكترونية ودمجها مع بوابة الدفع الخاصة بالبنك. وضمن جهوده لتعزيز عمليات الدفع الرقمية، سجّل البنك نمواً بنسبة ١٥٠٪ في عدد العملاء الجدد من الشركات التجارية ونمو بنسبة ٤٠٪ في الاستحواذ على المعاملات. كما ساهمت خدمة طلب الحصول على بطاقات الخصم المباشر بشكل فوري في كافة فروع البنك وتوفير أجهزة الخدمة الذاتية في المقر الرئيسي للبنك ومول عُمان في تعزيز تجربة الزبائن.

واصلت وحدة نجاحي للخدمات المصرفية التجارية تنظيم عدد من الفعاليات بمشاركة مدربين متميزين لمساعدة أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال العمانيين على تنمية أعمالهم، كما نظّم البنك ٦٥ يوماً مفتوحاً في عدة مؤسسات حول السلطنة لتقديم الخدمات المصرفية وتعريف الزبائن بها لتحقيق نمو أوسع لعائلة البنك كونه الأكبر في السلطنة.

ويهدف تعزيز تجربة الزبائن بصورة أكبر، بدأ مركز اتصالات بنك مسقط بتقديم خدمة إرسال رسائل (Push SMS) تحوي مقاطع لخدمة ذاتية تقدم إجابات عن الموضوعات الأكثر استفساراً مع توفر ميزة اختيار اللغة التي يفضلها الزبون، وأطلقت خلال العام كذلك خدمة الرد التلقائي على قنوات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي لمختلف فئات الزبائن.

الخدمات المصرفية للشركات

تلتزم دائرة الخدمات المصرفية للشركات بتعزيز علاقاتها مع الزبائن من خلال تقديم خدمات ذات قيمة مضافة تتلاءم مع أنظمة عمل الشركات والمؤسسات وبالتركيز على التكنولوجيا والعمليات والمنتجات التي ستساهم في دعم عمل الشركات والمحافظة على مكانة البنك الريادية في القطاع المصرفي في سلطنة عُمان، وقد أسهمت هذه الاستراتيجية المركزة على الابتكار في تطوير المنتجات وتعزيز تجربة الزبائن في تعزيز عمليات البيع المتبادل ومحفظة الزبائن غير المقترضين.

تلعب الخدمات المصرفية للشركات دوراً مهماً في تنفيذ منهجية البنك الواحد التي بدأ العمل بها خلال العام لتعزيز التواصل مع الزبائن وتطوير استراتيجيات مبتكرة لتشكيل منهجية تشمل تجربة الزبائن بأكملها بهدف توفير تجربة موحدة وسلسة تقلل الجهد المبذول من قبل الزبائن، كما تساعد في تعزيز علاقات البنك بشركائه وتوفير فرص أعمال جديدة. وضعت الدائرة في ٢٠٢٢م ضمن أولوياتها جودة الائتمان وتم طرح منتجات تناسب إحتياجات الزبون بعد تحليل دقيق للمخاطر المتعلقة بالزبون بالإضافة إلى المتابعة المستمرة لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل، علماً بأن بعض القطاعات لم تشهد التحسن المطلوب بسبب استمرار تأثير تداعيات جائحة كورونا (كوفيد-١٩).

يوصل البنك الاهتمام بعملية التحول الرقمي كونه أحد الأركان الأساسية لاستراتيجية لضمان تجربة مصرفية مميزة للزبائن في سلطنة عُمان من خلال توفير مجموعة واسعة من الخدمات الرقمية الحديثة التي تهدف إلى تعزيز عمل المؤسسات الحكومية والشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمساهمة في جعلها مستعدة و متمكنة من التطورات التقنية الحديثة. ويقدم بنك مسقط عدداً من الطول والخدمات الرقمية والتي تعد الأفضل من نوعها بناءً على ملاحظات واحتياجات الزبائن ومواكبة لآخر التوجهات العالمية في القطاع وتشمل هذه الطول على سبيل المثال منصة الخدمات المصرفية للشركات على الإنترنت، ومنصة الربط المؤسسي (B2B)، وطول الخصم المباشر والحسابات الافتراضية، وطول إدارة السيولة ومنصة التجارة وخدمة إيداع الشيكات عن بعد. ويستمر البنك في طرح أحدث المزاي والخدمات الرقمية للمساهمة في تعزيز أمان وسهولة التجربة المصرفية للزبائن من المؤسسات الحكومية والشركات. وقد بلغت قيمة المعاملات المنجزة عبر منصة الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت خلال العام أكثر من ٨ مليار ريال عماني.

ويحافظ البنك على دوره الريادي في تمويل المشاريع لتلبية مختلف الإحتياجات التمويلية طويلة الأمد للمشاريع بالقطاعات الرئيسية بالسلطنة منها قطاع النفط والغاز والبتروكيماويات والطاقة المتجددة والتصنيع والاتصالات والعمارة والطيران والطاقة والمياه. وخلال عام ٢٠٢٢م، كان البنك المستشار والمنظم الرئيسي المفوض والمقرض للتمويل الجزئي لمشروع الاستحواذ على محطة أبراج الاتصالات التابعة لشركة اتصالات رائدة. بالإضافة إلى ذلك، كان البنك وكيل تسهيلات عالمي ومقرض في صفقة تمويل شركة لخدمات النطاق العريض، كما لعب البنك دور المنظم الرئيسي المفوض ومدير الدفاتر ووكيل التسهيلات وبنك الحساب والمقرض في صفقة إعادة تمويل شركة رائدة في إنتاج الصلب.

وضمن دوره الريادي في مجال دعم قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال منتجات تمويل تشمل مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات التي تعطي إحتياجات مختلف الزبائن، ولتعزيز جهود البنك المبذولة في مجال المسؤولية الاجتماعية، دشّن البنك ضمن أكاديمية الوثبة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة برنامجاً تدريبياً متقدماً لثلاثين خريجاً من الأكاديمية. كما نظّم بنك مسقط سوق الوثبة الرمضاني بالتعاون مع هيئة تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بعد انقطاع عامين إثر جائحة كورونا (كوفيد-١٩)، وشهد السوق إقبالاً مشجعاً من رواد الأعمال وأصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والناشئة حيث شارك فيه أكثر من ١٢٠ من رواد الأعمال يقدمون مختلف المنتجات.

ميثاق للصيرفة الإسلامية

احتفل ميثاق للصيرفة الإسلامية في العام ٢٠٢٢م بذكرى إكمال ١٠ سنوات على تدشينه مواصلاً بذلك مكانته الريادية في خدمة قطاع الصيرفة الإسلامية في السلطنة من خلال زيادة قاعدة الزبائن وتسجيل نمو في قيمة الأرباح الصافية والأرباح التشغيلية. ومن ضمن الخطوات الهامة التي حققها ميثاق هذا العام تعيين هيئة الرقابة الشرعية الجديدة وتعيين الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك العبري رئيساً للهيئة، إضافة إلى استرداد صكوك ميثاق من الإصدار الأول بمبلغ ٤٤,٦ مليون ريال عماني. واصل ميثاق التزامه بتطبيق رؤيته المركزة على الزبائن من خلال تحديث منطاته على الإنترنت والهاتف النقال وتعزيز طول الدفع من خلال بطاقات Visa ائتمانية جديدة. كما طوّر ميثاق منتج جديد للإيداع لتعزيز طول الادخار لموظفي زبائن ميثاق من المؤسسات.

الخدمات المصرفية الاستثمارية واستثمارات البنك

يستمر بنك مسقط في رباته في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية وأسواق المال وسط تطورات جيوسياسية غير مسبوقة وتقلبات في أسواق المال. حقق صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية نجاحاً كبيراً تخطت فيه قيمة الأصول المدارة حاجز ٩٠ مليون ريال عماني خلال العام جعلته أكبر صندوق

استثماري مفتوح في السلطنة، وارتفع العائد السنوي للصندوق إلى ٤,٠٧٪ بنهاية شهر ديسمبر ٢٠٢٢م مقدّمًا بذلك عوائد جيدة للمستثمرين بسيولة يومية. إضافة إلى ذلك، حقق صندوق أوريكس الذي يستثمر في الأسهم العامة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، عائدًا بنسبة ٥,٨٪ في السنة المالية ٢٠٢٢م، محققًا بذلك زيادة بنسبة ١٢,٩٪، علمًا أن صندوق أوريكس يحظى بثقة كبيرة من المستثمرين ويعد بفضل هذه السمعة أحد أكبر الصناديق الاستثمارية في المنطقة.

خلال العام، أنهى البنك بنجاح معاملات استراتيجيتين تتضمنان بيع حصة البنك البالغة ٤,٩٩٪ في شركة أوكتال القابضة، وحصته البالغة ٢٧,٢٩٪ في شركة سيكو المالية بالمملكة العربية السعودية (المعروفة سابقًا باسم مسقط المالية) وزيادة حصته في سيكو البحرين من ١٠,٣٨٪ إلى ١٣,١٤٪.

أكمل بنك مسقط مجموعة من خدمات الاستشارة المالية ومعاملات استقطاب التمويل بقيمة ٤٩٥ مليون دولار أمريكي (حوالي ١٩٠ مليون ريال عماني) لشراء أصول للبنية التحتية في قطاع الاتصالات في سلطنة عُمان، وتمويل سلسلة الإمداد لحكومة السلطنة بلغت قيمته حوالي ١,٥ مليار دولار أمريكي (حوالي ٥٩٥ مليون ريال عماني)، وتوفير استشارات مالية لجهة حكومية رائدة في قطاع المرافق العامة، إضافة إلى إكمال البنك بنجاح الاكتتاب العام الأولي لشركة بركاء لتطوية المياه.

كما يعمل بنك مسقط حاليًا على معاملات بارزة بما في ذلك مبادرات الخوصصة الرئيسية في البلاد حيث يتم خصخصة الأصول البارزة المملوكة للحكومة من خلال الإدراج العام في بورصة مسقط. كما يقدم الفريق خدمات استشارية مالية لمشروع إعادة هيكلة بقيمة ٣ مليارات دولار أمريكي لكيان حكومي رائد في قطاع المرافق. إضافة إلى ذلك، يقدم الفريق أيضًا خدمات استشارية بشأن اندماج شركتي تأمين رائدتين مدرجتين في سلطنة عُمان.

حققت محفظة استثمارات البنك نموًا مشجعًا خلال العام، حيث واصلت الدائرة الاستفادة من الفرص الاستثمارية الجذابة التي توفرت نتيجة للأوضاع التي شهدتها السوق. في الوقت ذاته، واصل برنامج بنك مسقط للاستثمار في تقنية المعلومات (BM Innovate) بسقف ١٠٠ مليون دولار أمريكي استكشاف خيارات عملية لتوسيع شبكته في نظام التكنولوجيا المالية ومحفظة الاستثمارات الأساسية.

الخبزينة وأسواق رأس المال

يقدم بنك مسقط مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخبزينة على مدار الساعة، وتغطي الخدمات مناطق في شرق آسيا وبعض المناطق التي تتوافق مع توقيت نيويورك لتغطي أيام العمل الدولية وأيام العمل في دول مجلس التعاون الخليجي. يقدم البنك منتجات وخدمات تعد الأفضل من نوعها للمجموعة الواسعة من الزبائن وتتضمن هذه الخدمات على سبيل المثال متطلبات الصرف الأجنبي وتوفير طول التحوط ضد مخاطر معدلات الفائدة وأسعار السلع. كما يوفر بنك مسقط أسعار صرف العملات الأجنبية للزبائن ونظرائه من البنوك وهو أحد البنوك القليلة في المنطقة التي تقدم طول تحوط للسلع الأساسية للزبائن. تتولى دائرة الخبزينة وأسواق المال إدارة السيولة للبنك من خلال المشاركة الفعالة في الأسواق النقدية بما يتماشى مع إدارة الأصول والالتزامات والإرشادات التنظيمية. وخلال العام، عملت الدائرة على الحفاظ على وضع السيولة في جميع الأوقات مع مراقبة أسعار الفائدة والتحوط لها بشكل نشط.

واصلت الدائرة في عام ٢٠٢٢م تقديم الخدمات للزبائن من الأفراد والشركات خلال فترة التقلبات التي حدثت بسبب الحرب الروسية الأوكرانية وزيادة معدلات الفائدة في الولايات المتحدة الأمريكية. كما عملت الدائرة على ضمان توافر السيولة الكافية من العملات المحلية والأجنبية على حد سواء بما في ذلك خلال الفترة الأخيرة من عام ٢٠٢٢م مما أكد على الوضع الإيجابي ومرونة البنك في جانب الإقراض والتمويل. كما عززت الدائرة خطة البنك للتمويل الطارئ للتخفيف من نقص السيولة على المدى القريب بسبب طبيعة السوق المتقلبة. وقد تمكن البنك من الاستفادة من قنواته الإلكترونية لإنجاز التحويلات واكتساب حصة أكبر في السوق.

في العام ٢٠٢٢م، بدأ بنك مسقط تنظيم اللقاءات مجددًا مع الزبائن للالتقاء بهم والتعرف على احتياجاتهم عن قرب ومشاركة معلومات عن السوق معهم، وضمن مبادراته، نظم البنك ورشة حول سعر الفائدة المعروض بين البنوك (IBOR) للزبائن من الشركات لمساعدتهم على التكيف مع عملية الانتقال لسعر الفائدة المعروض بين البنوك العاملة في لندن (LIBOR)، وتضمنت الفعالية ورش تعليمية قدمها خبراء متخصصون لتعريف الزبائن بمفاهيم وأساليب هذا الانتقال في سعر الفائدة المعروض بين البنوك. يؤمن البنك أن مواصلة التركيز على إدارة السيولة والتعاون وتطوير قنواته الرقمية وتقديم خدمات ذات جودة عالية للزبائن ستوفر ميزة تنافسية مستدامة لأعماله في السنوات القادمة كونها تركز على الزبائن بشكل أساسي.

المؤسسات المالية العالمية

تتولى دائرة المؤسسات المالية العالمية إدارة العلاقات مع مختلف المؤسسات المالية من حول العالم. يقدم البنك طويلاً في التمويل والتجارة وإدارة النقد لعلاقاته المصرفية ومنتجات التمويل التجاري للزبائن من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المرتبطة أعمالهم بالتجارة الدولية. وتتمتع الدائرة بفريق يسعى باستمرار لتقديم المنتجات والخدمات للمؤسسات المالية العالمية بطريقة سريعة وفعالة. وقد واصلت دائرة المؤسسات المالية العالمية لعب دور مهم في توجيه الأعمال التجارية من أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا إلى سلطنة عُمان والفروع الدولية للبنك في المملكة العربية السعودية والكويت، وقد حظي ذلك بدعم جيد من مكاتب التمثيل الدولية للبنك. كما قدمت الوحدة مساهمة كبيرة في معالجة الضمانات لمشاريع البنية التحتية الكبيرة من خلال إصدار ضمانات المشروع مقابل الضمانات الواردة من البنوك في الخارج بدعم من مكاتب التمثيل الدولية للبنك.

يقدم فريق التمويل التجاري، التابع لدائرة المؤسسات المالية العالمية، طويلاً مصرفية مخصصة للزبائن من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة للتخفيف من المخاطر المرتبطة بالتجارة الدولية ودعم جهودهم لتسويق منتجاتهم وخدماتهم في جميع أنحاء العالم. وقد واصلت الدائرة خلال العام توفير طول التمويل التجاري لكبار زبائن التصدير من السلطنة ودول مجلس التعاون الخليجي، وقد عملت شبكة الفروع والمكاتب التمثيلية الدولية التابعة للبنك بالإضافة إلى شبكته الدولية الكبيرة من بنوك المراسلة على رفد احتياجات التمويل التجاري للزبائن.

بالرغم من التحديات التي شهدتها عمليات جمع التمويل في الأسواق الدولية عامة، نجح فريق طول واستراتيجيات الديون في دائرة المؤسسات المالية العالمية في زيادة الاقتراض بالعملة الأجنبية في كل من الأعمال المصرفية التقليدية وميثاق للصيرفة الإسلامية والتي أنشئت من خلال قنوات تمويل جديدة بشروط تنافسية، كما نجح الفريق في ترتيب تسهيلات قروض مشتركة متعددة للبنوك في جنوب آسيا ودول مجلس التعاون الخليجي مما ساهم في ترسيخ اسم بنك مسقط كمنافس قوي في سوق إدارة القروض الإقليمية.

العمليات الدولية

واصل فرع بنك مسقط بمدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية عملياته من خلال استراتيجية متعددة للمشاركة في النمو الاقتصادي بالمملكة وخاصة في ضوء العلاقات الاقتصادية النامية بين البلدين. وخلال العام، كان التركيز على زيادة الخطوط المعتمدة للخدمات المصرفية للشركات والتمويل التجاري من خلال استهداف جهات رئيسية في قطاعات محددة مع الاستمرار في المحافظة على ضوابط التكلفة التشغيلية على مستوى الفرع والتعاون من خلال زيادة الكفاءات في المكتب الرئيسي وبالتالي تحسين الكفاءة في العملية. في الوقت نفسه، ووفقاً للأهداف الاستراتيجية المتمثلة في تحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل، يقوم البنك تدريجياً بتقليل عمليات فرعه في دولة الكويت تمهيداً لإغلاق الفرع بحلول عام ٢٠٢٥م. تواصل مكاتب التمثيل في سنغافورة ودبي بالعمل كمكاتب تسويق وأيضاً مساعدة البنك في الحفاظ على العلاقات مع الأطراف المقابلة.

تطوير تجربة الزبائن

أحد الركائز التي تقوم عليها استراتيجية بنك مسقط هي التركيز على الزبائن، يحرص البنك على تصميم تجربة الزبائن مدعومة بفهم عميق ودراسة لاحتياجاتهم. في العام ٢٠٢٢م، تابع بنك مسقط تعزيز إطار إدارة تطوير خدمة الزبائن ليتتبع مؤشرات الأداء الرئيسية لتجربة الزبائن من أجل ضمان تقليل جهودهم عند تعاملهم مع البنك واحترام حقوقهم وزيادة ولائهم ورضاهم عن المنتجات التي يقدمها البنك. كما نفذ البنك عدداً من المبادرات بهدف تعزيز هذه الاستراتيجية وغرسها كثقافة راسخة مع كافة الموظفين من خلال مختلف الورش التدريبية والتوعوية المعنية بالتركيز على أهمية تجربة الزبائن وحقوقهم.

يدرك البنك أهمية الاستماع إلى زبائنه ويعمل على تطبيق ذلك من خلال عدة وسائل منها الاستبيانات والاجتماعات مع الزبائن ونظام إدارة الملاحظات والشكاوى على مواقع التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني ومركز الاتصال، وبناءً على ذلك ينفذ خططاً ومشاريعاً تهدف إلى التعرف على آراء وملاحظات الزبائن. وقد طبق البنك آلية لمعرفة ملاحظات الزبائن وآرائهم عند التعامل مع البنك وتمكن من الحصول على وجهات نظر مختلفة حول ما يرضي الزبائن وما قد يثير استيائهم، كما يقوم البنك بدعوة الزبائن الذين لديهم ملاحظات من أجل فهم سبب عدم رضاهم بشكل أفضل والتأكد من أن البنك يأخذ ملاحظاتهم على محمل الجد وعليه يتم وضع حلول محددة لمعالجة الأسباب الجذرية لمشكلاتهم.

في عام ٢٠٢٢م، حرص بنك مسقط على التواصل مع الزبائن لتقييم كل قناة تواصل خلال تعاملهم مع البنك وإيجاد حلول مناسبة تحسن من عمل هذه القنوات المختلفة. من خلال تحديد خارطة لرحلة الزبائن، دشّن البنك مبادرات جديدة لتحسين قنوات الاتصال التي حصلت على تقييم أقل. جمع البنك ردوداً من أكثر من ٨٠ ألف زبون من خلال الاستبيانات، ومجموعتنا دراسة للزبائن الأفراد والزبائن من الشركات خلال العام.

أظهرت نتائج تحليل الطول ضمن مستوى إنجاز المعاملات تطوراً متواصلاً خلال السنوات حيث ارتفعت النسبة من ٦٧٪ في ٢٠٢٢م إلى ٨٤٪ في ٢٠٢١م وواصلت الارتفاع لتصل إلى ٨٩٪ في ٢٠٢٢م. كما زاد عدد الزبائن الذين أوصوا عائلاتهم ومعارفهم لاستخدام بنك مسقط كشريك مصرفي حيث وصلت النسبة إلى ٣٧٪ في ٢٠٢٢م وهي أعلى من المعيار العالمي.

تقنية المعلومات وإدارة المشاريع

يولي بنك مسقط اهتماماً خاصاً بتقديم خدمات عالية الجودة في الوقت المناسب للزبائن من خلال تنفيذ حلول مبتكرة بأحدث التقنيات، وقد أنجز البنك خلال العام ما يقارب ٤١ مشروعاً في الوقت نفسه الذي يدير فيه أكثر من ٥٠ مشروعاً، شمل ذلك عدداً من المشاريع المعنية بتطوير كفاءة البنك لزيادة الإيرادات وتعزيز الكفاءة التشغيلية وتوفير التكاليف وتشغيل مشاريع البنك المتعلقة بتخفيف المخاطر وأمن تكنولوجيا المعلومات وتحديث النظام والامتثال للقوانين والأنظمة.

من أبرز المشاريع التي نفذها البنك خلال العام، استخدام أجهزة إصدار البطاقات بصورة فورية، خدمة فتح حساب آلية في الفروع، القروض المشتركة، الخصم المباشر وتحديث تطبيق الزبينة (Murex)، وتحديث البرامج الوسيطة، وتحديث قاعدة البيانات المصرفية الأساسية، وتشغيل الملفات والمجلدات. أجرى البنك أيضاً عدداً كبيراً من التحسينات على القنوات المصرفية الإلكترونية خلال العام كجزء من جهوده الملموسة لتعزيز الخدمات والطول المصرفية الرقمية والتي تشمل إضافة مزايا جديدة في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف النقال لزبائن الأعمال المصرفية للأفراد والشركات مثل تطبيق رمز الأمان، فتح حساب رقمياً، الاطلاع والتقديم على صناديق الاستثمار المشتركة، تقديم الطلب للحصول على منتجات التمويل والبطاقات الائتمانية وغيرها من التحسينات الأساسية.

يعمل بنك مسقط باستمرار على رعاية ودعم الكفاءات من الشباب العماني بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للسلطنة التي حددها رؤية عُمان ٢٠٤٠. إذ يوفر البنك باستمرار فرصاً تعليمية وتدريبية لكوادره الشابة في مجال تكنولوجيا المعلومات لرفع مستوى خبراتهم ومهاراتهم من خلال إشراكهم في برامج ودورات تدريبية متخصصة بهدف المساهمة في تطوير مساهمهم المهني وأيضاً تطوير استراتيجية نمو البنك على المدى الطويل، ولتحقيق هذه الغاية، أطلق البنك أكاديمية مختصة بالتكنولوجيا في عام ٢٠٢٢م.

وضمن خطته القادمة لعام ٢٠٢٣م، سيواصل بنك مسقط إطلاق عدد من المبادرات الجديدة لتطوير الإمكانيات في مجال تقنية المعلومات وتعزيز عملية الإبداع وإنجاز المشاريع وتحسين فعالية الأنظمة والقنوات الإلكترونية وإدارة البيانات.

الموارد البشرية

يشكل موظفي بنك مسقط ركيزة أساسية في مسيرة البنك الريادية، لذا يحرص البنك على توفير كل الموارد المتاحة لتعزيز كفاءتهم وتمكينهم من القيام بمسؤولياتهم على أكمل وجه أياً كان موقعهم. وقد بلغت نسبة التعمين في البنك ٩٣,٦٪ وفي ٢٠٢٢م وظف البنك ٢٣٤ موظفاً وموظفة من العمانيين ذوي الكفاءات، كما عمل على تنفيذ عملية تطوير فعّالة لضمان رعاية وإدارة هذه المواهب.

تشكل أكاديمية جدارة جزءاً أساسياً من استراتيجية البنك لتطوير كوادره البشرية، حيث حصلت الأكاديمية على الاعتماد من عدة مؤسسات مثل (Investors in People) و(PCMM) والمؤسسة العالمية للجامعات والأكاديميات للشركات. في العام ٢٠٢٢م، نظمت الأكاديمية برامج تدريبية لعدد ٢٨,٩١١ موظفاً وموظفة على مدار ٣٤,٩٨٢ يوم تدريب، و٣٤ برنامجاً للشهادات المهنية إضافة إلى اعتماد أكثر من ٣٠٠ موظف في مجالات تخصصهم. قدم البنك خلال العام أيضاً ١٥٩ منحة تعليمية داخل السلطنة و١٣ منحة دراسية في جامعات وكليات إدارة الأعمال العالمية، كما أطلق أكثر من ٥٠ دورة تعليمية إلكترونية داخلية تشمل دورات تستوجبها الأنظمة والقوانين، إضافة إلى دورات للتعريف بالمنتجات والخدمات ودورات حول المبادرات المختلفة والمشاريع.

يولي البنك أهمية قصوى لتنمية المهارات القيادية والإدارية للمدراء، حيث أكمل ٣٦ عضوًا من فريق الإدارة برامج تدريبية عبر الإنترنت من كلية هارفارد للأعمال وكلية ييل للإدارة، وأعدت هذه البرامج لإمداد المدراء بالمهارات المطلوبة لاتخاذ القرارات المعقدة ومتابعة التغييرات والقدرة على إدارة المخاطر، كما انضم ٥٠ مديرًا جديدًا إلى برنامج "تطوير" لمساعدتهم للعمل وفق مهام المناصب الإدارية. خلال ٢٠٢٢م، بدأ حوالي ٦٩ موظفًا من ذوي الكفاءات برنامج تطوير الخريجين الذي يستمر لمدة عامين.

تقوم أكاديمية جدارة أيضًا بإعداد برامج تطوير وظيفي متخصصة لمختلف الوظائف بحيث تجمع بين المعرفة التطبيقية داخليًا مع أفضل الممارسات الدولية، حيث توفر هذه الدورات مسارات متخصصة تمكن الموظفين من تطوير مهاراتهم بالمقارنة مع أفضل الممارسات الدولية. ولتحقيق هذه الغاية، شارك ٣٠٢ موظفًا من إدارة مشاريع التكنولوجيا والمؤسسات في ٥٧ شهادة فنية ودورات وظيفية مقدمة من الأكاديمية، ويستعد ٢٣ موظفًا للحصول على شهادة في تخصص تمويل التجارة الدولية التي تقدمها أكاديمية التمويل التجاري، ومن المقرر أن تنتهي أول دفعه في الربع الأول من ٢٠٢٣م. وأنهى ١٠ من موظفي الخدمات المصرفية للأفراد المستوى الأول من أكاديمية الخدمات المصرفية للأفراد، بينما يخضع أكثر من ٧٠ موظفًا للتدريب في مجالات القيادة وأيضًا شهادات ضمان الجودة والوكلاء كجزء من أكاديمية مركز الاتصال في جدارة. كذلك أكمل أحد عشر مدققًا داخليًا من ذوي الكفاءات برنامج تطوير التدقيق الداخلي وهناك ١٥ مدققًا آخر في البرنامج حاليًا. بدأت دفعتان من برنامج الخريجين برنامجًا لمدة ١٨ شهرًا في عام ٢٠٢٢م بانضمام ٥٦ خريجًا جديدًا.

تعد عملية تخطيط تعاقب الموظفين في البنك إحدى المبادرات الاستراتيجية الرئيسية التي تهدف إلى تحديد الأدوار الأساسية في البنك وتطوير الموظفين الذين سيشغلونها بهدف تقليل الفجوات ومنح الموظفين الوقت للاستعداد للقيام بهذه الأدوار، وتركز بشكل أساسي على تطوير الشباب العمالي من ذوي الكفاءات لتولي مسؤوليات أعلى. ويوجد نظام آلي معمول به لملء الشواغر داخليًا.

إدارة المخاطر

يتمثل هدف إدارة المخاطر في تحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد والتأكد من أن البنك يعمل ضمن إطار التعامل مع المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. إن ممارسات إدارة المخاطر المعمول بها في البنك تتم وفقًا لأفضل الممارسات في المجال، ويتم مراجعة سياسة المخاطر والمخاطر المحتملة بما يتماشى مع التطورات الاقتصادية والتنظيمية. ويتم إطلاق الدوائر المختلفة على إطار عمل المخاطر المعتمدة من قبل المجلس، كما ويتم مراقبة الالتزام بالإطار ورفع تقارير بذلك وبالإجراءات التي يتم اتخاذها. وكونه البنك الوحيد بالسلطنة الذي تم إقراره مؤسسة مطية ذات أهمية تنظيمية، وضع البنك خطة إستمرار الأعمال والتي تم إعتقادها من مجلس الإدارة لوضع إجراءات يتم إتباعها في وقت الأزمات بهدف الاستدامة والمحافظة على إستمرارية الأعمال.

على الرغم من أن أسعار النفط ظلت مستقرة نوعاً ما خلال الفترة الأخيرة، إلا أن البنك يقوم باستمرار بمراقبة ومراجعة المحافظ الائتمانية لاتخاذ الخطوات التصحيحية اللازمة للحفاظ على جودة الأصول ودعم نمو الأعمال. وخلال العام، أستكمل البنك وضع سيناريوهات اختبار الضغط الكلي وتعزيز إطار اختبارات الضغوط. بالنسبة للمخاطر الإلكترونية، حافظ البنك على معايير الأمن باستخدام أفضل الممارسات في القطاع واستثمر في مشاريع جديدة لتعزيز الأمن. ويجري البنك تمارين للاستجابة السيبرانية لضمان جاهزته للاستجابة لأي تهديدات سيبرانية طارئة. وخلال العام، قام البنك بوضع إطار عمل "قابلية تحمل المخاطر" لمجالات الأمن السيبراني وأمن المعلومات.

قام البنك باستمرار بمتابعة وضع السيولة، ووضع تحوطات إستباقية من الأصول السائلة عالية الجودة لمواجهة أي ضغوط غير متوقعة، وسيواصل اتخاذ خطواته الإستباقية للحفاظ على جودة الأصول وتعزيز السيولة. يحرص البنك على الاستثمار في التقنيات الجديدة لتعزيز وضعه الأمني المادي والرقمي، وتعزيز القدرات الداخلية للاستجابة للحوادث الأمنية وتنفيذ المراقبة الفعالة للكشف عن الحوادث الأمنية والإبلاغ عنها. كما يعمل على الإستثمار في مشاريع جديدة لمواكبة التغييرات التنظيمية المستمرة وزيادة تعزيز إطار إدارة المخاطر.

دائرة المالية

تلعب دائرة المالية دورًا أساسيًا في دعم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في التخطيط الاستراتيجي وعمليات صنع القرار من خلال توفير المعلومات الحيوية والتطبيقات المهمة حول أداء البنك، ولتحقيق أهدافه، يستخدم البنك أحدث الأنظمة التي يمكنها إجراء تطبيقات معمقة لمساهمات الأرباح من الدوائر والأقسام والمنتجات والزيائن. وتمكن هذه الأنظمة البنك من اتخاذ القرارات المناسبة التي تقوم على فهم دقيق لديناميكيات الأرباح في البنك وتركز على قطاعات الأعمال الرئيسية في الظروف المختلفة من التحديات والمنافسة. كما يساهم تخطيط الأعمال ووضع الميزانيات في تعزيز قياس الأداء والمسؤولية عبر مختلف دوائر البنك للمساعدة في متابعة العوامل الرئيسية المؤثرة في ربحية البنك.

تقوم الدائرة، عبر المشاركة في مختلف اللجان بالبنك، بإجراء نقاشات نشيطة وبناءة تساعد في اتخاذ القرارات المناسبة. حيث تلعب دورًا حيويًا في إدارة رأس المال، إدارة الأصول والالتزامات، خطط التمويل، علاقات المستثمرين، وضمان الامتثال في الجانب الضريبي وضريبة القيمة المضافة، إضافة إلى وضع الإحتياطات اللازمة لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعد إدارة التكاليف أحد الجوانب الرئيسية بالبنك، وتلعب دائرة المالية دورًا فاعلًا في مبادرات إدارة التكاليف الهادفة إلى زيادة أرباح البنك وتنسيق العمليات بين الأقسام المختلفة بالبنك لتعزيز العوائد.

وفي عام ٢٠٢٢م، قاد القسم بنجاح مشروع تحسين هيكل رأس مال البنك والتي تضمنت إصدار لمرة واحدة لأسهم مجانية وسندات الدائمة من الدرجة الأولى للمساهمين.

الجوائز والتقدير

إشادة بجهوده في تنمية القطاع المصرفي، حصل البنك على ٣٧ جائزة في عام ٢٠٢٢م في مجالات مختلفة. حيث صنّقت فوريس الشرق الأوسط بنك مسقط ضمن قائمة أفضل ٣٠ بنكا وأفضل ١٠٠ مؤسسة في المنطقة. كما فاز البنك بجائزة أفضل بنك في سلطنة عُمان وغيرها من الجوائز من عدة مؤسسات مطية وعالمية مرموقة منها (Euromoney) و(EMEA Finance) و(Oman Economic Review) ومجلة عالم الاقتصاد والأعمال. وفي جانب التحول الرقمي، فاز البنك بجائزة أفضل بنك رقمي في السلطنة ضمن الخدمات المصرفية للأفراد والشركات من مؤسسة (Global Finance).

كما فاز البنك بجائزة أفضل بنك في تقديم الخدمات والتسهيلات المصرفية الخاصة في السلطنة من (The Banker) و(Professional Wealth Management) و(Global Finance) و(EMEA Finance) و(Euromoney)، بالإضافة إلى فوزه بجائزة سجنيتشر ضمن الخدمات المصرفية المتميزة.

وحصل أيضًا على الإشادة في مجال الخدمات المصرفية المقدمة للأفراد في السلطنة من (MENA) وجائزة أفضل مركز اتصالات ضمن جوائز مؤسسة إنسايت لمراكز الاتصالات في الشرق الأوسط. وفي مجال التمويل التجاري، حصل البنك على جائزتين كأفضل ممول تجاري من (Global Finance) و (Global Trade Review) وجائزة أفضل بنك تجاري من مؤسسة (International Banker). إضافة إلى ذلك، حصل البنك على جائزة أفضل ممول للنقد الأجنبي في السلطنة من (Global Finance) بالإضافة إلى جوائز في فئات تتضمن أفضل مدير أصول وأفضل بنك استثماري من مؤسسة (EMEA Finance).

وفي مجال الصيرفة الإسلامية، حصل ميثاق على جائزة (GIFA) للريادة في السوق، وأفضل مقدم للخدمات الرقمية في قطاع الصيرفة الإسلامية من (Global Finance) إضافة إلى جائزة العلامة التجارية الرائدة من (Global Brands).

وفي النطاق المحلي، كُرم بنك مسقط وميثاق للصيرفة الإسلامية بجائزة العلامة التجارية الأكثر ثقة في سلطنة عمان للخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية من (Apex Media). كما حصل البنك على جائزة التحول الرقمي من جريدة الرؤية والجائزة الفضية في حفل توزيع جوائز أسبوع عُمان للاستدامة، إضافة إلى تكريم البنك لدوره المتواصل في المسؤولية الاجتماعية والاستدامة من وزارة التنمية الاجتماعية لعام ٢٠٢٢م.

الرؤية المستقبلية

يقدّر أن ينمو اقتصاد السلطنة بنسبة ٥,٥% في عام ٢٠٢٣م وفقًا لوزارة المالية، مدفوعًا بشكل أساسي بنمو في الناتج المحلي بنسبة ١٠,١% من المنتجات الهيدروكربونية، وبنسبة ٢,٩% في المنتجات الغير نفطية. في الوقت نفسه، تمضي حكومة السلطنة قدمًا في الحفاظ على الاستقرار المالي والتنويع الاقتصادي تماشيًا مع رؤية عُمان ٢٠٤٠. ومن المتوقع أن تؤدي الإجراءات الداعمة للأعمال التجارية إلى زيادة الاستثمارات في القطاعات الرئيسية لا سيما السياحة واللوجستيات والتصنيع والصيد والتعدين.

يوصل بنك مسقط خدمة البلد والمجتمع بالسلطنة من خلال تقديم خدمات مصرفية رقمية متقدمة تعزز الفاعلية وسرعة إنجاز المعاملات وإستمرارية الأعمال. ولتحقيق هذه الغاية، تعمل برامج الاستدامة المتعددة للبنك على دعم المجتمع والاقتصاد العماني. سيعمل بنك مسقط بجد على تعزيز دوره الريادي في كل من قطاع الخدمات المالية والاستدامة وسيواصل تعزيز التنمية المستدامة من خلال التمويل الاستراتيجي للقطاعات والمشاريع الرئيسية وتمكين التحول الرقمي، ومواصلة تنفيذ المبادرات التي تركز على خدمة الزبائن للحفاظ على مكانته باعتباره الشريك المصرفي الرائد والمفضل لدى الزبائن في السلطنة.

تعزير الشراكة
مع المجتمع
لغد أفضل



ملخص الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

الشمول المالي: الوصول إلى الخدمات المصرفية

بصفته المؤسسة المالية الرائدة في السلطنة، يهدف بنك مسقط إلى جعل منتجاته وخدماته متوفرة لجميع شرائح المجتمع. يقدم البنك مجموعة واسعة من الحسابات والتمويل والبطاقات للأفراد من مختلف الأعمار في مختلف المناطق. يوفر بنك مسقط الخدمات المصرفية للأفراد من خلال شبكة تضم 174 فرعًا وأكثر من 800 جهاز صراف آلي وأجهزة إيداع نقدي وأجهزة أخرى منتشرة في جميع أنحاء سلطنة عمان، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت، كما يوفر البنك قنوات خاصة للاستماع إلى آراء واقتراحات زبائنه منها حسابات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي مثل الواتساب وتويتر.

هذا وقدم بنك مسقط عددًا من البرامج والمبادرات لمختلف الفئات العمرية وشرائح المجتمع.

إرشاد

تعد عبادة إرشاد المالية أحد البرامج المسؤولية الاجتماعية التي أطلقها بنك مسقط والتي تهدف إلى توفير التوجيه والإرشاد المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة ورواد الأعمال والأفراد. يقدم البرنامج استشارات مالية مجانية من قبل مجموعة من المدربين المؤهلين في هذا المجال حول كيفية الاستفادة من الدخل الناتج عن الأعمال التجارية أو المشاريع الخاصة. بالإضافة إلى ذلك، يوفر برنامج إرشاد التدريب في مجالات مختلفة مثل إدارة الديون المالية، والميزانية، وأهمية الادخار، والتحديات التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة وكيفية زيادة رأس المال. حتى عام 2022م، تم إكمال أكثر من 120 جلسة إرشاد بنجاح.

برنامج ماليات للثقافة المالية

يهدف برنامج ماليات للثقافة المالية عبر الإنترنت إلى توفير المعرفة العامة لمساعدة الأفراد على اكتساب المهارات الأساسية اللازمة لإدارة شؤونهم المالية وفقًا لفتنهم العمرية، حيث يركز البرنامج على الوعي المالي والتخطيط المالي الناجح. تم إكمال أكثر من 31,000 شهادة في البرنامج منذ إنطلاقه في عام 2019م.

التوعية بالاحتيال الإلكتروني

لزيادة الوعي بين أفراد المجتمع، قام بنك مسقط بالشراكة مع الشرطة السلطانية العمانية بتمديد الحملة المشتركة حول الاحتيال الإلكتروني للسنة الرابعة على التوالي. تقوم الحملة بتثقيف الأفراد للحد من الوقوع كضحايا لعمليات الاحتيال الإلكتروني المختلفة التي يرتكبها المحتالون من جميع أنحاء العالم. يتم تنفيذ الحملة التوعوية من خلال وسائل مختلفة، بما في ذلك وسائل الإعلام المطبوعة والإذاعة والتلفزيون وقنوات التواصل الاجتماعي.

برامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

بصفته المؤسسة المالية الرائدة في السلطنة، يواصل بنك مسقط سعيه والتزامه لخدمة أفراد المجتمع من خلال مختلف مبادرات البنك نحو التنمية المستدامة وبرامجه الاستراتيجية في المسؤولية الاجتماعية والتي تغطي قطاعات رئيسية مثل الشباب والرياضة، والتعليم والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة و البيئة. تتركز استراتيجية الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية التي يتبناها بنك مسقط على تقديم منافع طويلة الأجل للمجتمع والوطن، وهي مستمدة من رؤية البنك "نعمل لخدمتكم بشكل أفضل كل يوم".

في هذا القسم من التقرير السنوي، نقدم ملخصًا موجزًا لبرامج المسؤولية الاجتماعية التابعة لبنك مسقط، كما تتوفر تفاصيل مبادرات الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية الخاصة بالبنك في تقرير الاستدامة 2022م، والذي يصدر في الربع الأول من كل عام. يمكنكم الاطلاع على تقارير الاستدامة المذكورة على موقع البنك www.bankmuscat.com

الملاعب الخضراء

أثبت برنامج الملاعب الخضراء أنه نموذج ناجح تمامًا لخدمة المجتمع المحلي فمن خلال تطوير بنية أساسية حديثة للرياضة في جميع أنحاء السلطنة يعزز البرنامج الدور المهم التي تلعبه الفرق المطية في تشجيع الشباب على الحركة وتنمية مواهبهم الكروية. كما إن تطوير هذه البنية يدعم جهود الحكومة الرامية لبناء دولٍ رياضية. إن برنامج الملاعب الخضراء الفريد من نوعه في مجال التنمية المستدامة، يهدف إلى تعزيز مكانة سلطنة عمان كأمة رياضية وذلك بتعشيب وتطوير ملاعب كرة القدم. دعم البرنامج في 2022م 20 فريقاً جديداً ليصل إجمالي الفرق الرياضية المستفيدة 173 فريقاً حتى الآن في جميع أرجاء السلطنة.

تضامن

برنامج "تضامن" الذي أطلقه البنك بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية لدعم أسر الضمان الاجتماعي وذوي الدخل المحدود، هو خير مثال للشراكة بين القطاعين العام والخاص. يهدف البرنامج إلى مساعدة الأسر التي تدرج ضمن برنامج الضمان الاجتماعي في مختلف أنحاء السلطنة ودعمها بالأجهزة المنزلية الأساسية حيث يركز البرنامج على توزيع الأجهزة الإلكترونية المنزلية الضرورية، بما في ذلك مكيفات الهواء. وصل عدد الأسر المستفيدة من البرنامج 204 أسرة في عام 2022م بإجمالي أكثر من 1800 أسرة منذ إنطلاق البرنامج حتى الآن.

أكاديمية الوثبة

تقديرًا للدور المهم الذي يلعبه قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في مسيرة التنمية بسلطنة عمان، أطلق البنك أكاديمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠١٤ لتدريب رواد الأعمال، وتوسعت الأكاديمية خلال الأعوام الماضية لتشمل مزيد من رواد ورائدات الأعمال في أنحاء مختلفة في السلطنة نظرًا للاستفادة التي يحصل عليها المشاركون. في عام ٢٠٢٢م، تم إطلاق المرحلة المتقدمة من أكاديمية الوثبة، والتي توفر برنامجًا متقدمًا لريادة الأعمال لـ ٣٠ من الخريجين المتميزين من أكاديمية الوثبة للشركات الصغيرة والمتوسطة. يمثل المحور الرئيسي للمرحلة المتقدمة من برنامج أكاديمية الوثبة في دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لتقديم أعمالها بشكل منظم للمستثمرين والشركاء والموظفين المحتملين. تم تصميم كل وحدة من المرحلة المتقدمة من البرنامج حول المحور الرئيسي و لتوفير فرصة للمشاركين لإتقان مجموعة متنوعة من المهارات وممارسة التعلم المستمر. تخرّج حتى الآن أكثر من ١٧٠ رائد أعمال من أكاديمية "الوثبة".

التمويل الأخضر

فيما يتعلق بقطاع البيئة وتماشياً مع استراتيجية السلطنة للحفاظ على البيئة والتكيف مع تغير المناخ، أطلق بنك مسقط في عام ٢٠١٩م منتج التمويل الأخضر، لتشجيع الزبائن على تبني إجراءات استهلاكية مستدامة وتوفير الطاقة. ويمكن للزبائن تثبيت الألواح الشمسية على أسطح منازلهم واستخدام الطاقة الشمسية لخدمة متطلباتهم من الطاقة في المنزل.

فك كربة

نظراً للبعد الإنساني في هذه المبادرة، قدم بنك مسقط وبالشراكة مع جمعية المحامين العمانيين في ٢٠٢٢م وللجنة الخامسة على التوالي، مساهمات مالية للإفراج عن ٢٦٠ حالة إنسانية من المدنين أو المعسرین ممن صدرت بحقهم أحكام توقيف جرّاء مطالبات في قضايا مدنية وتجارية وشرعية وعمالية. مع العلم أن عدد الحالات الإجمالية التي ساهم البنك في الإفراج عنها حتى الآن من خلال البرنامج بلغ ١,٠٨٦ حالة، علماً بأن هذه الحالات التي تم دعمها غير مسجلة في قضايا البنوك أو المؤسسات المالية.

برنامج شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)

بالتعاون مع شركة تنمية نفط عمان، قدّم البنك منذ دراسته لـ ٥٠ من حاملي درجة البكالوريوس في المالية والمحاسبة لإكمال شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين. بمجرد إكمال الطلاب فترة البرنامج بنجاح، تم تقديم فرص عمل لهم في مختلف أقسام البنك.

دعم الجمعيات والفرق الخيرية والمبادرات الوطنية

واصل بنك مسقط دعمه لخدمة الأشخاص ذوي الإعاقة حيث قدم البنك عدد من أجهزة الكمبيوتر المحمولة للجنة العمالية لرياضة الصم و وساهم في إنشاء مطلات لمنطقة الألعاب للاشخاص ذوي الاعاقة بمركز الأمان و عدد من الشاشات للمركز الوطني لطب و جراحة القلب بالمستشفى السلطاني. بالإضافة إلى ذلك، أكمل البنك بنجاح التعشيب الصناعي لمركز الوفاء لتأهيل الأشخاص ذوي الإعاقة في المضبي، كما ساهم البنك في توفير أكشاك البيع لذوي الدخل المحدود والضمان الاجتماعي بولاية بديد ووقع البنك اتفاقية مع وزارة التعليم العالي والبحث والابتكار لدعم واحتضان مشاريع التخرج الطلابية وتحويلها إلى شركات ناشئة كجزء من مبادرات البنك في المسؤولية الاجتماعية.

قلوب بنك مسقط

تلعب المسؤولية الاجتماعية دوراً أساسياً في ثقافة العمل في بنك مسقط، ولهذا يعد جميع موظفي البنك جزء من مبادرة قلوب بنك مسقط الذين يشاركون في الأنشطة التطوعية التي ينظمها البنك لأهداف خيرية. وتمكن الفريق خلال العام من المساهمة في عدد من المبادرات الخيرية في جميع أنحاء السلطنة لتقديم سلال غذائية خيرية لرمضان والعيد بالإضافة إلى تقديم أضاحي العيد في عيد الأضحى. علاوة على ذلك، ساهم الموظفون في حملة "العودة إلى المدارس" بالتعاون مع جمعية الرحمة.

ملتزمون بتقديم
أداء مالي ثابت
لتحقيق النمو



الاستعراض المالي

حققت المجموعة أرباحًا صافية بلغت ٢٠٠,٧٥ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ١٨٩,٦٣ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠٢١م، بارتفاع قدره ٥,٩%. كما ارتفعت الأرباح التشغيلية للمجموعة من ٢٨٤,٠٢ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠٢١ إلى ٢٩٥,٥١ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠٢٢، بزيادة قدرها ٤,٠%.

بلغ صافي دخل الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية والإيرادات من التمويل الإسلامي مبلغ ٣٤٤,٨٦ مليون ريال عُُماني لعام ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٣٣٥,٥٤ مليون ريال عُُماني لعام ٢٠٢١ بزيادة قدرها ٢,٨%.

وسجلت الإيرادات الأخرى ارتفاعًا بنسبة ١٢,٩% حيث سجلت ١٥٧,٩٦ مليون ريال عُُماني مقارنة بمبلغ ١٣٩,٩٤ مليون ريال عُُماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ويرجع ذلك أساسًا إلى ارتفاع إيرادات الاستثمار.

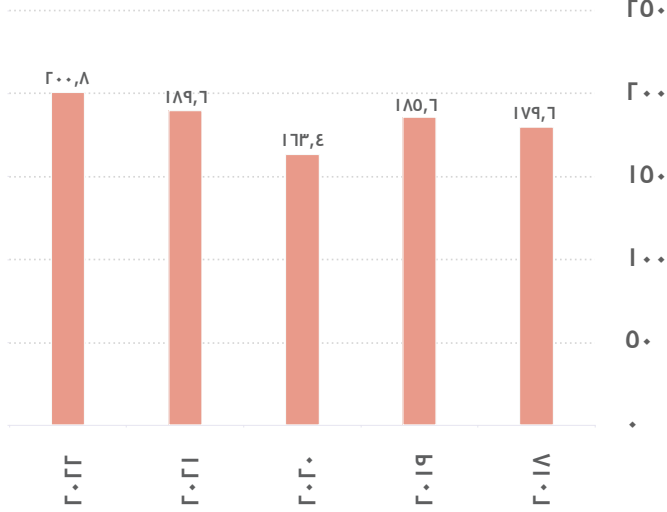
سجلت المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مبلغ ٢٠٧,٣٠ مليون ريال عُُماني بارتفاع بنسبة ٨,٣% مقارنة بمبلغ ١٩١,٤٦ مليون ريال عُُماني لنفس الفترة من عام ٢٠٢١م، كما ارتفعت نسبة التكلفة للدخل من ٤٠,٢٧% في ٢٠٢١م إلى ٤١,٢٣% في ٢٠٢٢م.

بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة لعام ٢٠٢٢ مبلغًا وقدره ٥٩,٩٤ مليون ريال عُُماني مقابل ٦٠,٢٢ مليون ريال عُُماني لنفس الفترة من عام ٢٠٢١.

ارتفع صافي محفظة القروض والسلفيات بما في ذلك مديونيات التمويل الإسلامي بنسبة ٢,٥% في عام ٢٠٢٢ ليصل إلى ٩,٤١٧ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٩,١٩١ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وانخفضت ودائع الزبائن بما في ذلك ودائع الزبائن الإسلامية بنسبة ١,٥% في عام ٢٠٢٢ إلى ٨,٦٤٧ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٨,٧٧٥ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ارتفع العائد على متوسط الأصول ليصل إلى ١,٥٥% في عام ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ١,٤٩% في عام ٢٠٢١. كما ارتفع العائد على متوسط حقوق المساهمين إلى ١٠,٤٥% في عام ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ١٠,١٢% في عام ٢٠٢١.

وبلغ العائد الأساسي للسهم الواحد ٠,٢٦ ريال عُُماني في عام ٢٠٢٢ مقابل ٠,٢٤ ريال عُُماني في عام ٢٠٢١. وسجلت نسبة كفاية رأس المال للبنوك مستوى جيدًا بنسبة ٢١,٢٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل الحد الأدنى المطلوب وهو ١٣,٢٥% وفقًا للوائح بازل (٣) الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

صافي الأرباح (مليون ريال عُُماني)



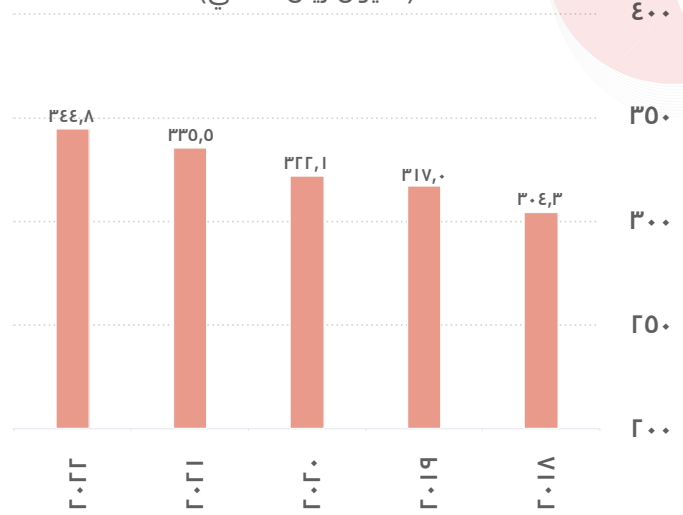
نتائج العمليات

صافي إيرادات الفوائد

تعد إيرادات الفوائد المصدر الرئيسي لدخل المجموعة، حيث تجني المجموعة إيرادات الفوائد من القروض والسلف التي تقدمها للزبائن وعلى محفظة الاستثمار (أدوات الدين) والمستحقات من البنوك المركزية والبنوك الأخرى. وتحمل المجموعة مصروفات الفوائد عن ودائع الزبائن، والبنوك، والمؤسسات المالية الأخرى وعن السندات غير المؤمنة الخاصة بالمجموعة، والصكوك، وسندات يورو متوسطة الأمد.

٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢١م
ألف ريال عُُماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عُُماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عُُماني
٣٠٥,٥٥٢	٨٨,٦%	٣٠١,٦٨٥	٨٩,٩%	٣٠١,٦٨٥
٣٩,٣٠٣	١١,٤%	٣٣,٨٥١	١٠,١%	٣٣,٨٥١
٣٤٤,٨٥٥	١٠٠,٠%	٣٣٥,٥٣٦	١٠٠,٠%	٣٣٥,٥٣٦

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي (مليون ريال عماني)



بلغ صافي إيرادات فوائد المجموعة والإيرادات من التمويل الإسلامي ما قدره ٣٤٤,٨٦ مليون ريال عُمانِي في عام ٢٠٢٢ مقابل ٣٣٠,٥٤ مليون ريال عُمانِي في عام ٢٠٢١، بزيادة قدرها ٩,٣٢ مليون ريال عُمانِي أو ما يعادل ٢,٨٪. كما سجل صافي إيرادات الفوائد من الخدمات المصرفية التقليدية عن السنة المنتهية في ٢٠٢٢ مبلغًا وقدره ٣٠٥,٥٥ مليون ريال عُمانِي مقارنة بـ ٣٠١,٦٩ مليون ريال عُمانِي في عام ٢٠٢١، بزيادة قدرها ٣,٨٧ مليون ريال عُمانِي، أو ما يعادل ١,٣٪. وبلغ صافي الدخل من التمويل الإسلامي / الاستثمارات للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ ما قدره ٣٩,٣٠ مليون ريال عُمانِي مقارنة بـ ٣٣,٨٥ مليون ريال عُمانِي، بزيادة قدرها ٥,٤٥ مليون ريال عُمانِي أو ما يعادل ١٦,١٪.

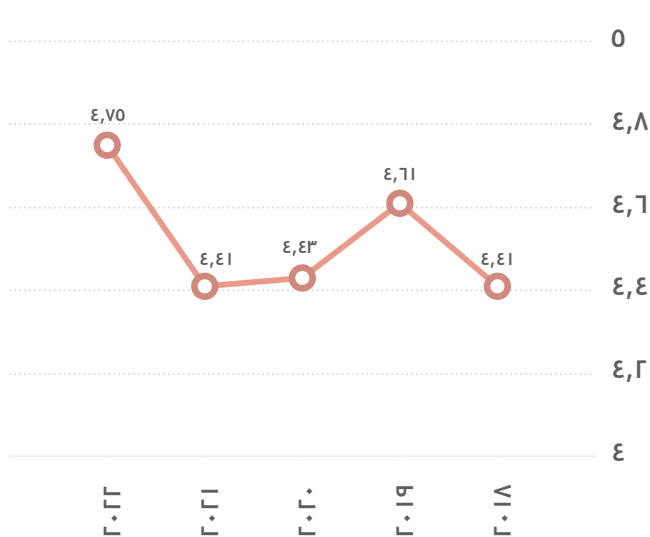
يعكس صافي إيرادات فوائد المجموعة التغيرات في إيرادات الفوائد، وإيرادات التمويل الإسلامي، ومصروفات الفوائد، وتكلفة التمويل الإسلامي الموضحة أدناه.

الإيرادات من الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي/الاستثمارات

يوضح الجدول أدناه تفاصيل توزيع إيرادات فوائد المجموعة من العمليات التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي / الاستثمارات في عامي ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م.

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	(% من الإجمالي)
إيرادات الفوائد			
٣٨٩,١٣٤	٣٨٠,٦٧١	٧٠,٤%	٧٣,٠%
١٧,٢٩٣	٧,٥٥٨	٣,١%	١,٤%
٦١,٦٤٩	٥٦,٤٧٦	١١,١%	١٠,٨%
٤٦٨,٠٧٦	٤٤٤,٧٠٠	٨٤,٦%	٨٥,٢%
إيرادات التمويل الإسلامي/الاستثمارات			
٧٧,١٠٧	٦٩,٠٤٤	١٣,٩%	١٣,٢%
٧٣	٣١	٠,٠%	٠,٠%
٨,٥٢٥	٨,٠٦٣	١,٦%	١,٦%
٨٥,٧٠٠	٧٧,١٣٨	١٥,٤%	١٤,٨%
٥٥٣,٧٨١	٥٢١,٨٤٣	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%
إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي/الاستثمارات			

العائد على الأصول %



بلغ دخل الفوائد للمجموعة من العمليات المصرفية التقليدية لعام ٢٠٢٢ ما قدره ٤٦٨,٠٨ مليون ريال عُمانِي مقارنة بمبلغ ٤٤٤,٧١ مليون ريال عُمانِي لعام ٢٠٢١. وتعزى الزيادة البالغة ٢٣,٣٧ مليون ريال عُمانِي، أو ٥,٢٦٪، بشكل أساسي إلى زيادة قدرها ٨,٤٦ مليون ريال عُمانِي، أو ٢,٢٪، في دخل الفوائد على القروض والسلف للزبائن، وزيادة قدرها ٥,١٧ مليون ريال عُمانِي على الفوائد على الاستثمارات الدين وزيادة قدرها ٩,٧٤ مليون ريال عُمانِي على المستحقات من البنوك.

بلغ دخل التمويل الإسلامي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ ما قدره ٨٥,٧١ مليون ريال عُمانِي مقارنة بمبلغ ٧٧,١٤ مليون ريال عُمانِي لعام ٢٠٢١. وتعزى الزيادة البالغة ٨,٥٧ مليون ريال عُمانِي، أو ١١,١٪، بشكل أساسي إلى زيادة الربح على ذمم التمويل المدينة بمبلغ ٨,٠٦ مليون ريال عُمانِي، أو ١١,٧٪، وزيادة في الربح على سندات الدين الإسلامي الاستثمارية بمبلغ ٠,٤٦ مليون ريال عُمانِي، أو ٥,٧٪، وزيادة في الربح على المستحقات من البنوك بقيمة ٠,٠٤ مليون ريال عُمانِي خلال عام ٢٠٢٢.

عكست الزيادة في إيرادات الفوائد والدخل من التمويل / الاستثمارات الإسلامية بشكل أساسي زيادة في العائد على الأصول ذات الفوائد ونمو القروض / التمويل. وزاد صافي القروض، والسلف، ومحفظة التمويل الإسلامي بمقدار ٢٢٥,٤٨ مليون ريال عُُماني أو ٢,٥٪ في عام ٢٠٢٢. وقد قابل ذلك انخفاض في المبالغ المستحقة من البنوك بمبلغ ١٢٣,٦٧ مليون ريال عُُماني أو ١,٦٪ في عام ٢٠٢٢، وانخفاض في محفظة استثمارات الدين بمقدار ٢٧١,٧٣ مليون ريال عُُماني أو ١٥,٩٪.

ارتفع العائد على الأصول من ٤,٤١٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٤,٧٥٪ في عام ٢٠٢٢، بزيادة قدرها ٠,٣٤٪. وتعزى هذه الزيادة بشكل أساسي إلى زيادة العائد على القروض من ٤,٨٣٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٥,٠٨٪ في عام ٢٠٢٢، وزيادة في العائد على المستحقات من البنوك من ٠,٨٥٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٢,٠٤٪ في عام ٢٠٢٢، وزيادة في العائد على استثمارات الدين من ٣,٩٣٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٤,٢٧٪ في عام ٢٠٢٢. وتعكس الزيادة في عوائد الأصول ذات الفوائد بشكل أساسي زيادة في معدلات الدولار المرجعية في عام ٢٠٢٢.

مصرفات الفوائد وتكلفة التمويل الإسلامي

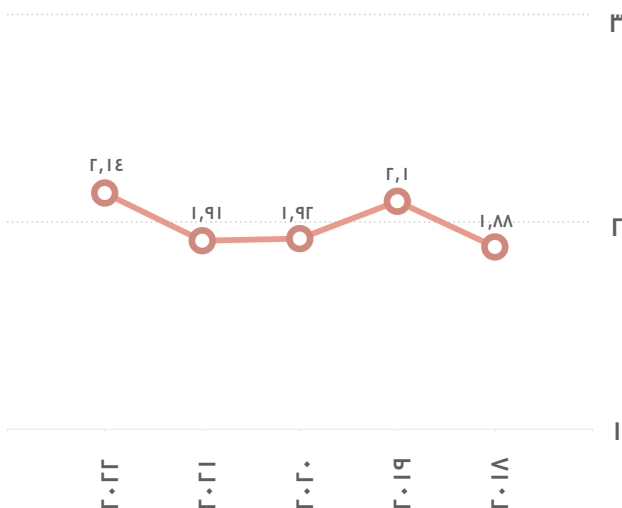
يوضح الجدول أدناه تفاصيل مصرفات فوائدها المجموعه عن العمليات التقليدية وتكلفة الإيداع للمعاملات المصرفية الإسلامية لعامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.

مصاريغ الفوائد	٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢١م
	ألف ريال عُُماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عُُماني	(% من الإجمالي)
ودائع الزبائن	١٢٣,٥٧٤	٥٩,١%	١١٤,٧٤٦	٦١,٦%
التزامات ثانوية	-	٠,٠%	٣٦٩	٠,٢%
سندات اليورو متوسطة الأجل	١٩,١٩٧	٩,٢%	١٦,٧٤٣	٩,٠%
إقتراضات بنكية	١٩,٧٥٣	٩,٤%	١١,١٦٢	٦,٠%
	١٦٢,٥٢٤	٧٧,٧%	١٤٣,٠٢٠	٧٦,٨%
ودائع الزبائن الإسلامية	٣٤,٨١٠	١٦,٧%	٣٣,٣٨٨	١٧,٩%
الصكوك	٣,٣٣٨	١,٦%	٤,٨٩٥	٢,٦%
إقتراضات البنك الإسلامية	٨,٢٥٤	٤,٠%	٥,٠٠٤	٢,٧%
التوزيعات على المودعين	٤٦,٤٠٢	٢٢,٢%	٤٣,٢٨٧	٢٣,٢%
مصرفات الفوائد والتوزيعات على المودعين	٢٠٨,٩٢٦	١٠٠,٠%	١٨٦,٣٠٧	١٠٠,٠%

بلغت مصرفات فوائدها المجموعه من العمليات التقليدية لعام ٢٠٢٢ مبلغًا وقدره ١٦٢,٥٢ مليون ريال عُُماني مقارنة بمبلغ ١٤٣,٠٢ مليون ريال عُُماني لعام ٢٠٢١. وتعكس الزيادة البالغة ١٩,٥٠ مليون ريال عُُماني، أو ١٣,٦٪ في عام ٢٠٢٢ بشكل أساسي، بزيادة قدرها ٨,٥٩ مليون ريال عُُماني، أو ٧٧,٠٪ في مصرفات الفوائد على مستحقات البنوك، وزيادة قدرها ٨,٨٣ مليون ريال عُُماني أو ٧,٧٪ في مصرفات الفوائد على ودائع الزبائن وزيادة قدرها ٢,٤٥ مليون ريال عُُماني أو ١٤,٧٪ في مصرفات الفوائد على السندات متوسطة الأجل.

بلغت توزيعات المجموعه على المودعين لعام ٢٠٢٢ مبلغ ٤٦,٤٠ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٤٣,٢٩ مليون ريال عُُماني لعام ٢٠٢١. وتعكس الزيادات البالغة ٣,١١ مليون ريال عُُماني أو ٧,٢٪ في عام ٢٠٢٢ بشكل أساسي زيادة في مصرفات تمويل ودائع الزبائن الإسلاميين بقيمة ١,٤٢ مليون ريال عُُماني أو ٤,٣٪، وزيادة في مصرفات التمويل لاقتراض البنوك الإسلامية بمبلغ ٣,٢٥ مليون ريال عُُماني أو ٦٤,٩٪، كما تم تسجيل انخفاض في مصرفات التمويل للصكوك بقيمة ١,٥٦ مليون ريال عُُماني أو ٣,٨٪.

تكلفة التمويل %



في عام ٢٠٢٢، عكست الزيادة في مصرفات الفوائد والتوزيع على المودعين بشكل أساسي زيادة في تكلفة التمويل. وانخفضت ودائع الزبائن وودائع الزبائن في العمليات الإسلامية بمقدار ١٢٨ مليون ريال عُُماني أو ١,٥٪، وانخفضت الودائع من البنوك بمقدار ٢١٤ مليون ريال عُُماني أو ١٧,٦٪ في عام ٢٠٢٢. وقد قابل ذلك انخفاض في الصكوك بمقدار ٤٥ مليون ريال عُُماني عند استحقاق سلسلة صكوك ميثاق ١ في عام ٢٠٢٢.

وقد ارتفعت تكلفة التمويل من ١,٩١٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٢,١٤٪ في عام ٢٠٢٢، بزيادة قدرها ٠,٢٣٪. كما ارتفعت تكلفة ودائع الزبائن من ١,٧٤٪ في عام ٢٠٢١ إلى ١,٨٩٪ في عام ٢٠٢٢، وكذلك ارتفعت تكلفة الودائع من البنوك من ١,٧٠٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٣,٠٣٪ في عام ٢٠٢٢، ويرجع ذلك أساسًا إلى الزيادة في أسعار الدولار المرجعية. ارتفعت تكلفة السندات / صكوك يورو متوسطة الأجل من ٤,٩٦٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٥,٠٦٪ في عام ٢٠٢٢. وخلال عام ٢٠٢١، كان هناك إصدار لسندات اليورو متوسطة الأجل بمعدل قسيمة بنسبة ٤,٧٥٪، واستحقاق السند بمعدل قسيمة بنسبة ٣,٧٥٪.

الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى

تحصل المجموعة على رسوم وعمولات من حسابات الودائع، وقروض الزبائن، والتسهيلات الائتمانية الأخرى (مثل الالتزامات بالإقراض التي قدمتها وخطابات الاعتماد والضمان)، ومن الخدمات المصرفية الأخرى التي تقدمها، بما في ذلك رسوم خدمات الخزينة، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وإدارة الأصول، والقروض المشتركة، والرسوم المتعلقة بالبطاقات، وغيرها. كما تشمل الإيرادات التشغيلية الأخرى للمجموعة بشكل أساسي على إيرادات العملات الأجنبية، والأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من الاستثمارات، وإيرادات توزيعات الأرباح، والإيرادات الأخرى. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل رسوم المجموعة والإيرادات التشغيلية الأخرى لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١م.

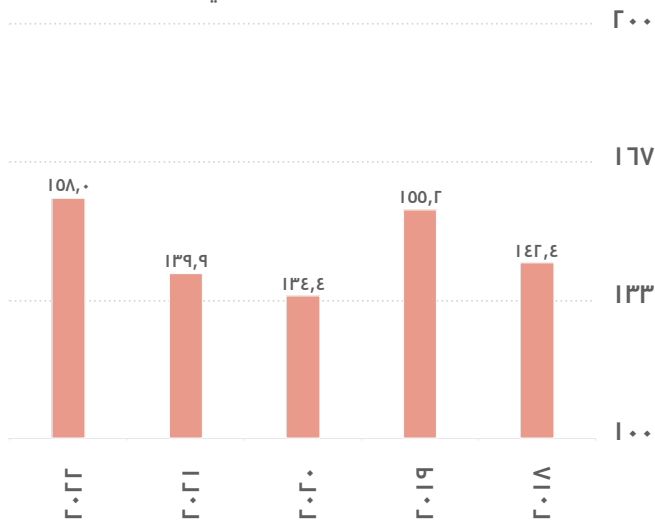
مصاريف الفوائد	٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢١م
	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
إيرادات الرسوم والعمولات (صافي)	١١٠,٠٠٩	%٦٩,٦	٩٩,٩١٤	%٧١,٤
صرف عملات أجنبية	٣٢,٨٠٦	%٢٠,٨	٣٢,٠١٨	%٢٢,٩
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية	٥٩	%٠,٠	١,٩٧٣	%١,٤
صافي الربح (الخسارة) المحقق من بيع الاستثمارات المُقاسة بالقيمة العادلة	٩,٢١٢	%٥,٩	٦٤١	%٠,٤
إيرادات توزيع الأرباح	٥,٥٤٩	%٣,٥	٣,٤٧٦	%٢,٥
إيرادات أخرى	٣٢٠	%٠,٢	١,٩٢٢	%١,٤
	٤٧,٩٤٦	%٣٠,٤	٤٠,٠٣٠	%٢٨,٦
الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى	١٥٧,٩٥٥	%١٠٠,٠	١٣٩,٩٤٤	%١٠٠,٠

معدل إيرادات الرسوم إلى إجمالي الإيرادات	٢٠٢٢	٢٠٢١
	%٣١,٤١	%٢٩,٤٣

يتكون الدخل من غير الفوائد من صافي دخل العمولات، والرسوم، وإيرادات التشغيل الأخرى. وقد ارتفع الدخل من غير الفوائد مُسجلاً ١٥٧,٩٦ مليون ريال عُُماني بنسبة ١٢,٩% مقارنة بـ ١٣٩,٩٤ مليون ريال عُُماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

حقّق صافي دخل المجموعة من العمولات والرسوم لعام ٢٠٢٢ ما قدره ١١٠,٠١ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٩٩,٩١ مليون ريال عُُماني لعام ٢٠٢١، بزيادة قدرها ١٠,١ مليون ريال عُُماني، أو ١٠,١%، ويرجع ذلك أساسًا إلى الزيادة في دخل المعاملات المصرفية، والدخل التجاري، والاستشارات التجارية، وإدارة الأصول، والدخل المتعلق بخدمات الأسهم الخاصة.

الرسوم والإيرادات الأخرى (مليون ريال عماني)



وقد سجلت الإيرادات التشغيلية الأخرى للمجموعة مبلغًا وقدره ٤٧,٩٥ مليون ريال عُُماني لعام ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٤٠,٠٣ مليون ريال عُُماني لعام ٢٠٢١. مع العلم أن الزيادة البالغة ٧,٩٢ مليون ريال عُُماني، أو ١٩,٨%، في عام ٢٠٢٢ تعكس بشكل أساسي زيادة في إيرادات النقد الأجنبي بمقدار ٠,٧٩ مليون ريال عُُماني، وزيادة في دخل توزيعات الأرباح بمبلغ ٢,٠٧ مليون ريال عُُماني، وزيادة في الربح من بيع الاستثمارات المُقاسة بالقيمة العادلة بمبلغ ٨,٥٧ مليون ريال عُُماني، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى أرباح بيع حصة ٤,٩٩% في أوكتال القابضة ش.م.ع.م، مما أدى إلى ربح رأسمالي قدره ٧,٩ مليون ريال عُُماني. وقد قابل ذلك انخفاض في التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بمبلغ ١,٩١ مليون ريال عُُماني، وانخفاض في الإيرادات الأخرى بمبلغ ١,٦٠ مليون ريال عُُماني. في عام ٢٠٢٢، وتشتمل الإيرادات الأخرى على خسارة من بيع ما تبقى من الشركة التابعة سيكو كابييتال بقيمة ٠,١ مليون ريال عُُماني. في عام ٢٠٢١، وشملت الإيرادات الأخرى ربحًا من استبعاد حصة الأغلبية في شركة تابعة سابقة بقيمة ٠,٧٥ مليون ريال عُُماني. ولقد حقق معدل إيرادات الرسوم إلى إجمالي الإيرادات نسبة ٣١,٤١% في عام ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ٢٩,٤٣% في عام ٢٠٢١.

المصروفات التشغيلية

يوضح الجدول أدناه تفصيلاً للمصروفات التشغيلية للمجموعة ومعدل المصروفات إلى الإيرادات في عامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.

٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
١٠٤,١٨٧	%٥٠,٣	٩٨,٣٠٠	%٥١,٣
٧٣,٧٧٣	%٣٥,٥	٦٤,٠٢٥	%٣٣,٥
١١,١٦٠	%٥,٤	١١,٨٢٩	%٦,٢
١٨,١٧٦	%٨,٨	١٧,٣٠٥	%٩,٠
٢٠٧,٢٩٦	%١٠٠,٠	١٩١,٤٥٩	%١٠٠,٠

٢٠٢٢م	٢٠٢١م
%٤١,٢٣	%٤٠,٢٧

معدل مصروفات التشغيل إلى إيرادات التشغيل

المصاريف التشغيلية (مليون ريال عماني)



وحقق إجمالي المصروفات التشغيلية للمجموعة ٢٠٧,٣٠ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٢م مقارنة بمبلغ ١٩١,٤٦ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م. حيث يعكس الارتفاع البالغ ١٥,٨٤ مليون ريال عماني، أو ٨,٣٪، في عام ٢٠٢٢م بشكل أساسي ارتفاعاً قدره ٩,٧٥ مليون ريال عماني أو ١٥,٢٪، في المصاريف الإدارية الأخرى. وزيادة قدرها ٥,٨٩ مليون ريال عماني أو ٦,٠٪ في مصروفات الموظفين، وزيادة قدرها ٠,٨٧ مليون ريال عماني أو ٥,٠٪ في الاستهلاك في عام ٢٠٢٢م. كما تم تسجيل انخفاض في تكاليف التشغيل بمبلغ ٠,٦٧ مليون ريال عماني أو ٥,٧٪ في عام ٢٠٢٢م. وبلغ معدل التكلفة إلى الدخل ٤١,٢٣٪، مما يعكس زيادة قدرها ٠,٩٦٪ عن عام ٢٠٢١م. وارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة ٥,٧٪، في حين ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة ٨,٣٪.

صافي خسائر انخفاض القيمة

تضع المجموعة مخصصاً لخسائر الائتمان بما يتوافق مع المعايير المحاسبية المتبعة ووفقاً لسياسة متحفظة للمخصصات وضعتها المجموعة لها.

يوضح الجدول أدناه تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة للمجموعة لعامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.

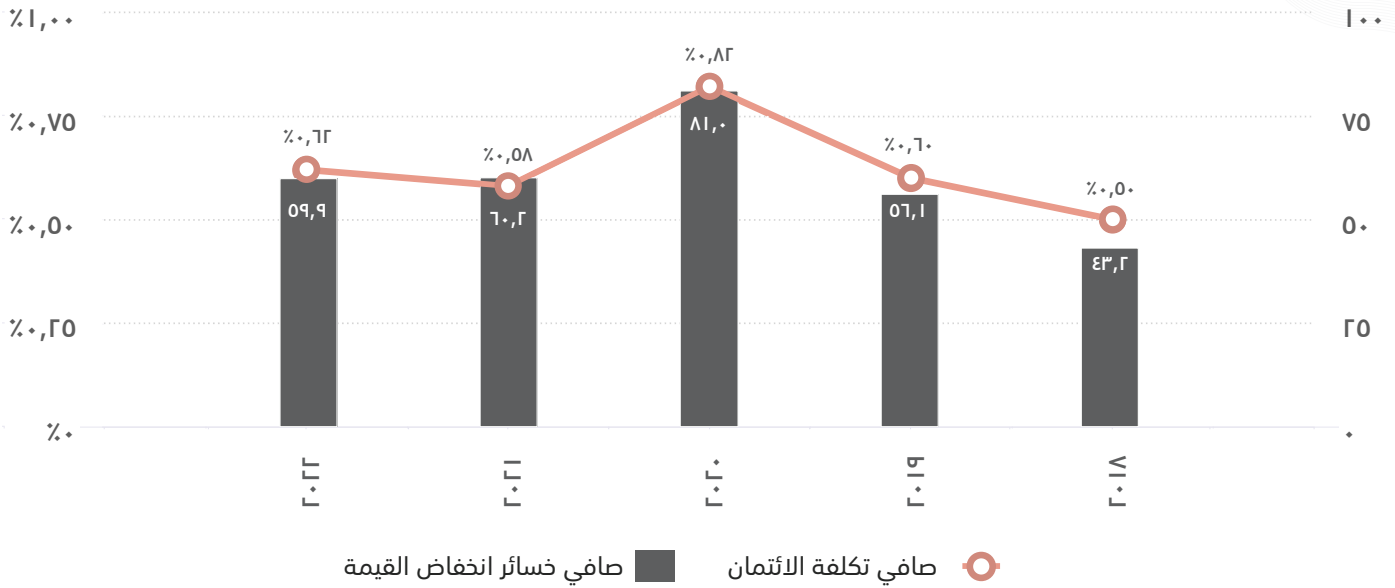
٢٠٢٢م	٢٠٢١م
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٠١,٧٣٩	١٠٤,٤٦٧
(٩٩٢)	٣,٣٧٦
(٩٠٥)	٩١٥
(٤)	١١
٩٩,٨٣٨	١٠٨,٧٦٩
٣٩,٨٩٧	٤٨,٥٥٢
٥٩,٩٤١	٦٠,٢١٧

بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة ما قدره ٥٩,٩٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢م مقارنة بمبلغ ٦٠,٢٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م. ويعزى الانخفاض بنسبة ٠,٥٪ بشكل رئيسي إلى انخفاض قيمة العمليات الدولية بمبلغ ٦,٧٢ مليون ريال عماني، والخدمات المصرفية للأفراد بمقدار ٣,٤٦ مليون ريال عماني، والخدمات المصرفية للشركات بمبلغ ٢,٢٠ مليون ريال عماني. وقد قابل ذلك في الغالب زيادة في صافي خسائر انخفاض القيمة في الخدمات المصرفية الإسلامية بمبلغ ٣,٢٩ مليون ريال عماني وفي الخدمات المصرفية للمؤسسات بمبلغ ٨,٨١ مليون ريال عماني.

ولقد قل إنخفاض قيمة الودائع بمبلغ ٤,٣٧ مليون ريال عماني و قل إنخفاض قيمة الاستثمارات بمبلغ ١,٨٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢م. يُعزى الانخفاض في صافي خسائر انخفاض القيمة بشكل أساسي إلى المخصصات الاحترازية والجماعية التي وضعها البنك خلال النصف الأول من عام ٢٠٢١م، بسبب ظهور جائحة كوفيد-١٩ والانخفاض التاريخي الذي شهدته أسعار النفط الخام العالمية. ولا يزال البنك يحتز من الضغط المستمر على ظروف الاقتصاد الكلي والأعمال التجارية ومدى التأثيرات المحتملة.

وقد ارتفع صافي تكلفة الائتمان من ٠,٥٨٪ لعام ٢٠٢١ إلى ٠,٦٢٪ لعام ٢٠٢٢ بسبب انخفاض المبالغ المستردة من مخصص خسائر الائتمان بمبلغ ٨,٦٦ مليون ريال عُُماني.

صافي خسائر انخفاض القيمة (مليون ريال عماني) وصافي تكلفة الائتمان (%)



يوضح الجدول أدناه معدل القروض الخاسرة ومعدل تغطية خسارة قروض المجموعة في عامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٥٦,٤٥٦	٣٧١,٠٢٠	القروض الخاسرة
٣,٦٩٪	٣,٧٢٪	معدل القروض الخاسرة ^(١)
١٤٧,٣٪	١٦٣,١٪	معدل تغطية خسارة القروض ^(٢)

(١) القروض الخاسرة كنسبة من الإجمالي الكلي للقروض.

(٢) مخصصات خسائر القروض كنسبة من القروض الخاسرة، ويتضمن القروض والسلف، والضمانات المالية، وشهادات القبول، والتزامات غير مسحوبة، وحدودًا غير مستخدمة.

ارتفعت القروض الخاسرة من ٣٥٦,٥ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٣٧١,٠ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بزيادة قدرها ١٤,٦ مليون ريال عُُماني أو ٤,١٪. كما ارتفعت قروض الشركات في المرحلة الثالثة بمبلغ ١٣,٨ مليون ريال عُُماني أو ٥,٤٪ وزادت قروض الأفراد للمرحلة الثالثة بمقدار ٠,٨ مليون ريال عُُماني أو ٨,٨٪.

ارتفع معدل القروض الخاسرة إلى إجمالي القروض من ٣,٦٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٣,٧٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وارتفع معدل التغطية من ١٤٧,٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ١٦٣,١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

السيولة والتمويل

نظرة عامة

تنشأ احتياجات المجموعة للسيولة في المقام الأول من تقديم القروض، والسلف، والتمويل الإسلامي للزبائن، وسداد المصروفات واستثمارات المجموعة في الأوراق المالية، وحتى الآن فإن تمويل احتياجات المجموعة من السيولة كان يتم بشكل أساسي من خلال الودائع وتدفق النقد العامل، ويشمل ذلك إيرادات الفوائد والأرباح الناتجة من محفظة قروض الزبائن ومحفظة أوراق الدين الاستثمارية.

السيولة

يوضح الجدول أدناه التدفق النقدي للمجموعة من الأنشطة التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية لعامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٥١,٨٩٣	(٢٣٣,٦٠١)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٧,٩٥٠)	(٧٣,٩٢٣)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٠١,٤٧٨)	(١٥٨,٩٩٢)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٢٠٢,٩٨٥	١,٣٩٥,٤٥٠	النقد والأرصدة قصيرة الأجل في بداية العام
١,٣٩٥,٤٥٠	٩٢٨,٩٣٤	النقد والأرصدة قصيرة الأجل في نهاية العام

الأنشطة التشغيلية

بلغت التدفقات النقدية الخارجة من الأنشطة التشغيلية في عام ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٣٤ مليون ريال عماني مقارنةً بالتدفقات الواردة البالغة ٣٥٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١. إن التغييرات في صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية تعكس صافي الربح للعام (وذلك على صلب صافي انخفاض القيمة، وإيرادات الاستثمار والاستهلاك، وأي إيرادات أو مصاريف غير تشغيلية أو غير نقدية، وكذلك يعكس النقد الناتج من (المستخدم في) الأصول والالتزامات التشغيلية خلال السنة.

ويعود سبب انخفاض التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية في عام ٢٠٢٢ بشكل رئيسي إلى انخفاض ودائع الزبائن بما في ذلك ودائع الزبائن الإسلامية بمقدار ١٢٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢ مقارنة بزيادة قدرها ٣١٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١ وانخفاض الودائع من البنوك بمبلغ ١٥٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢ مقارنة بزيادة قدرها ٨٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١. كما بلغت التدفقات النقدية الخارجة على القروض والسلف بما في ذلك مديونيات التمويل الإسلامي ٢٩٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٢٨٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١. وبلغت التدفقات النقدية من مستحقات البنوك ٧٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢ مقارنة بالتدفقات النقدية الخارجة البالغة ١١٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١.

الأنشطة الاستثمارية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية في عام ٢٠٢٢ ما قدره ٧٤ مليون ريال عماني مقارنة بالنقد المستخدم في عام ٢٠٢١ والبالغ ٥٨ مليون ريال عماني.

وقد استثمرت المجموعة في عام ٢٠٢٢ صافي مبلغ ٧١ مليون ريال عماني في الأوراق المالية الاستثمارية مقارنة بصافي استثمار بلغ ٤٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١. وكان إجمالي مبلغ شراء الأوراق المالية الاستثمارية في عام ٢٠٢٢ أعلى من ٢٠٢١ حيث كان إجمالي المبلغ في ٢٠٢٢ هو ١٤١ مليون ريال عماني بينما في عام ٢٠٢١ كان ٧٦ مليون ريال عماني. كما ارتفعت عائدات البيع / الاسترداد في عام ٢٠٢٢ بمبلغ ٧٠ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١. وقد أنفقت المجموعة مبلغًا صافيًا قدره ٩ ملايين ريال عماني على العقارات، والمعدات، والبرمجيات مقارنة بمبلغ ١٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١. وبالإضافة إلى ذلك، استلمت المجموعة مبلغًا قدره ٥,٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٣,٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١ كإيرادات توزيعات الأرباح من أوراق مالية استثمارية. وعلاوة على ذلك، في عام ٢٠٢٢، اشترى البنك حصة إضافية في شركة سيكو ش.م.ب. مقابل ١,٩٥٧ مليون ريال عماني وباع الحصة المتبقية في الشركة الشقيقة سيكو كابيتال مقابل ١,٩٥٠ مليون ريال عماني.

الأنشطة التمويلية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية ١٥٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢، مقارنة بصافي النقد المستخدم البالغ ١٠١ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١. ويعزى هذا بشكل أساسي إلى توزيعات الأرباح في عام ٢٠٢٢ حيث بلغت ١٠٧ ملايين ريال عماني مقارنة بمبلغ ٨١ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١. علاوة على ذلك، تم سداد صكوك السلسلة الأولى بقيمة ٤٥ مليون ريال عماني عند الاستحقاق في عام ٢٠٢٢. وكذلك، تم سداد الفوائد على رأس المال الدائم من الفئة الأولى بقيمة ٧ ملايين ريال عماني في كلا العامين ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

يوضح الجدول أدناه معدل الأصول السائلة للمجموعة لعامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٪٢١,٩٦	٪١٨,٦٦	معدل الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول
٪٢٩,٥١	٪٢٥,٠٩	معدل الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع

تتكون الأصول السائلة من النقد، والأرصدة لدى البنوك المركزية، وأذون الخزانة، والأوراق المالية الحكومية، والمستحقات من البنوك. وقد انخفض معدل الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول بنسبة ٣,٣٠٪ نقطة. وانخفضت نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع بنسبة ٤,٤٢٪ نقطة.

فيما يلي معدل تغطية السيولة ومعدل صافي التمويل المستقر كما في ديسمبر ٢٠٢٢م ومتطلباتها على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٢٦٨%	٢١٩%	معدل تغطية السيولة
١٢٢%	١١٨%	معدل صافي التمويل المستقر

التمويل

تتمثل مصادر التمويل الرئيسية للمجموعة في ودائع الزبائن، والودائع بين البنوك، والقروض الثانوية، وسندات يورو متوسطة الأجل، والصكوك. كما تتمتع المجموعة أيضًا بإمكانية الوصول إلى مجموعة من الأوراق المالية غير المثقلة بدين أو رهن، والسائلة في صورة أدون الخزنة، وضمانات، بالإضافة إلى أوراق مالية مدرجة يمكن الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة، بالإضافة إلى أرصدها النقدية وودائعها لدى البنوك المركزية والمؤسسات المالية الأخرى.

بلغت ودائع زبائن المجموعة من العمليات التقليدية وودائع الزبائن الإسلامية ٨,٦٤٧ مليون ريال عُُماني، أو ما يعادل ٨٢,٠٪ من إجمالي الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، مقارنة بمبلغ ٨,٧٧٥ مليون ريال عُُماني، أو ٨٠,٣٪ من إجمالي الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. في حين تمثل الودائع من الوزارات والمؤسسات الحكومية الأخرى ٣٠,٤٪ من إجمالي ودائع الزبائن.

يوضح الجدول أدناه مصادر تمويل المجموعة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.

٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
ألف ريال عُُماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عُُماني	(% من الإجمالي)	
٨,٦٤٦,٨٢١	٨٥,٦%	٨,٧٧٤,٦٠٦	٨٣,٨%	ودائع الزبائن ^(١)
١,٠٠٤,١٠٦	١٠,٠%	١,٢١٨,٤٦٥	١١,٦%	ودائع من البنوك
٤٥,٨٧٦	٠,٥%	٩٠,٦٠٠	٠,٩%	صكوك
٣٩٠,٣٧٦	٣,٩%	٣٩٠,٣٧٩	٣,٧%	سندات يورو متوسطة الأجل
١٠,٠٨٧,١٧٩	١٠٠,٠%	١٠,٤٧٤,٠٥٠	١٠٠,٠%	

(١) بما في ذلك ودائع زبائن الخدمات المصرفية الإسلامية

يوضح الجدول أدناه منتجات المجموعة من ودائع الزبائن وودائع زبائن الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م

٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
ألف ريال عُُماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عُُماني	(% من الإجمالي)	
٢,٢٤٨,٦٠٢	٢٦,١%	٢,٢٨٠,٣٢٩	٢٦,٠%	الحسابات الجارية والحسابات الهامشية والحسابات تحت الطلب
٣,٢٦٧,٦٣٦	٣٧,٧%	٣,٣١٦,٣٧١	٣٧,٨%	حسابات التوفير
٣,١٣٠,٥٨٣	٣٦,٢%	٣,١٧٧,٩٠٦	٣٦,٢%	حسابات ودائع
٨,٦٤٦,٨٢١	١٠٠,٠%	٨,٧٧٤,٦٠٦	١٠٠,٠%	إجمالي ودائع الزبائن

إن الحسابات الجارية، والحسابات تحت الطلب، والحسابات الهامشية سواءً من العمليات المصرفية التقليدية أو الإسلامية تحمل فائدة / أرباحًا ومناحة للمودعين عند الطلب. أما الودائع لأجل من العمليات التقليدية فهي تحمل فائدة ولها تاريخ استحقاق ثابت. وبالمثل، فإن الودائع لأجل من العمليات الإسلامية مؤهلة لتوزيع الأرباح ولها تاريخ استحقاق محدد.

حتى عام ٢٠٢١م، كانت حسابات التوفير من العمليات التقليدية في الغالب لا تحمل فائدة ولكنها مؤهلة لسحوبات الجوائز. وبالمثل، حتى عام ٢٠٢١م، كانت بعض حسابات التوفير الإسلامية مؤهلة أيضًا لسحوبات الجوائز. وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العُماني، تم سحب خطط ودائع الادخار المرتبطة بالجوائز للخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م. بعد السحوبات، حيث قدم البنك منتجات الادخار على أساس معدل الفائدة / الربح على أساس متوسط رصيد حساب التوفير الشهري.

انخفضت أرصدة الحسابات الجارية، والحسابات تحت الطلب، والحسابات الهامشية من ٢,٢٨٠ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م إلى ٢,٢٤٩ ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بانخفاض قدره ٣٢ مليون ريال عُُماني أو ١,٤٪ خلال العام. كما انخفضت حسابات التوفير من ٣,٣١٦ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م إلى ٣,٢٦٨ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بانخفاض قدره ٤٩ مليون ريال عُُماني أو ١,٥٪ خلال العام. وسجلت الودائع لأجل انخفاضاً من ٣,١٧٨ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م إلى ٣,١٣١ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بانخفاض قدره ٤٧ مليون ريال عُُماني أو ١,٥٪ خلال العام.

وبلغت حصة الودائع تحت الطلب، التي تتكون من الحسابات الجارية، والحسابات تحت الطلب، والحسابات الهامشية، وحسابات التوفير، من إجمالي ودائع الزبائن ٦٣,٨٪، تماشيًا مع العام السابق. وبلغت حصة الودائع لأجل من إجمالي ودائع الزبائن ٣٦,٢٪، وهو ما يتماشى أيضًا مع العام السابق.

وقد شهدت الودائع من البنوك انخفاضًا بمبلغ ٢١٤ مليون ريال عُُماني أو ما يعادل ١٧,٦٪، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض عمليات الإقراض فيما بين البنوك بمبلغ ٩٩ مليون ريال عُُماني وانخفاض الودائع في أسواق المال الأخرى بمبلغ ١١٨ مليون ريال عُُماني خلال العام.

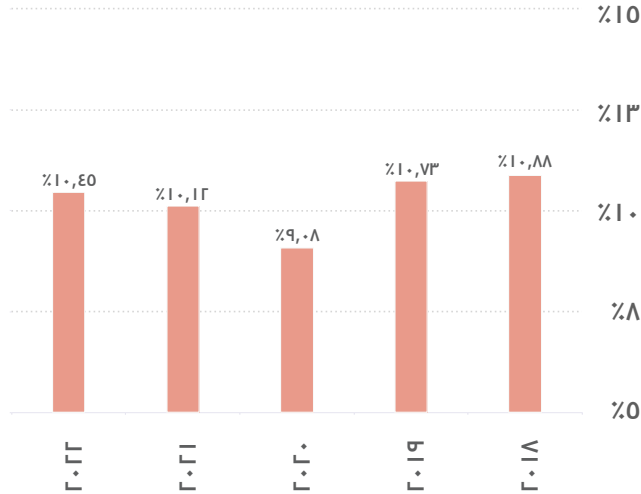
تمويل حقوق المساهمين

تتكون محفظة تمويل حقوق المساهمين للمجموعة من رأس مال الأسهم العادية، وعلاوة إصدار الأسهم، والاحتياطيات القانونية والعامّة وغيرها، وأوراق رأسمالية دائمة من الفئة الأولى بالإضافة إلى الأرباح غير الموزعة. وقد ارتفعت قيمة حقوق الملكية للمجموعة من ٢,١٥١ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٢,٢٣٢ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بزيادة قدرها ٣,٨٪.

وقد بلغت أرباح المجموعة لعام ٢٠٢٢ ما قدره ٢٠٠,٧٥ مليون ريال عُُماني. كما دفعت المجموعة عن عام ٢٠٢١ أرباحًا نقدية بنسبة ٣٠٪ من رأس المال المدفوع، أي ما يعادل ١٠٧,٢٣٤ مليون ريال عُُماني. بالإضافة إلى ذلك، منحت المجموعة أسهمًا مجانية في عام ٢٠٢١ بنسبة سهم واحد لكل ١٠ أسهم عادية، بما يعادل ١٧,٨٧٢ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠٢٢. علاوة على ذلك، في نوفمبر ٢٠٢٢، وفي إطار خطة تحسين رأس المال، وافق مساهمو البنك على منح أرباح لمرة واحدة في شكل أسهم مجانية بنسبة ١ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل سهم عادي بما يعادل ٣٧٥,٣٢٠ مليون ريال عُُماني وسندات دائمة للمساهمين الحاليين بقيمة ١ ريال عُُماني لكل ١٠ أسهم بما يعادل ٣٧٥,٣٢٠ مليون ريال عُُماني. وعليه، تم تسجيل نمو في رأس المال من ٣٧٥ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٧٥٠ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وزاد رأس المال الدائم من المستوى الأول من ١٣٠ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٥٠٥ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالتحويل من الأرباح المحتجزة.

هذا وقد ارتفع العائد على متوسط أموال المساهمين للمجموعة من ١٠,١٢٪ في عام ٢٠٢١ إلى ١٠,٤٥٪ في عام ٢٠٢٢، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع معدل صافي الأرباح بنسبة ٥,٩٪ خلال عام ٢٠٢٢م.

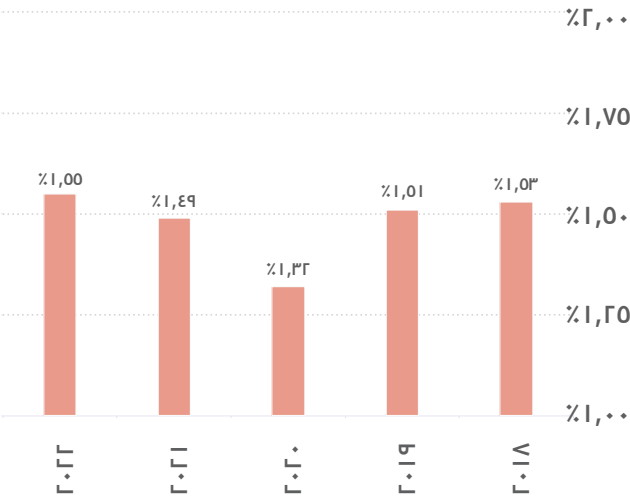
العائد على متوسط الأسهم العادية



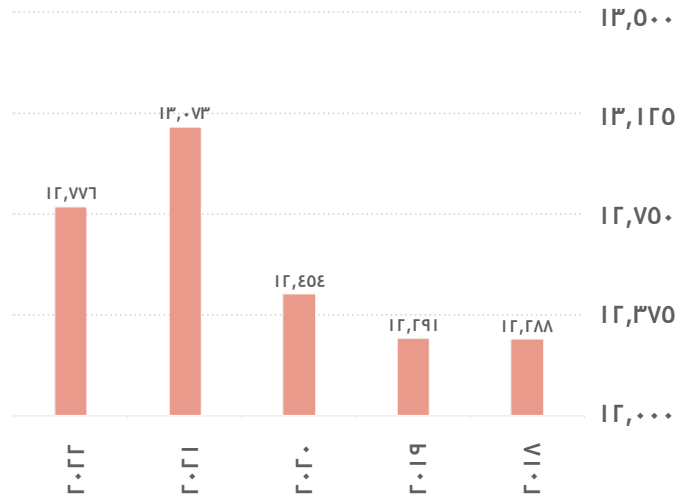
الأصول

انخفض إجمالي الأصول بمقدار ٢٩٧ مليون ريال عُُماني أو ما يعادل ٢,٣٪ ليصل إلى ١٢,٧٧٦ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد ساهم الانخفاض في إجمالي الأصول بشكل رئيسي في انخفاض النقد والأرصدة لدى البنك المركزي بمبلغ ١٦٤ مليون ريال عُُماني، وانخفاض في المستحقات من البنوك بمبلغ ١٢٤ مليون ريال عُُماني واستثمارات في الأوراق المالية بمبلغ ٢٤٠ مليون ريال عُُماني خلال العام. وقد قابل ذلك الانخفاض جزئيًا زيادة في القروض والسلف بما في ذلك مديونيات التمويل الإسلامي بمبلغ ٢٢٥ مليون ريال عُُماني.

العائد على متوسط الأصول



إجمالي الأصول (مليون ريال عُُماني)



الإقراض

ارتفع صافي محفظة القروض والتمويل الإسلامي للمجموعة بمبلغ ٢٢٥ مليون ريال عُُماني أو ما يعادل ٢,٥٪ خلال عام ٢٠٢٢ ليصل إلى ٩,٤١٧ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٩,١٩١ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يوضح الجدول أدناه محفظة قروض الزبائن بالمجموعة، والمخصصات، ومعدل القروض إلى الودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٩,٦٦٠,٣٠٨	٩,٩٧٤,٥٥٨	إجمالي القروض ^(١)
(٤٦٨,٨٩١)	(٥٥٧,٦٦٤)	ناقص : مخصصات لخسائر الانخفاض
٩,١٩١,٤١٧	٩,٤١٦,٨٩٤	صافي القروض ^(٢)
١٠٤,٨٪	١٠٨,٩٪	صافي القروض / وودائع الزبائن
٨٧,٨٪	٩٣,٤٪	صافي القروض / إجمالي الودائع ^(٣)

ملاحظات:

- (١) يشمل إجمالي القروض مجموع القروض، والسلف، والتمويل الإسلامي المقدم للزبائن بغض النظر عن انخفاض القيمة.
- (٢) يتكون صافي القروض من مجموع القروض مطروحة منه مخصصات انخفاض القيمة.
- (٣) يتكون إجمالي الودائع من وودائع الزبائن، ومستحقات البنوك، وبرنامج الأوراق النقدية متوسطة الأجل باليورو، والصكوك، والودائع الثانوية.

إن محفظة قروض الزبائن بالمجموعة يتم تحديد أسعارها وقواتها مقومة بالريال العُماني، على الرغم من أن القروض تُقدم أيضًا بالدولار الأمريكي، والريال السعودي، والدينار الكويتي، وغيرها من العملات. وتعتقد المجموعة بوجود استثمار هيكلي محدود للعملات حيث إن معظم أصولها والتزاماتها يتم تمويلها حسب العملة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالتحوط كجزء من استثمارها في العملة من خلال استخدام عقود المشتقات، مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، ومقايضات العملات، وخيارات العملات.

ويمكن للمجموعة أيضًا ومن حين لآخر أن تبرم عقودًا آجلة ومقايضات في معدلات الفائدة للعملات وذلك للتحكم في استثمارها في أسعار الفائدة.

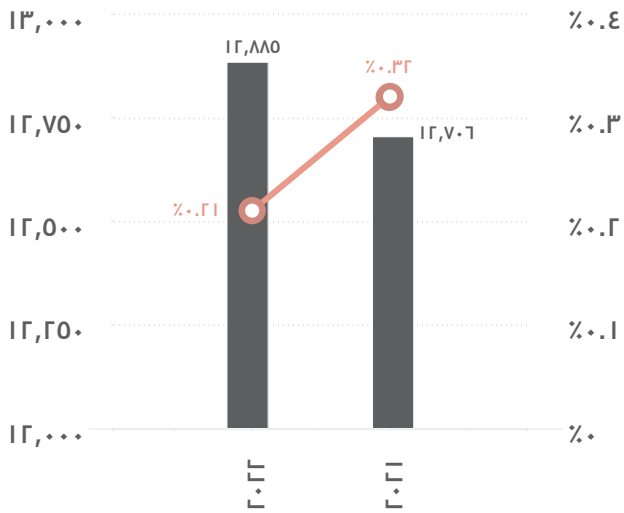
وقد بلغت نسبة استثمار البنك في القروض الشخصية والسكنية ٤١,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من إجمالي استثماراته مقارنة بنسبة ٤٢,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ويتم دعم بعض هذه القروض بمخصصات الرواتب والقروض العقارية كضمان. ووفقًا للوائح البنك المركزي العُماني فإن سقف القروض الشخصية والسكنية التي يمكن للبنك تقديمها تمثل ٣٥٪ و ١٥٪ على التوالي من إجمالي القروض المصرفية التقليدية. ويُسمح للبنوك أو النوافذ الإسلامية بحد أقصى قدره ٥٠٪ من الاستثمار في التمويل الشخصي السكني وغير السكني من إجمالي التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. ويطلب من عمليات البنوك أو النوافذ الإسلامية خفض الحد الأدنى للاستثمار في التمويل السكني حتى ٣٥٪ من إجمالي التمويل.

وقد بلغت نسبة استثمار البنك في قروض الشركات والقروض الأخرى ٥٨,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من إجمالي استثماراته مقارنة بنسبة ٥٨,٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وقد شكل قطاع الخدمات ٧,٨٪ من إجمالي القروض والسلف للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مقابل نسبة ٦,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. شكل قطاع النقل ٨,٦٪ من إجمالي القروض والسلف للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ٩,٣٪. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبلغت حصة قطاع الصناعات التحويلية، وقطاع المرافق، وقطاع التعدين والمهاجر ٨,١٪، و ٧,٩٪، و ٣,٥٪ على التوالي، مقابل ١٠,٤٪، و ٨,٠٪، و ٢,٧٪ على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

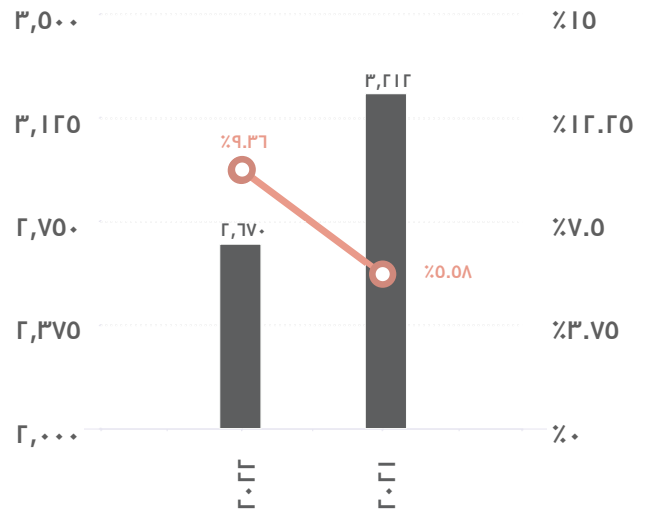
اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢، توقف برنامج تأجيل أقساط القروض الذي أعلنه البنك المركزي العُماني لجميع الزبائن باستثناء المواطنين العُمانيين المُسرحين. وتم تمديد خطة التأجيل للمواطنين العُمانيين المُسرحين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تماشيًا مع التوجيهات التنظيمية، قدم البنك خيارات تأجيل أقساط القروض للزبائن من الأفراد المؤهلين، كما قدم السيولة المالية في الوقت المناسب لزيانته من الشركات الكبيرة وكذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة بما في ذلك إعادة هيكلة القروض.

إجمالي الاستثمارات الإجمالية الممولة وغير الممولة على مستوى المرحلة (مليون ريال عُمانى) ونسب التغطية كما هو موضح أدناه:

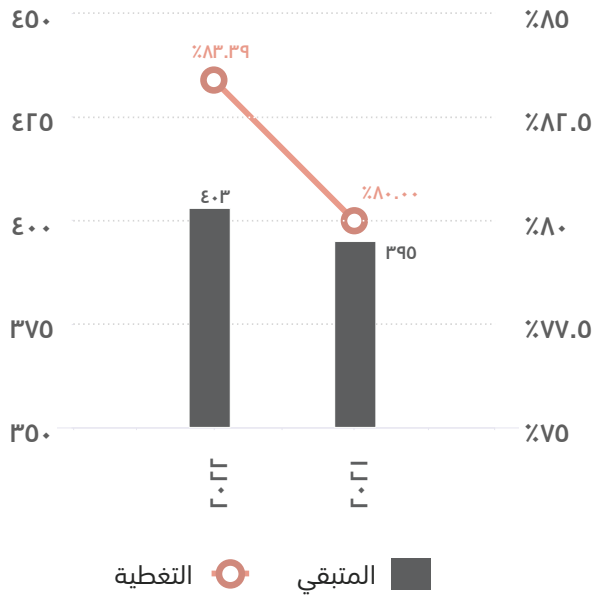
المرحلة الأولى



المرحلة الثانية



المرحلة الثالثة



المتبقي ■ التغطية ○

ارتفعت حصة المرحلة الأولى من إجمالي الاستثمار في الأصول المالية من ٧٧,٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٨٠,٨٪. وقد ارتفع إجمالي الاستثمار للمرحلة الأولى بمقدار ١٧٩ مليون ريال عُمانى، ويرجع ذلك أساساً إلى الارتفاع في إجمالي الاستثمار للمرحلة الأولى في القروض والسلف بمبلغ ٣٧٩ مليون ريال عُمانى والارتفاع في إجمالي الاستثمار للمرحلة الأولى في الاستثمارات غير الممولة بمقدار ٢٨٣ مليون ريال عُمانى. وقد قابل ذلك انخفاض في المرحلة الأولى في الاستثمار الإجمالي للأوراق المالية الاستثمارية بمبلغ ٢٦٩ مليون ريال عُمانى، وانخفاض في إجمالي الاستثمار في المستحقات من البنوك للمرحلة الأولى بمبلغ ١٣٧ مليون ريال عُمانى، وانخفاض في إجمالي الاستثمار في أرصدة البنوك المركزية في المرحلة الأولى بمقدار ٧٨ مليون ريال عُمانى.

ارتفعت حصة الأصول المالية للمرحلة الثانية من إجمالي الاستثمار في الأصول المالية من ١٩,٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ١٦,٧٪. وانخفض إجمالي الاستثمار للمرحلة الثانية بمبلغ ٥٤٢ مليون ريال عُمانى، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض في الاستثمارات غير الممولة من المرحلة الثانية بمقدار ٤٧١ مليون ريال عُمانى وفي القروض والسلف بمبلغ ٧٩ مليون ريال عُمانى.

وارتفعت حصة الأصول المالية للمرحلة الثالثة من إجمالي الاستثمار في الأصول المالية من ٢,٤٪ من إجمالي الاستثمار إلى ٢,٥٪. وارتفع إجمالي الاستثمار للمرحلة الثالثة بمقدار ٩ ملايين ريال عُمانى، ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة قروض وسلف المرحلة الثالثة بمبلغ ١٥ مليون ريال عُمانى، وقابلها انخفاض في الاستثمارات غير الممولة من المرحلة الثالثة بمقدار ٦ ملايين ريال عُمانى.

كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة المجموعة على مواجهة أي طارئ دون المساس بمصالح المودعين وتوفير الائتمان خلال دورات الأعمال، وتساعد كفاية رأس المال فيما يتعلق بملف مخاطر المجموعة الخاص بأصولها على تعزيز الاستقرار المالي وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة والدائنين، إذ تهدف المجموعة إلى زيادة قيمة المساهم إلى أقصى حد من خلال هيكل رأس المال الأمثل الذي يحمي مصالح أصحاب المصلحة في مواجهة الضغط، كما توفر كفاية رأس المال مساحة كافية للنمو مع تلبية المتطلبات التنظيمية مع تحقيق عائد معقول للمساهمين. تملك المجموعة سياسة مستقبلية لرأس المال تضع في الاعتبار المخاطرة الحالية، والنمو المخطط، وتقييم المخاطر الناشئة في الفترة المتوقعة.

تحدد المجموعة رأس المال التنظيمي بما يتفق مع توصيات بازل ٣ لرأس المال وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العُماني. ولقد تبنت المجموعة نهجاً موحداً للائتمان، ومخاطر السوق، والمؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.

تحدد الجهة التنظيمية للبنك متمثلة في البنك المركزي العُماني وتتابع متطلبات رأس المال للبنوك في السلطنة، والجدير بالذكر أن الحد الأدنى للأسهم المشتركة في الفئة الأولى يمثل ٧٪ من الأسهم المشتركة و٩,٢٥٪ من رأس مال الفئة الأولى.

يوضح الجدول أدناه الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال للبنك:

بداً من ١ إبريل ٢٠٢٠م فصاعداً	
٧,٠٠٠٪	معدل رأس مال الأسهم العادية
١,٢٥٠٪	احتياطي رأس المال
١,٠٠٠٪	بنك منظم*
٢,٠٠٠٪	الفئة ١ الإضافية - مفيدة إلى أقصى حد
١١,٢٥٠٪	معدل رأس مال الفئة ١
٢,٠٠٠٪	الفئة ٢ الإضافية - مفيدة إلى أقصى حد
١٣,٢٥٠٪	إجمالي معدل رأس المال

* تم تحديد البنك كأهم البنوك المنظمة (D-SIB) في عُمان. وبناءً على ذلك، سيكون على البنك أن يحافظ على رأس مال إضافي بقيمة ١٪.

يوضح الجدول أدناه معدلات كفاية رأس المال للمجموعة لعامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٢٠,٠٦٪	٢٠,١١٪	معدل الفئة الأولى لكفاية رأس المال
٢١,٣٠٪	٢١,٢٥٪	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يعد معدل كفاية رأس المال للمجموعة بنسبة ٢١,٢٥٪ أعلى من متطلبات الجهات الرقابية بنسبة ١٣,٢٥٪ لعام ٢٠٢٢. وتتكون بشكل رئيسي من رأس المال من الفئة الأولى بنسبة ٢٠,١١٪ ورأس المال من الفئة الثانية بنسبة ١,١٤٪. وتشير كفاية رأس المال بالنسبة العالية إلى قدرة المجموعة على مواجهة أي طارئ دون المساس بمصالح المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال، كما تساعد كفاية رأس المال على تعزيز الاستقرار المالي وثقة أصحاب المصلحة والدائنين.

المطلوبات والالتزامات المحتملة

لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بالتزامات التمويل التي تعهدت بها وكذلك فيما يتعلق بأوراق القبول وخطابات الاعتماد والضمانات الصادرة عنها. كما أن المجموعة لديها أيضًا التزامات فيما يتعلق بشراء العقارات والمعدات والاستثمارات المدفوعة بشكل جزئي. يوضح الجدول أدناه هذه المطلوبات والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م.

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٢٢,١٦١	٤٠٨,٢٢٧	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح التسهيلات الائتمانية
١,٣٥٧,٤٥١	١,٢٨٥,٢٥٤	ضمانات
٤٧٥,٧١٠	٣٤٤,٨١٠	خطابات الاعتماد
١١١,٦٦٣	١٠٩,١٤٦	أوراق قبول
٧٩٧	٢,٢٩٦	التزامات بشراء عقارات ومعدات
٥,٨١٠	٨,٤٥٥	مبلغ غير مسدد على الاستثمارات المدفوعة بشكل جزئي
٢,١٧٣,٥٩٢	٢,١٥٨,١٨٨	

التصنيف الائتماني

تقضي سياسة البنك بالإفصاح عن البيانات المالية بكل وضوح وشفافية، وبهذا يحظى البنك بتقدير وكالات التصنيف ومحلي القطاع المصرفي بالنهج الذي يتبعه البنك في الإفصاح عن البيانات المالية. هذا ويولي البنك أهمية خاصة للتعليقات التي تبديها وكالات التصنيف ومطلو القطاع المصرفي، إذ إن البنك يولي اهتمامًا كبيرًا بالمحافظة على مراتب التصنيف التي تمنحها وكالات التصنيف له، بل يعمل على تحسينها. لقد صنفت ثلاث وكالات تصنيف رائدة ومرموقة دوليًا البنك، وهي: وستاندرد آند بورز (Standard and Poor's)، وموديز (Moody's)، وفيتش (Fitch). وقد أُنْتُ التصنيفات على النحو الآتي خلال العام:

وكالة التصنيف	المدى الطويل	المدى القصير	النظرة المستقبلية
وكالة موديز (Moody's)	Ba3	NP	إيجابي
ستاندرد آند بورز (S&P)	BB	B	مستقر
تقييمات فيتش (Fitch)	BB	B	مستقر

ميثاق الاستعراض المالي

حققت عمليات النافذة الإسلامية لبنك مسقط "ميثاق للصيرفة الإسلامية" ربحًا صافيًا قدره ١٣,١٢٥ مليون ريال عماني خلال العام ٢٠٢٢ مقارنة بالربح الصافي البالغ ١١,٨٢٧ مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢١، بزيادة نسبتها ١١,٠٪.

ارتفعت الأرباح التشغيلية لميثاق من ٢٤,٣٧٨ مليون ريال عماني في ٢٠٢١ إلى ٢٩,١٨٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢، بزيادة نسبتها ١٩,٧٪. بلغت مصروفات التشغيل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٤,٢٦٣ مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ ١٢,٩٢٧ مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢١، أي بزيادة نسبتها ١٠,٣٪. كما تراجع نسبة التكلفة إلى الدخل للعام من ٣٤,٦٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٣٢,٨٪ في عام ٢٠٢٢.

سُجّل الانخفاض في القيمة نتيجة خسائر الائتمان خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ١٥,٢٣٥ مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ ١٢,٥٩٢ مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢١. وبلغت قيمة المبالغ المستردة بعد الانخفاض في القيمة نتيجة خسائر الائتمان ١,٤٢٨ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٢ مقارنةً بـ ٢,٧٧٨ مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢١.

بلغ صافي مستحقات التمويل الإسلامي ١,٤٤٩,٤٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنةً بمبلغ ١,٣٦١,٠٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبلغت قيمة ودائع الزبائن ١,٢٣٨,٦٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنةً بمبلغ ١,١٧٣,٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ارتفع العائد على متوسط الأصول إلى ٠,٧٩٪ في عام ٢٠٢٢ مقارنةً بنسبة ٠,٧٦٪ في عام ٢٠٢١. كما ارتفع العائد على متوسط حقوق الأسهم إلى ٦,٤٥٪ في عام ٢٠٢٢ مقارنةً بنسبة ٦,١٧٪ في عام ٢٠٢١.

ظلت نسبة كفاية رأس المال عند مستوى جيد حيث بلغت ١٩,٣٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل الحد الأدنى المطلوب وهو ١١٪ وفقا للإطار التنظيمي الصادر عن البنك المركزي العماني.

صافي الربح (مليون ريال عماني)



نتائج العمليات

صافي الدخل من التمويل والاستثمارات الإسلامية

يعد دخل عمليات التمويل الإسلامي هو المصدر الرئيسي للدخل في ميثاق حيث أن الدخل الناتج هو من التمويل الإسلامي الذي يقوم به ومن محفظته الخاصة بالأوراق المالية الاستثمارية ومن عائد إيداعاته مع بنوك أخرى ويتحمل البنك مصروفات على شكل عائدات تدفع لحاملي حسابات الاستثمار وأصحاب الصكوك، أي الودائع الإسلامية والودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

وبلغ صافي دخل ميثاق من التمويل والاستثمار الإسلامي بعد خصم عوائد أسهم حاملي حسابات الاستثمار وحاملي الصكوك والودائع من البنوك مبلغ وقدره ٣٩,٨١٥ مليون ريال عماني في ٢٠٢٢ مقابل ٣٤,٣٠٥ مليون ريال عماني في العام ٢٠٢١، بزيادة بلغت نسبتها ١٦,٠٪.

الدخل من التمويل الإسلامي والاستثمارات

يبين الجدول أدناه تحليل الدخل من التمويل الإسلامي والاستثمارات في عامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		
(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	
٨٩,٠	٦٩,٠٤٤	٨٩,٤	٧٧,١٠٧	مديونيات التمويل
١١,٠	٨,٥١٩	١٠,٦	٩,٠٣٧	استثمارات في الأوراق المالية الاستثمارية
١٠٠	٧٧,٥٦٣	١٠٠	٨٦,١٤٤	

بلغ إجمالي دخل التمويل والاستثمار في ميثاق لعام ٢٠٢٢م مبلغ وقدره ٨٦,١٤٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٧٧,٥٦٣ مليون ريال عماني للعام ٢٠٢١م. وتعكس الزيادة بمبلغ ٨,٥٨١ مليون ريال عماني أو ما نسبته ١١,١% في العام ٢٠٢٢م نموًا في التمويل والأوراق المالية الاستثمارية.

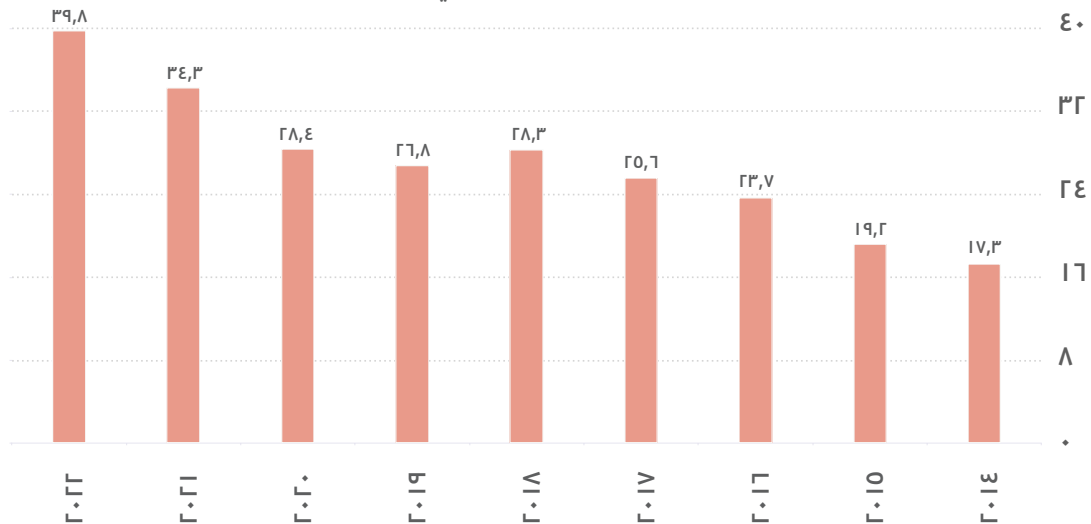
العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار وحاملي الصكوك والودائع من البنوك.

يوضح الجدول المذكور أدناه توزيع العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار والعائدات من البنوك لعامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		
(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	
٨٠,٨	٣٤,٩٤٧	٨٢,١	٣٨,٠٣٧	عوائد أصحاب حسابات الاستثمار
١١,٣	٤,٨٩٥	٧,٢	٣,٣٣٩	عوائد أصحاب الصكوك
٧,٩	٣,٤١٦	١٠,٧	٤,٩٥٣	صافي العائد على وداائع البنوك
١٠٠	٤٣,٢٥٨	١٠٠	٤٦,٣٢٩	

بلغ إجمالي العائد المدفوع من ميثاق لأصحاب حسابات الاستثمار والصكوك والودائع من البنوك لعام ٢٠٢٢م مبلغ وقدره ٤٦,٣٢٩ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٤٣,٢٥٨ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م بزيادة قدرها ٣,٠٧١ مليون ريال عماني، أو بنسبة ٧,١% لعام ٢٠٢٢م وذلك نتيجة ارتفاع تكلفة التمويل.

صافي الدخل من التمويل والاستثمارات (مليون ريال عماني)

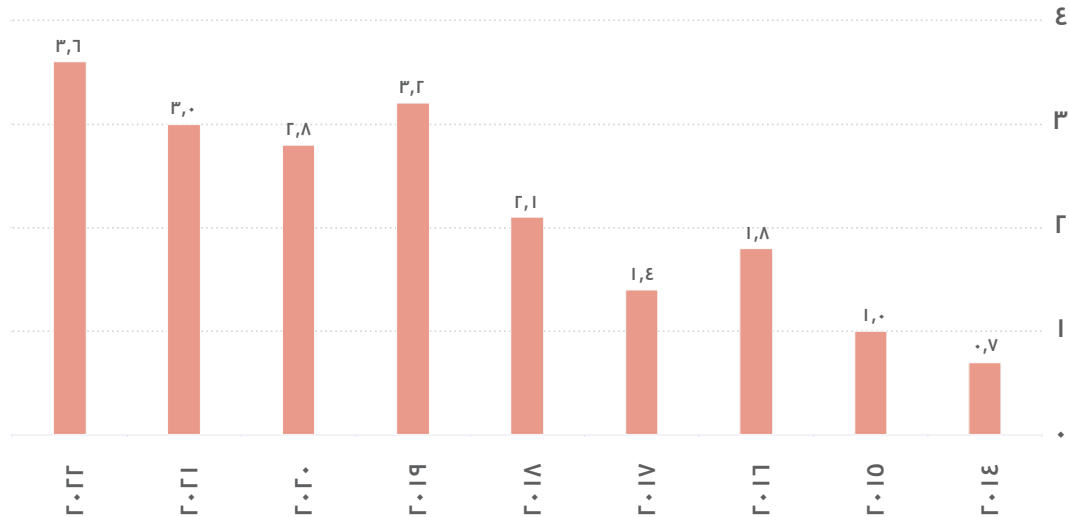


صافي الرسوم / العمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى

يجني ميثاق عمولات ورسوم من التمويل الإسلامي (وفق ما يتوافق مع الشريعة الإسلامية) وخطابات الاعتماد والضمان الصادرة عن البنك، وعلى الخدمات المصرفية الأخرى التي يقدمها، بما في ذلك رسوم خدمة إدارة الحسابات والتحويل والدخل المرتبط ببطاقة أجرة وتتضمن إيرادات التشغيل الأخرى بشكل رئيسي أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية، ورسوم الخدمات وإيرادات متنوعة أخرى.

بلغ صافي الرسوم العمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى لعام ٢٠٢٢م مبلغ قدره ٣,٦٣٠ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣,٠٠٠ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م، حيث أن إجمالي الزيادة التي قدرها ٠,٦٣٠ مليون ريال عماني أو ما نسبته ٢١,٠٠٪ في العام ٢٠٢٢م نتيجة ارتفاع إيرادات الرسوم والعمولات.

صافي الرسوم / العمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى (مليون ريال عماني)



مصرفات التشغيل

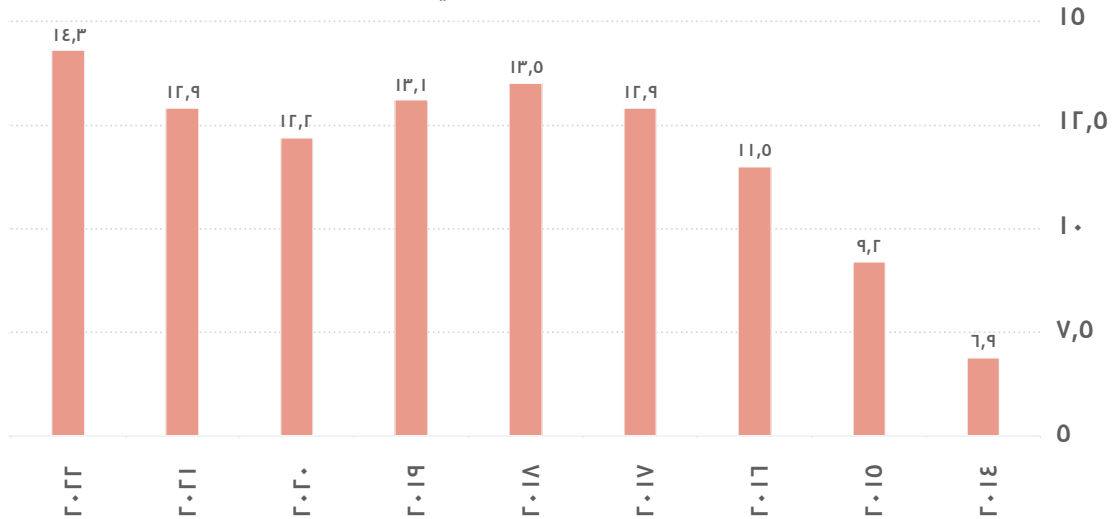
تتضمن مصرفات التشغيل الخاصة بنافذة ميثاق تكاليف الموظفين وتكاليف التشغيل والنفقات الإدارية الأخرى ومصرفات الإهلاك. يبين الجدول أدناه توزيع مصرفات التشغيل في عامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		
(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	
٤٩,٨	٦,٣٤٥	٤٩,٦	٧,٠٧٨	مصرفات الموظفين
٧,٣	٩٤٩	٨,٨	١,٢٥٩	تكاليف التشغيل
٣٣,٤	٤,٣١٤	٣٢,٧	٤,٦٦٢	تكاليف إدارية أخرى
٩,٥	١,٢٢٩	٨,٩		مصرفات الإهلاك
١٠٠,٠	١٢,٩٢٧	١٠٠,٠	١٤,٢٦٣	إجمالي مصرفات التشغيل
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	نسبة التكلفة إلى الدخل ^(١)		
٣٤,٦	٣٢,٨٣			

(١) مصرفات التشغيل مقسومة على دخل التشغيل.

بلغ إجمالي مصرفات التشغيل التشغيلية لميثاق ١٤,٢٦٣ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٢م مقارنة بـ ١٢,٩٢٧ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م. ويعكس الارتفاع البالغ ١,٣٣٦ مليون ريال عماني، أو ١٠,٣٪ في عام ٢٠٢٢م، بشكل أساسي زيادة قدرها ٠,٦٤٣ مليون ريال عماني أو ما يقابل نسبة ١٠,٠٪ في مصاريف الرواتب وزيادة قدرها ٠,٣٤٨ مليون ريال عماني أو ما يقابل نسبة ٨,١٪ في التكاليف الإدارية الأخرى ويرجع ذلك إلى النمو في الأعمال التجارية. كما انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل من ٣٤,٦٪ إلى ٣٢,٨٣٪ نتيجة للنمو الإجمالي في الدخل.

مصروفات التشغيل (مليون ريال عماني)



رسوم المخصصات وخسائر انخفاض القيمة

يقوم ميثاق بتخصيص مخصصات لانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي فوراً عند الضرورة بما يتوافق مع معايير توفير المخصصات التحفظية التي وضعها ميثاق لنفسه. وعلاوة على ذلك يوفر ميثاق مخصصات كافية ضد مخاطر الائتمان المتعثرة.

يبين الجدول المذكور أدناه تفاصيل رسوم مخصصات ميثاق وخسائر انخفاض القيمة لعامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م:

للعام المنتهي		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		مخصصات الخسائر الائتمانية
١,٠٥١	٧٠٢	محددة / المرحلة ٣
١١,٥٤١	١٤,٥٣٣	غير محددة / المرحلة ١ و ٢
١٢,٥٩٢	١٥,٢٣٥	إجمالي مصاريف المخصصات الخاصة بخسائر التمويل
٢,٧٧٨	١,٤٢٨	المبالغ المستردة من انخفاض قيمة خسائر التمويل
٩,٨١٤	١٣,٨٠٧	الإجمالي
%٠,٧٢	%٠,٩٥	صافي مخصص انخفاض القيمة / صافي التمويل الإسلامي

بلغ صافي مخصصات ميثاق لخسائر التمويل المتعثرة ١٣,٨٠٧ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٢م مقارنة بـ ٩,٨١٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م. وتعزى الزيادة البالغة ٣,٩٩٣ مليون ريال عماني أو ٤٠,٧% في صافي المخصصات بشكل أساسي إلى انخفاض قيمة خسائر التمويل المرحلة الأولى والثانية.

بلغت نسبة صافي تكلفة خسائر الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ما نسبته ٠,٩٥% مقابل ٠,٧٢% للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

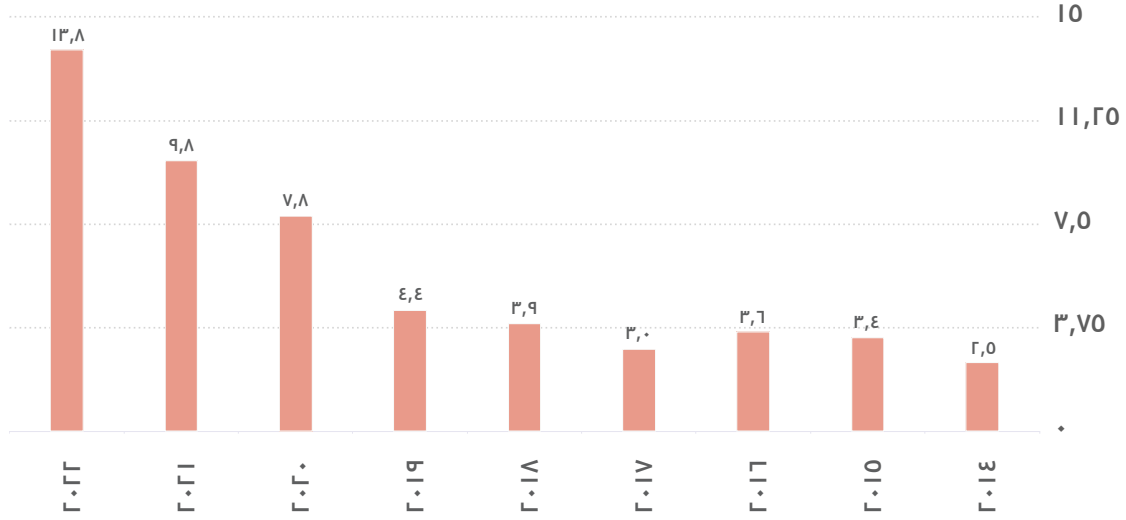
ويوضح الجدول المذكور أدناه معدل التمويل الإسلامي المخصص لانخفاض قيمة التمويل ونسبة تغطية ميثاق لعامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
١٣,١٧٥	١١,٦٧٧	التمويل الإسلامي المنقوص (ألف ريال عماني)
%٠,٩٦	%٠,٨١	نسبة التمويل الإسلامي المنقوص^(١)
%٣٣٣,٤	%٥٠١,٢	نسبة تغطية خسائر التمويل^(٢)

(١) التمويل المنقوص كنسبة من إجمالي التمويل.

(٢) المخصصات المنقوصة كنسبة من التمويل المنقوص.

صافي مخصص قيمة انخفاض التمويل (مليون ريال عماني)



السيولة والتمويل

نظرة عامة

تنشأ احتياجات سيولة ميثاق في الأساس من أعمال التمويل الإسلامي ودفع مصروفاتها واستثماراتها في الأوراق المالية. وحتى الآن، تم تمويل احتياجات سيولة ميثاق بشكل أساسي من خلال الودائع الإسلامية والصكوك والتدفقات النقدية التشغيلية بما في ذلك الإيرادات المستلمة من محفظة التمويل ومحفظة استثماراتها في الأوراق المالية.

السيولة النقدية

يوضح الجدول أدناه التدفقات النقدية لميثاق من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والمالية لعامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
(٨٧,٠٠٠)	(١٢٤,٦٣٦)	صافي النقد المستلم / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٧٧٢)	(٢٠,٠٥١)	صافي النقد المستلم / المستخدم في أنشطة الاستثمار
١٧٣,٠٨٠	٩٠,٩٧٤	صافي النقد المستلم / المستخدم في أنشطة التمويل
٣١,٠٠٦	١١١,٣١٤	التمويل النقدي والتمويل قصير الأجل في بداية السنة
١١١,٣١٤	٥٧,٦٠١	التمويل النقدي والتمويل قصير الأجل في نهاية السنة

الأنشطة التشغيلية

بلغ صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل لعام ٢٠٢٢م مبلغ وقدره ١٢٤,٦٣٦ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٨٧ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م. وبالنسبة لكل من عامي ٢٠٢٢م و٢٠٢١م، إن صافي النقد في نافذة ميثاق من الأنشطة التشغيلية قبل التغييرات في الأصول والالتزامات التشغيلية يعكس بشكل رئيسي أرباح السنة المعدلة لتعكس صافي انخفاض قيمة التمويل ومخصصات انخفاض قيمة الاستثمارات والمستحقات لدى البنوك وأرباح بيع الاستثمارات وإيرادات توزيعات الأرباح والإهلاك.

الأنشطة الاستثمارية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية لعام ٢٠٢٢م مبلغ وقدره ٢٠,٠٥١ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٥,٧٧٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م. وفي كل فترة كانت الأنشطة الاستثمارية الرئيسية هي عبارة عن شراء وبيع أو استرداد استثمارات الأوراق المالية وشراء ممتلكات ومعدات وفي عام ٢٠٢٢م، أنفق ميثاق على استثمارات الأوراق المالية قيمة ٢٠,٨١١ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٤,٣٩٦ مليون ريال عماني في العام ٢٠٢١م، كما أنفق مبلغ قدره ٢,٢٩٧ مليون ريال عماني على الممتلكات والمعدات مقارنة بمبلغ ١,٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م.

أنشطة التمويل

بلغ صافي التدفق النقدي من أنشطة التمويل لعام ٢٠٢٢م قيمة ٩٠,٩٧٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٧٣,٠٨ مليون ريال عماني في العام ٢٠٢١م، ويعكس بشكل رئيسي الانخفاض في التدفقات النقدية من إيداعات الزبائن بقيمة ١٣٥,٦٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢م مقارنة بارتفاع بلغت قيمته ١٧٣,٠٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م.

يوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة لميثاق لعامي ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
١٥,٠	١٦,٥	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول
٢٠,٩	١٨,٤	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع ^(١)

(١) يشمل إجمالي الودائع الحسابات الجارية وحسابات الإستثمار

التمويل

تعد الودائع الإسلامية والصكوك والودائع بين البنوك هي مصادر التمويل الرئيسية لميثاق. وتمتلك ميثاق حق الوصول إلى مجموعة من الأوراق المالية غير المثقلة والسائلة في شكل صكوك وكذلك أوراق مالية متاحة للبيع متداولة يمكنها الحصول عليها لتلبية احتياجات السيولة بالإضافة إلى أرصدها النقدية وإيداعاتها لدى البنوك المركزية والمؤسسات المالية الأخرى.

يبين الجدول أدناه تكوين ميثاق للتمويل في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م:

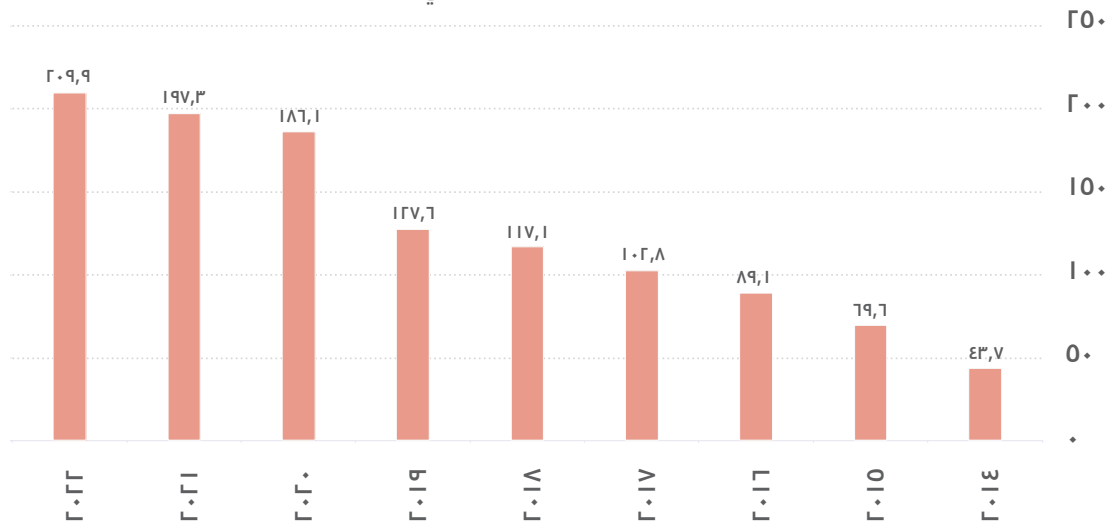
كما في ٣١ ديسمبر				
٢٠٢١م		٢٠٢٢م		
(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	
٥,٧	٨١,٢٧٤	٣,٨	٥٥,٨٣٢	ودائع من البنوك
١٠,٢	١٤٤,٨٥٥	٩,٤	١٣٨,٦٦٠	الحسابات الجارية
٦,٤	٩٠,٦٠٠	٣,١	٤٥,٨٧٦	الصكوك
٧٧,٧	١,١٠١,٨٠٣	٨٣,٧	١,٢٣٦,٣٨٧	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار
١٠٠,٠	١,٤١٨,٥٣٢	١٠٠,٠	١,٤٧٦,٧٥٥	الإجمالي

تتكون الحسابات الحالية لميثاق من الحسابات الجارية والهامشية، حيث تعد الحسابات الجارية والحسابات الهامشية في الغالب غير ربحية. كما أن حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار بها نوعان من الحسابات (حسابات التوفير والودائع لأجل المؤهلة لاستلام الأرباح في حينها)، ويتم قبول حقوق الملكية من أصحاب حسابات الاستثمار على أساس المضاربة. هذا وقد تراجعت الودائع من البنوك في عام ٢٠٢٢م بمبلغ ٢٥,٤٤٢ مليون ريال عماني أو ما نسبته ٣,١٣٪، كما انخفضت قيمة الحسابات الجارية بمبلغ ٦,١٩٥ مليون ريال عماني أو ما نسبته ٤,٣٪، في المقابل، انخفضت الصكوك بمبلغ ٤٤,٧٢٤ مليون ريال عماني أو ما نسبته ٤,٩٤٪. وارتفعت حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بقيمة ١٣٤,٥٨٤ مليون أو ما نسبته ١٢,٢٪ مقارنة بعام ٢٠٢١م.

تمويل الأسهم

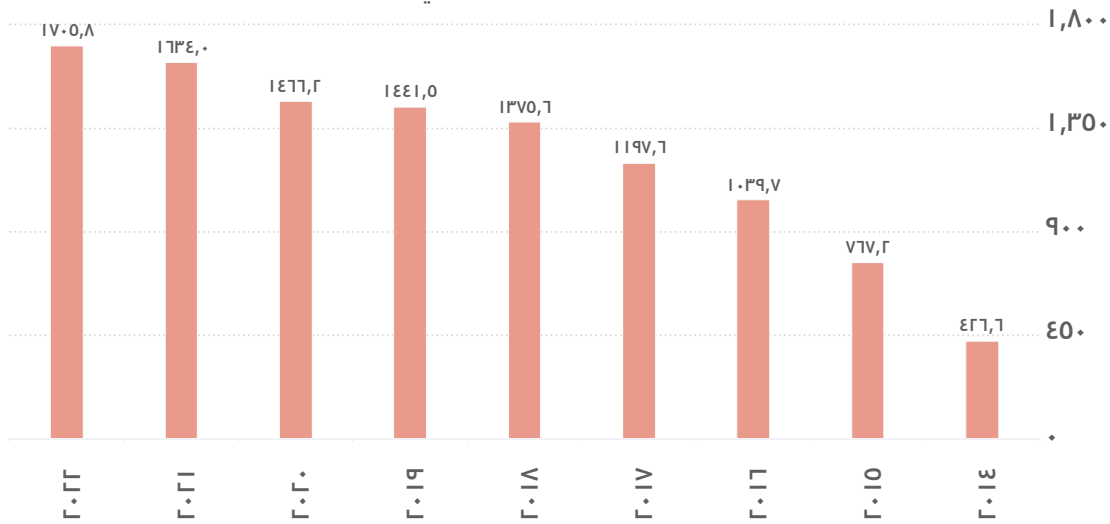
تتكون محفظة تمويل حقوق أسهم ميثاق من رأس المال المخصص من المقر الرئيسي إضافة إلى الأرباح المحتجزة. ارتفعت حقوق أسهم ميثاق من ١٩٧,٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م لتصل إلى ٢٠٩,٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بزيادة بلغت نسبتها ٦,٣٪. بلغ ربح ميثاق للعام ١٣,١٢٥ مليون ريال عماني مما ساهم بشكل كبير في زيادة حقوق الأسهم في عام ٢٠٢٢م.

أسهم ميثاق (مليون ريال عماني)



ارتفع إجمالي الأصول من ١,٦٣٤,٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م ليصل إلى ١,٧٠٥,٨ مليون ريال عماني في العام ٢٠٢٢م، بزيادة قدرها ٧١,٨ مليون ريال عماني أو ما نسبته ٤,٤٪. وجاءت الزيادة في الأصول بشكل رئيسي نتيجة لزيادة صافي التمويل الإسلامي بمبلغ ٨٨,٤ مليون ريال عماني وكذلك الاستثمار بمبلغ ٢٠,٧ مليون ريال عماني، وارتفع الرصيد المحتفظ لدى البنك المركزي العماني ليصل إلى ٣٥,٨ مليون ريال عماني والمستحق من البنوك بمبلغ ٠,٥٣ مليون ريال عماني.

إجمالي الأصول (مليون ريال عماني)



التمويل الإسلامي

بلغ إجمالي محفظة التمويل الإسلامي لميثاق (صافي المخصصات) ١,٤٤٩,٤٢ ألف ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. ويوضح الجدول أدناه محفظة تمويل ميثاق ومخصصات ونسب معينة كما في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٥٠٧,٩٥٣	١,٤٠٤,٩٥٤	إجمالي التمويل الإسلامي ^(١)
(٥٨,٥٢٩)	(٤٣,٩٣٦)	مخصصًا: المخصصات
١,٤٤٩,٤٢٤	١,٣٦١,٠١٨	صافي التمويل ^(٢)
%٩٩,٠	%١٠٩,٢	صافي التمويل / الحسابات الجارية وأصحاب حسابات الاستثمار
%٩٢,٢	%٩٥,٩	صافي التمويل / إجمالي الودائع ^(٣)

الملاحظات:

(١) إجمالي التمويل يتكون من إجمالي التمويل الذي يتم تقديمه بمختلف الطرق التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية.

(٢) يتكون صافي التمويل من إجمالي التمويل مخصصًا منه مخصص انخفاض القيمة.

(٣) يتكون إجمالي الودائع من الحسابات الجارية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار والصكوك والودائع من البنوك.

إن محفظة التمويل الإسلامي لميثاق في الأساس بالريال العماني، على الرغم من أن التمويل يتم أيضًا بالدولار الأمريكي. كما يؤمن ميثاق أنه لا يوجد سوى مخاطر هيكلية محدودة عبر العملات حيث أن معظم أصوله والتزاماته يتم تمويلها بالمطابقة حسب شروط العملة.

ويتألف هذا التمويل من التمويل الشخصي أو السكني وتمويل الشركات. إن التمويل الشخصي أو السكني مدعوم بشكل رئيسي بتوزيعات الرواتب ووفقًا للوائح البنك المركزي العماني، حيث يغطي هذا التمويل نسبة ٥٠٪ من إجمالي تمويل ميثاق.

أما في قطاع تمويل الشركات، فإن قطاع التمويل الرئيسي في ميثاق هو قطاع الصناعة الذي يمثل ١٠,٣٪ من إجمالي التمويل الخاص بميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وشكل قطاع التشييد وقطاع النقل والاتصالات ١٤,١٪ و ١٤,٠٪ على التوالي.

كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة ميثاق على الوفاء بالتزاماته بأي أمر طارئ دون الإخلال بمصالح أصحاب حسابات الاستثمار والمودعين الآخرين وتوفير التمويل عبر دورات الأعمال. كما يساعد رأس المال الكافي فيما يتعلق بمخاطر أصول ميثاق على تعزيز الاستقرار المالي والثقة لدى الأطراف المعنية والزبائن. ويهدف ميثاق إلى زيادة قيمة المساهمين من خلال الهيكل الأمثل لرأس المال الذي يحمي مصالح الأطراف المعنية في ظل أوضاع التوتر الأكثر حدة ويوفر مساحة كافية للنمو مع تلبية المتطلبات التنظيمية وفي الوقت نفسه يعطي عائداً معقولاً للمساهمين. ولدى نافذة ميثاق سياسة رأس مال تطويعه تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية والنمو المخطط له وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

يحدد ميثاق رأس المال التنظيمي على النحو الوارد في لجنة بازل الثانية والثالثة الخاصة برأس المال وبما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني. وقد اعتمد نافذة ميثاق نهجاً موحداً لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.

يحدد البنك المركزي العماني ويراقب متطلبات رأس مال البنوك في سلطنة عمان. كما يتطلب البنك المركزي العماني من النافذة الإسلامية الحفاظ على نسبة 11٪ من إجمالي رأس مال الأصول المرجحة بالمخاطر. إن متطلبات نسبة كفاية رأس المال هي كما يلي:

نسبة الأسهم المشتركة في رأس المال	7,00%
الفئة الأولى الإضافية - مقيدة إلى الحد الأقصى	2,00%
نسبة رأس المال - الفئة الأولى	9,00%
نسبة رأس المال من الفئة الثانية	2,00%
إجمالي نسبة رأس المال	11,00%

تم تحديد نسبة تغطية السيولة النقدية في اتفاقية بازل 3 بنسبة 60٪ لعام 2010م، وارتفعت بنسبة 10٪ سنوياً حتى تصل إلى 100٪ في عام 2019م. وأصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن صافي نسبة التمويل المستقرة في أكتوبر 2016م، وتم إخطار البنك المركزي العماني بذلك. وتم تطبيق نسبة صافي نسبة التمويل الثابت بدءاً من عام 2018م بنسبة 100٪.

معايير سيولة لجنة بازل الثالثة: فيما يلي نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقرة كما في 31 ديسمبر 2022م والمتطلبات المستقبلية:

متطلبات 2021م	كما في 31 ديسمبر 2022م	متطلبات 2021م
100%	102%	معدل تغطية السيولة
100%	142%	معدل صافي نسبة التمويل المستقرة

يوضح الجدول التالي معدلات كفاية رأس المال لميثاق لعامي 2022م و2021م:

كما في 31 ديسمبر		
2021م	2022م	
17,86%	17,38%	نسبة كفاية رأس المال - الفئة الأولى
19,91%	19,36%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

وفقاً للمعايير التنظيمية للجنة بازل الثالثة

المطلوبات والالتزامات المحتملة

لدى نافذة ميثاق مطلوبات محتملة فيما يتعلق بالتزامات التمويل التي قام بها وكذلك فيما يتعلق بخطابات الاعتماد والضمانات الصادرة عنه. يبين الجدول أدناه هذه المطلوبات والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر من عامي 2022م و2021م:

كما في 31 ديسمبر		
2021م	2022م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
60,137	14,346	خطابات اعتماد
24,137	16,891	الضمانات
89,274	31,237	الإجمالي

ملخص نتائج السنوات العشر الماضية

المبالغ بآلاف الريالات العمانية				الميزانية العمومية
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
الأصول				
٧٨١,٧٥٥	٦٥٦,٨٩٨	١,٠٤٧,٢٢٤	٨٨٣,٠٦٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٦٩,٨٠٤	٥٧٤,٧٨٦	٧٦٥,١٥١	٦٤١,٤٨٠	مبالغ مستحقة من البنوك
٧,٧١٢,١٩٣	٧,٧٣١,٢٨٦	٧,٨٣٠,٣٩٨	٧,٩٦٧,٤٧٠	قروض وسلف
١,١٦٥,٨٤٨	١,٢٥١,٣٦٩	١,٣٦١,٠١٩	١,٤٤٩,٤٢٤	مديونيات تمويل إسلامي
١,٤٤٤,٨٣٢	١,٨٤٧,٣٤٩	١,٨١١,٤٩٦	١,٥٧١,٩٨٤	استثمارات الأوراق المالية
-	-	٨,٢٦٦	٨,٧٩٥	استثمار في شركات زميلة
٢٣٦,٦٩٤	٣٢٠,٦٨٨	١٧٤,٧٩٧	١٨٥,٤٦٥	أصول أخرى
٧٩,٤٨٢	٧١,٣٨٩	٧٤,١٨٧	٦٨,٣٠٤	ممتلكات ومعدات وبرمجيات
١٢,٢٩٠,٦٠٨	١٢,٤٥٣,٧٦٥	١٣,٠٧٢,٥٣٨	١٢,٧٧٥,٩٨٢	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين				
الالتزامات				
١,١٧٣,٤٧٩	٩٣٩,٦٢١	١,٢١٨,٤٦٥	١,٠٠٤,١٠٦	ودائع من البنوك
٧,٠١١,٢٦٦	٧,٤٢٨,٧٣٧	٧,٦٠٤,٠٥١	٧,٤٠٩,٩٦٧	ودائع العملاء
١,٠٣٢,٤٠٠	١,٠٢٩,٧٦٨	١,١٧٠,٠٥٥	١,٢٣٦,٨٥٤	ودائع العملاء الإسلامية
-	-	-	-	شهادات إيداع
٩٠,٢٠٥	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	٤٥,٨٧٦	صكوك
٣٨٥,٤١٠	٣٩٠,٥٧٠	٣٩٠,٣٧٩	٣٩٠,٣٧٦	سندات يورو متوسط الأجل
-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٥٢١,٨٦٤	٤٦٩,٨٠٢	٣٩٤,٧١٣	٤٠٠,٩٧٣	التزامات أخرى
٤٧,١٦٨	٤٧,٨٢١	٥٢,٩٣١	٥٥,٧٠٦	ضرائب
٢٦,١٨٠	١٣,١٩٨	-	-	التزامات ثانوية
١٠,٢٨٧,٩٧٢	١٠,٤١٠,١١٧	١٠,٩٢١,٦٩٤	١٠,٥٤٣,٨٥٨	حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٠٩,٤٧٨	٣٢٤,٩٥٢	٣٥٧,٤٤٨	٧٥٠,٦٤٠	رأس المال
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	١٥٦,٢١٥	علاوة إصدار
٣٨٤,٠٧٨	٣٩٧,١٦٨	٤١٠,٢٥٨	٤١٠,٢٥٨	احتياطي عام
١٢٣,٧٦٠	١٢٨,٦٦٨	١٢٦,٣٩٩	١٤٦,٤٢٣	إحتياطي غير قابل للتوزيع
(٣٤)	(١٤٠)	-	-	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(٣٧٢)	(٣,٦٨٣)	٢,٨٥٥	(٥٨٧)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢,٢٩٦)	(٢,٤٠٧)	(٢,٤٩٨)	(٣,٨٨١)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٥٢٦,٤٨٧	٥٣٧,٥٥٥	٥٩٤,٨٤٧	٦٦٧,٦٩٦	أرباح محتجزة
١,٨٧٢,٦٣٦	١,٩١٣,٦٤٨	٢,٠٢٠,٨٤٤	١,٧٢٦,٨٠٤	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٥٠٥,٢٢٠	حقوق غير مسيطرة
-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
٢,٠٠٢,٦٣٦	٢,٠٤٣,٦٤٨	٢,١٥٠,٨٤٤	٢,٢٣٢,١٢٤	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١٢,٢٩٠,٦٠٨	١٢,٤٥٣,٧٦٥	١٣,٠٧٢,٥٣٨	١٢,٧٧٥,٩٨٢	التزامات عرضية وارتباطات
٢,٣٢٢,٩٥٧	١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٣٣,١٦١	١,٦٣٠,٠٦٤	تكلفة التشغيل إلى الدخل
%٤١,٥٠	%٣٩,٣٩	%٤٠,٦٧	%٤١,٢٣	العائد على متوسط الأصول
%١,٥١	%١,٣٢	%١,٤٩	%١,٥٥	العائد على حقوق المساهمين
%١٠,٧٣	%٩,٠٨	%١٠,١٢	%١٠,٤٥	العائد على السهم (ريال العماني)
٠,٠٥٥	٠,٠٤٤	٠,٠٢٤	٠,٠٢٦	سعر السهم (ريال العماني)
٠,٤٣٤	٠,٣٩٤	٠,٤٨٤	*٠,٢٧٥	نسبة كفاية رأس المال (BIS)
%١٩,٧٢	%٢٠,٧٧	%٢١,٣٠	%٢١,٢٥	

* يعكس سعر السوق اعتباراً من ٩ نوفمبر ٢٠٢٢ تأييد إصدار أسهم مجانية بنسبة ١:١ كجزء من تحسين هيكل رأس مال البنك.

المبالغ بآلاف الريالات العمانية

٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م
٥٨٢,٣١٠	٨٣٦,٩٤٤	٢,٤١٢,٠٥٢	١,٠٤١,٥٧٢	٩٣٤,٧٤٥	١,٣٠٦,٧٥٦
٨٦٦,٩٨١	١,٠٣٨,٨٦٦	٩٩١,٤٩١	٥٢٦,٦١٥	٥٩٢,٠٢٦	٤٧٦,٠٤٣
٥,٨٦٣,٥٣٣	٦,٣٨٥,٦٢٥	٦,٦٩٥,٤٨٦	٧,١٠٢,٣٢٣	٧,٣٥٨,٦٠٣	٧,٨٢٨,٤٨٥
٢٧٩,٣١٣	٤٠٠,٢٩٠	٦٣٤,٧٢٩	٨٥٥,٠٠٧	٩٧٠,١١٣	١,١١٠,٤٣٠
٥٦٢,٠٤٠	٧٤٠,٧٧٠	١,٥١٨,٣٨٤	١,٠٠٩,٩٢٤	١,٠٢٧,١٧٦	١,٢٦٩,٥٨٢
٣٦,٥٤٧	٤٧,٤٤٩	٤٧,٧٤٦	٤٨,٠٧٤	-	-
٢٢٩,٠٧٥	٢٠٦,٥٥٠	١٦٨,٠٢٠	١٦٢,٣٢٣	١٩٤,٤٤٠	٢٢٧,٢٤٢
٦٦,٦٥١	٧١,٨٦٤	٧٦,٦٢١	٧٤,٢٣٢	٧٢,١١٩	٦٩,٥٠١
٨,٤٨٦,٤٥٠	٩,٧٢٨,٣١٨	١٢,٥٤٤,٥٢٩	١٠,٨٢٠,٠٧٠	١١,١٤٩,٢٢٢	١٢,٢٨٨,٠٣٩
٦٦٨,٨٥٧	٨٨٨,٨١٩	٢,٨٥٩,٥٦٣	٨٣١,٧٩٢	٩١٠,١٢٥	٩٥١,٨٧٨
٥,٥٥٢,٩١٣	٦,٢٩٩,٣٥٠	٦,٧٣٨,٣١٥	٦,٦٩٤,٨٠٨	٦,٤٥٩,٤١٠	٧,٥٠٤,٢١٩
٩٢,٩٥٧	٢٨٢,٧٥٩	٦٢٥,١٣٣	٧٦٢,٩١٩	٩٥٩,٩٠٢	٩٥٨,٤٦٦
٤٧,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	-	-	-	-
٢٩,٨٠٣	-	-	-	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨
١٨٨,١٠٢	١٨٩,٩٧٩	١٩١,١٨٥	٣٨٣,٥٩٥	٣٨٤,٥٠٨	٣٨٥,٠٠٠
٤٦,٤٣٢	٦٢,٢٣٩	٩٤,٦٥٥	٦٤,٣٨٠	٣٢,٤١٦	-
٣٦٩,٣٢٣	٣٧٧,٨١١	٣٦٩,٦٩٩	٣٣٧,٣٥٦	٣٧٥,٦٤٦	٤٣٣,٣٤٩
٣١,٩٠٢	٢٨,٨٤٤	٢٨,٥٧٠	٣٣,٠٠٣	٤٢,٩١٤	٤٣,٥٠٧
٢٤٦,٨٦٧	٢٤٠,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠	١٦٥,٤٥٠	١٢١,٣٦٠	٣٩,٢٧٠
٧,٢٧٤,١٥٦	٨,٤١٦,٢٥١	١١,١٤٧,٥٧٠	٩,٢٧٣,٣٣٠	٩,٣٣٠,٨٨٩	١٠,٣٦٠,٢٩٧
٢١٥,٢٢٦	٢١٨,٢٦٩	٢٢٩,١٨٣	٢٤٩,٦٢٥	٢٧٠,٩٣٦	٢٩٤,٧٤١
٤٥١,٨٣٧	٤٦٤,٩٥١	٤٦٤,٩٥١	٤٨٦,٢٤٢	٥٠٩,٣٧٧	٥٣١,٥٣٥
١٦٣,٣٩٢	١٦٩,٨٠٨	١٦٩,٨٠٨	٢٤٤,٨٠٨	٢٨٨,٨٩٨	٣٧٠,٩٨٨
١٦٥,٦١٣	١٩٦,٥٠١	٢٢٠,٢٩٩	١٨٥,٢٠٣	١٨٣,٢٧٢	١٢١,٧٣٠
٣٨٤	(٥٧٦)	(٧١٨)	(٣٠١)	(١٨٦)	٤٣٧
١٦,٤٤٠	٢١,٦٣٩	١٩,٢٦٤	١٩,٢٣٤	١٦,٨١٣	(٥,٠٢٣)
(٣,٥٨٩)	(٩٢٥)	(١,٨٢٠)	(١,٩٦٦)	(١,٣٢٣)	(٢,٠٦٨)
٢٠٢,٧٧٤	٢٤٢,٤٠٠	٢٩٥,٩٩٢	٣٦٣,٨٩٥	٤٢٠,٥٤٦	٤٨٥,٤٠٢
١,٢١٢,٠٧٧	١,٣١٢,٠٦٧	١,٣٩٦,٩٥٩	١,٥٤٦,٧٤٠	١,٦٨٨,٣٣٣	١,٧٩٧,٧٤٢
-	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
٢١٧	-	-	-	-	-
١,٢١٢,٢٩٤	١,٣١٢,٠٦٧	١,٣٩٦,٩٥٩	١,٥٤٦,٧٤٠	١,٨١٨,٣٣٣	١,٩٢٧,٧٤٢
٨,٤٨٦,٤٥٠	٩,٧٢٨,٣١٨	١٢,٥٤٤,٥٢٩	١٠,٨٢٠,٠٧٠	١١,١٤٩,٢٢٢	١٢,٢٨٨,٠٣٩
٢,١٠٨,٥٧٦	٢,٤٩٧,٦٦١	٣,١٨٦,٤١٢	٢,٩٨٨,٤٨٩	٢,٨٦٠,٠٧٠	٢,٦٧٦,٤٣٥
%٤٢,٢٤	%٤١,٢١	%٤١,٩٥	%٤١,٨٣	%٤٢,٢٢	%٤٢,٦١
%١,٨٦	%١,٧٩	%١,٧٢	%١,٦٤	%١,٦١	%١,٥٣
%١٤,٤٩	%١٣,٨٩	%١٣,٦٨	%١٢,٥٠	%١١,٤٤	%١٠,٨٧
٠,٠٧٢	٠,٠٧١	٠,٠٦٧	٠,٠٦٤	٠,٠٦١	٠,٠٥٩
٠,٦٣٦	٠,٥٨٢	٠,٤٧٢	٠,٤٧٢	٠,٣٩٤	٠,٤١٠
%١٦,٤٢	%١٥,٩٢	%١٦,١٠	%١٦,٩٠	%١٨,٤٥	%١٩,٢٢

المبالغ بالآلاف الريالات العمانية				قوائم الدخل الشامل
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٤٥٢,٠١٧	٤٣٧,٧٧٢	٤٤٤,٧٠٥	٤٦٨,٠٧٦	إيرادات الفوائد
(١٦١,١٣٧)	(١٤٣,٥٣٦)	(١٤٣,٠٢٠)	(١٦٢,٥٢٤)	مصروفات الفوائد
٢٩٠,٨٨٠	٢٩٤,٢٣٦	٣٠١,٦٨٥	٣٠٥,٥٥٢	صافي إيرادات الفوائد
٦٦,٠٨١	٦٨,٢٦٣	٧٧,١٣٨	٨٥,٧٠٥	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
(٣٩,٩٨٩)	(٤٠,٣٦٩)	(٤٣,٢٨٧)	(٤٦,٤٠٢)	توزيعات على المودعين
٢٦,٠٩٢	٢٧,٨٩٤	٣٣,٨٥١	٣٩,٣٠٣	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣١٦,٩٧٢	٣٢٢,١٣٠	٣٣٥,٥٣٦	٣٤٤,٨٥٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
١٥٥,١٩٩	١٣٤,٤٠٩	١٣٩,٩٤٤	١٥٧,٩٥٥	إيرادات التشغيل الأخرى
٤٧٢,١٧١	٤٥٦,٥٣٩	٤٧٥,٤٨٠	٥٠٢,٨١٠	إيرادات التشغيل
				مصروفات التشغيل
(١٧٥,٢٦٢)	(١٥٩,٦٠٢)	(١٧٤,١٥٤)	(١٨٩,١٢٠)	مصروفات تشغيل أخرى
(٢٠,٦٦٩)	(٢٠,٦٥٠)	(١٧,٣٠٥)	(١٨,١٧٦)	استهلاك
(١٩٥,٩٣١)	(١٧٩,٨٥٢)	(١٩١,٤٥٩)	(٢٠٧,٢٩٦)	
(٥٦,١٢٧)	(٨١,٠٣٨)	(٦٠,٢١٧)	(٥٩,٩٤١)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول الماليّة
-	-	١٦٧	٩٢٧	حصة في نتائج شركات زميلة
٢٢٠,١١٣	١٩٥,٦٤٩	٢٢٣,٩٧١	٢٣٦,٥٠٠	الربح قبل الضريبة
(٣٤,٥٦٣)	(٣٢,٢٩١)	(٣٤,٣٤٦)	(٣٥,٧٤٧)	مصروفات الضريبة
١٨٥,٥٥٠	١٦٣,٣٥٨	١٨٩,٦٢٥	٢٠٠,٧٥٣	ربح العام

المبالغ بآلاف الريالات العمانية

٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م
٣١٩,٥٢٤	٣٢٤,٥٧٦	٣٣٢,٥١٤	٣٥٦,١٧٨	٣٧٨,٢٩٨	٤٢٠,٠٣٧
(٩٦,٨٧٨)	(٩٧,٦٦٠)	(٩٠,٦٦١)	(١٠٥,٦١٢)	(١٢١,٦١٥)	(١٤٣,٣٠٨)
٢٢٢,٦٤٦	٢٢٦,٩١٦	٢٤١,٨٥٣	٢٥٠,٥٦٦	٢٥٦,٦٨٣	٢٧٦,٧٢٩
١٤,٤٣٥	٢٠,٣٨١	٢٥,٨٤٢	٣٧,٠٠٤	٤٦,٠٩٧	٥٨,٦٠٨
(١,٧٥٩)	(٣,٦٥٩)	(٧,١٨٤)	(١٣,٤٢٢)	(٢١,٤٣٤)	(٣١,٠٤٨)
١٢,٦٧٦	١٦,٧٢٢	١٨,٦٥٨	٢٣,٥٨٢	٢٤,٦٦٣	٢٧,٥٦٠
٢٣٥,٣٢٢	٢٤٣,٦٣٨	٢٦٠,٥١١	٢٧٤,١٤٨	٢٨١,٣٤٦	٣٠٤,٢٨٩
١٠٤,٨٣٤	١٣٩,٤٧٢	١٤٧,٢٢٥	١٤٢,٠٢٧	١٥٤,٦٢٠	١٤٢,٤٤٧
٣٤٠,١٥٦	٣٨٣,١١٠	٤٠٧,٧٣٦	٤١٦,١٧٥	٤٣٥,٩٦٦	٤٤٦,٧٣٦
(١٣٢,٦٨٧)	(١٤٦,٦٨٦)	(١٥٩,٨٧١)	(١٦١,٣٥٧)	(١٧٠,٨٥٧)	(١٧٦,٩٨٤)
(١٠,٩٩٧)	(١١,٢٠٤)	(١١,١٨٥)	(١٢,٧٢١)	(١٣,٢٢٢)	(١٣,٣٥٩)
(١٤٣,٦٨٤)	(١٥٧,٨٩٠)	(١٧١,٠٥٦)	(١٧٤,٠٧٨)	(١٨٤,٠٧٩)	(١٩٠,٣٤٣)
(٢٢,٨٨٣)	(٤٠,٤٦٥)	(٤١,٧٢٣)	(٣٩,٤٥١)	(٤٣,٢٧٩)	(٤٣,٢٤٢)
١,٣٠٤	١,٥١٥	٢,٥٦١	١,٧٢٧	٢,٤٣٨	-
١٧٤,٨٩٣	١٨٦,٢٧٠	١٩٧,٥١٨	٢٠٤,٣٧٣	٢١١,٠٤٦	٢١٣,١٥١
(٢٢,٧٠١)	(٢٣,٠٤٣)	(٢٢,٠٦٧)	(٢٧,٨١٣)	(٣٤,٢٢٨)	(٣٣,٥١٨)
١٥٢,١٩٢	١٦٣,٢٢٧	١٧٥,٤٥١	١٧٦,٥٦٠	١٧٦,٨١٨	١٧٩,٦٣٣

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع.

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك مسقط ش.م.ع.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، التي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وعن أداؤها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها بشكل إضافي في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" (متضمنة معايير الاستقلال الدولية) جنباً إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي التي هي ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في سلطنة عُمان، لقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت هامة بشكل كبير في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي إبداء رأينا في هذا الشأن، لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر مذكور أدناه، إن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر يتم تقديمه في هذا السياق.

لقد استوفينا المسئوليات الواردة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك فيما يتعلق بهذه الأمور. بالتالي، يتضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للرد على تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات تدقيقنا، بما في ذلك الإجراءات المتبعة لمعالجة الأمور أدناه، توفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك مسقط ش.م.ع.ع. (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١ مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف ومدني التمويل الإسلامي للعملاء الخاضعة لمخاطر الائتمان

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
<p>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، سجلت المجموعة إجمالي القروض والسلف ومدني التمويل الإسلامي للعملاء بمبلغ ٩,٩٧٥ مليون ريال عماني و ٥٥٨ مليون ريال عماني لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>المجالات الرئيسية لإصدار الأحكام تشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الافتراضات المتعلقة بالتوقعات الاقتصادية والتي قد تظل غير مؤكدة. • تحديد التعرض للمخاطر في ظل تدهور كبير في جودة الائتمان. • الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وغيرها. • الحاجة إلى تطبيق إحلالات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>نظرًا للطبيعة التقديرية المتأصلة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة عن القروض والسلف ومدني التمويل الإسلامي، فقد أخذنا في الاعتبار مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف ومدني التمويل الإسلامي للعملاء كأمر تدقيق رئيسي.</p> <p>إن السياسات المحاسبية المتعلقة بتقدير مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف ومدني التمويل الإسلامي للعملاء والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف ومدني التمويل الإسلامي للعملاء مبيّنة في الإفصاحات ٦-٣ و ٤ و ٤١-٤٢ و ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة.</p>	<p>إن إجراءات تدقيقنا في هذا المجال تتضمن التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة سياسة احتساب مخصصات انخفاض القيمة لدى المجموعة القائمة على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩؛ • الحصول على فهم لتصميم واختبار فعالية التشغيل لضوابط الرقابة ذات الصلة على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة، والرصد المستمر / المصادقة، وحوكمة النموذج ودقة الاحتساب. لقد تحققنا أيضًا من اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومعقولية افتراضات الإدارة؛ • تقييم الأحكام والتقديرات الرئيسية للمجموعة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ومشاركة المتخصصين للمساعدة في تقييم الأحكام والتقديرات المتعلقة باحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي ومعدلات الاسترداد؛ • بالنسبة لعينة من التعرض للمخاطر، قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم مدى ملاءمة التعرض للمخاطر عند التقصير، واحتمال التخلف عن السداد، والخسارة الناشئة من التقصير (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ • التعرف في الوقت المناسب على التعرض للمخاطر المنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة التصنيف المرحلي لدى المجموعة؛ • الإحلالات التي اعتبرتها الإدارة في ضوء التوقعات الاقتصادية غير المؤكدة؛ و • احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. • التحقق من اكتمال القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء (بما في ذلك خارج الميزانية العمومية) في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لقد فهمنا السلامة النظرية واختبرنا السلامة الرياضية للنماذج؛ • التحقق من تناسق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد مخصصات انخفاض القيمة؛ و • أخذنا في عين الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء والأصول المالية الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان كما هو مطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك مسقط ش.ع.م. (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٢

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٢، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠٢٢ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
- البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ للمجموعة
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نبدي وسوف لن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي في هذا الشأن.

ارتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، إن مسئوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، أخذين في عين الاعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهرية.

في حال، بناءً على الإجراء الذي قمنا بأدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، أن نستنتج بأن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا ذلك رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لنرفع تقرير حوله في هذا الشأن.

مسئوليات الإدارة وأولئك المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسئولون عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديد أولئك المسؤولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء نتيجة لاختلاس أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسئولون عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، حول الأمور المتعلقة باستمرار المنشأة في مزاولة نشاطها واستخدام مبدأ الاستمرارية للمحاسبة إلا إذا كان أولئك المسؤولين عن الحوكمة ينوون إما تصفية المجموعة أو إيقاف العمليات، أو لا يوجد لديهم بديل واقعي ولكن القيام بذلك.

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسئولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع. (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول سواء البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتمال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة كأساس الاستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن يؤثر شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهري موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تتوقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء تدقيق المجموعة. نحن لا نزال مسؤولين وحدنا عن رأي التدقيق الخاص بنا.

نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الاستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات، وغيرها من الأمور التي قد تكون من المصالح المتنافسة، أو التي قد تؤثر على استقلاليتنا، أو التي قد تؤثر على نزاهة عملنا.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك مسقط ش.م.ع.م. (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تتفق د، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية وتعديلاته، والهيئة
العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.



Emt. Young
T. S. Sultan

البيانات المالية

بنك مسقط ش.م.ع.ع.


بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			الأصول
١,٠٤٧,٢٢٤	٨٨٣,٠٦٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٦٥,١٥١	٦٤١,٤٨٠	٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٧,٨٣٠,٣٩٨	٧,٩٦٧,٤٧٠	٧	قروض وسلف
١,٣٦١,٠١٩	١,٤٤٩,٤٢٤	٧	مديونيات تمويل إسلامي
١,٨١١,٤٩٦	١,٥٧١,٩٨٤	٩	استثمارات في أوراق مالية
٨,٢٦٦	٨,٧٩٥	١٠	استثمار في شركات زميلة
١٧٤,٧٩٧	١٨٥,٤٦٥	٨	أصول أخرى
٧٤,١٨٧	٦٨,٣٠٤	١١	ممتلكات ومعدات وبرمجيات
<u>١٣,٠٧٢,٥٣٨</u>	<u>١٢,٧٧٥,٩٨٢</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
١,٢١٨,٤٦٥	١,٠٠٤,١٠٦	١٤	ودائع من البنوك
٧,٦٠٤,٠٥١	٧,٤٠٩,٩٦٧	١٥	ودائع العملاء
١,١٧٠,٥٥٥	١,٢٣٦,٨٥٤	١٥	ودائع العملاء الإسلامية
٩٠,٦٠٠	٤٥,٨٧٦	١٦	صكوك
٣٩٠,٣٧٩	٣٩٠,٣٧٦	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل
٣٩٤,٧١٣	٤٠٠,٩٧٣	١٨	التزامات أخرى
٥٢,٩٣١	٥٥,٧٠٦	١٩	ضرائب
<u>١٠,٩٢١,٦٩٤</u>	<u>١٠,٥٤٣,٨٥٨</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
			حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٥٧,٤٤٨	٧٥٠,٦٤٠	٢٠	رأس المال
٥٣١,٥٣٥	١٥٦,٢١٥	٢١	علاوة إصدار
٤١٠,٢٥٨	٤١٠,٢٥٨	٢٢	احتياطي عام
١١٩,١٤٩	١٣٩,٢٢٩	٢٢	احتياطي قانوني
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	١١	احتياطي إعادة تقييم
٢,٨٥٥	(٥٨٧)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
(٢,٤٩٨)	(٣,٨٨١)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٣٤٦	٢,٣٣٠	٢٣	احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي القروض المعاد هيكلتها
<u>٥٩٤,٨٤٧</u>	<u>٢٦٧,٦٩٦</u>		أرباح محتجزة
<u>٢,٠٢٠,٨٤٤</u>	<u>١,٧٢٦,٨٠٤</u>		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى المساهمين
١٣٠,٠٠٠	٥٠٥,٣٢٠	٢٤	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
<u>٢,١٥٠,٨٤٤</u>	<u>٢,٢٣٢,١٢٤</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٣,٠٧٢,٥٣٨</u>	<u>١٢,٧٧٥,٩٨٢</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
<u>٠,٥٦٥ ريال عماني</u>	<u>٠,٢٣٠ ريال عماني</u>	٢٦	صافي الأصول للسهم الواحد
<u>١,٨٣٣,١٦١</u>	<u>١,٦٣٠,٠٦٤</u>	٢٧	التزامات عرضية وارتباطات

تم التصريح بإصدار البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٣م وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات	
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف		
٤٤٤,٧٠٠	٤٦٨,٠٧٦	٢٨	إيرادات الفوائد
(١٤٣,٠٢٠)	(١٦٢,٥٢٤)	٢٩	مصروفات الفوائد
٣٠١,٦٨٥	٣٠٥,٥٥٢		صافي إيرادات الفوائد
٧٧,١٣٨	٨٥,٧٠٠	٢٨	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
(٤٣,٢٨٧)	(٤٦,٤٠٢)	٢٩	توزيعات على المودعين
٣٣,٨٥١	٣٩,٣٠٣		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٣٥,٥٣٦	٣٤٤,٨٥٥		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٩٩,٩١٤	١١٠,٠٠٩	٣٠	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)
٤٠,٠٣٠	٤٧,٩٤٦	٣١	إيرادات التشغيل الأخرى
٤٧٥,٤٨٠	٥٠٢,٨١٠		إيرادات التشغيل
			مصروفات التشغيل
(١٧٤,١٥٤)	(١٨٩,١٢٠)	٣٢	مصروفات التشغيل الأخرى
(١٧,٣٠٥)	(١٨,١٧٦)	١١	استهلاك
(١٩١,٤٥٩)	(٢٠٧,٢٩٦)		
١٦٧	٩٢٧	١٠	حصة في نتائج شركات زميلة
(٦٠,٢١٧)	(٥٩,٩٤١)	٤١	صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول المالية
(٢٥١,٥٠٩)	(٢٦٦,٣١٠)		
٢٢٣,٩٧١	٢٣٦,٥٠٠		الربح قبل الضريبة
(٣٤,٣٤٦)	(٣٥,٧٤٧)	١٩	مصروفات الضريبة
١٨٩,٦٢٥	٢٠٠,٧٥٣		ربح العام
			(المصرف) / الدخل الشامل الآخر
			صافي (المصرف) / الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة، بعد خصم الضرائب:
(٩١)	(١,٣٨٣)		تحويل صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
(٢,٦٤١)	(٤,٩٧٧)	١٩	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤	(٧٠)	١٠	حصة في الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة
١٤٠	-	١٩	التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
(٢,٥٦٨)	(٦,٤٣٠)		
			صافي (المصرف) / الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة، بعد خصم الضرائب:
٨,٥٢٧	١,٣٤١	١٩	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٥٢٧	١,٣٤١		
٥,٩٥٩	(٥,٠٨٩)		الدخل / (المصرف) الشامل الآخر للعام
١٩٥,٥٨٤	١٩٥,٦٦٤		إجمالي الدخل الشامل للعام
			إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى:
١٩٥,٥٨٤	١٩٥,٦٦٤		مساهمي الشركة الأم
			الربح المنسوب إلى:
١٨٩,٦٢٥	٢٠٠,٧٥٣		مساهمي الشركة الأم
			ربحية السهم الواحد:
			الأساسية والمعدّلة
٠,٠٢٤ ريال عماني	٠,٠٢٦ ريال عماني	٣٤	

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المودع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	المسبوبة إلى مساهمي الشركة الأم										إيصاحات			
		الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة المحتفظ بها / احتياطي القروض المعاد هيكلتها	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	تغيرات ميزان القيمة الفادلة	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	علوة إصدار أسهم	رأس المال				
٢٠٢٢															
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣
٢٠٢١															
٣٤٤,٨١٠	١٣٠,٠٠٠	٣٤٤,٨١٠	٥٩٤,٧٤٧	١٣٤,٦٦١	(٢,٤٩٨)	٢,٨٠٠	(٣,٧٠٦)	٤,٩٠٤	١١٩,١٤٩	٧٥٢,٠١٣	٥٤٥,١٤٥	٣٧٤,٨١٠	٧٥٠,٦٣٠	٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٠٠,٧٥٣	-	٣٠٠,٧٥٣	-	-	(١,٣٧٣)	(٣,٧٠٦)	-	-	-	-	-	-	-		الدخل / المصروف) الشامل الآخر
(٥,٠٨٩)	-	(٥,٠٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل / المصروف) الشامل
١٩٥,٦٦٤	-	١٩٥,٦٦٤	٢٠٠,٧٥٣	-	(١,٣٧٣)	(٣,٧٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	٩	تحويل ضمن حقوق المساهمين عند استبعاد الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(٢٤)	-	-	٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٥	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠٧,٢٣٤)	-	(١٠٧,٢٣٤)	(١٠٧,٢٣٤)	(١٧,٨٧٢)	-	-	-	-	-	-	(٣٧٥,٢٠٠)	١٩٢,٥٦٠	-	٥	إصدار أسهم مجانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤	إصدار سندات دائمة
-	٣٧٥,٢٠٠	(٣٧٥,٢٠٠)	(٣٧٥,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢	تحويل إلى احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٨٠	-	-	-	-	٢	تحويل من احتياطي القروض المعاد هيكلتها إلى الأرباح المحتجزة
-	-	-	١٦	(١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣	فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
(٧,١٥٠)	-	(٧,١٥٠)	(٧,١٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٢,٢٢٦,١٢٤	٥٠٠,٢٢٠	١,٧٢٦,٩٠٤	٢٧٧,٦٩٦	٢,٣٣٠	(١,٧٨١)	(٥٨٧)	٤,٩٠٤	١٣٩,٢٢٩	٧٥٢,٠١٣	١٥٦,٢١٥	٧٥٠,٦٣٠				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تشكل الإيصاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

	المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم														
	إيضاحات	رأس المال	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي الفرض الآثروي	احتياطي تحوط التدهفات النفعية	تغيرات مراكز القيمة في العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي الفروض المعاد هيكلتها	أرباح محتجزة	الرجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
٢٠٢١م		٣٠٢٤,٦٥٦	٥٣٥,١٢٥	-	٧١١,٨٦٣	٧١٨,٧٠١	٣٠٩,٦٤٤	١٣,٠٩٠	(١٣٠)	(٨٠٧)	٤,٥٢٦	٥٠٠,٠٠٠	١,٩١٣,٦٤٨	١٣٠,٠٠٠	٧٣٤٦,٤٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م		٣٠٢٤,٦٥٦	٥٣٥,١٢٥	-	٧١١,٨٦٣	٧١٨,٧٠١	٣٠٩,٦٤٤	١٣,٠٩٠	(١٣٠)	(٨٠٧)	٤,٥٢٦	٥٠٠,٠٠٠	١,٩١٣,٦٤٨	١٣٠,٠٠٠	٧٣٤٦,٤٣٦
ربح العام		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٦٢٥	-	١٨٩,٦٢٥
الدخل/المصرف (الشامل الآخر		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٦٢٥	-	١٨٩,٦٢٥
أجمالي الدخل /المصرف) الشامل		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٥,٥٦٥	-	٣٧٥,٥٦٥
تحويل ضمن حقوق المساهمين عند الاستبعاد للاستثمارات في الأسهم العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٦)	٧٦٤	-	٣٧٥,٥٦٥	-	٣٧٥,٥٦٥
توزيعات أرباح مدفوعة	٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦٢,١٤٦)	-	(٣٦٢,١٤٦)
أصدار أسهم مجانية	٢٢	-	-	-	-	١,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	(١٠,٨٣١)	-	(١٠,٨٣١)
تحويل إلى احتياطي قانوني		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي فرض آثروي		-	-	-	١٣,٠٩٠	-	-	(١٣,٠٩٠)	-	-	-	-	-	-	-
تحويل من احتياطي الفروض المعاد هيكلتها إلى الأرباح المحتجزة		-	-	-	-	-	-	-	(١٠)	-	-	١٠	-	-	-
فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,١٥٠)	-	(٧,١٥٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣٠٢٤,٦٥٦	٥٣٥,١٢٥	-	٧٠٤,٠١٣	٥٣١,٥١١	٣٠٩,٦٤٤	١٣,٠٩٠	-	(٧٥٣,٦)	٤,٥٢٦	٥٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٤٣٥	١٣٠,٠٠٠	٣٣٧,٤٣٥

تشكل الربطيات المرتفعة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢٣,٩٧١	٢٣٦,٥٠٠		ربح العام قبل الضرائب
			تسويات ل:
١٧,٣٠٥	١٨,١٧٦	١١	استهلاك
٦٠,٢١٧	٥٩,٩٤١	٤١	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
(١٦٧)	(٩٢٧)	١٠	حصة في نتائج شركات زميلة
-	١٠٨	١٠	خسارة من استبعاد حصص متبقية في شركة زميلة
(٧٤٥)	-	١٠	الربح من بيع حصة الأغلبية في الشركة التابعة
(١١)	٤	١١	خسارة / ربح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٦١٤)	(٩,٢٧١)	٣١	أرباح من بيع استثمارات
(٣,٤٧٦)	(٥,٥٤٩)	٣١	إيرادات توزيعات أرباح
٢٩٤,٤٨٠	٢٩٨,٩٨٢		ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
(١١٣,٧٨٠)	٧٥,٢٨١		مبالغ مستحقة من البنوك
(١٦٣,٦٨٩)	(١٩٣,٣٧٤)		قروض وسلف
(١١٩,٤٧٨)	(١٠٢,٦٢٤)		مديونيات تمويل إسلامي
١٤٦,٨٥٦	(١١,٠٧٧)		أصول أخرى
٨٢,٩٦٩	(١٥٢,٠٨٧)		ودائع من البنوك
١٧٥,٣١٤	(١٩٤,٠٨٤)		ودائع العملاء
١٤٠,٧٨٧	٦٦,٢٩٩		ودائع العملاء الإسلامية
(٦١,٨٦٩)	١١,٦٠٤		التزامات أخرى
٣٨١,٥٩٠	(٢٠١,٠٨٠)		النقد من العمليات
(٢٩,٦٩٧)	(٣٢,٥٢١)		ضرائب دخل مدفوعة
٣٥١,٨٩٣	(٢٣٣,٦٠١)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨٣٠)	(١,٩٥٧)	١٠	شراء حصة إضافية في شركة زميلة
-	١,٩٥٠	١٠	متحصلات من بيع الحصة المتبقية في شركة زميلة
١٩٧	٢٢٧	١٠	توزيعات أرباح من شركة زميلة
٣,٤٧٦	٥,٥٤٩	٣١	إيرادات توزيعات أرباح
(٧٦,٠١١)	(١٤٠,٦٢٦)		شراء استثمارات
٣٠,٣٥٦	٦٩,٩٩٦		متحصلات من بيع / استحقاق الاستثمارات
(١٥,١٥٧)	(٩,٠٦٢)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
١٩	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٧,٩٥٠)	(٧٣,٩٢٣)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨١,٢٣٨)	(١٠٧,٢٣٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٧,١٥٠)	(٧,١٥٠)		فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
(١٩٢,٥٠٠)	-	١٧	سداد سندات متوسطة الأجل باليورو
١٩٢,٥٠٠	-	١٧	إصدار سندات متوسطة الأجل باليورو
-	(٤٤,٦٠٨)	١٦	سداد صكوك
(١٣,٠٩٠)	-		قرض ثانوي مسدد
(١٠١,٤٧٨)	(١٥٨,٩٩٢)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١٩٢,٤٦٥	(٤٦٦,٥١٦)		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
١,٢٠٢,٩٨٥	١,٣٩٥,٤٥٠		النقد وما يماثل النقد في ١ يناير
١,٣٩٥,٤٥٠	٩٢٨,٩٣٤	٣٣	النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر

بلغت الفوائد المستلمة ٥٩٠,٧٩٠ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٤٩٦,٥٦٧ مليون ريال عماني) وبلغت الفوائد المدفوعة ١٩٤,٢٤٢ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ١٨٣,٧٧٢ مليون ريال عماني). تشكل هذه الفوائد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

* للتفاصيل حول المعاملات غير المالية، يرجى مراجعة الإيضاحين رقم ١٠ و ٢٠.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع. (المجموعة أو البنك أو الشركة الأم) هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتُزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع قوامها ١٧٣ فرعاً محلياً (٢٠٢١م: ١٧٤ فرعاً) داخل سلطنة عُمان وفروع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفروع واحد في الكويت. ويوجد للبنك مكاتب تمثيلية في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران. يعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في بورصة مسقط. يعمل البنك في ٦ دول (٢٠٢١م - ٦ دول) وبلغ عدد موظفيه ٣,٩٧٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٣,٨٩٦ موظفاً).

خلال عام ٢٠١٣، افتتحت الشركة الأم "نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية" (نافذة ميثاق) في سلطنة عُمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل نافذة ميثاق بموجب ترخيص صيرفة إسلامية ممنوح من قبل البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع لنافذة ميثاق ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناء على مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تسمح بها لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العُماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، كان لدى نافذة ميثاق ٢٤ فرعاً (٢٠٢١م - ٢٤ فرعاً) في سلطنة عُمان.

٢- أساس الإعداد

٢-١- بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني ومتطلبات قانون الشركات التجارية الجديد لعام ٢٠١٩ وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان. تستخدم عمليات النافذة الإسلامية للشركة الأم "نافذة ميثاق" معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد ورفع التقارير عن معلوماتها المالية. يتم تضمين المعلومات المالية لنافذة ميثاق في نتائج البنك، بعد تعديل فروق التقارير المالية، إن وجدت، بين هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية.

٢-٢- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن تطبيق قياس القيمة العادلة كما تتطلبه أو تسمح به المعايير المحاسبية ذات الصلة. يتم تعديل القيم الدفترية للأصول والالتزامات المدرجة والتي يتم تصنيفها كبنود تحوط في عمليات تحوط القيمة العادلة التي من ناحية أخرى سيتم إدراجها بالتكلفة المهلكة لتسجيل التغيرات في القيم العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتم تغطيتها في علاقات تحوط فعّالة. يتم عرض بيان المركز المالي الموحد بترتيب تنازلي للسيولة حيث إن ذلك أكثر ملاءمة لعمليات المجموعة.

بغرض التسهيل على المستخدمين، يتم عرض الأرصدة ذات الصلة بنافذة ميثاق بشكل منفصل في هذه البيانات المالية الموحدة حيثما ينطبق ذلك. وقد تم إدراج مجموعة كاملة من البيانات المالية المشتقة لنافذة ميثاق والتي تم إعدادها بموجب معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في التقرير السنوي للمجموعة.

تتطلب الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن المعلومات المالية للشركة الأم في عمود منفصل في البيانات المالية وفقاً للتعيم رقم خ/٢٠٠٧ /٢٠٠٧ المؤرخ ٢١ يناير ٢٠٠٧.

تمتلك المجموعة الشركات لأغراض الخاصة التالية المملوكة بالكامل لها:

الاسم	النوع	بلد التسجيل	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
Muscat Real estate Company	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	%١٠٠	%١٠٠
BM Innovate Limited	شركة ذات مسؤولية محدودة	جزر كايمان	%١٠٠	%١٠٠
Meethaq Sukuk Company LLC	شركة ذات مسؤولية محدودة	عُمان	%١٠٠	%١٠٠

لا يُعد حجم وعمليات والبيانات المالية للشركات ذات الأغراض الخاصة المذكورة أعلاه جوهرية للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. وعليه، لم يتم تقديم البيانات المالية للشركة الأم في عمود منفصل في هذه البيانات المالية الموحدة.

في مارس ٢٠٢١م، قامت الشركة الأم ببيع حصة ملكية بنسبة ٧٢,٧١ في المائة من حصتها في شركتها التابعة المملوكة بالكامل، شركة مسقط المالية ومقرها الرياض، بالمملكة العربية السعودية إلى شركة سيكو ش.م.ب. (م). وهي تمثل المدير الإقليمي للأصول ووسيط وصانع للسوق وكذلك بنك استثماري (مرخص له كبنك للخدمات المصرفية الشاملة من قبل مصرف البحرين المركزي)، بعد الحصول على جميع الموافقات ذات الصلة. ونتيجة لتلك المعاملة المذكورة أعلاه، تم تخفيض مساهمة الشركة الأم في شركة مسقط المالية فعلياً من ١٠٠ في المائة إلى ٢٧,٢٩ في المائة. فقدت المجموعة السيطرة على شركة مسقط المالية بسبب بيع حصة الملكية بنسبة ٧٢,٧١ في المائة لصالح سيكو. ونتيجة لذلك، تم المحاسبة عن شركة مسقط المالية كشركة زميلة عند بيع الحصة الأغلبية في الشركة التابعة. في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٢م، قام البنك ببيع حصته المتبقية بنسبة ٢٧,٢٩ في المائة في شركة تابعة سابقة إلى شركة سيكو ش.م.ب. (م).

٣-٢- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال العُماني وهو العملة الوظيفية للشركة الأم. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

٤-٢- المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

أ. المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة من قبل المجموعة

لم تقم المجموعة بالتبني المبكر لأي معايير جديدة أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها في هذه البيانات المالية الموحدة. تُطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في ٢٠٢٢م، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦

يحظر على الكيانات خصم من تكلفة أي بند من الممتلكات والآلات والمعدات، أي متحصلات من بيع البنود المنتجة أثناء إضرار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة الضرورية لتكون قادرة على العمل بالطريقة التي حدتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بمتحصلات بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة. وفقاً للأحكام الانتقالية، تطبق المجموعة التعديلات بأثر رجعي فقط على بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة في حالة قيام المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي). لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة حيث لم تكن هناك مبيعات لبنود منتجة من خلال الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية - الرسوم ضمن اختبار "نسبة ١٠%" في حالة إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجربه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقترض والمقرض مشتملة على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الطرف الآخر. ليس هناك تعديل مشابه مقترح لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. وفقاً للأحكام الانتقالية، تطبق المجموعة هذا التعديل على الالتزامات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد بداية فترة البيانات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي). لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة حيث لم تكن هناك تعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة خلال الفترة.

فيما يلي التعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م:

- الإشارة المرجعية إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣
 - العقود المرهقة - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧
 - المعيار الدولي للتقارير المالية ١: تبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - شركة تابعة كمتبني لأول مرة
 - معيار المحاسبة الدولي ٤١ الزراعة - الضرائب في قياسات القيمة العادلة
- إن تأثيرات التعديلات المذكورة أعلاه غير جوهرية على هذه البيانات المالية الموحدة.

ب. معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات صادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إذا كانت قابلة للتطبيق عندما تصبح سارية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين
 - تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقارير المالية
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة
 - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢.
- تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

٥-٢- التجميع

أ. أساس التجميع

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة (راجع الإيضاح ٢،٢). تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرّضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها كما يكون لديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال النفوذ الذي تمارسه على الشركة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة على وجه التحديد على الشركة المستثمر فيها فقط في حال استوفت المجموعة الشروط التالية:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (مثلاً حقوق قائمة تعطيها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها والتي تؤثر جوهرياً على عائداتها).

- التعرض لعوائد متغيرة أو امتلاك حقوق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
 - القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.
- عندما يكون لدى المجموعة أمل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يشابهها بالشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تملك سيطرة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيب التعاقدى مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة تلك السيطرة. يتم إدراج أصول والتزامات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تمت حيازتها أو استبعادها خلال العام في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكل مكون من الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وللحقوق غير المسيطرة، حتى وإن نتج عنه عجز في أرصدة هذه الحقوق. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية على المستوى الداخلي للمجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التجميع.

يتم احتساب التغيير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق مساهمين. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تقوم بإلغاء إدراج أصول (بما في ذلك الشهرة) والتزامات الشركة التابعة
- تقوم بإلغاء إدراج القيمة الدفترية لأي حقوق غير مسيطرة
- تقوم بإلغاء إدراج فروق التحويل المترابطة المسجلة في حقوق المساهمين
- تقوم بإدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم
- تقوم بإدراج القيمة العادلة لأي استثمارات محتجزة
- تقوم بإدراج أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- تقوم بإعادة تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المحتجزة، حسبما هو ملائم، كما سيكون مطلوباً إذا قامت المجموعة مباشرة ببيع الأصول والالتزامات ذات الصلة.

ب. معاملات مع حقوق غير مسيطرة

تعامل المجموعة المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة. يتم احتساب حيازة حصة ملكية في شركة تابعة دون حدوث تغيير في السيطرة كمعاملة حقوق مساهمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. أي فائض أو عجز في المقابل المدفوع عن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة يتم إدراجه ضمن حقوق مساهمي المجموعة في المعاملات التي يتم بموجبها حيازة الحقوق غير المسيطرة أو بيعها دون فقد السيطرة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة أو النفوذ الجوهرى، يتم إعادة قياس أي حقوق محتفظ بها في المنشأة إلى قيمتها العادلة مع إدراج التغيير في القيمة الدفترية ضمن الربح أو الخسارة. وتكون القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الإدراج اللاحق للحقوق المحتفظ بها كشركة زميلة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج أي مبالغ كانت مدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك الكيان كما لو كانت المجموعة قد قامت ببيع الأصول أو الالتزامات المتعلقة مباشرة. ويمكن أن يعني ذلك أنّ المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

إذا انخفضت حصة الملكية في شركة زميلة ولكن تم الاحتفاظ بنفوذ جوهري، يتم إعادة تصنيف حصة نسبية فقط من المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حسبما يكون مناسباً.

ج. الاستثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي الجهة التي تملك عليها المجموعة نفوذ جوهري. النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن بدون السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

إن الاعتبارات التي تم أخذها في سبيل تحديد النفوذ الجوهري أو السيطرة المشتركة مشابهة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام حقوق المساهمين.

طبقاً لطريقة حقوق المساهمين، تدرج الاستثمارات في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لإدراج التغييرات في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إهلاكها أو إجراء اختبار انخفاض القيمة عليها.

يعكس بيان الربح أو الخسارة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. ويتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للمجموعة. إضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغيير مدرج مباشرة في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغيير، إذا كان ذلك مناسباً، في بيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد. أما الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة فيتم استبعادها في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم عرض إجمالي حصة المجموعة من ربح أو خسارة الشركة الزميلة في بيان الدخل الشامل. يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقرير للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق المساهمين، تحدد المجموعة مدى ضرورة إدراج ضائر انخفاض القيمة في استثماراتها في شركتها الزميلة. في كل تاريخ تقرير، تحدد المجموعة وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في حال وجود هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض عن طريق استخلاص الفرق بين المبالغ القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها.

عند فقد النفوذ الجوهري على شركة زميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمارات محتجزة بقيمتها العادلة. ويتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد النفوذ الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتجز ضمن الربح أو الخسارة.

عندما تكون حصة المجموعة من ضائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق المساهمين مساوية لحصتها في المنشأة أو زائدة عنها، بما في ذلك أي مديونيات أخرى طويلة الأجل وغير مضمونة، فإن المجموعة لا تدرج أي ضائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو سددت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المقبوضة أو مستحقة القبض من شركات زميلة باعتبارها تخفيضا في القيمة الدفترية للاستثمار.

تم الإفصاح عن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة في إيضاح ١٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

٣-١- تطبيق السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم كما هو موضح أدناه على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

٣-٢- الإيرادات من العقود مع العملاء

يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس المقابل الذي يتوقع المنشأة أن يكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العميل. تُوقَّر مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ نهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نهجاً من ٥ خطوات لإدراج الإيرادات:

الخطوة ١: تحديد العقد / العقود مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: إدراج الإيرادات عند وفاء المنشأة بالتزامات الأداء.

فيما يلي منتجات وخدمات المجموعة المغطاة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ بالإضافة إلى طبيعتها وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

المنتجات والخدمات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية	إدراج الإيرادات
خدمات المعاملات	تتضمن الخدمات الفتح والإغلاق والاحتفاظ بحسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقايضة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخدمات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحميل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.	تُدرج المجموعة الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.
خدمات المتاجرة	تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض	تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأم والوكالة والمدفوعات المقدمة والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحميل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تُدرج المجموعة الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.

المنتجات والخدمات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية	إدراج الإيرادات
خدمات الاستشارة وإدارة الأصول	<p>تتضمن خدمات الاستشارة تقديم الاستشارات لقيروض الدين المشتركة وجمع التمويل والهيكلية المالية وغيرها. كما تتضمن أيضاً خدمات إعادة هيكلة الأعمال مثل تقديم الاستشارات حول الدمج والحياسة والمشاريع المشتركة وعمليات المزايدة وما إلى ذلك.</p> <p>يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة استكمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.</p> <p>تغطي خدمات إدارة الأصول ما يلي:</p> <p>أ) خدمات إدارة المحافظ بما يتضمن إدارة المحافظ الاستثمارية بشكل رئيسي لعملاء المؤسسات للاستثمار في الأسهم المدرجة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، والأوراق المالية المدرة لدخل ثابت، والسلع، والعملات، والمستقات، والمنتجات المهيكلة.</p> <p>ب) يتضمن إدارة الصندوق الهيكلية والإنشاء والإدارة المستمرة للصندوق واستثماراته إما في سلطنة عُمان أو في أي مناطق أخرى وفقاً لمتطلبات الأعمال والأنشطة.</p> <p>ج) الخدمات المساعدة بما في ذلك خدمات الحفظ وتنفيذ الشؤون التجارية وغيرها.</p> <p>تغطي أعمال الأسهم الخاصة هيكلية الصناديق وتجميع رأس مالها وإدارة استثماراتها.</p> <p>يتم تحميل رسوم خدمات إدارة الأصول وخدمات الأسهم الخاصة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.</p>	<p>تُدرج إيرادات الاستشارات عند الوفاء التام بالتزام الأداء عند نقطة معينة أو على مدى فترة من الزمن أو عند إنجاز المراحل المتفق عليها وفقاً للعقد.</p> <p>تُدرج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزام الأداء وفقاً لشروط العقد.</p>

٣-٣- تحويل العملات الأجنبية

- يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.
- يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يتم تأجيلها في الدخل الشامل الآخر كأدوات تحوط لتدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تحوط مؤهلة لصافي الاستثمار.
- يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية والمقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر.
- عند التوحيد، يتم تحويل الأصول والالتزامات للعمليات الأجنبية إلى الريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير، وبنود بيان الدخل يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج فروق أسعار الصرف الناتجة عن التحويل لأغراض التجميع في الدخل الشامل الآخر. عند بيع كيان أجنبي، يتم إدراج المبلغ المتراكم المؤجل المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية في الربح أو الخسارة تحت مصروفات التشغيل الأخرى أو إيرادات التشغيل الأخرى. إن أي شهرة ناتجة عن حيازة عملية أجنبية وتعديلات القيمة العادلة للقيم الدفترية للأصول والالتزامات الناتجة عن عملية الاستحواذ يتم معاملتها كأصول والتزامات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

٣-٤- إدراج الإيرادات والمصروفات

يتم إدراج الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكلٍ موثوق به مع الوفاء بالمعايير المحددة التالية قبل إدراج الإيرادات.

٣-٤-١ - الفوائد

معدّل الفائدة الفعلية

- تُدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلية. معدّل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم بدقه المقبوضات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المقدر على مدار العمر المتوقع للأداة المالية إلى:
- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، أو
 - التكلفة المهلكة للالتزام المالي.

عند حساب معدّل الفائدة الفعلية للأدوات المالية باستثناء الأصول التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تقدر المجموعة التدفقات النقدية آخذةً في اعتبارها جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. وبالنسبة إلى الأصول التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يُحتسب معدّل الفائدة الفعلية بقيمة ائتمانية معدلة باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدر بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن حساب معدّل الفائدة الفعلية تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، والتي تشكل جزءاً من معدّل الفائدة الفعلية. وتتضمن تكاليف المعاملات التكاليف المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي

اعتمد البنك في وقت مبكر المرحلة الثانية من إصلاح الإيبور لنهاية عام ٢٠٢٠، مما يسمح باعتباره وسيلة عملية لإجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية ليتم التعامل معها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بشرط استيفاء شروط معينة. وتشمل الشروط أن التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح الإيبور وأن الانتقال يتم على أساس اقتصادي مكافئ.

التكلفة المهلكة وإجمالي القيمة الدفترية

"التكلفة المهلكة" هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق للأصول المالية المعدلة بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة أو مخصص انخفاض القيمة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية لأي أصل مالي" هو التكلفة المهلكة لأي أصل مالي قبل تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يُطبق معدّل الفائدة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يتعرض الأصل للانخفاض في قيمته الائتمانية) أو على التكلفة المهلكة للالتزام.

ومع ذلك بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على التكلفة للأصل المالي. وإذا لم يعد الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، عندئذ يتم الرجوع إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي. بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلية بقيمة ائتمانية معدلة على التكلفة المهلكة للأصل. ولا يعود احتساب إيرادات الفوائد إلى أساس الإجمالي، حتى لو قلت المخاطر الائتمانية للأصل. انظر الإيضاح ٣-٦ لمزيد من المعلومات حول الوقت الذي تنخفض فيه القيمة الائتمانية للأصول المالية.

العرض

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد والدخل الشامل الآخر ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة المحتسبة على أساس الفائدة الفعلية.
 - الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحتسبة على أساس الفائدة الفعلية.
 - الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة، والمصنفة ضمن تحوط التدفقات النقدية للمتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على إيرادات/مصروفات الفوائد، و
 - الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة، والمصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.
- يتم عرض إيرادات الفوائد والمصروفات للأصول المالية الأخرى والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-٤-٢- الأتعاب والعمولات

يتم تضمين الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي في عملية حساب معدل الفائدة الفعلي، كما يتم إدراجها على مدى عمر الأداة المالية. ويشمل ذلك الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إنشاء الأدوات المالية (الأتعاب التي تم استلامها أو دفعها من قبل المنشأة فيما يتعلق بإنشاء أو حيازة أصل مالي أو إصدار التزام مالي) ورسوم الارتباطات (إذا كان من المحتمل دخول المجموعة في ترتيب إقراض معين ولا يتوقع منها بيع القرض الناتج خلال فترة قصيرة بعد عملية الإنشاء). لا تصنف المجموعة ارتباطات القروض كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بشكل عام، يتم تسجيل كافة الأتعاب الأخرى والعمولات وبنود الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق بالرجوع إلى أتمام المعاملة المحددة التي تم تقييمها على أساس نسبة الخدمة الفعلية المقدمة إلى إجمالي الخدمات التي يتعين تقديمها. ويتم إدراج رسوم القروض المشتركة كإيرادات عند إتمام القرض المشترك، وعندما لا تحتفظ المجموعة بأي جزء من القرض لنفسها أو عندما تحتفظ بجزء منه بنفس معدل الفائدة الفعلي للمشاركين الآخرين.

العمولات والأتعاب الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض حول معاملة لصالح طرف ثالث كحيازة قروض أو أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء شركات أو بيعها والتي يتم اكتسابها من تنفيذ المعاملات الرئيسية، يتم تسجيلها عند اكتمال هذه المعاملات. ويتم إدراج رسوم المحافظ وأتعاب الاستشارات الإدارية ورسوم الخدمات على أساس عقود الخدمات المطبقة، وغالباً ما تكون على أساس طريقة التناسب الزمني أو على أساس الحق بالاستلام. يتم إدراج الأتعاب أو أجزاء من الأتعاب المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة. كما يتم تسجيل أتعاب إدارة الأصول المتعلقة بصناديق الاستثمار بشكل تقديري على مدى فترة تقديم الخدمات. وينطبق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات والتخطيط المالي وحفظ الأوراق المالية التي يتم تقديمها باستمرار على مدى فترات زمنية طويلة.

٣-٤-٣- توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل الموحد تحت "إيرادات تشغيل أخرى" عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها.

٣-٤-٤- المخصصات

يتم إدراج مخصص ما عندما يترتب على المجموعة نتيجة لحدث سابق، التزام قانوني أو دلالي حالي يمكن تقديره بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجياً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام.

٣-٥-٠- الأصول والالتزامات المالية

٣-٥-١- الإدراج والقياس المبدئي

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، بينما تصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة إلى أي بند غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى جبايته أو إصداره.

ويتم إدراج تكاليف المعاملات للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات في الربح أو الخسارة.

٣-٥-٢- التصنيف

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المهلكة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

عند الإدراج المبدئي لأي استثمارات أسهم لا يُحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويجري هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. وتُصنف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة لذلك، عند الإدراج المبدئي، قد تقوم المجموعة بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات الأخرى بشكل غير قابل للإلغاء ليتم قياسه بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي يمكن أن ينشأ.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، ويعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتجزة ضمن نموذج الأعمال ذلك) بالإضافة إلى كيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها مبلغ القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة ما يلي بالاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الاقتراض.
- شروط المدفوعات مقدماً والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثال: ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع)، و
- الخصائص التي تعدل مبلغ القيمة الزمنية للمال (على سبيل المثال، إعادة التسعير الدورية لأسعار الفائدة).

أ. القروض والسلف

يتضمن بند "القروض والسلف" في بيان المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المهلكة؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمرتزايدة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
 - القروض والسلف المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة، و
 - مديونيات الإيجار التمويلي.
- عندما تشتري المجموعة أصلاً مالياً وتبرم في الوقت نفسه اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أي أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في أي تاريخ لاحق (البيع العكسي أو قرض الأسهم)، يتم احتساب الترتيب على أنه قرض أو دفعة مقدماً، ولا يتم إدراج الأصل الأساسي في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

ب. استثمارات في أوراق مالية

يتضمن بند "الأوراق المالية" في بيان المركز المالي ما يلي:

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمرتزايدة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
 - الأوراق المالية لاستثمارات الدين والأسهم المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
 - الأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
 - الأوراق المالية لاستثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالنسبة لأوراق الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة المتبعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة:
- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.
 - الخسائر الائتمانية المتوقعة والمعكوسات وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.
- عند إلغاء إدراج أي أوراق مالية للديون مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكم المدرج سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة.
- تختار المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق المساهمين التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يجري هذا الاختيار على أساس كل أداة عند الإدراج المبدئي وهي غير قابلة للإلغاء.
- لا تتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر لأدوات حقوق المساهمين تلك ضمن الربح أو الخسارة، ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل بشكل صريح أي استرداد لأي جزء من تكلفة الاستثمار، وفي تلك الحالة يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم نقل الأرباح والخسائر التراكمية المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند بيع أي استثمار.

إعادة التصنيف

لا يُعاد تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، إلا خلال الفترة التي تغير بعدها المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

٣-٥-٣- الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، فإنه يعتمد على طبيعة البند المتحوط له. تصنف المجموعة بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- تحوط القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تحوطات القيمة العادلة)، أو
- التحوط ضد مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية)، أو
- التحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية (تحوطات صافي الاستثمار).

تستخدم المجموعة الأدوات المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية، وذلك يشمل التعرضات الناتجة من المعاملات المتوقعة التي تتزايد فرص إبرامها والارتباطات المؤكدة. وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر معينة من خلال تطبيق محاسبة التحوط المحاسبية على معاملات تلي معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرة في الربح أو الخسارة ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

وثائق التحوط وتقييم فعاليتها وإيقافها

عند البدء بالتحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي ترغب المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط عليها، والهدف من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في التحوط. وتتضمن عملية التوثيق تلك التعريف بأداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وكيف سوف تقيم المنشأة فيما إذا كانت علاقة التحوط تلي متطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليلها لمصادر عدم فعالية التحوط وكيفية تحديدها لمعدل التحوط). ومن المتوقع أن تكون عمليات التحوط فعالة بشكل كبير في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، وتقييمها باستمرار في كل تاريخ تقرير أو عند حصول أي تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التحوط، أيهما يحصل أولاً. ويتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التحوط، لذلك فهو يتعلق بالمستقبل فقط.

عندما يتم بيع أداة أو أدوات التحوط أو إنهاؤها أو إذا لم تعد علاقة التحوط تفي بالهدف من إدارة المخاطر أو معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة مدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تظل كما هي في الدخل الشامل الآخر وتدرج عند الإدراج النهائي للمعاملة المتوقعة المتحوط لها في الربح أو الخسارة. وفي حال لم يعد من المحتمل إجراء المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سجلت ضمن الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

٣-٥-٤- الإيداع

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإيداع القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إيداع جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة بينما تكون المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

٣-٥-٥- إلغاء الإيداع

١) الأصول المالية

يتم إلغاء إيداع الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تتحمل التزامات بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى أي طرف آخر دون أي تأخير ملموس بناءً على ترتيب "تمرير المدفوعات".
- تقوم المجموعة بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل.
- لا تقوم المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أدرمت ترتيبات تمرير المدفوعات، ولم تقم بالتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم تقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن الأصل يتم إدراجه إلى حد مشاركة المجموعة المستمرة في الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بإيداع التزام مرتبط. ويتم قياس الأصل المحوّل أو الالتزام المرتبط بصورة تعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. إن المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحوّل يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر مقابل مالي يمكن أن تلتزم المجموعة بدفعه، أيهما أقل.

أي ربح / خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء إيداع هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي حصة في الأصول المالية المحولة والتي تتأهل لإلغاء إدراجها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل.

٢) الالتزامات المالية

يتم إلغاء إيداع الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي وإيداع الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة.

٣-٥-٦- تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة لا تختلف بشكل كبير، عندئذ لا يؤدي التعديل إلى أي استبعاد للأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وتدرج القيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في الربح أو الخسارة. وفي حال إدراج ذلك التعديل بسبب أي صعوبات مالية للمقترض، عندئذ يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائد.

في حال تعديل فترات أي أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل كبير، وإذا كانت كذلك، عندئذ تعد الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي، وإدراج أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا تم تعديل فترات الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمقترض، وعدم استبعاد الأصل، عندئذ يتم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

٣-٥-٧- المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عندما يوجد حق قانوني إلزامي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة كما تعتزم المجموعة سداد المبالغ على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

٣-٥-٨- قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات للانخفاض في القيمة.

٣-٥-٩- قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات المجموعة تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم ٤٢.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.
- يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.
- يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية المثلى.

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة تقنيات تقييم تتناسب مع الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتصنف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها والإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والموضحة أدناه بناء على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة قابل للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابل للملاحظة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة بالبيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتبديل الحركات في قيم الأصول والالتزامات الضرورية ليتم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبالنسبة لهذا التحليل، تقوم المجموعة بالتحقق من المدخلات الأساسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم إلى العقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

وتقوم المجموعة أيضاً بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقول.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حسبما تم إيضاحه أعلاه.

الاستثمار في حقوق المساهمين وسندات الدين

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأوراق المالية (سوق نشط) في نهاية يوم العمل بتاريخ التقرير.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بفوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال معدلات الفائدة لبنود لها شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات في حقوق المساهمين غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

قياس القيمة العادلة للمشتقات

يتم تقدير القيمة العادلة للعقود الآجلة/عقود الخيارات على أساس المدخلات التي يمكن ملاحظتها من السوق لهذه العقود كما في تاريخ التقرير. يتم احتساب القيمة العادلة لمقايضات معدل الفائدة/مقايضات العملات المتبادلة عبر خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بناء على شروط كل عقد واستحقاقه وبعتماد طريقة معدل فائدة السوق لأداة مماثلة في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الخيارات بناء على القيم الجوهرية وفترة الاستحقاق والتقلبات الضمنية.

٦-٣-٦- تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم إدراج مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين.
 - عقود الضمانات المالية الصادرة.
 - ارتباطات القروض الصادرة.
- لا يتم إدراج أي خسارة للانخفاض في القيمة على الاستثمارات في حقوق المساهمين. ويتم قياس مخصص الخسارة بقيمة تساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها كخسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:
- الأوراق المالية لاستثمارات الدين المحددة على أنها تحمل مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير.
 - الأدوات المالية الأخرى (باستثناء الإيجار المستحق) والتي لم تزداد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ إدراجها المبدئي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن تقييم مرجح بالاحتمالات للخسائر الائتمانية، وتقاس كما يلي:

- الأصل المالي الذي لم يتعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة العادلة لجميع أنواع العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها).
 - الأصل المالي الذي تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
 - ارتباطات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
 - عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض المالك ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- انظر أيضاً الإيضاح ٤١-٢ حول مخاطر الائتمان.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

- في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، تم إجراء تقييم ما إذا كان يجب إلغاء إدراج الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.
- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
 - إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الاعتراف به. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي تعرض للانخفاض في قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

يشمل الدليل على أن الأصل المالي تعرض للانخفاض في قيمته الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخر عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة وفقاً لشروط لا تنظر المجموعة بغيرها.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. وإضافة إلى ذلك، يعتبر أي قرض متأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر تعرض للانخفاض في القيمة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص ضمن الالتزامات الأخرى.
- عندما تتضمن الأداة المالية عنصر مسحوب وآخر غير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن العنصر المسحوب: تقدم المجموعة مخصص خسارة مشترك لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص، و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في بيان المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

شطب

- يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو بالكامل) عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحويلها. يكون ذلك بشكل عام عندما تحدد المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تبقى بعض الأصول المالية المشطوبة من الناحية الفنية والمحفوظ بها من خلال الحسابات التذكيرية خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٧-٣- النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصناديق وأرصدة بنكية وسندات خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المهلكة في بيان المركز المالي.

٨-٣- مبالغ مستحقة من بنوك

تُدرج المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المهلكة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتشمل المبالغ المستحقة من البنوك أرصدة بنك مسقط لدى البنوك والإيداعات والقروض للبنوك.

٩-٣- ممتلكات ومعدات وبرامج

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة المجموعة وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تهلك تكاليف برامج الحاسب الآلي المدرجة كأصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة ٥-١٠ أعوام. تتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مئمن مستقل. يتم قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم ضمن الدخل الشامل الآخر الموحد وتدرج كاحتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. تحمل الانخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتخصم مقابل احتياطات أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الانخفاضات الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد. عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم ذو الصلة مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. والتحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتم من خلال بيان الدخل الشامل الموحد. ليس احتياطي إعادة التقييم متاحاً للتوزيع حتى يتم بيع الأصل ذي الصلة. لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو مبالغ إعادة التقييم إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر على النحو الآتي:

الأعوام	مبان
٥٠ - ٢٠	أثاث وتركيبات ومعدات
١٠ - ٥	مركبات
٥ - ٣	

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير. تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدر. تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكبد المصروف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد كمصروفات عند تكبدها.

١٠-٣- ضمان قيد البيع

تقتني المجموعة في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلف. يتم إدراج العقارات على أساس المبلغ القائم للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل الموحد.

٣-١١ - تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الحيابة المحاسبية. ويتم قياس تكلفة الاستحواذ وفقاً لإجمالي المقابل المحول المقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حقوق غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. ولكل عملية تجميع أعمال، تقوم المجموعة بالاختيار بين قياس الحقوق غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو الحصة المناسبة لصافي أصول الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكديدها ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على الأعمال، فإنها تقوم بتقييم الأصول والالتزامات المالية المفترضة لتقوم بتصنيفها بشكل مناسب وفقاً للشروط التعاقدية، والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. وهذا يشمل فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

في حال تم تجميع الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الأسهم المحتفظ بها سابقاً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم إدراج ناتج أي ربح أو خسارة في الربح أو الخسارة.

سوف يتم إدراج أي التزامات عرضية يتم تحويلها من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم قياس الالتزامات العرضية المصنفة كأصل أو التزام، والتي تعتبر أداة مالية في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة إما بالربح أو الخسارة أو كتغير في الدخل الشامل الآخر. إذا لم تكن الالتزامات العرضية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية المناسب. ولا يتم إعادة قياس الالتزامات العرضية المصنفة كحقوق مساهمين ويتم احتساب التسوية اللاحقة ضمن حقوق المساهمين.

٣-١٢ - ودائع

إن الودائع من البنوك والعملاء وسندات الدين والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل المجموعة، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣-١٣ - ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الجارية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تمثل الضريبة الجارية الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الضريبي للعام باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تسويات للضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، ففي هذه الحالة يتم إدراجها في حقوق المساهمين.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

تُراجَع القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوقَّر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

٣-١٤ - أصول ائتمانية

توفر المجموعة خدمات الأمانة وإدارة الشركات وإدارة الاستثمارات وخدمات استشارية لأطراف أخرى. وتنطوي هذه الخدمات على اتخاذ المجموعة قرارات التخصيص والشراء والبيع فيما يتعلق بنطاق واسع من الأدوات المالية. لا تدرج هذه الأصول التي يحتفظ بها بصفة الأمانة في هذه البيانات المالية الموحدة.

٣-١٥ - أوراق قبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي الموحد تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

٣-١٦ - عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المبيعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في البيانات المالية الموحدة كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويُضمّن التزام الطرف المقابل في الودائع من البنوك أو الودائع من العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع كقروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفايدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يحتفظ بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في البيانات المالية الموحدة.

٣-١٧ - المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه الجهة المعنية بشراء الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامّة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

١. الأنشطة الإيجارية للمجموعة وكيفية حسابها

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفرعوه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من عام واحد إلى ٥ أعوام. قد تتضمن العقود عناصر إجبارية وغير إجبارية. وتخصص المجموعة المقابل المالي في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناء على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك مستأجراً لها، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. يتم قياس الأصول والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي مديونيات لحوافز الإيجار.

يتم إدراج مدفوعات الإيجار في قياس الالتزام إذا كان لدى المجموعة حقوق واجبة النفاذ وإذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة خيارات التمديد. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

تستخدم المجموعة المعدل الذي يقارب المعدل الخالي من المخاطر الذي تم تعديله لمخاطر الائتمان ومدة الإيجار والضمانات الخاصة به إن وجدت. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة في مصاريف التشغيل الأخرى "كمصرفات تمويل للإيجار" على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة. يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إجبارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كانت مدة الإيجار أعلى من العمر الإنتاجي للأصل. يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصرف في بيان الدخل الشامل الموحد. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى المجموعة أي أصول منخفضة القيمة جوهرياً كما في تاريخ التقرير.

٢. خيارات تمديد وفسخ العقود

توجد خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار عبر المجموعة. ويتم ممارسة غالبية خيارات التمديد والإنهاء من قبل المجموعة والمؤجر المعني. لا يتم إدراج خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار إلا إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). تضع المجموعة في الاعتبار عدة عوامل لتحديد مدة الإيجار كما هو مذكور في الإيضاح ٤ (د).

٣-١٩ - مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية كمصرف في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكديدها.

إن التزام المجموعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

٣-٢٠ - ربحية السهم الواحد

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة بعد الفوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية للمجموعة بعد الفوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١، والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل.

٣-٢١ - رأس المال

تُصنف الأسهم العادية التي لها توزيعات أرباح اختيارية والأسهم / الأدوات المؤهلة الأخرى كحقوق مساهمين. وتُعرض التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة بحقوق المساهمين كإقتطاع من المتحصلات، بالصافي بعد الضريبة. ويتم تسجيل فائض القيمة العادلة للمقابل المقبوض على القيمة الاسمية للأسهم المصدرة كعلاوة إصدار في حقوق المساهمين.

٣-٢٢- اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهلكة؛ ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في بيان الدخل الشامل الموحد على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف معاملات للفرص إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تُؤجل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أنّ سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسمة الرسوم كدفوعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

٣-٢٣- توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة الأم. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرادية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامل توزيعات أرباح العام التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ الميزانية العمومية.

٣-٢٤- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان. ويتم تسجيل هذه التكاليف كمصروفات في الفترة التي يتم تكديدها فيها.

٤- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب عرض البيانات المالية الموحدة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لبناء التقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم فحص التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للبيانات المالية الموحدة في هذا الإفصاح، كما تم الإفصاح عن تقديرات محددة للقيمة العادلة في الإفصاح رقم ٤٢.

التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

أ. قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (عل سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

تم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بإفصاح ٤١-٧-٢.

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلة الأولى والثانية) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		حساسية تقديرات انخفاض القيمة
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
	٢٢٠,٠٩٠		٢٧٧,٥٦٠	محاكاة
(٢٧,٢٢٣)	١٩٢,٤٦٧	(٧,٩٠٠)	٢٦٩,٦٦٠	الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
(١١,٧٣٨)	٢٠٨,٣٥٢	(٢,٩١٠)	٢٧٤,٦٥٠	الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
٤٣,٢٧٤	٢٦٣,٣٦٤	١١,٧٨٠	٢٨٩,٣٤٠	الحالة التنازلية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪

والاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح ٣٠٪ و ٤٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. للمزيد من المعلومات حول المؤشرات الرئيسية، انظر الإيضاح رقم ٤١-٧-٢.

ب. القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الأدوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. تستخدم المجموعة تقديراتها لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. تستخدم المجموعة تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية متنوعة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة. تحليل الحساسية للقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى مبين في الإيضاح رقم ٤٢، معلومات القيمة العادلة.

ج. الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، والخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات أو التغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للمجموعة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في ربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ودائرة الضرائب المسؤولة.

تُدرج أصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توقّر ربح ضريبي يمكن استخدام الخسائر مقابلها. ومن الضروري استخدام اجتهاد الإدارة الجوهرية من أجل تحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، وذلك استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الضريبية المستقبلية، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

يظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		حساسية الافتراضات المستخدمة في احتساب الضريبة
نسبة التغيير % (-/+)	التغيير (-/+)	نسبة التغيير % (-/+)	التغيير (-/+)	
	ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
%0	١,٧٨٧	%0	١,٧١٧	التغيير في مصروف الضريبة

وعليه، يظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة المؤجلة بنسبة ٥٪:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي)
نسبة التغيير % (-/+)	التغيير (-/+)	نسبة التغيير % (-/+)	التغيير (-/+)	
	ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
%0	٣٢٠	%0	٢٨٠	أثر التغيير

د. تقييم النفوذ الجوهرية

تم تضمين بعض الاجتهادات في تقييم النفوذ الجوهرية للمجموعة على شركة سيكو ش.م.ب. (م)، على الرغم من أن المجموعة تمتلك أقل من ٢٠٪ من حقوق التصويت. لمزيد من المعلومات، راجع إيضاح ١٠.

هـ. مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية وانتهت إلى أن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، فلم يصل إلى علم الإدارة أي حالات عدم تأكد مادي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٩٩,٦٠٢	١٧٤,٢٣٣	النقدية
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية
٦١٢,٧٤٦	٥٥١,٨١٧	أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
٢٣٤,٣٨٧	١٥٦,٥١٧	إيداعات لدى البنوك المركزية
١,٠٤٧,٢٣٥	٨٨٣,٠٦٧	
(١١)	(٧)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
١,٠٤٧,٢٢٤	٨٨٣,٠٦٠	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	١١	في ١ يناير
١١	(٤)	المكون خلال السنة
١١	٧	في ٣١ ديسمبر

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنك المركزي المعني. خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تم الاحتفاظ به كاحتياطات قانونية لدى البنوك المركزية ٢٩٢,٩ مليون ريال عماني (٢٠٢١م : ٢٨٨,٠ مليون ريال عماني).

٦- مبالغ مستحقة من بنوك

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		بالتكلفة المهلكة
٨٣,٢٤٩	٨٤,٥٣٥	أرصدة لدى بنوك أخرى
٤٤٧,٧٥٤	٢٦٥,١٤٨	إيداعات بين البنوك
٢٤٠,٠٢٠	٢٩٦,٦٧٧	قروض لبنوك
٧٧١,٠٢٣	٦٤٦,٣٦٠	
(٥,٨٧٢)	(٤,٨٨٠)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٧٦٥,١٥١	٦٤١,٤٨٠	

فيما يلي تحليل للحركة في مخصص خسارة انخفاض القيمة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٤٩٦	٥,٨٧٢	في ١ يناير
٣,٣٧٦	(٩٩٢)	(المفرج عنه)/ المكون خلال السنة
٥,٨٧٢	٤,٨٨٠	في ٣١ ديسمبر

٧- قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

قروض وسلف

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,٩٠٦,٩٥١	٣,٩٧٦,٢٣٢	قروض
٣١٨,٧٥٦	٣١٢,٢٠٧	السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان
١٥٩,٢٢٣	١٩٩,٥٠٢	قروض مقابل إيصالات أمانة
١١٠,٩٢٩	١٨٥,٦٨١	كمبيالات شراء وخصم
٢٨٣,٧٣٩	٢٢١,٩١٥	سلف أخرى
٣,٤٧٥,٧٥٦	٣,٥٧١,٠٦٨	قروض شخصية وسكنية
٨,٢٥٥,٣٥٤	٨,٤٦٦,٦٠٥	
(٤٢٤,٩٥٦)	(٤٩٩,١٣٥)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٧,٨٣٠,٣٩٨	٧,٩٦٧,٤٧٠	

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٩٩,٠٩٣	٥١٤,١٢٥	تمويل الإسكان
٤٤,٧٨٧	٥١,٧٤٢	تمويل الأفراد
٨٦١,٠٧٤	٩٤٢,٠٨٦	تمويل الشركات
١,٤٠٤,٩٥٤	١,٥٠٧,٩٥٣	
(٤٣,٩٣٥)	(٥٨,٥٢٩)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
١,٣٦١,٠١٩	١,٤٤٩,٤٢٤	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسارة انخفاض القيمة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٩٦,٠٧٨	٤٦٨,٨٩١	في ١ يناير
١٢٠,٩٦٢	١١٠,٤١٨	انخفاض قيمة للخسائر الائتمانية
١٨,٩٨٤	٢٣,٧٨١	الفائدة المجنبة خلال العام
(٤٧,٢٧٧)	(٣٨,٩٩٠)	مبالغ مستردة من انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
(٥,٩٥٥)	(٤,٥٨٧)	احتياطي الفائدة المسترد خلال العام
(١٣,٩٦١)	(٣,٨٥٩)	مشطوب خلال العام
٦٦	٢,٠٥٦	المحول من المحفظة التذكيرية
٣٩	(٦٠)	فروق تحويل عملات أجنبية
(٤٥)	١٤	حركات أخرى
٤٦٨,٨٩١	٥٥٧,٦٦٤	في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت القروض والسلف التي لم يتم تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته ٣٧١,٠ مليون ريال عماني (٣٥٦,٥ م: ٢٠٢١م). تظهر الفوائد التعاقدية المجنبة واستردادها بالتالي في صافي دخل الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في بيان الدخل الشامل.

٨- أصول أخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١١,٦٦٣	١٠٩,١٤٦	أوراق قبول (إيضاح ١٨)
(٢٢٩)	(٢٥٤)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
١١١,٤٣٤	١٠٨,٨٩٢	صافي أوراق القبول
٣١,١٨٣	٣٩,٩٤٤	مديونيات أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
٢١,٨١٣	٢٥,٧٣٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
٦,٤٧٤	٧,٢٦٥	أصل الضريبة المؤجلة (إيضاح ١٩)
٣,٧٩٣	٣,٥٢٨	أخرى
١٠٠	١٠٠	ضمان مفيد بالبيع (بالصافي)
١٧٤,٧٩٧	١٨٥,٤٦٥	

٩- استثمارات في أوراق مالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
المجموع	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
			أسهم مدرجة:
١٠٢,٠٣٤	-	١٠١,٩٤٤	٩٠
٦,٦٥٠	-	٦,٦٥٠	-
٣,٣٩٧	-	-	٣,٣٩٧
			أوراق مالية أجنبية
			قطاعات الخدمات الأخرى
			وحدات صناديق استثمارية

٦,٨٠١	-	٦,٧٦٢	٣٩	قطاع الخدمات المالية
١,٥٩٨	-	١,٥٩٨	-	قطاع الصناعة
				أسهم غير مدرجة:
٧,٤٢٥	-	-	٧,٤٢٥	أوراق مالية أجنبية
٦,٤٨٥	-	١,٥٩٢	٤,٨٩٣	أوراق مالية محلية
١٣٤,٣٩٠	-	١١٨,٥٤٦	١٥,٨٤٤	استثمارات حقوق الملكية
				دين مدرج:
٩٨٤,٩٤٠	٩٨١,٦٢٤	٣,٣١٦	-	سندات حكومية
٣٤,٩٣٤	١,٩٧١	٣٢,٩٦٣	-	سندات أجنبية
١٤٢,٦٤٧	٧٥,٢٢٤	٦٧,٤٢٣	-	سندات محلية
				دين غير مدرج:
٢٧٣,٦٨٤	٢٧٣,٦٨٤	-	-	أذون الخزانة
٥,١٣٢	٥,١٣٢	-	-	سندات محلية
١,٤٤١,٣٣٧	١,٣٣٧,٦٣٥	١٠٣,٧٠٢	-	إجمالي استثمارات الديون
(٣,٧٤٣)	(٢,٤٦٦)	(١,٢٧٧)	-	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
١,٤٣٧,٥٩٤	١,٣٣٥,١٦٩	١٠٢,٤٢٥	-	استثمارات الدين
				استثمارات في أوراق مالية
١,٥٧١,٩٨٤	١,٣٣٥,١٦٩	٢٢٠,٩٧١	١٥,٨٤٤	

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تخطط المجموعة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

المجموع	التكلفة المهلقة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				أسهم مدرجة:
٧٠,٢٤٣	-	٦٩,٨٦٧	٣٧٦	أوراق مالية أجنبية
٥,٥٧٢	-	٥,٥٧٢	-	قطاع الخدمات الأخرى
٢,٠٩٤	-	-	٢,٠٩٤	وحدات صناديق استثمارية
٦,٥١٦	-	٥,٩٦٧	٥٤٩	قطاع الخدمات المالية
١,٧٨٩	-	١,٧٨٩	-	قطاع الصناعة
				أسهم غير مدرجة:
٥,٣٠٠	-	-	٥,٣٠٠	أوراق مالية أجنبية
١٠,٦٥٧	-	١,٣٧٩	٩,٢٧٨	أوراق مالية محلية
١٠٢,١٧١	-	٨٤,٥٧٤	١٧,٥٩٧	استثمارات حقوق الملكية
				دين مدرج:
٩٨١,١٧٣	٩٧٧,٦٧٠	٣,٥٠٣	-	سندات حكومية
٣٨,٤٦٨	٥,٠٥٥	٣٣,٤١٣	-	سندات أجنبية
٩٦,٣٠٨	٧٥,١٠٥	٢١,٢٠٣	-	سندات محلية
				دين غير مدرج:
٥٨٨,٩٢٢	٥٨٨,٩٢٢	-	-	أذون الخزانة
٩,١٠١	٥,١٣٣	٣,٩٦٨	-	سندات محلية
١,٧١٣,٩٧٢	١,٦٥١,٨٨٥	٦٢,٠٨٧	-	إجمالي استثمارات الديون
(٤,٦٤٧)	(٢,٥٠٢)	(٢,١٤٥)	-	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
١,٧٠٩,٣٢٥	١,٦٤٩,٣٨٣	٥٩,٩٤٢	-	استثمارات الدين
				استثمارات في أوراق مالية
١,٨١١,٤٩٦	١,٦٤٩,٣٨٣	١٤٤,٥١٦	١٧,٥٩٧	

ملخص الحركة في انخفاض استثمارات الدين كالتالي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,٧٣٣	٤,٦٤٧	في ١ يناير
٩١٥	(٩٠٥)	(المعكوس)/ المكون خلال السنة
(١)	١	فروق صرف العملة / أخرى
٤,٦٤٧	٣,٧٤٣	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية:

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المهلكة	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٨١١,٤٩٦	١٧,٥٩٧	١,٦٤٩,٣٨٣	٨٤,٥٧٤	٥٩,٩٤٢	في ١ يناير ٢٠٢٢م
(٤٧١)	(٤)	(٦٣)	(٤٠٤)	-	فروق صرف العملة
٣,١٤٦,٥١٧	٣,٨٣٤	٣,٠٤٦,٧١٩	٣٤,٣٠٥	٦١,٦٥٩	إضافات
(٣,٣٩١,٠٦٨)	(١٤,٨٦٢)	(٣,٣٦٠,٥٥١)	(١١٨)	(١٥,٥٣٧)	استيعادات واسترداد
(٤,٥١٩)	٥٩	-	٤٥٢	(٥,٠٣٠)	(خسارة)/ ربح من التغير في القيمة العادلة
٩٠٥	-	٥٣	-	٨٥٢	مخصص خسائر انخفاض القيمة
(١,٠٥١)	-	(١,٠١٧)	-	(٣٤)	إهلاك خصم / علاوة الإصدار
١,٢٢٦	-	٦٤٥	-	٥٨١	الحركة في فوائد مستحقة
٨,٩٤٩	٩,٢٢٠	-	(٢٦٣)	(٨)	(خسائر)/ أرباح محققة عند البيع
١,٥٧١,٩٨٤	١٥,٨٤٤	١,٣٣٥,١٦٩	١١٨,٥٤٦	١٠٢,٤٢٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المهلكة	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٨٤٧,٣٤٩	٢٠,٧٦٥	١,٦٨٨,٠١٧	٧٩,٤٥١	٥٩,١١٦	في ١ يناير ٢٠٢١م
(١٨٠)	٣	٣٢	(٢١٦)	١	فروق صرف العملة
٣,٠٠٧,١١٢	٣,١٨٢	٢,٩٩٠,٢٣٧	٦,٧٢٨	٦,٩٦٥	إضافات
(٣,٠٥١,٢٦٥)	(٩,٠٣٦)	(٣,٠٢٦,٩٧٥)	(١١,١٨٢)	(٤,٠٧٢)	استيعادات واسترداد
٩,٧٣٠	١,٩٧٣	-	١٠,٤٢١	(٢,٦٦٤)	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(٩١٥)	-	(١,٦٤٥)	-	٧٣٠	مخصص خسائر انخفاض القيمة
(١,٠١٤)	-	(١,٠٣١)	-	١٧	إهلاك خصم / علاوة الإصدار
٦٦٦	-	٧٤٨	-	(٨٢)	الحركة في فوائد مستحقة
١٣	٧١٠	-	(٦٢٨)	(٦٩)	أرباح / (خسائر) محققة عند البيع
١,٨١١,٤٩٦	١٧,٥٩٧	١,٦٤٩,٣٨٣	٨٤,٥٧٤	٥٩,٩٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٠- استثمار في شركات زميلة

فيما يلي ملخص القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٧٥٩	-	شركة سيكو كابيتال
٦,٥٠٧	٨,٧٩٥	شركة سيكو ش.م.ب (م)
٨,٢٦٦	٨,٧٩٥	

فيما يلي ملخص الحصة في نتائج الشركة الزميلة لعامي ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٦٩)	٢٩٩	شركة سيكو كابيتال
٢٣٦	٦٢٨	شركة سيكو ش.م.ب (م)
١٦٧	٩٢٧	

سيكو كابيتال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، احتفظ البنك بحصة ٢٧,٢٩٪ في شركة سيكو كابيتال وبنسبة تمثيل في مجلس الإدارة، وبناءً عليه، يتمتع البند بنفوذ كبير على سيكو كابيتال وتم الاعتراف بالاستثمار كاستثمار في شركة زميلة. وفي ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٢م، قام البنك ببيع ما تبقى من حصة ٢٧,٢٩٪ في شركة سيكو كابيتال إلى شركة سيكو ش.م.ب (م). واستلم البنك ١,٩٥ مليون ريال عماني مقابل البيع. وعقب هذه المعاملة، خرج البنك تمامًا من حصة المساهمة في سيكو كابيتال. يتم إجراء المحاسبة عن الشركة الزميلة لشركة سيكو كابيتال للفترة من ١ أكتوبر ٢٠٢١م حتى البيع.

إن الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركة سيكو كابيتال كما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	١,٧٥٩	في ١ يناير
١,٨٢٨	-	القيمة الدفترية للاستثمار بعد إلغاء الاعتراف بالشركة التابعة
(٦٩)	٢٩٩	الحصة في النتائج
-	(٢,٠٥٨)	القيمة الدفترية للحصة المتبقية بنسبة ٢٧,٢٩٪ والمباعة
١,٧٥٩	-	في ٣١ ديسمبر

الخرارة من بيع الحصة المتبقية في سيكو كابيتال في ٢٠٢٢م على النحو التالي:

٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	
١,٩٥٠	متحصلات من بيع الحصة المتبقية
٢,٠٥٨	يطرح: القيمة الدفترية للحصة المباعة
(١٠٨)	(الخرارة) عند البيع

سيكو ش.م.ب (م)

في ٢٠٢١م، عندما تم بيع حصة الأغلبية في شركة سيكو كابيتال، استحوذ البنك على حصة ٩٪ في ترتيب مقايضة الأسهم في سيكو ش.م.ب (م). وفي ١٦ أغسطس ٢٠٢١م، استحوذ البنك على نسبة ١,٣٨٪ أخرى من الأسهم في سيكو وذلك من خلال عملية شراء بالسوق الثانوي. لاندقاً لهذه المعاملة، قد زادت مساهمة البنك إلى ١٠,٣٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وفي ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٢م، قام البنك أيضًا بالاستحواذ على حصة بنسبة ٢,٧٦٪ في شركة سيكو ش.م.ب (م) مقابل ١,٩٥٧ مليون ريال عماني. ولاحقاً لهذه المعاملة، قام البنك بزيادة حصته في شركة سيكو ش.م.ب (م) إلى ١٣,١٤٪ وما زال الاستثمار في شركة سيكو يُصنف على أنه استثمار في شركة زميلة.

في حالة احتفاظ البنك بأقل من ٢٠٪ من حقوق التصويت، تقوم الإدارة بوضع اجتهادات، آخذة في الاعتبار بعض العوامل المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٢٨ للوصول إلى نتيجة حول ما إذا كان للمنشأة نفوذ جوهري. وقد قامت الإدارة بتقييم مستوى تأثير البنك على سيكو وخلصت إلى أن لها نفوذًا جوهريًا، بسبب التمثيل في مجلس الإدارة والشروط التعاقدية على الرغم من أن نسبة المساهمة أقل من ٢٠٪. وبناءً عليه، تم تصنيف هذا الاستثمار كشركة زميلة منذ ٢٠٢١م.

إن الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركة سيكو كما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٦,٥٠٧	في ١ يناير
٥,٦١٤	-	القيمة الدفترية للاستثمار عند الاستحواذ لنسبة ٩٪ لكل حصة
-	١,٩٥٧	حيازة حصة ملكية إضافية بنسبة ٢,٧٦٪ لكل حصة
٨٣٠	-	حيازة حصة ملكية إضافية بنسبة ١,٣٨٪ لكل حصة
٦,٤٤٤	٨,٤٦٤	تكلفة الاستثمار في شركة زميلة
(١٩٧)	(٢٢٧)	توزيعات الأرباح المستلمة
٢٣٦	٦٢٨	حصة في النتائج
٢٤	(٧٠)	حصة في الدخل الشامل الآخر
٦,٥٠٧	٨,٧٩٥	في ٣١ ديسمبر

تم إجراء المحاسبة عن شركة زميلة لشركة سيكو لمدة ١٢ شهرًا من ١ أكتوبر ٢٠٢١م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: من تاريخ الاستحواذ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م). ولا تعد فترة ربع السنة الواحدة جوهرياً بالنسبة لهذه البيانات المالية الموحدة. فيما يلي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الزميلة كما في ٣٠ سبتمبر:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٤٥,٦١١	٢٧١,٢٥٥	إجمالي الأصول
١٧٦,٤٠٦	٢٠٠,٦١٩	إجمالي الالتزامات
٤٣,٧٤٩	٤٥,٠٦١	رأس المال المصدر
١١,٠٨٢	١١,٨٦٥	إيرادات التشغيل
(٧,٤٦٠)	(٨,٩٤١)	إجمالي المصروفات
٣,٦٢٢	٢,٩٢٤	صافي الربح بعد الضريبة

١١ - ممتلكات ومعدات وبرمجيات

الإجمالي	أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٢)	ممتلكات ومعدات وبرمجيات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٢١٣,٢١٦	٥٦,٠٥٤	١٥٧,١٦٢	إجمالي القيمة الدفترية
(١٤٤,٩١٢)	(١٩,٨٢٢)	(١٢٥,٠٩٠)	الاستهلاك المتراكم
٦٨,٣٠٤	٣٦,٢٣٢	٣٢,٠٧٢	صافي القيمة الدفترية
١٨,١٧٦	٦,٧٢٥	١١,٤٥١	الاستهلاك المحمل للعام
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢٠٦,٨٤٥	٥٨,٦٣٩	١٤٨,٢٠٦	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣٢,٦٥٨)	(١٨,٩٢٣)	(١١٣,٧٣٥)	الاستهلاك المتراكم
٧٤,١٨٧	٣٩,٧١٦	٣٤,٤٧١	صافي القيمة الدفترية
١٧,٣٠٥	٦,٤٨٠	١٠,٨٢٥	الاستهلاك المحمل للعام

الإجمالي	مركبات	أثاث وتراكيبات ومعدات	أراضي ومبان	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				التكلفة أو التقييم:
١٤٨,٢٠٦	٨٤٨	١٣٦,٦٤٣	١٠,٧١٥	في ١ يناير ٢٠٢٢م
٩,٠٦٢	٥٠	٩,٠١٢	-	إضافات خلال العام
(٩١)	-	(٩١)	-	استيعادات
(١٥)	-	(١٥)	-	تعديلات تحويل العملات
١٥٧,١٦٢	٨٩٨	١٤٥,٥٤٩	١٠,٧١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
				الاستهلاك المتراكم:
١١٣,٧٣٥	٦٣٣	١٠٧,٩٣٢	٥,١٧٠	في ١ يناير ٢٠٢٢م
١١,٤٥١	٧٨	١١,١٥٥	٢١٨	المحّل للسنة
(٨٧)	-	(٨٧)	-	المتعلق بالاستيعادات
(٩)	-	(٩)	-	تعديلات تحويل العملات
١٢٥,٠٩٠	٧١١	١١٨,٩٩١	٥,٣٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
				صافي القيمة الدفترية:
٣٢,٠٧٢	١٨٧	٣٦,٥٥٨	٥,٣٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
الإجمالي	مركبات	أثاث وتراكيبات ومعدات	أراضي ومبان	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				التكلفة أو التقييم:
١٣٤,٤٥٧	١,١٩٠	١٢٢,٤٧٤	١٠,٧٩٣	في ١ يناير ٢٠٢١م
١٥,١٥٧	٢٠	١٥,١٣٧	-	إضافات خلال العام
(٤٧٩)	(٤٧٩)	-	-	استيعادات
٢٠	١١٧	(١٩)	(٧٨)	تحويلات
(٩٥٥)	-	(٩٥٥)	-	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
٦	-	٦	-	تعديلات تحويل العملات
١٤٨,٢٠٦	٨٤٨	١٣٦,٦٤٣	١٠,٧١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
				الاستهلاك المتراكم:
١٠٤,٢٨٩	٩٠١	٩٨,٣٤١	٥,٠٤٧	في ١ يناير ٢٠٢١م
١٠,٨٢٥	٨٦	١٠,٥٣٨	٢٠١	المحّل للسنة
(٤٧١)	(٤٧١)	-	-	المتعلق بالاستيعادات
٢٠	١١٧	(١٩)	(٧٨)	التحويلات
(٩٣٢)	-	(٩٣٢)	-	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
٤	-	٤	-	تعديلات تحويل العملات
١١٣,٧٣٥	٦٣٣	١٠٧,٩٣٢	٥,١٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
				صافي القيمة الدفترية:
٣٤,٤٧١	٢١٥	٢٨,٧١١	٥,٥٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

تتضمن تكلفة الأثاث والتراكيبات والمعدات أعلاه برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة ٦٥,٩١٨ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٦١,٥٩٠ مليون ريال عماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم ٥٢,٠٥٢ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٤٥,٧٤٩ مليون ريال عماني).

لدى البنك سياسة لإعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة له في نهاية كل خمس أعوام. ووفقاً لسياسة البنك، تمت إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة خلال عام ٢٠٢٢م من قبل مقيمين مهنيين مستقلين على أساس السوق المفتوح. لا تختلف القيمة المحددة من قبل المقيمين المهنيين المستقلين عن القيمة الدفترية الحالية بدرجة كبيرة وبناءً عليه، لم يتم إجراء أي تعديل في هذه البيانات المالية الموحدة. وفيما لو تم إدراج ملكية الأراضي والمباني بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك، بلغت القيمة الدفترية ما قيمته ٢,٧٧٤ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٢,٨٠٣ مليون ريال عماني). خلال السنة، قام البنك بإدراج التزام الضريبة المؤجلة على الرصيد القائم لاحتياطي إعادة التقييم بمبلغ لا شيء ريال عماني (٢٠٢١م: لا شيء) في الدخل الشامل الآخر.

١٢- أصول حق الاستخدام

	أراضي ومبان	أثاث وتراكيبات ومعدات	مركبات	الإجمالي	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
التكلفة أو التقييم:					
في ١ يناير ٢٠٢٢م	٥٤,٠٠٥	٣,٦٨٦	٩٤٨	٥٨,٦٣٩	
إضافات خلال العام	٢,٥٢٨	-	٧١٣	٣,٢٤١	
عقود إيجار مقفلة خلال العام	(٤,٥٣٨)	(٣٩٩)	(٨٨٥)	(٥,٨٢٢)	
تعديل تحويلات فرق العملات	(٤)	-	-	(٤)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٥١,٩٩١	٣,٢٨٧	٧٧٦	٥٦,٠٥٤	
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير ٢٠٢٢م	١٦,٢٤٦	٢,١٢٥	٥٥٢	١٨,٩٢٣	
المحمل خلال العام	٥,٤٧٢	٧٠٢	٥٥١	٦,٧٢٥	
عقود إيجار مقفلة خلال العام	(٤,٥٣٨)	(٣٩٩)	(٨٨٥)	(٥,٨٢٢)	
تعديل تحويلات فرق العملات	(٤)	-	-	(٤)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١٧,١٧٦	٢,٤٢٨	٢١٨	١٩,٨٢٢	
صافي القيمة الدفترية:	٣٤,٨١٥	٨٥٩	٥٥٨	٣٦,٢٣٢	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م					
التكلفة أو التقييم:					
في ١ يناير ٢٠٢١م	٥٢,٧٤٣	٤,٨١٧	١,٥٠٣	٥٩,٠٦٣	
إضافات خلال العام	٤,٦٣٨	-	٤٢٤	٥,٠٦٢	
عقود إيجار مقفلة خلال العام	(٣,٣٧٨)	(٨٠٩)	(٩٧٩)	(٥,١٦٦)	
إلغاء الاعتراف بشركة تابعة	-	(٣٢٢)	-	(٣٢٢)	
تعديل تحويلات فرق العملات	٢	-	-	٢	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٥٤,٠٠٥	٣,٦٨٦	٩٤٨	٥٨,٦٣٩	
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير ٢٠٢١م	١٤,٦٦٠	٢,١٩٣	٩٨٩	١٧,٨٤٢	
المحمل خلال العام	٤,٩٦٣	٩٧٥	٥٤٢	٦,٤٨٠	
عقود إيجار مقفلة خلال العام	(٣,٣٧٨)	(٨٠٩)	(٩٧٩)	(٥,١٦٦)	
إلغاء الاعتراف بشركة تابعة	-	(٢٣٤)	-	(٢٣٤)	
تعديل تحويلات فرق العملات	١	-	-	١	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٦,٢٤٦	٢,١٢٥	٥٥٢	١٨,٩٢٣	
صافي القيمة الدفترية:	٣٧,٧٥٩	١,٥٦١	٣٩٦	٣٩,٧١٦	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م					

١٣ - التزامات الإيجار

يتم عرض التزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م على النحو التالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٩,٨٣٨	٥٠,٥٠١	في ١ يناير
٣,٢٤١	٥,٠٦٢	إضافات خلال العام
٣,٢٦٧	٣,٣١٥	مصرفات تمويل لعقود الإيجار (إيضاح ٣٢)
(٩,١٧٦)	(٩,٠٣٩)	دفعات الإيجار
-	(٣)	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
(١)	٢	تعديل تحويل العملات
٤٧,١٦٩	٤٩,٨٣٨	في ٣١ ديسمبر
(٢,٦٩٩)	(٢,٦٦٠)	يطرح: مصرفات مدفوعة مقدما
٤٤,٤٧٠	٤٧,٥٧٨	التزامات إيجار (إيضاح ١٨)

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		التزامات الإيجار
١,٧٧١	٢,٧٢١	متداولة
٤٢,٦٩٩	٤٤,٨٥٧	غير متداولة
٤٤,٤٧٠	٤٧,٥٧٨	
٢,٣٨٥	٨١٩	مصرف مرتبب بعقود إيجار قصيرة الأجل

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنتين إلى خمس سنوات	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة واحدة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٣٢,٩٨٧	١١١,٠٣١	٩,٩٠٧	٤,٥٠٩	٧,٥٤٠	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
(٨٥,٨١٨)	(٧١,٢٧١)	(٨,٥٥٤)	(٢,٩٢٣)	(٣,٠٧٠)	يطرح: المبالغ التي تمثل مصرفات التمويل
٤٧,١٦٩	٣٩,٧٦٠	١,٣٥٣	١,٥٨٦	٤,٤٧٠	التزامات إيجار
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٣٨,٧٦١	١١٤,١٤٢	١٠,٥٤٩	٥,٨٩٣	٨,١٧٧	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
(٨٨,٩٢٣)	(٧٤,١٠٥)	(٨,٦١٩)	(٣,٠٠٣)	(٣,١٩٦)	يطرح: المبالغ التي تمثل مصرفات التمويل
٤٩,٨٣٨	٤٠,٠٣٧	١,٩٣٠	٢,٨٩٠	٤,٩٨١	التزامات الإيجار

١٤ - ودائع من البنوك

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٩٣,٧٣٦	٤٩٢,٥٧٦	اقتراضات بين البنوك
٥١,٩٨٣	٤٩,٨٦٠	أرصدة لدى بنوك أخرى
٥٥٨,٣٨٧	٦٧٦,٠٢٩	ودائع أخرى بسوق النقد
١,٠٠٤,١٠٦	١,٢١٨,٤٦٥	

١٥ - ودائع العملاء ودائع العملاء - تقليدية

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٥٦٩,١٣٩	٢,٤٤٩,٥٩٧	حسابات ودائع
٣,٠١٩,٣٦٣	٢,٩٧٠,٩٠٨	حسابات اذكار
١,٦٨٨,٧٧٤	١,٦٩٤,٣٩٥	حسابات جارية
٢٨٣,٨٦٠	٢٤٣,٤١١	حسابات تحت الطلب
٤٢,٩١٥	٥١,٦٥٦	حسابات هامشية
٧,٦٠٤,٠٥١	٧,٤٠٩,٩٦٧	

ودائع العملاء - اسلامية

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٠٨,٧٦٧	٦٨٠,٩٨٦	حسابات ودائع
٢٩٧,٠٠٨	٢٩٦,٧٢٨	حسابات اذكار
١٠٤,٢٦٢	٩٦,٩٩٠	حسابات جارية
٧٨,١٣٧	٨٠,٠٧٤	حسابات تحت الطلب
٨٢,٣٨١	٨٢,٠٧٦	حسابات هامشية
١,١٧٠,٠٥٥	١,٢٣٦,٨٥٤	

كما في تاريخ التقرير، تمثل الودائع من الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى ٣٠,٤٪ من إجمالي وداائع العملاء (٢٠٢١م: ٢٨,١٪).

١٦ - صكوك

في ٢٠١٧، أصدر البنك شهادات صكوك المشاركة. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م) وهي المصدر والأمين لبرنامج صكوك. كجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات في يونيو ٢٠١٧ بقيمة ٤٤,٦ مليون ريال عماني (القيمة الاسمية ١ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام من خلال ترتيب تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم إصدار السلسلة الثانية من الشهادات في مايو ٢٠١٩ بمبلغ ٤٥,٦ مليون ريال عماني (القيمة الاسمية ١ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في بورصة مسقط. فيما يلي تفاصيل إصدار الصكوك:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	صدرت في
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
٤٤,٦٠٨	-	يونيو ٢٠٢٢م	٥,٠٠٪	يونيو ٢٠١٧م
٤٥,٥٩٧	٤٥,٥٩٧	مايو ٢٠٢٤م	٥,٥٠٪	مايو ٢٠١٩م
٩٠,٢٠٥	٤٥,٥٩٧			

تم سداد السلسلة الأولى بمبلغ ٤٤,٦٠٨ مليون ريال عماني عند الاستحقاق في يونيو ٢٠٢٢م.

١٧ - سندات يورو متوسطة الأجل

تقوم الشركة الأم بإصدار سندات يورو متوسطة الأجل تحت برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل، وهي مقومة بالدولار الأمريكي. هذه الأدوات غير قابلة للتحويل وبدون ضمان ومدرجة في بورصة إيرلندا. خلال عام ٢٠٢٢م، تم إصدار سندات بقيمة لا شيء (٢٠٢١م: ١٩٢,٥٠ مليون ريال عماني، كما استحدثت سندات بقيمة لا شيء (٢٠٢١م: ١٩٢,٥٠ مليون ريال عماني). وفيما يلي تفاصيل السندات:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	الاستحقاق	القيمة الاسمية	صدرت في
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	مارس ٢٠٢٣م	٤,٨٧٥٪	مارس ٢٠١٨م
١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	مارس ٢٠٢٦م	٤,٧٥٠٪	مارس ٢٠٢١م
٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠			

١٨ - التزامات أخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٤٩,٢٢٤	١٥٨,٣٠٢	التزامات أخرى ومصروفات مستحقة
١١١,٦٦٣	١٠٩,١٤٦	أوراق قبول (إيضاح ٨)
٤٧,٠٣٢	٤١,٣١٣	انخفاض قيمة الضمانات المالية
٩,٠٤٢	٦,٠٢٢	انخفاض قيمة الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستغلة
٤٧,٥٧٨	٤٤,٤٧٠	التزامات إيجار (إيضاح ١٣)
١٥,٨٩٦	٢٦,٨٦٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
٦,٥٨٥	٧,٢٣٦	خصم وفائدة غير مكتسبة
٦,٨٢٧	٦,٧٥٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٦٦	٨٦٦	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٩)
<u>٣٩٤,٧١٣</u>	<u>٤٠٠,٩٧٣</u>	

كان المحمل للعام والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ١,٠٦٢ مليون ريال عُمانى (٢٠٢١ م: ١,١٠١ مليون ريال عماني) ومبلغ ١,١٣٢ مليون ريال عماني (٢٠٢١ م: ١,٥٠١ مليون ريال عماني) على التوالي. فيما يلي تحليل الحركات في مخصص خسارة الانخفاض في القيمة للضمانات المالية / الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستغلة:

الانخفاض في قيمة الضمانات المالية

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٣,٦٠٧	٤٧,٠٣٢	في ١ يناير
(١٦,٥٩٠)	(٥,٦٨٤)	المكون / (المعكوس) خلال السنة
١٥	(٣٥)	فروق صرف العملة / أخرى
<u>٤٧,٠٣٢</u>	<u>٤١,٣١٣</u>	في ٣١ ديسمبر

الانخفاض في قيمة ارتباطات غير مسحوبة وحدود غير مستغلة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨,٩٩٩	٩,٠٤٢	في ١ يناير
٤٣	(٣,٠٢٠)	المكون / (المعكوس) خلال السنة
<u>٩,٠٤٢</u>	<u>٦,٠٢٢</u>	في ٣١ ديسمبر

١٩ - الضرائب

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		الالتزامات الجارية:
٣٧,٧٦١	٤١,٩١٢	العام الحالي
١٥,١٧٠	١٣,٧٩٤	أعوام سابقة
<u>٥٢,٩٣١</u>	<u>٥٥,٧٠٦</u>	

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		بيان الدخل الشامل الموحد:
٣٧,٧٦١	٤١,٩١٢	العام الحالي
(٢,٩٤٣)	(٦,٥٢٨)	أعوام سابقة
٣٤,٨١٨	٣٥,٣٨٤	
(٤٧٢)	٣٦٣	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة
<u>٣٤,٣٤٦</u>	<u>٣٥,٧٤٧</u>	

(١) المعدل الضريبي المطبق للشركة الأم هو ١٥٪ (٢٠٢١م: ١٥٪). لقد تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للعام. تتضمن التعديلات المعدة لأغراض الضريبة بنود كلٍ من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد ما نسبته ١٥,١٢٪ (٢٠٢١م: ١٥,٣٤٪).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥٪ (٢٠٢١م: ١٥٪) ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥,١٢٪ (٢٠٢١م: ١٥,٣٤٪) نتيجة الأثر الضريبي على الدخل الذي لا يعتبر خاضعاً للضريبة والمصروفات التي لا تعتبر قابلة للخصم الضريبي. وتتم تلك التعديلات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين ضريبة الدخل واللوائح وكذلك الممارسات المتعارف عليها.

(٢) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضرائب عن العام البالغة ٢٣٦,٥ مليون ريال عُمانى (٢٠٢١م: ٢٢٣,٩٧١ مليون ريال عُمانى) والضرائب المحملة بالبيانات المالية الموحدة كما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٣,٥٩٦	٣٥,٤٧٥	الضريبة المحملة بنسبة ١٥٪ (٢٠٢١م: ١٥٪) على الربح المحاسبي قبل الضريبة
		يضاف الأثر الضريبي لـ:
(٢٩٠)	(٣٩٩)	دخل غير خاضع للضريبة
٤,٤٣٦	٦,٢٩١	مصروفات غير مقطوعة أو مؤجلة
١٩	٥٤٥	ضرائب أجنبية على دخل من مصدر أجنبي
(٤٧٢)	٣٦٣	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة
(٢,٩٤٣)	(٦,٥٢٨)	عكس مخصص متعلق بأعوام سابقة
٣٤,٣٤٦	٣٥,٧٤٧	الضريبة المحملة وفقاً لبيان الدخل الشامل الموحد

(٣) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥٪ (٢٠٢١م - ١٥٪).

يتعلق أصل (التزام) الضريبة المؤجلة في بيان المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/(المحملة) في بيان الدخل الشامل الموحد بالأثر الضريبي للمخصصات، وأصول حق الاستخدام، والتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستهلاك المعجل والتغيرات في تحوط القيمة العادلة.

أصل ضريبة مؤجلة	في ١ يناير ٢٠٢٢م	معكوس / (محمل) في بيان الدخل الشامل الموحد	معكوس / (محمل) في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أصول:				
الأثر الضريبي للمخصصات	٣,٤٢٠	(٤١٤)	-	٣,٠٠٦
أثر الأثر الضريبي لأصول حق الاستخدام	٦٣	(٢)	-	٦١
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٤,١٦٠	-	١,١٥٥	٥,٣١٥
الالتزام:				
الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل	(١,١٦٩)	٥٢	-	(١,١١٧)
	٦,٤٧٤	(٣٦٤)	١,١٥٥	٧,٢٦٥

أصل ضريبة مؤجلة	في ١ يناير ٢٠٢١م	معكوس / (محمل) في بيان الدخل الشامل الموحد	معكوس / (محمل) في بيان الدخل الشامل الآخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أصول:				
الأثر الضريبي للمخصصات	٢,٧٧٤	٦٤٦	-	٣,٤٢٠
أثر ضريبة أصول حق الاستخدام	٦٣	-	-	٦٣
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٥,٤٢٨	-	(١,٢٦٨)	٤,١٦٠
التغير في القيمة العادلة للتحوط	٢٥	-	(٢٥)	-
الالتزام:				
الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل	(٩٩٦)	(١٧٣)	-	(١,١٦٩)
	٧,٢٩٤	٤٧٣	(١,٢٩٣)	٦,٤٧٤

خلال العام، قامت المجموعة بقيد أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ٣٦٣,٠ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٤٧٢,٠ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بالمخصصات وأصول حق الاستخدام والإهلاك. يتم الإفصاح عن (رسوم)/ عكس الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل. خلال العام، قامت المجموعة بقيد أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ١,١٥٥ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ١,٢٩٣ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم الإفصاح عن رسوم/ (عكس) الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل الآخر.

التزام ضريبة مؤجلة	١ يناير ٢٠٢٢م	الضريبة (المحملة)/ المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١ يناير ٢٠٢١م	الضريبة (المحملة)/ المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
احتياطي إعادة التقييم	٨٦٦	-	٨٦٦	٨٦٦	-	٨٦٦
	٨٦٦	-	٨٦٦	٨٦٦	-	٨٦٦

قامت المجموعة خلال العام بتحميل التزام ضريبة مؤجلة بقيمة لا شيء ريال عماني (٢٠٢١م: لا شيء ريال عماني) يتعلق باحتياطي إعادة التقييم، والذي يمكن أن يخضع للضريبة في المستقبل. تم الإفصاح عن رسوم الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل الآخر. يوضح التالي مبلغ الضريبة (المحمل)/ المسترد المرتبط بعناصر الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
بعد الضريبة	الضريبة (المحملة)/ المستردة	قبل الضريبة	بعد الضريبة	الضريبة (المحملة)/ المستردة	قبل الضريبة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(٩١)	-	(٩١)	(١,٣٨٣)	-	(١,٣٨٣)
١٤٠	(٢٥)	١٦٥	-	-	-
٥,٨٨٦	(١,٢٦٨)	٧,١٥٤	(٣,٦٣٦)	١,١٥٥	(٤,٧٩١)
٢٤	-	٢٤	(٧٠)	-	(٧٠)
٥,٩٥٩	(١,٢٩٣)	٧,٢٥٢	(٥,٠٨٩)	١,١٥٥	(٦,٢٤٤)

قامت السلطات الضريبية في سلطنة عمان باستكمال الربوط الضريبية للبنك حتى السنة الضريبية ٢٠١٨. وطعن البنك على بعض التعديلات التي تم إجراؤها على ربط الضرائب الصادر للسنوات الضريبية ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم إصدار قرار برفض ذلك الطعن. قام البنك بالطعن على قرار الاعتراض أمام لجنة التظلمات الضريبية. لم يتم تكوين مخصصات لهذه التعديلات بشكل ملائم في هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠- رأس المال

رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ١,٠٠ ريال عماني (٢٠٢١م: ٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ١,٠٠ ريال عماني). في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تم إصدار ٦٢,٣٩٧,٠٦٢ سهم بقيمة ٦٢,٣٩٧,٠٦٢ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢١م: ٣,٥٧٤,٤٧٤,٧٩٢ سهم بقيمة ٣,٥٧٤,٤٧٤,٧٩٢ ريال عماني للسهم الواحد) وتم إصدارها ودفعها بالكامل. أسهم البنك مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية وبورصة البحرين وبورصة لندن. تم الإدراج في بورصة لندن بواسطة سندات إيداع دولية يصدرها البنك.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك والجمعية العمومية العادية المنعقدة في ٩ نوفمبر ٢٠٢٢م على زيادة رأس المال المصرح به للبنك إلى ٨٠٠ مليون ريال عماني. كما وافق المساهمون على توزيعات أرباح لمرة واحدة على شكل أسهم مجانية بنسبة ١ سهم عادي بقيمة ١,٠٠ ريال عماني لكل سهم عادي إجمالي ٣,٧٥٣,١٩٨,٥٣١ سهم بما يعادل ٣٧٥,٣٢٠ مليون ريال عماني وسند واحد دائم بقيمة ١ ريال عماني لكل ١٠ أسهم عادية إجمالي ٣٧٥,٣١٩,٨٥٣ سند بما يعادل ٣٧٥,٣٢٠ مليون ريال عماني.

تم استخدام علاوة الأسهم والأرباح المحتجزة لإصدار أسهم مجانية وسندات دائمة على التوالي. لمزيد من التفاصيل حول السندات الدائمة، راجع إيضاح ٢٤.

المساهمون الرئيسيون

كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك سواءً بصفة فردية أو مع شركات المجموعة الأخرى كالتالي:

٢٠٢٢م		٢٠٢١م	
نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم
٢٣,٦٣%	١,٧٧٤,٠٩١,٧١٨	٢٣,٦٣%	٨٤٤,٨٠٥,٥٨٠
١١,٧٧%	٨٨٣,٢٤١,٠٢٢	١١,٧٧%	٤٢٠,٥٩٠,٩٦٣

٢١- علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار المدفوعة عند إصدار الأسهم من خلال الطرح العام وإصدار الحقوق وتحويل السندات القابلة للتحويل الإلزامية خلال السنوات السابقة. الرصيد في علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع. للحصول على المزيد من المعلومات بشأن استخدام علاوة إصدار الأسهم في ٢٠٢٢م، راجع الإيضاح ٢٠.

٢٢- احتياطات قانونية وعامة

١. احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ٢٠١٩م، ينبغي على الشركة الأم تحويل ١٠٪ من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المدفوع للشركة الأم.

خلال السنة، أصدر البنك أسهم مجانية بعدد سهم عادي واحد بقيمة ١٠٠,٠ ريال عماني لكل سهم عادي بمجموع ٣,٧٥٣,١٩٨,٥٣١ سهم بما يعادل ٣٧٥,٣٢٠ مليون ريال عماني وتم مضاعفة رأس المال إلى ٧٥٠,٦٤٠ مليون ريال عماني. وبناءً عليه، تم تحويل الاحتياطي القانوني بنسبة ١٠ في المائة من صافي الربح بما يعادل ٢٠,٠٨٠ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ١٠,٨٣١ مليون ريال عماني) من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني. بعد التحويل، يعادل الاحتياطي القانوني للبنك ١٨,٦٪ (٢٠٢١م: الثلث) من رأس المال.

٢. احتياطي عام

تم تكوين الاحتياطي العام لدعم عمليات المجموعة وهيكل رأس مالها.

٢٣ احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي القروض المعاد هيكلتها

أ. احتياطي انخفاض القيمة:

وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١٤٩، وفي سنة التطبيق، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أقل من مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل الفائض كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي تنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" ضمن حقوق المساهمين للشركة الأم. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (أي المحمل إلى الربح والخسارة) أقل من مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل العجز كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة المذكور.

لا يمكن أن يستخدم البنك احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال أو للإعلان عن أي توزيعات أرباح. إن استخدام احتياطي انخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.

ب. احتياطي القروض المعاد هيكلتها:

قامت الشركة الأم بإنشاء احتياطي لحسابات معاد هيكلتها طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني. ويمثل هذا الاحتياطي مخصصات الحسابات العاملة ولكن المعاد هيكلتها. إن هذا الاحتياطي غير متاح لرأس المال النظامي أو توزيعات الأرباح. وسوف يتم تحويل هذا الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة عند أداء هذه الحسابات بشكل مرضي وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

٢٤- أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

يتألف رأس المال الإضافي الفئة ١ من التزامات مباشرة وغير مشروطة وتأنوية وغير مضمونة على البنك ويتم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. وليس لدى رأس المال الإضافي الفئة ١ تاريخ استرداد ثابت أو نهائي. يمكن للبنك في البداية طلب رأس المال بعد خمس سنوات على الأقل من تاريخ الأداة، وما بعده ويكون ذلك وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية وخاضعاً للموافقة المسبقة للبنك المركزي العُماني. يحمل رأس المال الإضافي الفئة ١ فائدة بالقيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الطلب الأول بمعدل سنوي ثابت لأول ٥ سنوات. ومن ثم يتم إعادة تحديد معدل الفائدة وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية. ويتم سداد الفائدة على فترات نصف سنوية في نهاية المدة ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. وسوف يتم دفع الفوائد حصراً من الأرباح القابلة للتوزيع في البنك، ولن تكون تراكمية، وأي فائدة لم يتم دفعها لن تتراكم أو تتضاعف. ولن يكون للحامل أي حق في الحصول على هذا المبلغ غير المدفوع في المستقبل، حتى ولو دفعت الفائدة فيما يتعلق بأي فترة لاحقة. تلي هذا الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العُماني.

في نوفمبر ٢٠٢٢م، استلم مساهمو البنك سندات دائمة ١ بقيمة ١ ريال عماني لكل ١٠ أسهم بمجموع ٣٧٥,٣١٩,٨٥٣ سند بما يعادل ٣٧٥,٣٢٠ مليون ريال عماني كجزء من توزيع الأرباح. يتم إدراج السندات الدائمة في بورصة مسقط.

فيما يلي تفاصيل رأس المال الدائم من الفئة ١ على النحو التالي:

نوع الأداة	القيمة الإسمية	تاريخ الإصدار	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
وديعة رأسمالية دائمة	٥,٥٠%	أبريل ٢٠١٧	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
سندات دائمة	٤,٢٥%	نوفمبر ٢٠٢٢م	٣٧٥,٣٢٠	-
			<u>٥٠٥,٣٢٠</u>	<u>١٣٠,٠٠٠</u>

٢٥- توزيعات الأرباح الموصي بها

بالنسبة لعام ٢٠٢٢م، أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح بنسبة ١٥٪ على شكل توزيعات نقدية. هذا وسيحصل المساهمون في البنك على أرباح نقدية بواقع ١٥٠ ريال عماني لكل سهم عادي بمبلغ ٠,١٠٠ ريال عماني وذلك بإجمالي مبلغ ١١٢,٥٩٦ مليون ريال عماني على رأس المال الحالي للبنك. هذا وستكون الأرباح النقدية والأسهم المجانية الموصي بها رهناً بالحصول على موافقة رسمية باجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية والرقابية المختصة.

بالنسبة لعام ٢٠٢١م، أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح بنسبة ٣٥٪، و ٣٠٪ على شكل توزيعات نقدية، و ٥٪ على شكل أسهم مجانية والتي وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي انعقد بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٢م، وبالتالي حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٣٠٠ ريال عماني لكل سهم عادي بإجمالي ١٠٧,٢٣٤ مليون ريال عماني على رأس مال البنك الحالي. بالإضافة إلى ذلك، فقد حصلوا على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ أسهم عادية مجموعها ١٧٨,٧٢٣,٧٣٩ سهم بقيمة ١٧,٨٧٢ مليون ريال عماني.

٢٦- صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية بمبلغ ١,٧٢٦,٨٠٤ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٢,٠٢٠,٨٤٤ مليون ريال عماني) وإلى عدد ٧,٥٠٦,٣٩٧,٠٦٢ سهم عادي (٢٠٢١م: ٣,٥٧٤,٤٧٤,٧٩٢ سهم عادي) وهي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٢٧- التزامات عرضية وارتباطات

أ. دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية القائمة ضد الشركة الأم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. وترى الإدارة أن هذه الدعاوى ليست محتملة أو جوهريّة.

ب. ارتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بغرض تلبية احتياجات عملاء الشركة الأم.

تتمثل ارتباطات تقديم الائتمان في ارتباطات تعاقدية لتقديم القروض والائتمانات المتجددة. وتتمتع الارتباطات عمومًا بتواريخ انتهاء صلاحية محددة أو شروط أخرى للفسخ وتتطلب دفع الرسوم.

بما أن الارتباطات يمكن أن تنتهي دون سحبها فإنه ليس من الضروري أن يمثل إجمالي مبالغ العقود التزامات نقدية مستقبلية.

تؤدي الاعتمادات المستندية والضمانات القائمة إلى ارتباط الشركة الأم بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

بلغت قيمة ارتباطات غير القابلة للإلغاء في تاريخ التقرير ٤٠٨,٢٢٧ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٢٢٢,٢ مليون ريال عماني).

بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء كالتالي:

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٤٤,٨١٠	٤٧٥,٧١٠	اعتمادات مستندية
١,٢٨٥,٢٥٤	١,٣٥٧,٤٥١	ضمانات
<u>١,٦٣٠,٠٦٤</u>	<u>١,٨٣٣,١٦١</u>	

ج. ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٢٩٦	٧٩٧	شراء ممتلكات ومعدات

د. في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة برهن أي من أصولها كضمان (٢٠٢١م: لا توجد أصول مرهونة)، باستثناء ما تم ذكره في إيضاح ٣٨

هـ- في تاريخ التقرير، كان المبلغ المستحق الدفع عن الأسهم المدفوعة جزئياً التي تحتفظ بها المجموعة ٨,٥ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٥,٨ مليون ريال عماني).

٢٨- إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات الإسلامية/ الاستثمارات

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٨٠,٦٧١	٣٨٩,١٣٤	قروض وسلف
٧,٥٥٨	١٧,٢٩٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٥٦,٤٧٦	٦١,٦٤٩	استثمارات
٤٤٤,٧٠٠	٤٦٨,٠٧٦	
٦٩,٠٤٤	٧٧,١٠٧	مديونيات تمويل إسلامي
٣١	٧٣	مستحقات إسلامية من بنوك
٨,٠٦٣	٨,٥٢٥	استثمار إسلامي
٧٧,١٣٨	٨٥,٧٠٥	
٥٢١,٨٤٣	٥٥٣,٧٨١	

المعدل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرج بالإيضاح رقم ٤١-٤-٤.

٢٩- مصروفات الفوائد/ توزيعات على المودعين

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٤,٧٤٦	١٢٣,٥٧٤	ودائع العملاء
٣٦٩	-	التزامات ثانوية
١١,١٦٢	١٩,٧٥٣	اقتراضات بنكية
١٦,٧٤٣	١٩,١٩٧	سندات يورو متوسطة الأجل
١٤٣,٠٢٠	١٦٢,٥٢٤	
٣٣,٣٨٨	٣٤,٨١٠	ودائع العملاء الإسلامية
٤,٨٩٥	٣,٣٣٨	صكوك
٥,٠٠٤	٨,٢٥٤	اقتراضات البنك الإسلامية
٤٣,٢٨٧	٤٦,٤٠٢	
١٨٦,٣٠٧	٢٠٨,٩٢٦	

المعدل السنوي الفعلي على الالتزامات المحملة بفوائد مدرج بإيضاح رقم ٤١-٤-٤.

٣٠- إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)

إيرادات العمولات والرسوم المدرجة ببيان الدخل الشامل الموحد هي بالصافي من العمولات والرسوم المدفوعة والتي تبلغ ١,٢٥٠ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ١,٥٢٥ مليون ريال عماني).

٣١- إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٢,٠١٨	٣٢,٨٠٦	صرف عملات أجنبية
١,٩٧٣	٥٩	التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية
٦٤١	٩,٢١٢	صافي الربح المحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة
٣,٤٧٦	٥,٥٤٩	إيرادات توزيعات أرباح
١,٩٢٢	٣٢٠	إيرادات أخرى
٤٠,٠٣٠	٤٧,٩٤٦	

بلغت إيرادات توزيعات الأرباح المدرجة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ما قيمته ٥,٠١٦ مليون ريال عماني (٢٠٢١ م : ٢,٧٥٣ مليون ريال عماني)، منها مبلغ لا شيء ألف ريال عماني (٢٠٢١ م : ١٦٢ ألف ريال عماني) يتعلق بالاستثمارات المباعة خلال العام.

تتضمن الإيرادات الأخرى لعام ٢٠٢٢ م الخسارة من بيع الحصة المتبقية في شركة زميلة سيكو كابيتال بمبلغ ١٠٨ ألف ريال عماني. تتضمن الإيرادات الأخرى لعام ٢٠٢١ م أرباح بيع حصة الأغلبية في شركة سيكو كابيتال بمبلغ ٧٤٥ ألف ريال عماني.

٣٢- مصروفات تشغيل أخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٨,٤٥٣	٧١,٤٠١	رواتب الموظفين
٢٢,٤٣٠	٢٥,١٩٨	تكاليف أخرى للموظفين
٦,٣١٦	٦,٥٢٦	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية
١,١٠١	١,٠٦٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩٨,٣٠٠	١٠٤,١٨٧	
٦٣,٥٩٧	٧٣,٣٨٧	مصروفات إدارية
٨,٥١٤	٧,٨٩٣	تكاليف إشغال
٣,٣١٥	٣,٢٦٧	مصروفات تمويل على الإيجار (إيضاح ١٣)
٤٢٨	٣٨٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٧٤,١٥٤	١٨٩,١٢٠	

٣٣- النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد على المبالغ التالية:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٤٤,٩٥٩	٢٩٥,٥٧٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١,٠٤٦,٧٣٥	٨٨٢,٥٦٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٨٨,٩٢٢	٢٧٣,٦٨٤	أذون الخزانة
(٥٨٥,١٦٦)	(٥٢٢,٨٩٤)	ودائع من البنوك
١,٣٩٥,٤٥٠	٩٢٨,٩٣٤	

٣٤- ربحية السهم الواحد

تحتسب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح العام بعد الفوائد لأوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام على النحو التالي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٨٩,٦٢٥	٢٠٠,٧٥٣	الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني بالآلاف)
(٧,١٥٠)	(٧,١٥٠)	يخصم: فوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ (ريال عماني بالآلاف)
١٨٢,٤٧٥	١٩٣,٦٠٣	
٧,٥٠٦,٣٩٧	٧,٥٠٦,٣٩٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال السنة (ألف سهم)
٠,٠٢٤	٠,٠٢٦	
		ربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني)

لا يوجد هناك أي أدوات أخرى معدلة بطبيعتها، وبالتالي فإن ربحية السهم الأساسية والمعدلة هي نفسها لكلتا السنتين.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف) على النحو التالي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٣,٢٤٩,٥٢٣	٣,٥٧٤,٤٧٥	في ١ يناير
٣,٩٣١,٩٢٢	٣,٩٣١,٩٢٢	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠٢٢م
٣٢٤,٩٥٢	-	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠٢١م
٧,٥٠٦,٣٩٧	٧,٥٠٦,٣٩٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

٣٥- معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، تجري المجموعة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها ومساهميها والإدارة العليا والشركات التي لديها مصلحة جوهرية فيها. تعمل المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقة فقط ومقماً لأسس تجارية بحتة والقوانين واللوائح ذات الصلة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك وإدارته. إن الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون
٧٩٢	٧٦٤	قروض وسلف
١,٦٢٥	٢,١٣٨	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
		(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون
١٣٠,٢١١	١٩٠,٢٩٦	قروض وسلف
٣٤,٠٢٩	٣٨,٧٣٨	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
٤,٦٥٧	٤,١٤٨	التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون
٣٠	٣٧	إيرادات الفوائد
٤٣	٦٨	مصروف الفوائد
٣٤٣	٣٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٥	٨٦	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
		(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون
٥,٨٥٧	٦,٦٤٨	إيرادات الفوائد
٧٧٠	١,٠٥٨	مصروفات الفوائد

فيما يلي تحليل القروض أو السلف أو المديونيات والتعرضات غير الممولة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أو من المساهمين الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد أسرهم، ناقصاً كافة المخصصات والمبالغ المشطوبة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣١,٤٨٢	٤٦,٠٥٨	شؤون البلاط السلطاني
٢٤,٢٩٥	٣١,٧٦١	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني ومجموعة شركاته
٧٩,٨٨٣	١١٧,٣٨٩	أخرى
١٣٥,٦٦٠	١٩٥,٢٠٨	

مصروفات الفوائد المتكبدة على الودائع

فيما يلي تحليل بنود المصروفات المدفوعة إلى الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد عائلاتهم خلال العام:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢١٤	٥٤٣	شؤون البلاط السلطاني
٣٣٧	٣٤٣	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني ومجموعة شركاته
٢٦٢	٢٤٠	أخرى
٨١٣	١,١٢٦	

تعويضات للإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من ٥ موظفين (٢٠٢١ م: ٥) باللجنة التنفيذية للإدارة في عام ٢٠٢٢ م. يعتبر البنك أن أعضاء اللجنة التنفيذية للإدارة هم من موظفي الإدارة العليا لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

في سياق أعماله الاعتيادية، أبرم البنك معاملات مع بعض موظفي الإدارة الرئيسيين لديه وبعض الشركات التي يكون له فيها مصالح هامة. وقد تم إدراج الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير، كما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٩٦	١٨١	قروض وسلف
١,٤٧٣	١,٧٨٨	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢	٩	إيرادات فوائد
٤٣	٦٥	مصروفات فوائد
٢,٥٩٩	٢,٨٠٧	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٣٦	٣٧	منافع ما بعد التوظيف

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ مستحقة / مدفوعة تم إدراجها كمصروف خلال فترة التقرير وهي تتعلق بموظفي الإدارة العليا. بعض بنود تعويضات الإدارة العليا يتم تأجيلها وفقاً للقوانين الرقابية في هذا الشأن.

٣٦- أنشطة ائتمانية

تحتوي أنشطة المجموعة الائتمانية على أنشطة إدارة الاستثمار حيث تزاولها بصفقتها أمين ومدير لعدة صناديق استثمار وأفراد. إن إجمالي الأموال التي تديرها المجموعة ولم يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي الموحد للمجموعة كما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٠٨,١١١	٨٦٤,٨٤٤	أموال مدارة

المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة

تتألف الأنشطة الائتمانية للمجموعة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم كأمين للحفظ ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والأفراد.

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بدمجها ولكن لديها حصة فيها.

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٨٤,٨٨٦	٢٣٥,١٠٤	أموال مدارة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في منشآت مهيكلة غير موحدة. والحد الأقصى للتعرض للخسارة هو القيمة الدفترية للأصول المحتفظ بها.

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦,٤٠٢	٦,٥٥١	القيمة الدفترية للأموال المحتفظ بها

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكلة عندما تسهل إنشاء هذه المنشأة. ويوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالمنشآت المهيكلة التي ترعاها المجموعة، والتي لا تملك المجموعة أي حصة فيها.

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٥٧,٥٥٩	١٧٢,١٠٠	أموال مدارة
٥١٥	٥٤٨	عمولات وأتعاب

٣٧- المشتقات

في سياق الأعمال العادية، ترتبط المجموعة بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في الربح والخسارة أو الدخل الشامل الآخر. وتستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة والمستقبلية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات أو سلع أو أدوات مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة مصممة للتعامل بها في السوق الفوري. كما أن اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي أدوات مستقبلية لأسعار الفائدة مصممة حسب الاحتياجات بحيث تعمل على تثبيت أسعار الفائدة الآجلة لقروض اعتبارية لفترة محددة من الزمن متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل. عقود مقايضات أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة. الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

كجزء من إدارة أصولها والتزاماتها تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التحوط بغرض تخفيض تعرضها لمخاطر العملات و/ أو معدلات الفائدة. يتحقق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التحوط الاستراتيجي ضد جميع مخاطر المركز المالي. تستخدم المجموعة عقود صرف عملة أجنبية آجلة ومقايضات للتحوط ضد مخاطر عملة محددة على وجه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات معدلات الفائدة للتحوط ضد التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة من بعض الفروض والودائع ذات معدلات الفائدة الثابتة. بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة، يتم إجراء تحوط استراتيجي عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة للتحوط من حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط، تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها معاملات مشتقة منتظمة.

أبرمت الشركة الأم عقود مقايضات معدلات الفائدة التي يتم تصنيفها على أنها تحوطات القيمة العادلة للتحوط من حركة مخاطر معدلات الفائدة على سندات يورو متوسطة الأجل وبعض ودائع عملاتها. وبالإضافة إلى ذلك، أبرمت المجموعة أيضاً عقود مقايضات معدلات الفائدة التي يتم تصنيفها على أنها تحوطات التدفقات النقدية للتحوط من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية عن التزاماتها الثانوية. يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة للالتزامات المغطاة المنسوبة إلى مخاطر التحوط كجزء من قيمتها الدفترية، وبالتالي يتم عرضها في بيان المركز المالي الموحد. بتاريخ التقرير، لا يوجد أية تحوطات قائمة سواء كانت تحوطات تدفقات نقدية أو تحوطات بالقيمة العادلة.

يوضح الجدول المبين أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، والتي تكون مساوية لقيم السوق، إضافة إلى تحليل القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعادل القيم الاسمية للقيمة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

القيمة التقديرية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٨)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
أكثر من ١٢ شهرًا	١٢-٤ شهرًا	خلال ٣ أشهر				
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٥٠,٧٧٠	٨,٢٩١	-	٤٥٩,٠٦١	١٥,٨٩٠	١٦,٠٤٨	مفايزات معدلات الفائدة
٢,٩٥٩	٣٢,٠٥٩	٧١,٥٨٧	١٠٦,٦٠٥	٢,٨٠٠	٢,٧١٣	عقود شراء السلع
٢,٩٥٩	٣٢,٠٥٩	٧١,٥٨٧	١٠٦,٦٠٥	٢,٦٦٦	٢,٨٨٥	عقود بيع السلع
٤٨٩,٠٠٠	٣٢٦,١٩٩	٧٤٨,٥١٥	١,٥٦٣,٧١٤	٢١٠	٢,٣٨٢	عقود شراء آجلة
٤٨٧,٦٤٩	٣٢٧,٠٦٥	٧٤٨,٧٨٣	١,٥٦٣,٤٩٧	٥,٢٩٧	١,٧٠٨	عقود بيع آجلة
<u>١,٤٣٣,٣٣٧</u>	<u>٧٢٥,٦٧٣</u>	<u>١,٦٤٠,٤٧٢</u>	<u>٣,٧٩٩,٤٨٢</u>	<u>٢٦,٨٦٣</u>	<u>٢٥,٧٣٦</u>	الإجمالي

القيمة التقديرية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٨)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
أكثر من ١٢ شهرًا	١٢-٤ شهرًا	خلال ٣ أشهر				
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٦٨,٥٦٠	١٨٩,٣٢٠	-	٧٥٧,٨٨٠	١٢,٢٥٠	١٣,٠٥٩	تحوطات القيمة العادلة
٩٨٩	١٠,٩٤٤	٧٨,٣٢١	٩٠,٢٥٤	٤٨٣	٢,٠٩٢	عقود شراء السلع
٩٨٩	١٠,٩٤٤	٧٨,٣٢١	٩٠,٢٥٤	٢,٠٦١	٤٩٧	عقود بيع السلع
٢٢٥,٨١١	٢٨٩,٧١٣	١,٠١٤,٥٦٥	١,٥٣٠,٠٨٩	٦١٤	٥٠١	عقود شراء آجلة
٢٢٤,٧٦٨	٢٨٨,٢٣٨	١,٠١٠,٥٢٨	١,٥٢٣,٥٣٤	٤٨٨	٥,٦٦٤	عقود بيع آجلة
<u>١,٠٢١,١١٧</u>	<u>٧٨٩,١٥٩</u>	<u>٢,١٨١,٧٣٥</u>	<u>٣,٩٩٢,٠١١</u>	<u>١٥,٨٩٦</u>	<u>٢١,٨١٣</u>	الإجمالي

٣٨- اتفاقيات إعادة الشراء

يوضح الجدول التالي القيمة القائمة للأوراق المالية المباعة والالتزامات المقابلة كما في تاريخ التقرير في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
<u>٨٧,٣٦٨</u>	<u>٨٧,٤٦٦</u>	الأوراق المالية الاستثمارية المباعة بموجب معاملات إعادة الشراء

يوضح الجدول التالي الالتزامات المقابلة بموجب معاملات إعادة الشراء أعلاه:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
<u>٦٢,٤١٠</u>	<u>٦٢,٤١٠</u>	مبالغ مستحقة من البنوك

٣٩- التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كالتالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	سلطنة عمان	دول التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أخرى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٢٠,٣٧٢	٦٢,٦٨٨	-	-	-	-	٨٨٣,٠٦٠
٤٨,١٦٩	٣١٦,٩٦٤	٩٩,٠٢١	٩٩,٠٢١	٥٨,٣٧٥	١١٨,٩٥١	٦٤١,٤٨٠
٩,٠٧٢,٢٦٩	٢٨٢,٣٧٢	-	٢,٤٠٨	-	٥٩,٨٤٥	٩,٤١٦,٨٩٤
١,٤٠٢,٦٩٤	١٢٠,٨٢٤	١٠٢	١٠٢	٩,٠٧٩	٤٨,٠٨٠	١,٥٨٠,٧٧٩
<u>٢٥٠,٩٩٩</u>	<u>٢,٧٤٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٣</u>	<u>٢٥٣,٧٦٩</u>
<u>١١,٥٩٤,٥٠٣</u>	<u>٧٨٥,٥٩٥</u>	<u>١٠١,٥٣١</u>	<u>١٠١,٥٣١</u>	<u>٦٧,٤٥٤</u>	<u>٢٢٦,٨٩٩</u>	<u>١٢,٧٧٥,٩٨٢</u>
٦٤,٥٥٦	٦٢٤,٦٥١	-	٨٦,٢٣٩	-	٢٢٨,٦٦٠	١,٠٠٤,١٠٦
٨,٢٣٢,٩٥٧	٤٠١,٦١٧	٣٧١	٣٧١	٤٦٤	١١,٤١٢	٨,٦٤٦,٨٢١

سندات يورو متوسطة الأجل / صكوك	٤٥,٨٧٦	-	٣٩٠,٣٧٦	-	٤٣٦,٢٥٢
التزامات أخرى وضريبة	٤٤٠,٢٧٢	١٦,٤٠٧	-	-	٤٥٦,٦٧٩
أموال المساهمين	٢,٢٣٢,١٢٤	-	-	-	٢,٢٣٢,١٢٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١١,٠١٥,٧٨٥	١,٠٤٢,٦٧٥	٤٧٦,٩٨٦	٤٦٤	١٢,٧٧٥,٩٨٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أخرى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩٤٠,٢١٩	١٠٧,٠٠٥	-	-	-	١,٠٤٧,٢٢٤
مبالغ مستحقة من البنوك	٨٢,١٩٥	٤٦١,٧٨٦	٥٨,٦٧٢	٣٩,٣٥٠	١٢٣,١٤٨	٧٦٥,١٥١
قروض وسلف	٨,٩٦١,٤٢٧	١٦٩,٣٤٩	٢٣٣	-	٦٠,٤٠٨	٩,١٩١,٤١٧
استثمارات	١,٤٨١,٣٦٧	١٠٩,٠١٨	٩٠	-	٢٢٩,٢٨٧	١,٨١٩,٧٦٢
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٢٤٧,٩٢٦	١,٠٢١	-	-	٣٧	٢٤٨,٩٨٤
إجمالي الأصول	١١,٧١٣,١٣٤	٨٤٨,١٧٩	٥٨,٩٩٥	٣٩,٣٥٠	٤١٢,٨٨٠	١٣,٠٧٢,٥٣٨
ودائع من البنوك	٣٧,٠٨٠	٧٥٣,٠٤٧	١٠٥,٤٧٧	-	٣٢٢,٨٦١	١,٢١٨,٤٦٥
ودائع العملاء	٨,٣٥٥,١٢٦	٤٠٨,٦٦٥	٦١٧	٥٠٩	٩,٦٨٩	٨,٧٧٤,٦٠٦
سندات يورو متوسطة الأجل/صكوك	٩٠,٦٠٠	-	٣٩٠,٣٧٩	-	-	٤٨٠,٩٧٩
التزامات أخرى وضريبة	٤٣٢,٤٤٦	١٥,١٧٣	-	-	٢٥	٤٤٧,٦٤٤
أموال المساهمين	٢,١٥٠,٨٤٤	-	-	-	-	٢,١٥٠,٨٤٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١١,٠٦٦,٠٩٦	١,١٧٦,٨٨٥	٤٩٦,٤٧٣	٥٠٩	٣٣٢,٥٧٥	١٣,٠٧٢,٥٣٨

٤٠- معلومات قطاعية

ددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية التي يتم استخدامها لاتخاذ قرارات استراتيجية. وتأخذ اللجنة بالاعتبار الأعمال من منظورين جغرافي وائتاجي. جغرافياً، تأخذ بالاعتبار أداء البنك ككل في عُمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفية للشركات وللأفراد والخدمات المصرفية الإسلامية حيث أن جميع هذه الاعمال موجودة في سلطنة عمان. التحليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:	٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
	سلطنة عمان	دولي	الإجمالي	سلطنة عمان	دولي	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إيرادات الفوائد	٤٦١,٣٣٠	٦,٧٤٦	٤٦٨,٠٧٦	٤٣٨,٨٢٧	٥,٨٧٨	٤٤٤,٧٠٥
مصروف الفوائد	(١٥٩,٤٣٧)	(٣,٠٨٧)	(١٦٦,٥٢٤)	(١٤١,٢٠٣)	(١,٨١٧)	(١٤٣,٠٢٠)
إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات	٨٥,٧٠٥	-	٨٥,٧٠٥	٧٧,١٣٨	-	٧٧,١٣٨
توزيعات على المودعين	(٤٦,٤٠٢)	-	(٤٦,٤٠٢)	(٤٣,٢٨٧)	-	(٤٣,٢٨٧)
إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)	١٠٨,٦١١	١,٣٩٨	١١٠,٠٠٩	٩٨,٠٤٤	١,٨٧٠	٩٩,٩١٤
إيرادات التشغيل الأخرى	٤٦,٠٢٨	١,٩١٨	٤٧,٩٤٦	٣٩,٦٨٦	٣٤٤	٤٠,٠٣٠
إيرادات التشغيل	٤٩٥,٨٣٥	٦,٩٧٥	٥٠٢,٨١٠	٤٦٩,٢٠٥	٦,٢٧٥	٤٧٥,٤٨٠
مصروفات التشغيل الأخرى	(١٨٥,٤١٧)	(٣,٧٠٣)	(١٨٩,١٢٠)	(١٧٠,٢٢٨)	(٣,٩٢٦)	(١٧٤,١٥٤)
استهلاك	(١٧,٨٣٧)	(٣٣٩)	(١٨,١٧٦)	(١٦,٩١١)	(٣٩٤)	(١٧,٣٠٥)
صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية	(٦١,٧٨٩)	١,٨٤٨	(٥٩,٩٤١)	(٥٨,٨٨٠)	(١,٣٣٧)	(٦٠,٢١٧)
حصة في الإيرادات من الشركات الزميلة	-	٩٢٧	٩٢٧	-	١٦٧	١٦٧
مصروفات الضريبة	(٣٥,٢٠٢)	(٥٤٥)	(٣٥,٧٤٧)	(٣٤,٣٢٧)	(١٩)	(٣٤,٣٤٦)
الإجمالي	(٣٠٠,٢٤٥)	(١,٨١٢)	(٣٠٢,٠٥٧)	(٢٨٠,٣٤٦)	(٥,٥٠٩)	(٢٨٥,٨٥٥)
ربح العام	١٩٥,٥٩٠	٥,١٦٣	٢٠٠,٧٥٣	١٨٨,٨٥٩	٧٦٦	١٨٩,٦٢٥

١٣,٠٧٢,٥٣٨	٣١٠,٧٢٣	١٢,٧٦١,٨١٥	١٢,٧٧٥,٩٨٢	٢٥٧,٧٨٤	١٢,٥١٨,١٩٨	إجمالي الأصول
١٠,٩٢١,٦٩٤	٢٣٦,٣١٩	١٠,٦٨٥,٣٧٥	١٠,٥٤٣,٨٥٨	١٧٨,٨٢٥	١٠,٣٦٥,٠٣٣	إجمالي الالتزامات
١٥,١٥٧	١٩١	١٤,٩٦٦	٩,٠٢٢	١٨٧	٨,٨٧٥	مصروفات رأسمالية

تصدر المجموعة تقاريرها حول المعلومات القطاعية حسب قطاعات الأعمال التالية، والخدمات المصرفية للمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الدولية والخدمات المصرفية الإسلامية. يبين الجدول التالي توزيع إيرادات التشغيل للمجموعة والربح وإجمالي الأصول حسب قطاع الأعمال:

- توفر الخدمات المصرفية للشركات عرّضاً شاملاً للمنتجات والخدمات للعملاء من رجال الأعمال والشركات، بما في ذلك الإقراض واستلام الودائع والتمويل التجاري والصرف الأجنبي والمعاملات المصرفية وإدارة النقد والخدمات الأخرى ذات الصلة.
- الخدمات المصرفية للأفراد توفر مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد، بما في ذلك القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وحسابات الودائع بما في ذلك الودائع الادخارية والصرف الأجنبي والخدمات المصرفية الإلكترونية والتحويلات والتأمين المصرفي والخدمات الأخرى ذات الصلة بالفروع.
- الخدمات المصرفية للشركات تشمل الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمارات والاستشارات وإدارة الأصول.
- تشمل الخدمات المصرفية الدولية أنشطة الفروع الخارجية والمكاتب التمثيلية والاستثمارات الفرعية والاستراتيجية خارج سلطنة عُمان. وتتضمن الخدمات المصرفية الدولية العمليات الخارجية ومخصصات تكلفة من عمليات سلطنة عُمان.
- الخدمات المصرفية الإسلامية تمثل الأنشطة المصرفية للناذرة الإسلامية للبنك في سلطنة عُمان.

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		الإجمالي الفرعي	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمؤسسات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠٥,٥٥٢	-	٣٠٥,٥٥٢	٣,٦٦١	٤٦,٣٤٤	١٥٠,٨١٥	١٠٤,٧٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٣٩,٣٠٣	٣٩,٣٠٣	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٥٧,٩٥٥	٤,١٤٣	١٥٣,٨١٢	٣,٣١٦	٤٣,٢٧٧	٨٣,٩٤٧	٢٣,٢٧٢	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
٥٠٢,٨١٠	٤٣,٤٤٦	٤٥٩,٣٦٤	٦,٩٧٧	٨٩,٦٢١	٢٣٤,٧٦٢	١٢٨,٠٠٤	إيرادات التشغيل
(٢٠٧,٢٩٦)	(١٤,٢٦٣)	(١٩٣,٠٣٣)	(٥,٩٢٧)	(١٦,٢٤٣)	(١٣٦,٨٥٥)	(٣٤,٠٠٨)	مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(٥٩,٩٤١)	(١٣,٧٤٨)	(٤٦,١٩٣)	٢,٣٩٢	(١,٦٥٣)	(١١,٢٦٠)	(٣٥,٦٧٢)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
٩٢٧	-	٩٢٧	٩٢٧	-	-	-	حصة في الإيرادات من الشركات الرزمية
(٣٥,٧٤٧)	(٢,٣١٠)	(٣٣,٤٣٧)	(٥٤٥)	(١٠,٨٨٤)	(١٣,١٦٦)	(٨,٨٤٢)	مصروفات الضريبة
(٣٠٢,٠٥٧)	(٣٠,٣٢١)	(٢٧١,٧٣٦)	(٣,١٥٣)	(٢٨,٧٨٠)	(١٦١,٢٨١)	(٧٨,٥٢٢)	
٢٠٠,٧٥٣	١٣,١٢٥	١٨٧,٦٢٨	٣,٨٢٤	٦٠,٨٤١	٧٣,٤٨١	٤٩,٤٨٢	ربح (خسارة) العام
١٢,٧٧٥,٩٨٢	١,٧٠٥,٨٢٢	١١,٠٧٠,١٦٠	٢٤٢,٦٨٧	٢,٧٤٥,٤٩٥	٣,٧٣٥,٤٥٢	٤,٣٤٦,٥٢٦	إجمالي الأصول
١٠,٥٤٣,٨٥٨	١,٤٩٥,٩٦٤	٩,٠٤٧,٨٩٤	١٧٨,٨٢٥	١,٢٥٧,١٨٨	٤,٣١٥,٥٦٤	٣,٢٩٦,٣١٧	إجمالي الالتزامات

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		الإجمالي الفرعي	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمؤسسات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠١,٦٨٥	-	٣٠١,٦٨٥	٤,٢٠٧	٤٣,٨٦٦	١٤٢,٩٥٤	١١٠,٦٥٨	صافي إيرادات الفوائد
٣٣,٨٥١	٣٣,٨٥١	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٣٩,٩٤٤	٣,٤٥٥	١٣٦,٤٨٩	٢,٦١١	٤١,٢٢٥	٧٣,٣٥٨	١٩,٢٩٥	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
٤٧٥,٤٨٠	٣٧,٣٠٦	٤٣٨,١٧٤	٦,٨١٨	٨٥,٠٩١	٢١٦,٣١٢	١٢٩,٩٥٣	إيرادات التشغيل

(١٩١,٤٥٩)	(١٢,٩٢٨)	(١٧٨,٥٣١)	(٥,٩٢٣)	(١٥,٦٢٨)	(١٢٥,٣٣٣)	(٣١,٦٤٧)	مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(٦٠,٢١٧)	(١٠,٤٥٦)	(٤٩,٧٦١)	(٤,٣٢٤)	(٣,٨٥٦)	(١٤,٧١٧)	(٢٦,٨٦٤)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
١٦٧	-	١٦٧	١٦٧	-	-	-	حصة في الإيرادات من الشركات الزميلة
(٣٤,٣٤٦)	(٢,٠٩٥)	(٣٢,٢٥١)	(١٩)	(٩,٩١٤)	(١١,٥٢٢)	(١٠,٧٩٦)	
(٢٨٥,٨٥٥)	(٢٥,٤٧٩)	(٢٦٠,٣٧٦)	(١٠,٠٩٩)	(٢٩,٣٩٨)	(١٥١,٥٧٢)	(٦٩,٣٠٧)	
١٨٩,٦٢٥	١١,٨٢٧	١٧٧,٧٩٨	(٣,٢٨١)	٥٥,٦٩٣	٦٤,٧٤٠	٦٠,٦٤٦	ربح (خسارة) العام
١٣,٠٧٢,٥٣٨	١,٦٣٣,٩٥٦	١١,٤٣٨,٥٨٢	٢٩٥,٣٩٤	٣,١٤٣,٤٨٦	٣,٦٧١,٥٨٤	٤,٣٢٨,١١٨	إجمالي الأصول
١٠,٩٢٦,٦٩٤	١,٤٣٦,٦١٧	٩,٤٨٥,٠٧٧	٢٣٦,٣١٩	١,٤٧٥,٥٦٥	٤,٤٠٨,٠٢٠	٣,٣٦٥,١٧٣	إجمالي الالتزامات

إيرادات مفصلة لعام ٢٠٢٢

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المفصلة من العقود مع العملاء لخطوط المنتجات/ الخدمات الرئيسية. يوفر الجدول أدناه فصل إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى في إيرادات العقود والإيرادات غير المتعاقد داخل قطاعات المجموعة التي يتم الإبلاغ عنها. يتم فصل إيرادات العقود بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الإجمالي الفرعي	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمؤسسات	إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٢
							إيرادات العقود
٧٦,٠٥٢	١,٨٩١	٧٤,١٦١	٧٧	١,٦٢٤	٦٩,٢٩٠	٣,١٧٠	إيرادات من المعاملات
١٢,٨٠٣	٤١٥	١٢,٣٨٨	١,٠٢٥	١,٩٨٧	٧٦٢	٨,٦١٤	إيرادات التداول
١١,٠٠٧	٧٤٤	١٠,٢٦٣	٣٠٥	٩٤٧	١٧٢	٨,٨٣٩	إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى ذات الصلة بالقروض
١١,٣٧٩	١٤٣	١١,٢٣٦	-	١٠,٠٠٣	١,٢٣٣	-	الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والخدمات المتعلقة بحقوق المساهمين
١١١,٢٤١	٣,١٩٣	١٠٨,٠٤٨	١,٤٠٧	١٤,٥٦١	٧١,٤٥٧	٢٠,٦٢٣	إجمالي إيرادات العقود
٤٦,٧١٤	٩٥٠	٤٥,٧٦٤	١,٩٠٩	٢٨,٧١٦	١٢,٤٩٠	٢,٦٤٩	إيرادات غير تعاقدية
١٥٧,٩٥٥	٤,١٤٣	١٥٣,٨١٢	٣,٣١٦	٤٣,٢٧٧	٨٣,٩٤٧	٢٣,٢٧٢	الإجمالي

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الإجمالي الفرعي	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمؤسسات	إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١
							إيرادات العقود
٦٧,٤٢٦	١,٣٨٠	٦٦,٠٤٦	١٢٠	٥,٩٠٠	٥٩,٤٣٦	٥٩٠	إيرادات من المعاملات
١٢,٤٨٥	٥٠٧	١١,٩٧٨	١,٣٢١	٢,٥١٥	٦٣٠	٧,٥١٢	إيرادات التداول
١٢,٣٦١	٥٩٠	١١,٧٧١	٢٣٧	٢,٢٠٥	١,٦٧٤	٧,٦٥٥	إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى ذات الصلة بالقروض
٩,٤٠٨	٩٦	٩,٣١٢	٢٠٤	٧,٢٢٦	١,٨٨٢	-	الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والخدمات المتعلقة بحقوق المساهمين
١٠١,٦٨٠	٢,٥٧٣	٩٩,١٠٧	١,٨٨٢	١٧,٨٤٦	٦٣,٦٢٢	١٥,٧٥٧	إجمالي إيرادات العقود
٣٨,٢٦٤	٨٨٢	٣٧,٣٨٢	٧٢٩	٢٣,٣٧٩	٩,٧٣٦	٣,٥٣٨	إيرادات غير تعاقدية
١٣٩,٩٤٤	٣,٤٥٥	١٣٦,٤٨٩	٢,٦١١	٤١,٢٢٥	٧٣,٣٥٨	١٩,٢٩٥	الإجمالي

لدى المجموعة أصول والتزامات تعاقدية بقيمة ٥,٩٣٧ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٣,٦٦٤ مليون ريال عماني) و ٤,٢٣٠ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٥,٤٤٥ مليون ريال عماني) على التوالي.

لم يتم الاعتراف بأي خسائر لانخفاض القيمة فيما يتعلق بأصول العقود (٢٠٢١م: لا شيء). وأيضاً، لا يوجد في العقود مكون مالي جوهري.

تتعلق التزامات العقد في المقام الأول بالرسوم غير القابلة للاسترداد التي يتم تلقيها من العملاء حيث يتم إدراج الإيرادات على مدار فترة زمنية كما هو مذكور في الإيضاح ٣-٢. تم إدراج مبلغ ١,٦٧٦ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٠,٩٦٠ مليون ريال عماني) والمدرج في الالتزامات التعاقدية في بداية الفترة كإيرادات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. وتتوقع الإدارة أن يتم تسجيل إيرادات التزامات الأداء المتبقية بنسبة ٢٥٪ في ٢٠٢٣، و١٩٪ في ٢٠٢٤، و١٩٪ في ٢٠٢٥. لا تشمل الإيرادات من العقود مع العملاء الإيرادات المدرجة من التزامات الأداء المستوفاة في الفترات السابقة.

٤١- إدارة المخاطر المالية

٤١-١- مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر هي عملية تقوم المجموعة من خلالها بتحديد المخاطر الرئيسية عن طريق تطبيق تدابير واضحة وثابتة لقياس المخاطر، واختيار المخاطر التي يمكن أن تقلبها أو ترفضها أو تحد منها بواسطة الوسائل التي تحددها، مع وضع الإجراءات اللازمة لرصد مواضع الخطر الناجمة والتبليغ عنها بهدف اتخاذ التدابير اللازمة.

إن الهدف من إدارة المخاطر هو التأكيد من أن المجموعة تعمل ضمن مستويات الرغبة في المخاطرة التي يحددها مجلس الإدارة تزامناً مع قيام وحدات العمل المختلفة بتحقيق هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة بالمخاطر وضمان تحقيق التوازن العادل بين المخاطر والمزايا. وفي المجموعة تُعرف المخاطر بأنها احتمال حدوث خسارة أو نتيجة غير مرغوب فيها فيما يتعلق بالأرباح المتوقعة، وكفاية رأس المال أو السيولة، بما يؤدي إلى تقلبات في الأرباح. ويتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس إدارة المجموعة وتدار من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها، ويحدد مدى قدرة المجموعة على الرغبة في المخاطرة. ولتسهيل عملية تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة، قامت المجموعة بإنشاء لجنة لإدارة المخاطر. وتقدم لجنة إدارة المخاطر توصيات إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس حول استراتيجية المخاطر مقابل المزايا ومستوى الرغبة في المخاطرة وسياسات وإطار عمل إدارة المخاطر المختلفة. ولغرض الإدارة اليومية للمخاطر، قامت المجموعة بإنشاء قسم لإدارة المخاطر مستقل يعمل بشكل موضوعي على المراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات المجموعة تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. ويعمل قسم إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الأعمال ويرفع التقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة.

يتم تحديد مستوى الرغبة في المخاطرة في مجالات الأعمال المختلفة ويتم تعميمه من خلال سياسة محكمة للمخاطر على مستوى المؤسسة. وتتم إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بهدف تعظيم العوائد المعدلة بالمخاطر من خلال إطار إدارة المخاطر المحدد بعناية. تعمل سياسة المجموعة للمخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة على تحليل وتحديد حدود / سقف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل، وغيرها من المخاطر. يتم قياس مستويات المخاطر لكل فئة من هذه الفئات ومراقبتها باستمرار مع الإبلاغ عن مدى الامتثال لمستويات المخاطر على أساس منتظم، مما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر التي تتحملها المجموعة في سياق عملها العادي. يتم تحديث سياسة المخاطر بانتظام، وعلى أساس التغييرات في الأهداف الاستراتيجية/التنظيمية، الإرشادات التنظيمية في المجموعة، وتحليل التوجهات الاقتصادية والبيئة التشغيلية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

وقد أُنبتت عمليات إدارة المخاطر بالمجموعة فعاليتها على مدار العام، وهي لا تزال مدعومة بشكل جيد بثقافة مخاطر قوية. ويظل مجلس إدارة المجموعة مشاركاً في مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، بما يضمن إدارة المخاطر في المجموعة على نحو فعال والحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ورأس مال كاف يتماشى مع المتطلبات المتغيرة.

تدرك المجموعة أن عملية إدارة المخاطر هي أمر أساسي لتحقيق هدفها المتمثل في تعزيز قيمة المساهمين، كما أنها تمثل مجال اختصاصها الأساسي. وتواصل المجموعة الاستثمار في تعزيز قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرتها على تحقيق خطط النمو مع إدارة المخاطر الكامنة بطريقة فاعلة.

٤١-٢- مخاطر الائتمان

٤١-٢-١- إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المحتملة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. وتشمل الأنواع التالية:

- المخاطر السيادية/ القطرية
- مخاطر الطرف المقابل
- مخاطر التسوية

إن مهمة إدارة مخاطر الائتمان هي تعظيم معدل العائد المعدل بالمخاطر للمجموعة من خلال الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن الحدود المقبولة. وتشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من تعرض المجموعة للمخاطر.

سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر

تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة بسياسة المخاطر التي تحدد مؤشرات لمعالجة الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر تركيز الائتمان، الحدود الائتمانية للمقترض الواحد، إلخ. ولكل مؤشر، قد وضعت المجموعة لنفسها حدوداً واضحة ومحددة بشكل جيد. يتم مراقبة الامتثال لمختلف المؤشرات والإبلاغ عنها على أساس منتظم ويتم الإبلاغ عن أي حالات استثنائية للتمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

- يتم تنظيم كل عمليات الائتمان - الاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والسداد والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجع قسم إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل قسم من هذه الأقسام وسلطة التحويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في "حدود سلطات الإقراض" المناسبة.
- بالنسبة لكل مقترحات الإقراض للشركات بينما يتعدى الحد الائتماني المقترح للمقترض أو مجموعة من المقترضين مستويات الإقراض المقترحة، فيتم عرضها على الجهة المناسبة لاعتمادها/تجديدها بعد إجراء مراجعة مستقلة من قبل قسم إدارة الائتمان والذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.
- يتم فحص جميع علاقات الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة قروض العملاء من الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يتم التحكم في تركيز المخاطر إزاء أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للاعرف المنظمة والحدود الموضوعية في سياسة المخاطر لدى المجموعة.
- يتم تحليل كبار العملاء على مستوى المجموعة على أساس منتظم. ويقوم قسم الإقراض بتحديث محفظة العميل ومراقبة وإدارة المخاطر ذات الصلة على أساس مستمر. ويتم إجراء تحليل على مستوى مجال الأعمال والقطاع كما يتم تحليل التقارير المعيارية كجزء من عملية إدارة مخاطر الائتمان لفهم التوجهات في مجال الأعمال.
- تعرضت الائتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر للتركيز على إدارة مخاطر الائتمان السائدة.
- يتم تصنيف محفظة الخدمات المصرفية للأفراد باستخدام بطاقة الدرجات.

يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات للتخفيف من أي مخاطر ائتمان. لدى المجموعة عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة يتم تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقتضى سياسة الائتمان التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتم تقييمها مرة واحدة على الأقل في 3 سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

تنفذ المجموعة دعم الائتمان المرفق مع عقود المقايضات الدولية ووثيقة جمعية المشتقات المبرمة مع البنوك المقابلة الرئيسية من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان الناشئة عن التغيير في القيمة المتضمنة بمخاطر المشتقات. يتعهد المكتب الأوسط للخرانة بإجراء التقييم اليومي لجميع المعاملات المشتقة ويرفع نداءات الهامش المناسبة.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات بينما لا تكون تسهيلات الائتمان للأفراد المتجددة في العادة مضمونة. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل طالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلف للأفراد. يتم تحديد الضمان المحتفظ به كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. وبالنسبة لسندات الدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة فهي غير مضمونة في العادة.

٤١-٢-٢- تحليل جودة الائتمان

تتم متابعة كافة قروض وسلف المجموعة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها ومحفقة للخسارة كما حددها نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات غير المنتظمة وتصنيفها على عاتق القسم المختص بالنشاط.

لم تتغير سياسات المجموعة فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال الفترة المشمولة بالتقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة منذ الفترة السابقة.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، تصنف المجموعة أصولها المالية في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتم إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.
- المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة.
- المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز عن السداد/ انخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الفائدة متأخر السداد لأكثر من ٨٩ يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج المجموعة مخصص خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إجمالي التعرض							
١٥٦,٥١٧	-	-	١٥٦,٥١٧	٢٣٤,٣٨٧	-	-	٢٣٤,٣٨٧
٦٤٦,٣٦٠	-	٢٠,٠٨٨	٦٢٦,٢٧٢	٧٦٢,٨٧٣	٨,١٥٠	-	٧٧١,٠٢٣
٩,٩٧٤,٥٥٨	٣٧١,٠٢٠	١,٨٦٩,٦١٠	٧,٧٣٣,٩٢٨	٧,٣٥٤,٩٣٠	١,٩٤٨,٩٢٢	٣٥٦,٤٥٦	٩,٦٦٠,٣٠٨
١٠٣,٧٠٢	-	٩٧٢	١٠٢,٧٣٠	٥٨,٠١٠	٤,٠٧٧	-	٦٢,٠٨٧
١,٣٣٧,٦٣٥	-	١٢,١٨٥	١,٣٢٥,٤٥٠	١,٦٣٨,٧٦١	١٣,١٢٤	-	١,٦٥١,٨٨٥
١٢,٢١٨,٧٧٢	٣٧١,٠٢٠	١,٩٠٢,٨٥٥	٩,٩٤٤,٨٩٧	١٠,٠٤٨,٩٦١	١,٩٧٤,٢٧٣	٣٥٦,٤٥٦	١٢,٣٧٩,٦٩٠
١,٦٣٠,٠٦٤	٣٢,٢٤٧	٤٢٠,٧٦٦	١,١٧٧,٠٥١	١,٢٠٥,٢٦٦	٥٩٠,٠٩٧	٣٧,٧٩٨	١,٨٣٣,١٦١
١٠٩,١٤٦	٥٠	٣٨,٢٨٠	٧٠,٨١٦	٦١,٣٦٩	٥٠,٠٠٧	٢٨٧	١١١,٦٦٣
١,٩٩٩,٨٨٦	-	٣٠٧,٦٦٠	١,٦٩٢,٢٢٦	١,٣٩٠,٤٤٣	٥٩٧,٣١١	-	١,٩٨٧,٧٥٤
٣,٧٣٩,٠٩٦	٣٢,٢٩٧	٧٦٦,٧٠٦	٢,٩٤٠,٠٩٣	٢,٦٥٧,٠٧٨	١,٢٣٧,٤١٥	٣٨,٠٨٥	٣,٩٣٢,٥٧٨
١٥,٩٥٧,٨٦٨	٤٠٣,٣١٧	٢,٦٦٩,٥٦١	١٢,٨٨٤,٩٩٠	١٢,٧٠٦,٠٣٩	٣,٢١١,٦٨٨	٣٩٤,٥٤١	١٦,٣١٢,٦٦٨
انخفاض القيمة							
٧	-	-	٧	١١	-	-	١١
٤,٨٨٠	-	٣,٥٣٠	١,٣٥٠	٢,٢٣٠	٣,٦٤٢	-	٥,٨٧٢
٥٥٧,٦٦٤	٣٠٨,٣١١	٢٣١,٥٥١	١٧,٨٠٢	٣٠,٨٥٤	١٥٢,١١٩	٢٨٥,٩١٨	٤٦٨,٨٩١
١,٢٧٧	-	٧٧٤	٥٠٣	١٧٧	١,٩٦٨	-	٢,١٤٥
٢,٤٦٦	-	٦٤١	١,٨٢٥	١,٧٩٣	٧٠٩	-	٢,٥٠٢
٥٦٦,٢٩٤	٣٠٨,٣١١	٢٣٦,٩٦٦	٢١,٤٨٧	٣٥,٠٦٥	١٥٨,٤٣٨	٢٨٥,٩١٨	٤٧٩,٤٢١
٤١,٣١٣	٢٧,٩٦٢	١١,١٥٤	٢,١٩٧	٢,٠٣٣	١٥,٣٩٣	٢٩,٦٠٦	٤٧,٠٣٢
٢٥٤	٥٠	١٠٠	١٠٤	٥١	٦٨	١١٠	٢٢٩
٦,٠٢٢	-	٢,١٥٦	٣,٨٦٦	٣,٧٩٧	٥,٢٤٥	-	٩,٠٤٢
٤٧,٥٨٩	٢٨,٠١٢	١٣,٤١٠	٦,١٦٧	٥,٨٨١	٢٠,٧٠٦	٢٩,٧١٦	٥٦,٣٠٣
٦١٣,٨٨٣	٣٣٦,٣٢٣	٢٤٩,٩٠٦	٢٧,٦٥٤	٤٠,٩٤٦	١٧٩,١٤٤	٣١٥,٦٣٤	٥٣٥,٧٢٤
صافي التعرض							
١٥٦,٥١٠	-	-	١٥٦,٥١٠	٢٣٤,٣٧٦	-	-	٢٣٤,٣٧٦
٦٤١,٤٨٠	-	١٦,٥٥٨	٦٢٤,٩٢٢	٧٦٠,٦٤٣	٤,٥٠٨	-	٧٦٥,١٥١
٩,٤١٦,٨٩٤	٦٢,٧٠٩	١,٦٣٨,٠٥٩	٧,٧١٦,١٢٦	٧,٣٢٤,٠٧٦	١,٧٩٦,٨٠٣	٧٠,٥٣٨	٩,١٩١,٤١٧
١٠٢,٤٢٥	-	١٩٨	١٠٢,٢٢٧	٥٧,٨٣٣	٢,١٠٩	-	٥٩,٩٤٢
١,٣٣٥,١٦٩	-	١١,٥٤٤	١,٣٢٣,٦٢٥	١,٦٣٦,٩٦٨	١٢,٤١٥	-	١,٦٤٩,٣٨٣
١١,٦٥٢,٤٧٨	٦٢,٧٠٩	١,٦٦٦,٣٥٩	٩,٩٢٣,٤١٠	١٠,٠١٣,٨٩٦	١,٨١٥,٨٣٥	٧٠,٥٣٨	١١,٩٠٠,٢٦٩
١,٥٨٨,٧٥١	٤,٢٨٥	٤٠٩,٦١٢	١,١٧٤,٨٥٤	١,٢٠٣,٢٣٣	٥٧٤,٧٠٤	٨,١٩٢	١,٧٨٦,١٢٩
١٠٨,٨٩٢	-	٣٨,١٨٠	٧٠,٧١٢	٦١,٣١٨	٤٩,٩٣٩	١٧٧	١١١,٤٣٤
١,٩٩٣,٨٦٤	-	٣٠٥,٥٠٤	١,٦٨٨,٣٦٠	١,٣٨٦,٦٤٦	٥٩٢,٠٦٦	-	١,٩٧٨,٧١٢
٣,٦٩١,٥٠٧	٤,٢٨٥	٧٥٣,٢٩٦	٢,٩٣٣,٩٢٦	٢,٦٥١,١٩٧	١,٢١٦,٧٠٩	٨,٣٦٩	٣,٨٧٦,٢٧٥
١٥,٣٤٣,٩٨٥	٦٦,٩٩٤	٢,٤١٩,٦٥٥	١٢,٨٥٧,٣٣٦	١٢,٦٦٥,٠٩٣	٣,٠٣٢,٥٤٤	٧٨,٩٠٧	١٥,٧٧٦,٥٤٤

المرحلة الأولى: إن نسبة ٨,٠٪ (٢٠٢١م: ٧,٩٪) من إجمالي التعرض ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء.

المرحلة الثانية: إن نسبة ١٦,٧٪ (٢٠٢١م: ١٩,٧٪) من إجمالي التعرض تقع في المرحلة الثانية وشهدت زيادة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. هذه الأصول هي المحرك الرئيسي لزيادة مخصصات انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المرحلة الثالثة: إن نسبة ٢,٥٪ (٢٠٢١م: ٢,٤٪) من إجمالي التعرض تقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإهمال.

صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول الماليّة

فيما يلي تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول الماليّة المحمّلة في بيان الدخل:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		(الانخفاض في القيمة) / رد الانخفاض في القيمة عن الخسائر الائتمانيّة:
(٣,٣٧٦)	٩٩٢	مبالغ مستحقة من البنوك
(١١)	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٢٠,٩٦٢)	(١١٠,٤١٨)	قروض وسلف للعملاء
١٦,٥٩٠	٥,٦٨٤	ضمانات مالية
(٥٢)	(٢٥)	أوراق قبول
(٤٣)	٣,٠٢٠	ارتباطات قروض / حدود غير مستغلة
(٩١٥)	٩٠٥	استثمارات
(١٠٨,٧٦٩)	(٩٩,٨٣٨)	
٤٧,٢٧٧	٣٨,٩٩٠	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١,٢٧٥	٩٠٧	مبالغ مستردة من قروض مشطوبة سابقاً
٤٨,٥٥٢	٣٩,٨٩٧	
(٦٠,٢١٧)	(٥٩,٩٤١)	

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يتركز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت في بيان المركز المالي.

الحد الأقصى لمعادلات مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية المحتمسية حسب إرشادات بازل ٣ هو كما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٥٧,٢١٩	٣٥١,٩٤٥	ضمانات مالية
٦٥١,٠٨٩	٥٩٣,٦٣٥	التزامات أخرى متعلقة بالائتمان
٥٦,٩١٢	١٠٣,٥٠٧	ارتباطات قروض
١,٠٦٥,٢٢٠	١,٠٤٩,٠٨٧	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات مُحتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

٤١-٢-٣- القروض والأوراق المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والأوراق المالية التي انخفضت قيمتها في القروض والأوراق المالية التي قررت المجموعة أنه من المحتمل ألا يكون هناك قدرة على تحصيل كل المبلغ الأساسي إضافة إلى الفائدة المستحقة حسب شروط اتفاقات منح القرض وعقود الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض في الفئات دون المعيارية أو المشكوك في تحصيلها أو المحققة للخسائر في نظام مخاطر الائتمان الداخلي وضمن المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٤١-٢-٤- قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

هي القروض والأوراق المالية التي تتجاوز فيها مدفوعات الفائدة التعاقدية أو المبلغ الأصلي موعد استحقاقها ولكن المجموعة ترى أن الانخفاض في القيمة غير مناسب على أساس تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

٤١-٢-٥- سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب القرض أو الضمان وأي مخصصات ذات صلة عندما تحدد المجموعة أن القرض أو الضمان غير قابل للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض بالصورة التي يصبح معها من غير الممكن للمقترض دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمان غير كافية لسداد التعرض الكامل أو الإجراءات القانونية لاسترداد القيمة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة المبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات وقدرة المقترض على سداد القرض.

٦-٢-٤١- تحليل انخفاض القيمة والضمانات

أ. فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمان الإضافي وتحسينات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية:

قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة		
١٤٣,٢٣٨	١٧٠,٤٤٨	ممتلكات
١	٥	أسهم
١١,٤٣٢	١٤,٢١٣	أخرى
١٥٤,٦٧١	١٨٤,٦٦٦	
مقابل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها		
٧١٧,٨٧٧	٧٩٣,٢٦٩	ممتلكات
٢٩,٢٧٠	١١٢,٨٩٤	أسهم
٣٨٣,٦٢٧	٣٨٣,٦٨٣	أخرى
١,١٣٠,٧٧٤	١,٢٨٩,٨٤٦	
مقابل التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها		
٥,٨٤٩,٦١٤	٥,٧٥٠,٠٣٩	ممتلكات
٣١٨,٤٠٣	٣٦٣,٢٨٢	أسهم
٥٦١,٢٧٨	٤٩٧,١٨٧	أخرى
٦,٧٢٩,٢٩٥	٦,٦١٠,٥٠٨	
٨,٠١٤,٧٤٠	٨,٠٨٥,٠٢٠	

ب. ضمانات مُعاد تملكها

تصل المجموعة على أصول عن طريق امتلاك ضمان محتفظ به كأمين. والقيمة الدفترية للضمان المحتفظ به لغرض البيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م كما يلي:

قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
طبيعة الأصول		
١٠٠	١٠٠	عقارات سكنية / تجارية

يتم بيع العقارات المعاد امتلاكها عندما يكون ذلك عملياً مع استخدام المتحصلات لتقليل المديونية المعلقة. تصنف العقارات المعاد امتلاكها في بيان المركز المالي ضمن أصول أخرى.

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

انظر السياسات المحاسبية في الإيضاح ٦-٣.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد لأداة مالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يتم النظر في المعلومات المعقولة والمدعومة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر له. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية والتقييم الائتماني للخبير، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم إلى تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان حدثت بسبب تعرض ما من ذلال مقارنة:

- احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة كما في تاريخ التقرير؛ مع
- احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة لهذه النقطة الزمنية والذي تم تقديره عند الإدراج المبدئي للتعرض (يتم تعديله حيثما كان مناسباً في ضوء التغييرات في توقعات السداد مقدماً).

درجات مخاطر الائتمان

يتم ربط كل تعرض بمقياس تصنيف لتقييم المخاطر الفردية بناءً على مجموعة من البيانات المحددة للتنبؤ بمخاطر العجز عن السداد وتطبيق الحكم الائتماني للخبير. وأيضاً، يتم تطبيق مقياس رئيسي على جميع مقاييس التصنيف المختلفة المستخدمة من قبل المجموعة. والغرض الرئيسي منه هو جعل تقييم المخاطر قابلاً للمقارنة في مختلف القطاعات أو المنتجات.

المقياس الرئيسي هو مقياس لدرجات مخاطر الائتمان المقومة عادةً بمزيج من الأرقام أو الحروف أو كليهما، والتي تمثل مخاطر الائتمان النسبية المخصصة لكل فئة أو درجة. كما يتكون عادة من عنصر كمي ونوعي يشير إلى خطر العجز عن السداد.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر العجز عن السداد بشكل تصاعدي بينما تتدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، فإن الفرق في مخاطر العجز عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة حول المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما يؤدي إلى انتقال أحد التعرضات إلى درجة مختلفة لمخاطر الائتمان. وعادة ما تضم المراقبة الدورية لملفات العملاء ووضع المجال الذي يعملون فيه والمقالات الصحفية والظروف الاقتصادية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية وغيرها من المعلومات الداخلية والخارجية الأخرى.

إيجاد هيكل فترة السداد لاحتمال العجز عن السداد

إن درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد هيكل فترة السداد لاحتمال العجز عن السداد بالنسبة للتعرضات. يتم جمع وتحليل المعلومات حول الأداء والعجز عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان حسب جهة الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم شراؤها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية. كما يتم استخدام النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتكوين تقديرات احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة بالنسبة للتعرضات وكيفية التنبؤ بأي تغير فيه نتيجة لمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات العجز عن السداد والتغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية الرئيسية، وأيضاً التحليل العميق لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإمهال) على مخاطر العجز عن السداد. وفي غالبية التعرضات، تضم المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشر الأسهم وغيرها. أما بالنسبة للتعرضات لمجالات و/أو مناطق محددة، فقد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة.

تحديد ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تتألف المرحلة الثانية من تسهيلات شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي (ما لم تكن مصنفة ضمن مخاطر المتدنية في تاريخ التقرير). وبالنسبة لهذه التعرضات، يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة.

محفظه الخدمات لغير الأفراد

المعايير النوعية

- تقييم فردي لأي تعرض للخدمات لغير الأفراد ينتمي إلى قائمة أفضل ٢٠ مقترض.
- الحسابات الخاصة والعقود التي يكون لها مخصص محدد ولا تقع ضمن المرحلة الثالثة، والعقود التي لها فوائد مجانية وليست في المرحلة الثالثة.
- المعايير النوعية كما هي موضحة بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧، والإرشادات التنظيمية الأخرى ذات الصلة.

المعايير الكمية

- تدهور التصنيف: يتطلب الانخفاض في التصنيف الذي يبقى ضمن درجة الاستثمار انخفاضاً بمعدل ٤ درجات تصنيف على الأقل، أما التدهور في التصنيف الذي ينقل التصنيف إلى درجة استثمار فرعي من درجة الاستثمار أو التدهور في درجة الاستثمار الفرعي فهو يتطلب انخفاضاً بمعدل درجة تصنيف واحدة على الأقل. كما تتطلب أعلى درجات تصنيف المخاطر الانخفاض بأقل من ٤ درجات لتؤدي إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- أيام تأخر السداد: يتم توزيع أي تسهيل تأخر موعد استحقاقه لأكثر من ٣٠ يوماً والحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية.

محفظه الخدمات للأفراد

يتم توزيع أي تسهيل تأخر موعد استحقاقه لأكثر من ٣٠ يوماً والحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية.

الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء إدراج قرض قائم من الممكن تعديل شروطه وإدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عند تعديل شروط أصل مالي ولا ينتج عن هذا التعديل إلغاء للإدراج، فإن تحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد ازدادت بشكل جوهري تعكس مقارنة:

- احتمال العجز عن السداد الخاص به على مدار الفترة المتبقية من عمر الأصل عند تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة؛
- احتمال العجز عن السداد المقدر على مدار الفترة المتبقية من عمر الأصل استناداً إلى البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

يتم إعادة التفاوض على القروض المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل إلى أقصى حد وتقليل مخاطر العجز عن السداد. يُمنح تعديل القرض على أساس اختياري، إذا كان المدين في حالة عجز عن سداد ديونه، أو إذا كان هناك خطر كبير للعجز عن السداد، وهناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة. وعادةً ما تشمل الشروط المعدلة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير أوقات دفعات الفوائد وتعديل شروط تعهدات القروض. تنطبق السياسة على محافظ الأفراد والشركات. تقوم لجنة التدقيق بشكل منتظم بمراجعة تقارير أنشطة التعديل.

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من السياسة، يعكس تقدير احتمال العجز عن السداد فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة القدرة على تحصيل دفعات الفائدة أو أصل القرض والخبرة السابقة للمجموعة بإجراءات التعديل المشابهة. وكجزء من هذه العملية، يتم تقييم أداء سداد المقترض مقابل شروط تعاقدية معدلة ويتم اعتبار مؤشرات سلوكية متعددة.

وبشكل عام، يعد التعديل مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل التوقع بالتعديل دليلاً على أن التعرض قد شهد انخفاض قيمة الائتمان/ العجز عن السداد. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد للدفع على مدار فترة من الزمن قبل أن يصبح التعرض غير منخفض القيمة ائتمانياً/ أن يكون ممثلاً لحالة العجز عن السداد أو أن احتمال العجز عن السداد قد انخفض بحيث يتم قياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة ائتمانية متوقعة لفترة ١٢ شهراً.

تعريف العجز عن السداد

يكون الأصل المالي في حالة عجز عن السداد في الحالات التالية:

- من غير المرجح أن يقوم المقترض بدفع التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل دون اللجوء إلى إجراءات كتحقيق الضمان من قبل المجموعة (في حال الاحتفاظ به)؛ أو
 - تأخر المقترض في السداد لأكثر من ٨٩ يوماً لأي التزام ائتماني جوهري للمجموعة. يعتبر السحب على المكشوف متجاوزاً موعد استحقاقه عندما يخالف العميل الحد المسموح به أو أن يتم إفادته بأن الحد المسموح به أقل من المبلغ المستحق.
- عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يتم أخذ المؤشرات التالية في الحسبان:
- نوعي - مثال، انتهاكات التعهدات
 - كمي - مثال، حالة التأخر وعدم الدفع للالتزام آخر من قبل نفس المصدّر، و
 - استناداً إلى بيانات موضوعة داخليا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة عجز عن السداد وأهميتها قد تختلف مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف العجز عن السداد بشكل كبير مع ما يتم تطبيقه للأعراض الرأسمالية التنظيمية.

دمج المعلومات المستقبلية

يتم دمج المعلومات المستقبلية في كل من التقييم فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة قد ازدادت جوهرياً منذ الإدراج المبدئي ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم صياغة السيناريو "الأساسي" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة والمنظمات التي تتجاوز الحدود الوطنية ومجموعة مختارة من خبراء القطاع الخاص والأكاديميين.

يمثل السيناريو الأساسي نتيجة محتملة الحدوث بشكل كبير وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى كالتخطيط الاستراتيجي ووضع الميزانية بينما تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. كما تقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبار التحمل لخدمات أشد لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. لحساب خسارة الائتمان المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيح بنسبة ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان والسعودية والكويت.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	وحدات القياس	٢٠٢٣	٢٠٢٤
سعر نفط برنت الخام	(دولار أمريكي لكل برميل)	٨٣,١٩	٧٠,٢٠
إجمالي الناتج المحلي العماني	(مليار ريال عماني)	٤٣,٢٥	٤٤,٣٩
مؤشر السعر الاستهلاكي	المؤشر	١١٢,٨٧	١١٥,٤٥
صادرات المنتجات والخدمات	(مليار دولار أمريكي)	٥٢,٢٤	٥٤,٢١
مؤشر سعر السهم العماني	المؤشر	٦٥,١٨	٥٨,٦٢
الناتج المحلي الإجمالي للسعودية	(مليار ريال سعودي)	٣,٠٢٢,٨٨	٣,٠٩٠,٢٩
مؤشر سعر السهم السعودي	المؤشر	١٠,٩٥٠,٣٧	١١,٢٩٧,٣١
مؤشر سعر السهم الكويتي	المؤشر	٩٥,٧٧	٩٣,٠١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	وحدات القياس	٢٠٢٢م	٢٠٢٣
سعر نفط برنت الخام	(دولار أمريكي لكل برميل)	٦٥,٨٨	٦٣,٩٠
معدل البطالة	(%)	٣,١٠	٣,٢٠
نفقات الاستهلاك الخاص	(مليار ريال عماني)	١٢,١٦	١٢,٦٩
معدل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة	(%)	٠,٥٠	١,٣٦
إجمالي الناتج المحلي العماني	(مليار ريال عماني)	٣٠,٦٢	٣١,٧٢
صادرات المنتجات والخدمات	(مليار دولار أمريكي)	٥٩,٢٥	٦١,٢٩
مؤشر سعر السهم العماني	المؤشر	٦٠,٩٥	٦٤,٧٠
الناتج المحلي الإجمالي للسعودية	(مليار ريال سعودي)	٢,٧٧٣,٢٥	٢,٨٢٨,٥٤
مؤشر سعر السهم السعودي	المؤشر	١١,٢٠١,٠٢	١١,٦٢٦,٥٧
مؤشر سعر السهم الكويتي	المؤشر	١٠١,٨١	١٠٩,٥٩

خلال ٢٠٢٢م، كجزء من ممارسة إعادة معايرة النماذج، يتم مراجعة المؤشرات الرئيسية المستخدمة لاحتساب سائر الائتمان المتوقعة وتحديثها. تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة للمحافظ المختلفة للأصول المائيّة استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات العشر السابقة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل فترة السداد للمتغيرات التالية:

- احتمال العجز عن السداد؛
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد؛
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

تُستمد هذه النماذج عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

إن تقديرات احتمال العجز عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا للفئات المختلفة من الأطراف ذات العلاقة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخليًا والتي تشمل على العوامل الكمية والنوعية. إذا طرأ تغير على الطرف المقابل أو التعرض بالتنقل بين فئات التصنيف، فإن هذا سيؤدي إلى تغيير في تقديرات احتمال العجز عن السداد المصاحبة. يتم تقدير تقديرات احتمال العجز عن السداد بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية والتعرض والمعدلات المقدرة للدفع المسبق. نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حال العجز عن السداد. يتم تقدير مقاييس العجز عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج العجز عن السداد في عين الاعتبار الهيكل والضمانات وأقدمية المطالبة ومجال عمل الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم حساب تقديرات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفعلي كعامل خصم.

يمثل مستوى التعرض عند العجز عن السداد المتوقع في حالة العجز عن السداد. يُستمد مستوى التعرض عند العجز عن السداد من التعرض الحالي للمخاطر بالنسبة للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإهلاك. يمثل مستوى التعرض عند العجز لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتضمن التعرض عند العجز عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقًا لما تم وصفه أعلاه، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في عين الاعتبار مخاطر العجز عن السداد خلال أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات تمديد السداد للمقترض) المعرضة لمخاطر ائتمانية حتى لو تم أخذ فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر، وذلك شريطة أن يكون احتمال العجز عن السداد للأصول المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير على مدى ١٢ شهرًا بحد أقصى. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

ومع ذلك، بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان للأفراد التي تشمل كلا من بند القرض والالتزام غير المسحوب، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار فترة زمنية استنادًا إلى النمط السلوكي للمحفظة والذي قد يكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة للخسائر الائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو محدد السداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، ولكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه في أعمال الإدارة العادية اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تخدم التخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشمل هذه الإجراءات تخفيض الحدود الائتمانية، وإلغاء التسهيل و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

عندما يتم وضع نموذج للمقاييس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة؛
- تصنيف مخاطر الائتمان؛

- نوع الضمان؛
- نسب القرض إلى القيمة بالنسبة للرهونات العقارية للأفراد
- تاريخ الإدراج المبدئي؛
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق؛
- قطاع الأعمال؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع طريقة التجميع للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ احتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لجميع الحسابات في المرحلة ١ والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لجميع الحسابات الأخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تشير الخسائر الائتمانية لمدة ١٢ شهراً إلى الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز عن السداد المحتملة في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة عن جميع حالات العجز عن السداد المحتملة المتوقعة للأداة المالية بعد تاريخ التقرير. يشير مصطلح "على مدى عمر الأداة" إلى مدة القرض المرتبط بالأداة المالية.

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عملية متعددة الخطوات. إن العملية المتبعة في التعرضات للخدمات لغير الأفراد وللأفراد المذكورة أدناه:

التعرضات للخدمات لغير الأفراد:

فيما يلي المنهجية العامة المتبعة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المقترنة بالخدمات لغير الأفراد:

- تتضمن المدخلات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الشروط التعاقدية، والتدفقات النقدية، معدل الفائدة الفعلي، وعوامل الخطر في الدولة وقطاع الأعمال، والارتباط بالمخاطر النظامية والتصنيفات المكافئة لتصنيفات موديز على مدار دورة الائتمان عند استحداثها وتواريخ التقرير.
 - يتم تحويل تصنيف موديز على مدار دورة الائتمان إلى هيكل السداد المقترن باحتمالية العجز عن السداد غير المشروطة عند نقطة زمنية معينة باستخدام نموذج موديز وتيرة العجز المتوقعة الذي يتضمن كل من عامل البلد وقطاع الأعمال.
 - تم تعديل نموذج موديز RiskCalc بحيث يتوافق مع محفظة المجموعة لغير الأفراد لحساب احتمال العجز عن السداد غير المشروط عند نقطة زمنية معينة.
 - باستخدام نموذج موديز GCORR، تم تحديد ٣ سيناريوهات للاقتصاد الكلي (الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية) والترجيح لكل سيناريو. والترجيحات المحددة هي ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ للحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية على التوالي. والمتغيرات الكلية المستخدمة لبنك مسقط هي أسعار النفط والأسهم العمانية والأسهم السعودية والأسهم الكويتية وإجمالي الناتج المحلي للمملكة العربية السعودية.
 - يتم تحويل احتمال العجز عن السداد غير المشروط عند نقطة زمنية معينة إلى احتمال العجز عن السداد المشروط على مدار ١٢ شهراً وكذلك على مدار عمر الأداة ويتم تحويل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد غير المشروطة عند نقطة زمنية معينة إلى الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد المشروطة عند نقطة زمنية معينة باستخدام نموذج GCORR Macro لكل سيناريو مذكور أعلاه.
 - يتم حساب المتوسط المرجح القائم على السيناريوهات لاحتمال العجز عن السداد المشروط عند نقطة زمنية معينة. ويتم تحويل المتوسط المرجح القائم على السيناريوهات لاحتمال العجز عن السداد المشروط عند نقطة زمنية معينة بعد ذلك إلى تصنيف ائتماني مكافئ باستخدام عملية تصنيف موديز الضمنية.
 - تستخدم الشروط التعاقدية على مستوى الأدوات لتوليد التدفقات النقدية التي يتم خصمها بمعدلات الفائدة الفعلية للحصول على التعرض الناتج عن العجز. بعض الأدوات المالية لها تدفقات نقدية غير منتظمة، وبالتالي فإن التدفقات النقدية المخصصة هي مدخلات مباشرة إلى الأداة.
 - احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة = احتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة
- ٩. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية
- بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الأولى، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.
- بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

التعرضات للخدمات المقدمة للأفراد:

فيما يلي المنهجية المتبعة من قبل مجلس الإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المتعلقة بالخدمات للأفراد:

- يتم استخدام الخصائص الفردية والفروض لتطوير نماذج احتمالية العجز عن السداد لكل محافظة خاصة بالخدمات المقدمة للأفراد.
- تستخدم معلومات شطب المحفظة التاريخية لبناء نماذج الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لكل محافظة خاصة بالخدمات المقدمة للأفراد.
- تستخدم جداول الدفع المفصلة لحساب التعرض لخطر العجز عن السداد. في حالة عدم توفر جداول زمنية مفصلة للدفع، يتم استخدام الإهلاك الخطي لتاريخ الاستحقاق لحساب التعرض في تاريخ توقعات محدد.

• احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصومة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة = احتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصومة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية

بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الأولى، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.

بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ احتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر لجميع الحسابات في المرحلة الأولى والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لجميع الحسابات الأخرى.

تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً المبلغ المخصوم على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة لاحتمال العجز عن السداد شهرياً مضروباً في الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض لخطر العجز عن السداد. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة باستخدام المبلغ المخصوم لاحتمال العجز عن السداد شهرياً على مدى العمر المتبقي الكامل مضروباً في الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض لخطر العجز عن السداد.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية) وتستند هذه السيناريوهات إلى مزيج من احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. تمثل كل من مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المتوسط المرجح لمبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة باستخدام السيناريوهات الاقتصادية الكلية المناسبة.

إن احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً واحتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة يمثل احتمالية التخلف عن السداد المتوقعة عند نقطة زمنية معينة على مدى الاثني عشر شهراً القادمة والعمر المتبقي للأداة المالية، على التوالي، على أساس الظروف القائمة في تاريخ التقرير والظروف الاقتصادية المستقبلية التي تؤثر على مخاطر الائتمان.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصومة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة = احتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصومة

تبين الجداول التالية تحليلاً للحركة في إجمالي أرصدة التعرضات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م حسب فئة الأصول المالية:

٢٠٢٢م					٢٠٢١م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير								
٢٣٤,٣٨٧	-	-	٢٣٤,٣٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٦٧,٠٠٠	-	-	١٦٧,٠٠٠
٧٧١,٠٢٣	-	٨,١٥٠	٧٦٢,٨٧٣	مبالغ مستحقة من البنوك	٥٧٥,٦٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٧,٢٨٢
٤,٠٦٦,٩٧٥	١٠١,٢٦٥	٢٢,٧٧٨	٣,٩٤٢,٩٣٢	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	٣,٧١٣,٨١٢	١٨,٣٢٠	١٠٠,٤٢٥	٣,٨٣٢,٥٥٧
٥,٥٩٣,٣٣٣	٢٥٥,١٩١	١,٩٢٦,١٤٤	٣,٤١١,٩٩٨	قروض وسلف للعملاء من الشركات	٣,٤٨٦,٢٦٥	١,٨٢٢,٥١٤	٢٣٧,٣٩٧	٥,٥٤٦,١٧٦
٦٢,٠٨٧	-	٤,٠٧٧	٥٨,٠١٠	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٤,١٠٥	٧,٨٨٥	-	٦١,٩٩٠
١,٦٥١,٨٨٥	-	١٣,١٢٤	١,٦٣٨,٧٦١	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	١,٦٨٨,٨٧٦	-	-	١,٦٨٨,٨٧٦
١,٨٣٣,١٦١	٣٧,٧٩٨	٥٩٠,٠٩٧	١,٢٠٥,٢٦٦	عقود ضمانات مالية	١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧
١١١,٦٦٣	٢٨٧	٥٠,٠٠٧	٦١,٣٦٩	أوراق قبول	٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦
١,٩٨٧,٧٥٤	-	٥٩٧,٣١١	١,٣٩٠,٤٤٣	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	١,٦٧٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,١٧٥,٥٨٥
١٦,٣١٢,٢٦٨	٣٩٤,٥٤١	٣,٢١١,٦٨٨	١٢,٧٠٦,٠٣٩	الإجمالي	١٢,٧٣٥,٢٠٦	٣,٠٠٣,٣٤٧	٤١٠,٨٠١	١٦,١٤٩,٣٥٤
صافي التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-
-	-	١٩,٨٨٧	(١٩,٨٨٧)	مبالغ مستحقة من البنوك	(٦,٨٥٨)	٦,٨٥٨	-	-
-	١٥,٦١١	٤٥,٣٤٤	(٦٠,٩٥٥)	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	(٢٦,٢٤٧)	٨,١٨٥	١٨,٠٦٢	-
-	٢٩,٣١٤	٢٧٣,٤٦٣	(٣٠٢,٧٧٧)	قروض وسلف للعملاء من الشركات	(٣٤٦,٢٥٩)	٣٠٨,١٢٥	٣٨,١٣٤	-
-	-	٨٠٤	(٨٠٤)	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٠٥٩	(٢,٠٥٩)	-	-
-	-	(١,٠٠٧)	١,٠٠٧	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	(١٢,٩٢٩)	١٢,٩٢٩	-	-
-	١,٨٥٣	٢٠,٩٨٤	(٢٢,٨٣٧)	عقود ضمانات مالية	(٢١٩,٧٢٠)	٢١٠,٨٣٩	٨,٨٨١	-
-	-	٣٨,٢٦٧	(٣٨,٢٦٧)	أوراق قبول	(٥٠,٢٤٣)	٥٠,٠٠٧	٢٣٦	-
-	١,٠٧٥	(١٤٩,٣٣٨)	١٤٨,٢٦٣	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	(٢٢٢,٧٤٢)	٢٢٠,٧٩٨	١,٩٤٤	-
-	٤٧,٨٥٣	٢٤٨,٤٠٤	(٢٩٦,٢٥٧)	الإجمالي	(٨٨٢,٩٣٩)	٨١٥,٦٨٢	٦٧,٢٥٧	-
إعادة قياس الرصيد القائم								
(٧٧,٨٧٠)	-	-	(٧٧,٨٧٠)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٧,٣٨٢	-	-	٦٧,٣٨٢
(١٢٤,٦٦٣)	-	(٧,٩٤٩)	(١١٦,٧١٤)	مبالغ مستحقة من البنوك	١٩٤,٠٣٦	(٢٩٥)	-	١٩٣,٧٤١
١١٩,٧١٨	(١٣,٠٦٨)	(٣,٣٨٨)	١٣٦,١٧٤	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	٢٥٥,٣٦٧	(٣,٧٢٧)	(١٦,٢٥٦)	٢٣٥,٣٨٤
١٩٦,٣٣٥	(١٥,٤٩٠)	(٣٩٤,٧٣١)	٦٠,٦,٥٥٦	قروض وسلف للعملاء من الشركات	٢٧١,٩٩٢	(٢٠٤,٤٩٥)	(٧,٤١١)	٦٠,٠٨٦
٤١,٦١٥	-	(٣,٩٠٩)	٤٥,٥٢٤	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٨٤٦	(١,٧٤٩)	-	٩٧
(٣١٤,٢٥٠)	-	٦٨	(٣١٤,٣١٨)	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	(٣٧,١٨٦)	١٩٥	-	(٣٦,٩٩١)
(٢٠٣,٠٩٧)	(٧,٤٠٤)	(١٩٠,٣١٥)	(٥,٣٧٨)	عقود ضمانات مالية	٢١٦,١٤٢	(٢٠٥,١١٦)	(٤٤,٠١٢)	(٣٢,٩٨٦)
(٢,٥١٧)	(٢٣٧)	(٤٩,٩٩٤)	٤٧,٧١٤	أوراق قبول	٤٠,٧٥٣	(٧٢,٨٢٧)	١	(٣٢,٠٧٣)
١٢,١٣٢	(١,٠٧٥)	(١٤٠,٣١٣)	١٥٣,٥٢٠	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	(١٥٦,٥٦٠)	(١١٩,٣٢٧)	(١,٩٤٤)	(٢٧٧,٨٣١)
(٣٥٢,٥٩٧)	(٣٧,٢٧٤)	(٧٩٠,٥٣١)	٤٧٥,٢٠٨	الإجمالي	٨٥٣,٧٧٢	(٦٠٧,٣٤١)	(٦٩,٦٢٢)	١٧٦,٨٠٩
الشطب للفترة								
(١,٧٤٢)	(١,٧٤٢)	-	-	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	-	-	(٩٦٦)	(٩٦٦)
(٦١)	(٦١)	-	-	قروض وسلف للعملاء من الشركات	-	-	(١٢,٩٢٩)	(١٢,٩٢٩)
(١,٨٠٣)	(١,٨٠٣)	-	-	الإجمالي	-	-	(١٣,٨٩٥)	(١٣,٨٩٥)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر								
١٥٦,٥١٧	-	-	١٥٦,٥١٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٣٤,٣٨٧	-	-	٢٣٤,٣٨٧
٦٤٦,٣٦٠	-	٢٠,٠٨٨	٦٦٦,٢٧٢	مبالغ مستحقة من البنوك	٧٦٢,٨٧٣	٨,١٥٠	-	٧٧١,٠٢٣
٤,١٨٤,٩٥١	١٠٢,٠٦٦	٦٤,٧٣٤	٤,٠١٨,١٥١	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	٣,٩٤٢,٩٣٢	٢٢,٧٧٨	١٠١,٢٦٥	٤,٠٦٦,٩٧٥
٥,٧٨٩,٦٠٧	٢٦٨,٩٥٤	١,٨٠٤,٨٧٦	٣,٧١٥,٧٧٧	قروض وسلف للعملاء من الشركات	٣,٤١١,٩٩٨	١,٩٢٦,١٤٤	٢٥٥,١٩١	٥,٥٩٣,٣٣٣
١٠٣,٧٠٢	-	٩٧٢	١٠٢,٧٣٠	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٨,٠١٠	٤,٠٧٧	-	٦٢,٠٨٧
١,٣٣٧,٦٣٥	-	١٢,١٨٥	١,٣٢٥,٤٥٠	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	١,٦٣٨,٧٦١	١٣,١٢٤	-	١,٦٥١,٨٨٥
١,٦٣٠,٠٦٤	٣٢,٢٤٧	٤٢٠,٧٦٦	١,١٧٧,٠٥١	عقود ضمانات مالية	١,٢٠٥,٢٦٦	٥٩٠,٠٩٧	٣٧,٧٩٨	١,٨٣٣,١٦١
١٠٩,١٤٦	٥٠	٣٨,٢٨٠	٧٠,٨١٦	أوراق قبول	٦١,٣٦٩	٥٠,٠٠٧	٢٨٧	١١١,٦٦٣
١,٩٩٩,٨٨٦	-	٣٠٧,٦٦٠	١,٦٩٢,٢٢٦	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	١,٣٩٠,٤٤٣	٥٩٧,٣١١	-	١,٩٨٧,٧٥٤
١٥,٩٥٧,٨٦٨	٤٠٣,٣١٧	٢,٦٦٩,٥٦١	١٢,٨٨٤,٩٩٠	الإجمالي	١٢,٧٠٦,٠٣٩	٣,٢١١,٦٨٨	٣٩٤,٥٤١	١٦,٣١٢,٢٦٨

تبين الجداول التالية تحليلاً للحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م حسب فئة الأصول المالية:

٢٠٢٢م					٢٠٢١م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف		ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير				
١١	-	-	١١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-
٥,٨٧٢	-	٣,٦٤٢	٢,٢٣٠	مبالغ مستحقة من البنوك	٩٧٩	١,٥١٧	-	٢,٤٩٦
١٠٥,٦٥٩	٩٣,٧٤١	١,١٠٠	١٠,٨١٨	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	١٠,٠٨٥	٣,٢٨٧	٨٨,٦٨٣	١٠٢,٠٥٥
٣٦٣,٢٣٢	١٩٢,١٧٧	١٥١,٠١٩	٢٠,٠٣٦	قروض وسلف للعملاء من الشركات	٩,٤٥٣	١٠٨,٤٩٠	١٧٦,٠٨٠	٢٩٤,٠٢٣
٢,١٤٥	-	١,٩٦٨	١٧٧	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٧	٢,٧٣٧	-	٢,٨٧٤
٢,٥٠٢	-	٧٠٩	١,٧٩٣	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	٨٥٩	-	-	٨٥٩
٤٧,٠٣٢	٢٩,٦٠٦	١٥,٣٩٣	٢,٠٣٣	عقود ضمانات مالية	١,٩٣٠	١٣,١٧٦	٤٨,٥٠١	٦٣,٦٠٧
٢٢٩	١١٠	٦٨	٥١	أوراق قبول	٥٣	١٠١	٢٤	١٧٨
٩,٠٤٢	-	٥,٢٤٥	٣,٧٩٧	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	٤,١٩٢	٤,٨٠٧	-	٨,٩٩٩
٥٣٥,٧٢٤	٣١٥,٦٣٤	١٧٩,١٤٤	٤٠,٩٤٦	الإجمالي	٢٧,٦٨٨	١٣٤,١١٥	٣١٣,٢٨٨	٤٧٥,٠٩١
				صافي التحويل بين المراحل				
-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-
-	-	٥٦	(٥٦)	مبالغ مستحقة من البنوك	(١٢٤)	١٢٤	-	-
-	٣٨٤	٩٢٦	(١,٣١٠)	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	١٢٨	(١,١٧٨)	١,٠٥٠	-
-	١٢٠	٥,٦٣٤	(٥,٧٥٤)	قروض وسلف للعملاء من الشركات	٤,٥٦٩	(٥,١٤٣)	٥٧٤	-
-	-	٢٧	(٢٧)	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٧	(٢٧)	-	-
-	-	(٤)	٤	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	(٧٤)	٧٤	-	-
-	١٨	(١,٦٠٤)	١,٥٨٦	عقود ضمانات مالية	(١,٢٨٥)	١,٢٠٦	٧٩	-
-	-	١٠٠	(١٠٠)	أوراق قبول	(٦٩)	٦٩	-	-
-	١٧	(١,٥٢٩)	١,٥١٢	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	(٩٠٨)	٨٧٦	٣٢	-
-	٥٣٩	٣,٦٠٦	(٤,١٤٥)	الإجمالي	٢,٢٦٤	(٣,٩٩٩)	١,٧٣٥	-
				انخفاض القيمة المحمل على بيان الدخل				
(٤)	-	-	(٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١١	-	-	١١
(٩٩٢)	-	(١٦٨)	(٨٢٤)	مبالغ مستحقة من البنوك	١,٣٧٥	٢,٠٠١	-	٣,٣٧٦
(١,٦٨٩)	(٨٦٥)	١,٢٧٦	(٢,١٠٠)	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	٦٠٥	(١,٠٠٩)	١,٧٧٢	١,٣٦٨
٧٣,٠٧١	٧,٥٥٧	٦٩,٤٠٢	(٣,٨٨٨)	قروض وسلف للعملاء من الشركات	٦,٠١٤	٤٨,٤٣٣	١٧,٨٦٤	٧٢,٣١١
(٨٦٨)	-	(١,٢٢١)	٣٥٣	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣	(٧٤٢)	-	(٧٢٩)
(٣٦)	-	(٦٤)	٢٨	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	١,٠٠٨	٦٥٥	-	١,٦٤٣
(٥,٧١٩)	(١,٦٦٢)	(٢,٦٣٥)	(١,٤٢٢)	عقود ضمانات مالية	١,٣٨٨	١,٠١١	(١٨,٩٧٤)	(١٦,٥٧٥)
٢٥	(٦٠)	(٦٨)	١٥٣	أوراق قبول	٦٧	(١٠٢)	٨٦	٥١
(٣,٠٢٠)	(١٧)	(١,٥٦٠)	(١,٤٤٣)	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	٥١٣	(٤٣٨)	(٣٢)	٤٣
٦٠,٧٦٨	٤,٩٥٣	٦٤,٩٦٢	(٩,١٤٧)	الإجمالي	١٠,٩٩٤	٤٩,٧٨٩	٧١٦	٦١,٤٩٩
				احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفوائد				
٢,٥٢٤	٢,٥٢٤	-	-	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	-	-	٣,٢٠٢	٣,٢٠٢
١٦,٦٧٠	١٤,٤٧٦	٢,١٩٤	-	قروض وسلف للعملاء من الشركات	-	(٧٦١)	١٠,٥٨٨	٩,٨٢٧
١٩,١٩٤	١٧,٠٠٠	٢,١٩٤	-	الإجمالي	-	(٧٦١)	١٣,٧٩٠	١٣,٠٢٩
				الشطب للفترة				
(١,٧٤٢)	(١,٧٤٢)	-	-	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	-	-	(٩٦٦)	(٩٦٦)
(٦١)	(٦١)	-	-	قروض وسلف للعملاء من الشركات	-	-	(١٢,٩٢٩)	(١٢,٩٢٩)
(١,٨٠٣)	(١,٨٠٣)	-	-	الإجمالي	-	-	(١٣,٨٩٥)	(١٣,٨٩٥)
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر				
٧	-	-	٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١١	-	-	١١
٤,٨٨٠	-	٣,٥٣٠	١,٣٥٠	مبالغ مستحقة من البنوك	٢,٢٣٠	٣,٦٤٢	-	٥,٨٧٢
١٠٤,٧٥٢	٩٤,٠٤٢	٣,٣٠٢	٧,٤٠٨	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	١٠,٨١٨	١,١٠٠	٩٣,٧٤١	١٠٥,٦٥٩
٤٥٢,٩١٢	٢١٤,٦٦٩	٢٢٨,٢٤٩	١٠,٣٩٤	قروض وسلف للعملاء من الشركات	٢٠,٠٣٦	١٥١,٠١٩	١٩٢,١٧٧	٣٦٣,٢٣٢
١,٢٧٧	-	٧٧٤	٥٠٣	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٧	١,٩٦٨	-	٢,١٤٥
٢,٤٦٦	-	٦٤١	١,٨٢٥	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	١,٧٩٣	٧٠٩	-	٢,٥٠٢
٤١,٣١٣	٢٧,٩٦٢	١١,١٥٤	٢,١٩٧	عقود ضمانات مالية	٢,٠٣٣	١٥,٣٩٣	٢٩,٦٠٦	٤٧,٠٣٢
٢٥٤	٥٠	١٠٠	١٠٤	أوراق قبول	٥١	٦٨	١١٠	٢٢٩
٦,٠٢٢	-	٢,١٥٦	٣,٨٦٦	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	٣,٧٩٧	٥,٢٤٥	-	٩,٠٤٢
٦١٣,٨٨٣	٣٣٦,٣٢٣	٢٤٩,٩٠٦	٢٧,٦٥٤	الإجمالي	٤٠,٩٤٦	١٧٩,١٤٤	٣١٥,٦٣٤	٥٣٥,٧٢٤

تبين الجداول التالية تحليل الجودة الائتمانية للتعرضات الإجمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م حسب فئة الأصول المالية:

٢٠٢٢م				٢٠٢١م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأرصدة لدى البنوك المركزية							
٥٥,٧٠٦	-	-	٥٥,٧٠٦	٩٣,٨٦٢	-	-	٩٣,٨٦٢
-	-	-	-	١٤٠,٥٢٥	-	-	١٤٠,٥٢٥
١٠٠,٨١١	-	-	١٠٠,٨١١	-	-	-	-
١٥٦,٥١٧	-	-	١٥٦,٥١٧	٢٣٤,٣٨٧	-	-	٢٣٤,٣٨٧
المبالغ المستحقة من البنوك							
٤٩١,٣٤٤	-	٤٣٨	٤٩٠,٩٠٦	٥١٢,١٦٨	٣٢٢	-	٥١٢,٤٩٠
٧٥,٢٣٥	-	١٩,٢٥٦	٥٥,٩٧٩	٩١,٩٠١	-	-	٩١,٩٠١
٧٩,٧٨١	-	٣٩٤	٧٩,٣٨٧	١٥٨,٨٠٤	٧,٨٢٨	-	١٦٦,٦٣٢
٦٤٦,٣٦٠	-	٢٠,٠٨٨	٦٦٦,٢٧٢	٧٦٢,٨٧٣	٨,١٥٠	-	٧٧١,٠٢٣
القروض والسلف للعملاء من الأفراد							
٣,٠٠١,١٠٩	-	١٠٧	٣,٠٠١,٠٠٢	٢,٤٠٥,٦٨٨	١٨٨	-	٢,٤٠٥,٨٧٦
٨٨٨,٢٣٧	-	٢,١٨٧	٨٨٦,٠٥٠	١,٢٠٧,٥١٢	١,٩٣٣	-	١,٢٠٩,٤٤٥
١٩٣,٥٣٩	-	٦٢,٤٤٠	١٣١,٠٩٩	٣٢٩,٧٣٢	٢٠,٦٥٧	-	٣٥٠,٣٨٩
١٠٢,٠٦٦	١٠٢,٠٦٦	-	-	-	-	١٠١,٢٦٥	١٠١,٢٦٥
٤,١٨٤,٩٥١	١٠٢,٠٦٦	٦٤,٧٣٤	٤,٠١٨,١٥١	٣,٩٤٢,٩٣٢	٢٢,٧٧٨	١٠١,٢٦٥	٤,٠٦٦,٩٧٥
القروض والسلف للعملاء من الشركات							
٢,٠١٠,٣٢٣	-	١٨٤,٣٩٨	١,٨٢٥,٩٢٥	٧٤١,٢٧٤	١٠٨,٣٤٥	-	٨٤٩,٦١٩
١,٠٧١,٢٢٤	-	٢٠٧,٢٢٠	٨٦٣,٦٠٤	٧٢٢,٦٢٣	٢٦٨,٦٠٠	-	٩٩١,٢٢٣
٢,٤٣٩,١٠٦	-	١,٤١٢,٨٥٨	١,٠٢٦,٢٤٨	١,٩٤٨,١٠١	١,٥٤٩,١٤٩	-	٣,٤٩٧,٢٥٠
٢٦٨,٩٥٤	٢٦٨,٩٥٤	-	-	-	-	٢٥٥,١٩١	٢٥٥,١٩١
٥,٧٨٩,٦٠٧	٢٦٨,٩٥٤	١,٨٠٤,٨٧٦	٣,٧١٥,٧٧٧	٣,٤١١,٩٩٨	١,٩٢٦,١٤٤	٢٥٥,١٩١	٥,٥٩٣,٣٣٣
الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
٥٣,٨٣٢	-	-	٥٣,٨٣٢	٣٨,٩٤٨	-	-	٣٨,٩٤٨
١٤,٩٨٥	-	٧٠	١٤,٩١٥	٩,٨٨٣	(٥٢)	-	٩,٨٣١
٣٤,٨٨٥	-	٩٠٢	٣٣,٩٨٣	٩,١٧٩	٤,١٢٩	-	١٣,٣٠٨
١٠٣,٧٠٢	-	٩٧٢	١٠٢,٧٣٠	٥٨,٠١٠	٤,٠٧٧	-	٦٢,٠٨٧
الاستثمار المدرج بالتكلفة المهلكة							
٥٢,٥٨١	-	-	٥٢,٥٨١	٢٤٩,٨٢٣	١٤	-	٢٤٩,٨٣٧
٢	-	-	٢	٩٥٦,٥٢٠	١,١٨٥	-	٩٥٧,٧٠٠
١,٢٨٥,٠٥٢	-	١٢,١٨٥	١,٢٧٢,٨٦٧	٤٣٢,٤١٨	١١,٩٢٥	-	٤٤٤,٣٤٣
١,٣٣٧,٦٣٥	-	١٢,١٨٥	١,٣٢٥,٤٥٠	١,٦٣٨,٧٦١	١٣,١٢٤	-	١,٦٥١,٨٨٥
عقود الضمانات المالية							
٨٢١,٣٧٩	-	٩٣,٠٢٧	٧٢٨,٣٥٢	٧١٧,٤٠٠	٥٤,٧٧٥	-	٧٧٢,١٧٥
٢٦٦,٣١٧	-	٨٩,٥١٠	١٧٦,٨٠٧	٢٠٨,٤٤٤	٨٧,١٧٣	-	٢٩٥,٦١٧
٥١٠,١٢١	-	٢٣٨,٢٢٩	٢٧١,٨٩٢	٢٧٩,٤٢٢	٤٤٨,١٤٩	-	٧٢٧,٥٧١
٣٢,٢٤٧	٣٢,٢٤٧	-	-	-	-	٣٧,٧٩٨	٣٧,٧٩٨
١,٦٣٧,٠٦٤	٣٢,٢٤٧	٤٢٠,٧٦٦	١,١٧٧,٠٥١	١,٢٠٥,٢٦٦	٥٩٠,٠٩٧	٣٧,٧٩٨	١,٨٣٣,١٦١
أوراق القبول							
٦٣,٦٢٦	-	١٨,٢٧٦	٤٥,٣٥٠	٣٩,٠٥٣	١٢,٤٩٩	-	٥١,٥٥٢
٢٨,١٨١	-	١١,٥٢٦	١٦,٦٥٥	٦,٧٦٠	٢٨,٩٧٦	-	٣٥,٧٣٦
١٧,٢٨٩	-	٨,٤٧٨	٨,٨١١	١٥,٥٥٦	٨,٥٣٢	-	٢٤,٠٨٨
٥٠	٥٠	-	-	-	-	٢٨٧	٢٨٧
١٠٩,١٤٦	٥٠	٣٨,٢٨٠	٧٠,٨١٦	٦١,٣٦٩	٥٠,٠٠٧	٢٨٧	١١١,٦٦٣
ارتباط القروض/الحدود غير المستغلة							
١,٠٦٤,٢٥٥	-	١٢٣,٩٩٦	٩٤٠,٢٥٩	٥١١,٤٠٣	٦٠,١٤٢	-	٥٧١,٥٤٥
٥٩٢,٥٩١	-	٩١,٢٣٣	٥٠١,٣٥٨	١٨٨,١٦٠	١٥٩,٥٣١	-	٣٤٧,٦٩١
٣٤٣,٠٤٠	-	٩٢,٤٣١	٢٥٠,٦٠٩	٦٩٠,٨٨٠	٣٧٧,٦٣٨	-	١,٠٦٨,٥١٨
١,٩٩٩,٨٨٦	-	٣٠٧,٦٦٠	١,٦٩٢,٢٢٦	١,٣٩٠,٤٤٣	٥٩٦,٣١١	-	١,٩٨٧,٧٥٤
إجمالي التعرض							
٧,٦١٤,١٥٥	-	٤٢٠,٢٤٢	٧,١٩٣,٩١٣	٥,٣٠٩,٦١٩	٢٣٦,٢٨٥	-	٥,٥٤٥,٩٠٤
٢,٩٣٦,٧٧٢	-	٤٢١,٤٠٢	٢,٥١٥,٣٧٠	٣,٥٣٢,٣٢٨	٥٤٧,٣٩٦	-	٤,٠٧٩,٧٢٤
٥,٠٠٣,٦٢٤	-	١,٨٢٧,٩١٧	٣,١٧٥,٧٠٧	٣,٨٦٤,٠٩٢	٢,٤٢٨,٠٠٧	-	٦,٢٩٢,٠٩٩
٤٠٣,٣١٧	٤٠٣,٣١٧	-	-	-	-	٣٩٤,٥٤١	٣٩٤,٥٤١
١٥,٩٥٧,٨٦٨	٤٠٣,٣١٧	٢,٦٦٩,٥٦١	١٢,٨٨٤,٩٩٠	١٢,٧٠٦,٠٣٩	٣,٢١١,٦٨٨	٣٩٤,٥٤١	١٦,٣١٢,٢٦٨

مخصّص انخفاض القيمة

٢٠٢٢م			الفرق
وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٩,٩٤١	٥٩,٩٤١	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (بالصافي بعد المبالغ المستردة) ^١
٤٨٠,٢٢٦	٦١٣,٨٨٣	(١٣٣,٦٥٧)	مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ^١
%٣,٧٢	%٣,٧٢	%٠,٠٠	نسبة إجمالي القروض المتعثرة ^٢
%٠,٧٥	%٠,٧٥	%٠,٠٠	نسبة صافي معدل القروض المتعثرة ^٢
٢٠٢١م			
٦٠,٢١٧	٦٠,٢١٧	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (بالصافي بعد المبالغ المستردة) ^١
٤٥٣,١٥٥	٥٣٥,٧٢٤	(٨٢,٥٦٩)	مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ^١
%٣,٦٩	%٣,٦٩	-	نسبة إجمالي القروض المتعثرة ^٢
%٠,٧٥	%٠,٧٥	-	نسبة صافي معدل القروض المتعثرة ^٢

١ تتضمن خسائر الانخفاض في القيمة مخصصات غير محدده تم تخصيصها من قبل البنك.
٢ يتم حساب معدلات القروض المتعثرة على أساس القروض الممولة المتعثرة والتعرضات الممولة

٤١-٢-٨- تركيز مخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات لمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات لمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب التركيزات غير المرغوب بها للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات في موقع أو أنشطة أعمال محددة. كذلك تحصل المجموعة على تركيز ضمانات مناسبة حسب الموقع الجغرافي للقروض والسلف، وهو ما يتم قياسه بناءً على موقع المجموعة التي تحتفظ بالأصل الذي له ارتباط وثيق بموقع المقترض. يتم قياس التركيز وفقاً للنسبة للأوراق المالية المستثمر فيها بناءً على موقع مُصدر الأوراق المالية. يطل الجدول أدناه تركيز إجمالي التعرضات للعملاء حسب القطاعات المختلفة.

التزامات عرضية وارتباطات	استثمارات في سندات الدين		قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي		مستحق من البنوك			
	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨,٩٩٩	٧,٩٠٧	-	-	١٠٣,٢٨٤	١٧٤,١٤٨	-	-	الأنشطة الزراعية وخلافه
٣٦٧,٤٣٠	٣٨٩,٦٩٠	-	-	٤١٦,٣٧٢	٤٧٦,٧١٣	-	-	الإنشاءات
٤٩٨,٥٦٤	٣٠٤,٧٣٦	-	-	٣٤,٤٨١	٥٤,٤١٣	-	-	تجارة التصدير
٩٥,٩٨٨	٧٩,٤٤٣	٣٨,٠٧٧	٣٣,٩٠٠	٤٨٣,٨٦٩	٤١٥,٠٥٧	٧٧١,٠٢٣	٦٤٦,٣٦٠	المؤسسات المالية
٢٦,١٩٤	٣,٢٣٩	١,٥٥١,٨٩١	١,٢٥٨,٦٢٤	١٤٦,٧٩٥	٤٦,٠٦٧	-	-	الحكومة
١٩٨,٥٧٢	١٨٧,١٣٨	-	-	٣٥٠,٧٣٨	٤٧٧,٢٤٨	-	-	تجارة الاستيراد
١١٣,٥٤٤	٩٠,٦٨٩	-	-	٩٩٦,٢٦٠	٨١٧,٧٠٩	-	-	الصناعة
٧٧,٧١١	٩٠,٦٧٦	٦,٨٤٦	٢,٩١٧	٢٥٧,٣٩٠	٣٤٦,٥٩٧	-	-	التعدين والمناجم
٢١٤	٢١٤	-	-	٢٦٤,٧٩٣	٢٨٥,٩٤٠	-	-	العقارات
٢٠٩,٣٨٤	٢١٩,٦٥٠	٧٠,٤٩٩	٩٨,٩٨٦	٦٢١,٣٦٠	٧٧٨,٢٢٤	-	-	الخدمات
٧٠,٦٧٣	٦٩,٧٨٤	-	-	٨٩٩,٣٥٩	٨٦٠,٦٤٤	-	-	المواصلات
١٥,٧٤٥	١٥,١٢٧	٤٤,٣٧٧	٤٣,٣٨٥	٧٧٠,٦٩٥	٧٨٦,٤٣٧	-	-	المرافق
٥٤,٣٥٧	٨٣,١٤٨	-	-	٢١٤,٨٤٧	٢١٠,٠٢٣	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
٩٥,٧٨٦	٨٨,٦٢٣	٢,٢٨٢	٣,٥٢٥	٤١,٨٦٧	٦٥,٨٦٩	-	-	أخرى
-	-	-	-	٤,٠٥٨,١٩٨	٤,١٧٩,٤٦٩	-	-	قروض شخصية وسكنية
١,٨٣٣,١٦١	١,٦٣٠,٠٦٤	١,٧١٣,٩٧٢	١,٤٤١,٣٣٧	٩,٦٦٠,٣٠٨	٩,٩٧٤,٥٥٨	٧٧١,٠٢٣	٦٤٦,٣٦٠	

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان حسب المنطقة كما في تاريخ التقرير.
فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي		مستحق من البنوك		التركز حسب القطاع
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٧١٠,٩٧٩	١,٥٤٧,٣٨٢	١٢٤,٠٠٤	١٤٨,٨١٣	٤,٩٧١,٤٤٦	٥,٣٣٣,٩٦٥	-	-	شركات
٢٦,١٩٤	٣,٢٣٩	١,٥٥١,٨٩١	١,٢٥٨,٦٢٤	١٤٦,٧٩٥	٤٦,٠٦٧	-	-	جهات سيادية
٩٥,٩٨٨	٧٩,٤٤٣	٣٨,٠٧٧	٣٣,٩٠٠	٤٨٣,٨٦٩	٤١٥,٠٥٧	٧٧١,٠٢٣	٦٤٦,٣٦٠	مؤسسات مالية
-	-	-	-	٤,٠٥٨,١٩٨	٤,١٧٩,٤٦٩	-	-	أفراد
١,٨٣٣,١٦١	١,٦٣٠,٠٦٤	١,٧١٣,٩٧٢	١,٤٤١,٣٣٧	٩,٦٦٠,٣٠٨	٩,٩٧٤,٥٥٨	٧٧١,٠٢٣	٦٤٦,٣٦٠	

فيما يلي تحليل إجمالي تركيز المخاطر حسب المواقع المختلفة:

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي		مستحق من البنوك		التركز حسب الموقع
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,١٧٧,٠٠٤	١,١٠٦,٧٠١	١,٤٥٩,٢٢٥	١,٣٨١,٣٧٦	٩,٣٧٩,٧٦٧	٩,٥٧٩,٥٨٨	٨٢,٨٣٥	٤٨,٦٦٤	سلطنة عمان
١٥٤,١٥٢	١٧٣,٠٦٣	٣١,٢٤٢	١٩,٣٨٦	٢١٩,٩٠٠	٣٣٢,٧١٧	٤٦٥,٣٢١	٣١٩,٣١١	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٧١,١٢١	١٨٤,٠٩٣	-	-	٢٣٣	٢,٤٠٨	٥٩,١٢٤	٩٩,٧٥٨	أوروبا
٣٥,٠٣٠	١٦,٩٥٢	-	٨٧٦	-	-	٣٩,٦٣٧	٥٨,٧٩٠	الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٥,٨٥٤	١٤٩,٢٥٥	٢٢٣,٥٠٥	٣٩,٦٩٩	٦٠,٤٠٨	٥٩,٨٤٥	١٢٤,١٠٦	١١٩,٨٣٧	أخرى
١,٨٣٣,١٦١	١,٦٣٠,٠٦٤	١,٧١٣,٩٧٢	١,٤٤١,٣٣٧	٩,٦٦٠,٣٠٨	٩,٩٧٤,٥٥٨	٧٧١,٠٢٣	٦٤٦,٣٦٠	

٩-٢-٤١- مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن الاختلاف في المناطق الزمنية للبنوك العاملة في مناطق جغرافية مختلفة. وضع البنك حدود تسوية مناسبة ويراقيها بشكل مستمر. وعلاوة على ذلك، لدى البنك ترتيب لتسوية جميع معاملات الصرف الأجنبي الرئيسية من خلال التسويات المرتبطة المستمرة. وتعد التسويات المرتبطة المستمرة هو الطرف المقابل المركزي الذي يساعد البنك على التخفيف من مخاطر التسوية.

٣-٤١- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها للأطراف الأخرى.

١-٣-٤١- إدارة مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة أو مخاطر التمويل عندما يكون البنك غير قادر على توليد موارد نقدية كافية في الوقت المناسب وبطريقة فعالة من حيث التكلفة للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها و/ أو تمويل نمو الأصول. قد تنشأ مخاطر السيولة هذه حتى عندما تكون المؤسسة قادرة على سداد ديونها. قد يكون سبب ضغط السيولة هو سحب خطوط الائتمان المقابلة أو عدم تجديد التمويل القائم أو نتيجة لاضطراب عام في الأسواق أو المسارعة بحسب ودائع المجموعة... الخ.

تدير خزانة البنك السيولة على أساس يومي بموجب التوجيهات وإشراف لجنة أصول والتزامات المجموعة مركز السيولة للمجموعة من أجل ضمان أن المجموعة ستفي بالتزاماتها المالية عند استحقاقها ولتجنب أي تركيز غير ملائم أو موارد واستحقاقات الأصول والالتزامات غير الملائمة، وتراقب عن كثب مراكز التدفقات النقدية. وتضمن إدارة مخاطر السيولة أن المجموعة لديها القدرة في ظل مستويات مختلفة من الضغط على تلبية احتياجات السيولة اقتصادياً وبفعالية.

تعمل المجموعة بإدراك على تنويع قاعدة التمويل الخاصة بها لتتضمن الودائع الناشئة عن الإيداعات بين البنوك وشهادات الإيداع وودائع العملاء والسندات والأرصدة متوسطة الأجل التي يتم جمعها من خلال سندات يورو متوسطة الأجل والتزامات ثانوية. تضمن هذه الأمور جميعها إلى جانب قوة حقوق المساهمين وجودة الأصول بالمجموعة بأن الأرصدة متوفرة بمعدلات تنافسية في كل الأوقات.

تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيزات غير ملائمة وضمان وجود إدارة فعالة لمخاطر السيولة. تقوم المجموعة بإعداد قوائم هيكلية قائمة على نماذج السلوك الفعلية للعملاء لدراسة مركز السيولة الهيكلي واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات.

تعهد المجموعة بإدارة السيولة النقدية من خلال وضع "حدود الفجوات" على أساس النطاق الزمني وحدود "الحد الأقصى للتدفق التراكمي"، وتطور اختبارات الضغط وخطط الطوارئ لضمان "البقاء خلال الأزمات"، ونسب/ حدود السيولة المختلفة مثل معدل تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر.

تم عرض بيان المجموعة حول استحقاقات الأصول والالتزامات في الإيضاح ٤١-٣-٢ حول البيانات المالية الموحدة.

٤١-٣-٢- التعرض لمخاطر السيولة

أهم القياسات التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسبة الأصول السائلة إلى مجموع الودائع، ونسبة الأصول السائلة إلى مجموع الأصول. ولهذا الغرض، تتضمن الأصول السائلة أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والسندات الحكومية وسندات الخزنة والمبالغ المستحقة من البنوك. ويوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة إلى وديع العملاء والأصول السائلة إلى مجموع الأصول في تاريخ التقرير وأثناء فترة التقرير.

نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع		نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٢٩,٥١%	٢٥,٠٩%	٢١,٩٦%	١٨,٦٦%	كما في ٣١ ديسمبر
٢٨,١٢%	٢٦,٧٠%	٢٠,٨١%	١٩,٩٤%	المتوسط للفترة
٢٩,٨٠%	٣٠,٣٠%	٢٢,٠٨%	٢٢,٤٣%	الحد الأقصى للفترة
٢٤,٨٤%	٢١,٩٤%	١٨,٤١%	١٦,٤٠%	الحد الأدنى للفترة

فيما يلي معدل تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للبنك:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر
٢٦٨%	٢١٩%	معدل تغطية السيولة
١٢٢%	١١٨%	نسبة صافي التمويل المستقر

يطلب الجدول التالي الأصول والالتزامات المالية للمجموعة داخل وخارج الميزانية العمومية إلى فئات الاستحقاق ذات العلاقة استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ التقرير بواسطة تاريخ الاستحقاق التعاقدية في تاريخ التقرير. يتم تضمين الالتزامات المالية المشتقة في التبيل إذا كانت استحقاقاتها التعاقدية جوهرية لفهم توقيت التدفقات النقدية، والمبالغ المفصح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

فيما يلي مركز استحقاق الأصول والالتزامات داخل وخارج الميزانية العمومية الخاصة بالمجموعة:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	شهرين إلى ٣ أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٨٣,٠٦٠	٧٠,٦٢٢	١٠٢,٦٥١	٥٩,١٨٥	٢٥,٩٢٤	٦٢٤,٦٧٨	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٤١,٤٨٠	١٦,٣٠٩	١٩٤,٠٧٩	١٣٥,٥١٥	١٠٦,٧٠٢	١٨٨,٨٧٥	مبالغ مستحقة من البنوك
٩,٤١٦,٨٩٤	٤,٧٦٠,٩٩٣	١,٩٧٣,٣٦٨	٨٨٨,٧٦٤	٦٧١,٥٩٢	١,١٢٢,١٧٧	قروض وسلف
١,٥٨٠,٧٧٩	٢٨٤,٦٩٣	٧٧٠,٩٩٧	٩٣,٤٥٧	٢١,٤٩٢	٤١٠,١٤٠	استثمارات
٢٥٣,٧٦٩	٥٩,٨٦٤	١,٦٦٣	٣٧,٦٨٨	٥٥,٢١٥	٩٩,٣٣٩	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٢,٧٧٥,٩٨٢	٥,١٩٢,٤٨١	٣,٠٤٢,٧٥٨	١,٢١٤,٦٠٩	٨٨٠,٩٢٥	٢,٤٤٥,٢٠٩	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
٤١٩,٧٦٤	-	٣٧٧,٤١٤	-	-	٤٢,٣٥٠	ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء / استدعاء الضمانات
١,٦٧٠,٣١٩	-	٣٦٢,٤٥٦	٤٩٠,٧٩٥	٤٤٣,٦٨٥	٣٧٣,٣٨٣	المشتقات
٢,٠٩٠,٠٨٣	-	٧٣٩,٨٧٠	٤٩٠,٧٩٥	٤٤٣,٦٨٥	٤١٥,٧٣٣	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
١٤,٨٦٦,٠٦٥	٥,١٩٢,٤٨١	٣,٧٨٢,٦٢٨	١,٧٠٥,٤٠٤	١,٣٢٤,٦١٠	٢,٨٦٠,٩٤٢	إجمالي الأصول
٢,٩٣٣,٧٨٩	١,١٠٠,٨٦٣	١,٣٦٥,١٩٨	٣٦٣,٩٧٩	٦٧,٩٣٧	٣٥,٨١٢	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
١,٠٠٤,١٠٦	-	٤٣٩,٧١٨	٤١,٤٩٤	٢٠٤,٢٦٦	٣١٨,٦٢٨	ودائع من البنوك
٨,٦٤٦,٨٢١	٢,٠٢٣,٤٩٤	٣,١٩٧,٨٨٠	١,٧٤٦,٢٢٢	٩٥٠,٧٦٣	٧٢٨,٤٢٢	ودائع العملاء
٤٣٦,٢٥٢	-	٢٤١,٠٦٤	-	١٩٥,١٨٨	-	سندات يورو متوسطة الأجل / صكوك

٤٥٦,٦٧٩	٤,٢٣٩	١,٨١٧	١٧٧,٧٤٣	١٢١,٤٧٥	١٥١,٤٠٥	التزامات أخرى وضريبة
٢,٢٣٢,١٢٤	٢,٢٣٢,١٢٤	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
١٢,٧٧٥,٩٨٢	٤,٢٥٩,٨٥٧	٣,٨٨٠,٤٧٩	١,٩٦٥,٤٥٩	١,٤٧١,٦٩٢	١,١٩٨,٤٩٥	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٤١٩,٧٦٤	-	٤٤,٦٩١	١٣٩,١٣٤	٩٧,٨٥٤	١٣٨,٠٨٥	ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء / استدعاء الضمانات
١,٦٧٠,١٠٢	-	٣٦١,٥١٥	٤٩١,١٧٧	٤٤٤,١٣٩	٣٧٣,٢٧١	المشتقات
٢,٠٨٩,٨٦٦	-	٤٠٦,٢٠٦	٦٣٠,٣١١	٥٤١,٩٩٣	٥١١,٣٥٦	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
١٤,٨٦٥,٨٤٨	٤,٢٥٩,٨٥٧	٤,٢٨٦,٦٨٥	٢,٥٩٥,٧٧٠	٢,٠١٣,٦٨٥	١,٧٠٩,٨٥١	جمالي الالتزامات
٣٥٣,٧٢٦	٥٨,٠٥١	٢٨٢,٤٥٤	٥,٠٣١	٧,٤٦٠	٧٣٠	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٢١٧	٩٣٢,٦٢٤	(٥٠٤,٠٥٧)	(٨٩٠,٣٦٦)	(٦٨٩,٠٧٥)	١,١٥١,٠٩١	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
	٢١٧	(٩٣٢,٤٠٧)	(٤٢٨,٣٥٠)	٤٦٢,٠١٦	١,١٥١,٠٩١	الفجوة المتراكمة

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	شهرين إلى ٣ أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٤٧,٢٢٤	٥٣,٠١٧	١٢١,٢٧٠	٦٣,٥٠١	٣٠,٤٦٢	٧٧٨,٩٧٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٦٥,١٥١	٢٣,٧٥٠	١١٥,٥١٢	٢٨٠,٩٣٠	١٩٩,٨١٣	١٤٥,١٤٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٩,١٩١,٤١٧	٤,٤٠١,٤٧٤	٢,٢٤٩,٣٨٠	٦٩٦,٢٠٤	٦٩٧,٠٣٠	١,١٤٧,٣٢٩	قروض وسلف
١,٨١٩,٧٦٢	٣٨٤,٥٣١	٦٩٦,٤٨٢	٩٤,٨٤٩	١٤٩,٣٧٣	٤٩٤,٥٢٧	استثمارات
٢٤٨,٩٨٤	٦٨,٧٤٩	٣,٥٨٢	٣٨,٢٠٧	٥٤,٧٧٠	٨٣,٦٧٦	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٣,٠٧٢,٥٣٨	٤,٩٣١,٥٢١	٣,١٨٦,٢٢٦	١,١٧٣,٦٩١	١,١٣١,٤٤٨	٢,٦٤٩,٦٥٢	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
٢٣٤,٤٣٢	-	٢٣٤,٤٣٢	-	-	-	ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء / استدعاء الضمانات
١,٦٢٠,٣٤٣	-	٦٩,٩٩٢	٤٦٦,١٤٤	٥٣٨,٥٥٩	٥٤٥,٦٤٨	منتجات المشتقات
١,٨٥٤,٧٧٥	-	٣٠٤,٤٢٤	٤٦٦,١٤٤	٥٣٨,٥٥٩	٥٤٥,٦٤٨	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
١٤,٩٢٧,٣١٣	٤,٩٣١,٥٢١	٣,٤٩٠,٦٥٠	١,٦٣٩,٨٣٥	١,٦٧٠,٠٠٧	٣,١٩٥,٣٠٠	إجمالي الأصول
٢,٧٣٨,٧٥٤	٩٧١,١٩٢	١,٢٨٣,٩٨٢	٣٥٢,٤٨٤	٩٢,٢٢٦	٣٨,٨٧٠	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
١,٢١٨,٤٦٥	-	٤٦٤,٧٣٥	١٦٨,٥٦٤	١٧٥,١٧٥	٤٠٩,٩٩١	ودائع من البنوك
٨,٧٧٤,٦٠٦	١,٥٥٢,٦٨٨	٣,٦٢٥,٤٧٦	١,٩١٩,٢٦٥	٩٠١,٥٣٨	٧٧٥,٦٣٩	ودائع العملاء
٤٨٠,٩٧٩	-	٤٣٥,٩٧٧	٤٥,٠٠٢	-	-	سندات يورو متوسطة الأجل / صكوك
٤٤٧,٦٤٤	٤,٢٦٤	٣,٤١٤	١٨٠,١٥٦	١١٣,٢٠٣	١٤٦,٦٠٧	التزامات أخرى وضريبة
٢,١٥٠,٨٤٤	٢,١٥٠,٨٤٤	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
١٣,٠٧٢,٥٣٨	٣,٧٠٧,٧٩٦	٤,٥٢٩,٦٠٢	٢,٣١٢,٩٨٧	١,١٨٩,٩١٦	١,٣٣٢,٢٣٧	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٢٣٤,٤٣٢	-	٢٢,٢٣٢	١١٧,٠٧٠	٣٩,٤٤٢	٥٥,٦٨٨	ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء / استدعاء الضمانات
١,٦١٣,٧٨٨	-	٦٩,٤٣٧	٤٦٤,٢٠٤	٥٣٦,٤٠٦	٥٤٣,٧٤١	منتجات المشتقات
١,٨٤٨,٢٢٠	-	٩١,٦٦٩	٥٨١,٢٧٤	٥٧٥,٨٤٨	٥٩٩,٤٢٩	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
١٤,٩٢٠,٧٥٨	٣,٧٠٧,٧٩٦	٤,٦٢١,٢٧١	٢,٨٩٤,٢٦١	١,٧٦٥,٧٦٤	١,٩٣١,٦٦٦	إجمالي الالتزامات
٣٧٥,٥٨٩	٥١,٤٤٩	٢٠٣,٢٢٠	٨٤,٧٦٥	٢٤,٧٣٩	١١,٤١٦	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٦,٥٥٥	١,٢٢٣,٧٢٥	(١,١٣٠,٦٢١)	(١,٢٥٤,٤٢٦)	(٩٥,٧٥٧)	١,٢٦٣,٦٣٤	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
	٦,٥٥٥	(١,٢١٧,١٧٠)	(٨٦,٥٤٩)	١,١٦٧,٨٧٧	١,٢٦٣,٦٣٤	الفجوة المتراكمة

تمثل التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة المبينة في الجداول أعلاه التدفقات الواردة والصادرة حتى الاستحقاق التعاقدى للأصول والالتزامات المالية. ينشأ عدم التطابق في التدفقات النقدية للفوائد لأن الاستحقاق التعاقدى للأصول المالية أطول من الاستحقاق التعاقدى للالتزامات المالية. يتم تجديد الالتزامات المالية التاريخية عند الاستحقاق التعاقدى والذي لا يتم أخذه بالاعتبار عند حساب التدفقات النقدية المستقبلية. وبالإضافة إلى ذلك، لا تأخذ التدفقات النقدية للفائدة بالاعتبار الطبيعة المستقرة للاستحقاق غير المحدد للالتزامات المالية مثل الودائع تحت الطلب وودائع التوفير.

٤-٤١- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المحتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق المحددة. وتظهر هذه المخاطر من خلال المتغيرات التالية: مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الاستثمارات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار السلع.

١-٤-٤١- إدارة مخاطر السوق

تضع المجموعة حدوداً لكل منتج وكل نوع من المخاطر للتأكد من إدارة المجموعة لمخاطر السوق بشكل جيد في إطار المتطلبات التنظيمية العامة التي وضعها البنك المركزي العُماني واللوائح الداخلية التي تحتويها السياسة المتعلقة بالمخاطر. لا تتاجر المجموعة في السلع والمشتقات. ويتم التقيد الصارم بكل الحدود والتوجيهات الداخلية والخارجية، ويتم التقرير عن أي انحرافات أن وجدت فوراً ويتم اتخاذ الإجراء اللازمة.

٢-٤-٤١- مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي التأثير العكسي المحتمل على الأرباح وقيمة السوق للملكية بالعملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية بالمجموعة عن طريق قياس ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة بانتظام مقارنة بالحدود المعتمدة. معظم معاملات صرف العملات الأجنبية التي يجريها القسم هي بالإئانة عن العملاء من الشركات وكلها على أساس تغطية المعاملة بمعاملة أخرى. يتأكد قسم الخزينة من تغطية المراكز مع العملاء في سوق التعامل بين البنوك.

وتقيد المجموعة بصرامة مركز العملة المفتوح التابع لها بأقل من ٣٥٪ من صافي أصول المجموعة مقابل الحد التنظيمي البالغ ٤٠٪ من صافي الأصول.

كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٤٠٨	١٦,٤٤٠	درهم إماراتي
٣٠٨,٦٥٠	٣١,٢٠١	دولار أمريكي
١٢,٦٧٣	١٣,٢٣٦	ريال سعودي
٦٨٠	٧٧١	ريال قطري
٢,٥٣٦	١,٧٩٧	روبية باكستانية
٤,٩٦٦	٧,٠٠٩	روبية هندية
١٩,٨٠٥	٢٠,٠٩١	دينار كويتي
٤٥,٦٧٦	٤٦,٨٩٩	دينار بحريني
١,٩٧٨	١,١٣٠	أخرى
٣٩٩,٣٧٢	١٣٨,٥٧٤	

تتم مراقبة المراكز على أساس يومي للتأكد من الإبقاء على المراكز ضمن الحدود المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.

يتضمن صافي التعرض للمخاطر بالعملات الأجنبية التعرض لمخاطر العملة الأجنبية من الاستثمارات بالفروع الخارجية والشركة التابعة والاستثمار الجوهري في بعض المنشآت بما يعادل ٧٨ مليون ريال عُماني (٢٠٢١م: ٧٣ مليون ريال عُماني)، وهذا التعرض معفى من الحد النظامي على مخاطر العملات الأجنبية. الجزء الأكبر من مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة هو بالدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والتي لها تعادل ثابت مع الريال العُماني (باستثناء الدينار الكويتي)، ما لم يتغير الارتباط.

تحليل التعرض والحساسية:

يشير الجدول أدناه إلى تحليل حساسية مخاطر صرف العملات الأجنبية للمجموعة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتماثلة كما في ٣١ ديسمبر مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		صافي أصول العملات الأجنبية غير المتماثلة
التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+)	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+)	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		
٤٩٧	٪١٠	٧٠١	٪١٠	روبية هندية
٢٥٤	٪١٠	١٨٠	٪١٠	روبية باكستانية
١,٩٨١	٪١٠	٢,٠٠٩	٪١٠	دينار كويتي
١٩٨	٪١٠	١١٣	٪١٠	أخرى

٤١-٣-٤- مخاطر أسعار الاستثمارات

مخاطر أسعار الاستثمارات هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظة المجموعة نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتحكم استثمارات المجموعة سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع الاستثمارات لفحص صارم نافي للجهالة. يتم تحديد حدود الاستثمار مثل حدود المراكز وحدود المخاطر وحدود وقف الخسائر والحدود القطاعية ضمن السياسات المختلفة والتي تمكن من إدارة ملائمة لمخاطر استثمارات المجموعة. وتقوم لجنة الاستثمار بالمجموعة بمراقبة الاستثمارات على أساس منتظم. تتم مراقبة التصنيف والتكلفة مقابل السعر السوقي للأدوات على أساس يومي وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم محفظة المتاجرة بشكل يومي والباقي يتم إعادة تقييمه على فترات منتظمة للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، والمرتبطة بانخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفته تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للمجموعة.

تحليل التعرض والحساسية

تحلل المجموعة حساسية الأسعار لمحفظة الأسهم كما يلي:

- بالنسبة لمحفظة الأسهم المحلية المدرجة، استناداً إلى عامل بيتا لأداء المحفظة مقارنة بأداء مؤشر بورصة مسقط ٣٠.
- بالنسبة لمحفظة الأسهم العالمية المدرجة، استناداً إلى تحركات سعر السوق للأوراق المالية فردياً.

تتأثر مخاطر السوق للمجموعة بشكل رئيسي بالتغيرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. ويتعلق الأداء الفعلي لمحفظة أسهم المجموعة بأداء مؤشر بورصة مسقط ٣٠.

يقدر عامل بيتا لمحفظة الأسهم المدرجة المحلية للبنك مقابل مؤشر بورصة مسقط ٣٠ لعام ٢٠٢٢ بقيمة ١,٢٤ (٢٠٢١م: ٠,٧٠). وبالتالي، فإن تغيير بمعدل +/- ٥% في مؤشر بورصة مسقط ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل +/- ٦,٢٢% (٢٠٢١م: +/- ٣,٤٩%) في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للبنك بما قيمته ١,٥٥١ مليون ريال عُمانى (٢٠٢١م: ٠,٩٣٠ مليون ريال عُمانى) والزيادة أو النقص المقابل في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ بيان الدخل الشامل الآخر بناء على تصنيف المحفظة.

تتكون محفظة الأسهم المدرجة الدولية للبنك من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. والتغير بمعدل +/- ٥% في سعر السوق للأوراق المالية ذات الصلة قد نتج عنه تغير في قيمة المحفظة بمبلغ +/- ٥,٤٧ مليون ريال عُمانى في السنة المالية ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: +/- ٣,٧٨ مليون ريال عُمانى). وبالتالي زيادة أو نقص مقابل في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ بيان الدخل الشامل الآخر الموحد بناء على تصنيف المحفظة.

٤١-٤-٤- إدارة مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر الأثر العكسي على المركز المالي للمجموعة نتيجة لتغير معدلات الفائدة في السوق. وفي حين أن الأثر على مجال الأنشطة التجارية ينشأ بالتغير في قيمة المحفظة، فإن مجال الأعمال المصرفية يسبب تأثيراً على صافي إيرادات الفائدة و/أو القيمة الاقتصادية للأسهم. يقاس الأثر قصير المدى لمخاطر معدل الفائدة عن طريق دراسة الأثر على صافي إيرادات الفائدة للمجموعة بينما يقاس الأثر طويل المدى عن طريق دراسة الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الفائدة على عاتق قسم خزينة الشركة الأم تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمجموعة. يعتمد مركز حساسية الأصول والالتزامات بالمجموعة لمعدل الفائدة على إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها، أي هذه التواريخ يحل أولاً، وهي كالتالي:

الإجمالي	انعدام المعدل الحساسية للفائدة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	٣ شهورين إلى ٣ أشهر	خلال شهر واحد	معدل الفائدة الفعلية السنوية %	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٨٨٣,٠٦٠	٧٢٦,٥٣٣	-	-	٦,١٩١	٦,٢٤٤	١٤٤,٠٩٢	٠,٥٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٤١,٤٨٠	٣,١٠١	-	-	٨٣,٦١٠	٢٨٦,٨٥١	٢٦٧,٩١٨	٢,٠٤	مبالغ مستحقة من البنوك
٩,٤١٦,٨٩٤	-	٣,٢٩٠,٦٥٤	٢,٤١١,١١٨	١,٤٥١,٥٥٧	٩٨٩,٣١٩	١,٢٧٤,٢٤٦	٥,٠٨	قروض وسلف
١,٥٨٠,٧٧٩	١١٥,٣٩٧	٢٨٧,٠٣٢	٧٦٩,٩٣٦	٩٤,٣٤٦	٢١,٤٩٢	٢٩٢,٥٧٦	٤,٢٧	استثمارات
٢٥٣,٧٦٩	٢٥٣,٧٦٩	-	-	-	-	-	لا يوجد	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٢,٧٧٥,٩٨٢	١,٠٩٨,٨٠٠	٣,٥٧٧,٦٨٦	٣,١٨١,٠٥٤	١,٦٣٥,٧٠٤	١,٣٠٣,٩٠٦	١,٩٧٨,٨٣٢		إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
٢,١٢٩,٣٨٠	-	١٠٦,٢٤٥	٥٦٨,٧٥٦	٤٩٢,٣٢٠	٥٢٩,١٠٢	٤٣٢,٩٥٧		المشتقات
١٤,٩٠٥,٣٦٢	١,٠٩٨,٨٠٠	٣,٦٨٣,٩٣١	٣,٧٤٩,٨١٠	٢,١٢٨,٠٢٤	١,٨٣٣,٠٠٨	٢,٤١١,٧٨٩		إجمالي الأصول
١,٠٠٤,١٠٦	١١,٣٠٧	-	-	١٤٧,٣٧٦	٣٨١,٣٦٦	٤٦٤,٠٥٧	٣,٠٣	ودائع من البنوك
٨,٦٤٦,٨٢١	١,٣٣٩,٨٣٤	١١٤,٢٣٤	١,٥١٥,٠٦٨	٤,٧٥٨,٩٦٣	٥٧٦,٧٦٦	٣٤١,٩٥٦	١,٨٩	ودائع العملاء
٤٣٦,٢٥٢	-	-	٢٤١,٠٦٤	-	١٩٥,١٨٨	-	٥,٠٦	سندات يورو متوسطة الأجل / صكوك

٤٥٦,٦٧٩	٤٥٦,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	لا يوجد	التزامات أخرى وضريبة
٥٠٥,٣٢٠	-	-	٥٠٥,٣٢٠	-	-	-	-	٤,٥٧	أوراق رأسمالية دائمة من الشريحة ١
<u>١,٧٢٦,٨٠٤</u>	<u>١,٧٢٦,٨٠٤</u>	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
١٢,٧٧٥,٩٨٢	٣,٥٣٤,٦٢٤	١١٤,٢٣٤	٢,٢٦١,٤٥٢	٤,٩٠٦,٣٣٩	١,١٥٣,٣٢٠	٨٠٦,٠١٣			إجمالي الالتزامات وحق المساهمين داخل الميزانية العمومية
<u>٢,١٢٩,١٦٣</u>	-	<u>١٠٦,٢٤٥</u>	<u>٥٥٩,٧٦٢</u>	<u>٥٠٠,٧٥٤</u>	<u>٥٢٩,٥٥٦</u>	<u>٤٣٢,٨٤٦</u>			المشتقات
<u>١٤,٩٠٥,١٤٥</u>	<u>٣,٥٣٤,٦٢٤</u>	<u>٢٢٠,٤٧٩</u>	<u>٢,٨٢١,٢١٤</u>	<u>٥,٤٠٧,٠٩٣</u>	<u>١,٦٨٢,٨٧٦</u>	<u>١,٢٣٨,٨٥٩</u>			إجمالي الالتزامات
<u>٢١٧</u>	<u>(٢,٤٣٥,٨٢٤)</u>	<u>٣,٤٦٣,٤٥٢</u>	<u>٩٢٨,٥٦٦</u>	<u>(٣,٢٧٩,٠٦٩)</u>	<u>١٥٠,١٣٢</u>	<u>١,١٧٢,٩٣٠</u>			إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة
	<u>٢١٧</u>	<u>٢,٤٣٦,٠٤١</u>	<u>(١,٠٢٧,٤١١)</u>	<u>(١,٩٥٦,٠٠٧)</u>	<u>١,٣٢٣,٠٦٢</u>	<u>١,١٧٢,٩٣٠</u>			الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة

الإجمالي	انعدام الحساسية لمعدل الفائدة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	شهرين إلى ٣ أشهر	خلال شهر واحد	معدل الفائدة الفعلية السنوية %	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
١,٠٤٧,٢٢٤	٨١٢,٨٣٠	-	-	٤,٤٣٤	٤,٤٤٤	٢٢٥,٥١٦	٠,٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٦٥,١٥١	٢,٤٩٠	-	١١٥,٥١٢	٣٠٤,٦٨٠	١٩٩,٨١٣	١٤٢,٦٥٦	٠,٨٥	مبالغ مستحقة من البنوك
٩,١٩١,٤١٧	-	٢,٦٦٥,٩٦٣	٢,٧٨٩,٨٠٥	١,١٦٣,٥٣٩	١,٢٤٤,٤٣٧	١,٣٢٧,٦٧٣	٤,٨٣	قروض وسلف
١,٨١٩,٧٦٢	١٠٣,٣٧٤	٣٥٢,٩٣٩	٦٩٦,٨٠٠	٩٧,٣٩٣	١٤٧,٥٤٨	٤٢١,٧٠٨	٣,٩٣	استثمارات
<u>٢٤٨,٩٨٤</u>	<u>٢٤٨,٩٨٤</u>	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
١٣,٠٧٢,٥٣٨	١,١٦٧,٦٧٨	٣,٠١٨,٩٠٢	٣,٦٠٢,١١٧	١,٥٧٠,٠٤٦	١,٥٩٦,٢٤٢	٢,١١٧,٥٥٣		إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
<u>٢,٣٧٨,٢٢٣</u>	-	<u>١٣٩,٥٩٨</u>	<u>٢٧١,٩٢٧</u>	<u>٥٨٩,٥٤٠</u>	<u>٦٦٠,٠٥٦</u>	<u>٧١٧,١٠٢</u>		المشتقات
<u>١٥,٤٥٠,٧٦١</u>	<u>١,١٦٧,٦٧٨</u>	<u>٣,١٥٨,٥٠٠</u>	<u>٣,٨٧٤,٠٤٤</u>	<u>٢,١٥٩,٥٨٦</u>	<u>٢,٢٥٦,٢٩٨</u>	<u>٢,٨٣٤,٦٥٥</u>		إجمالي الأصول
١,٢١٨,٤٦٥	٤١,٩٦٣	-	٦٧,٣٧٥	١٦٨,٥٦٤	٤٥٤,٣٠٠	٤٨٦,٢٦٣	١,٧٠	ودائع من البنوك
٨,٧٧٤,٦٠٦	١,٣٧٠,٤٠٨	١٢٠,٦١٤	٢,٠٣٢,٤٨٥	٤,٤٦١,٢٥٥	٤٨٣,٥٦٩	٣٠٦,٢٧٥	١,٧٤	ودائع العملاء
٤٨٠,٩٧٩	-	-	٤٣٥,٩٧٧	٤٥,٠٠٢	-	-	٤,٩٦	سندات يورو متوسطة الأجل / صكوك
٤٤٧,٦٤٤	٤٤٧,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
١٣٠,٠٠٠	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	٥,٥٠	أوراق رأسمالية دائمة من الشريحة ١
<u>٢,٠٢٠,٨٤٤</u>	<u>٢,٠٢٠,٨٤٤</u>	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
١٣,٠٧٢,٥٣٨	٣,٨٨٠,٨٥٩	١٢٠,٦١٤	٢,٥٣٥,٨٣٧	٤,٨٠٤,٨٢١	٩٣٧,٨٦٩	٧٩٢,٥٣٨		إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية وحق الملكية
<u>٢,٣٧١,٦٦٨</u>	-	<u>١٣٩,٥٩٨</u>	<u>٢٧١,٣٠٣</u>	<u>٥٨٧,٦٧٠</u>	<u>٦٥٧,٩٠٣</u>	<u>٧١٥,١٩٤</u>		المشتقات
<u>١٥,٤٤٤,٢٠٦</u>	<u>٣,٨٨٠,٨٥٩</u>	<u>٢٦٠,٢١٢</u>	<u>٢,٨٠٧,١٤٠</u>	<u>٥,٣٩٢,٤٩١</u>	<u>١,٥٩٥,٧٧٢</u>	<u>١,٥٠٧,٧٣٢</u>		إجمالي الالتزامات
٦,٥٥٥	(٢,٧١٣,١٨١)	٢,٨٩٨,٢٨٨	١,٠٦٦,٩٠٤	(٣,٢٣٢,٩٠٥)	٦٦٠,٥٢٦	١,٣٢٦,٩٢٣		إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة
	<u>٦,٥٥٥</u>	<u>٢,٧١٩,٧٣٦</u>	<u>(١٧٨,٥٥٢)</u>	<u>(١,٢٤٥,٤٥٦)</u>	<u>١,٩٨٧,٤٤٩</u>	<u>١,٣٢٦,٩٢٣</u>		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة

- يعتمد بيان إعادة تسعير الفائدة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي.
- ينشأ أصل أو مركز فجوة (إيجابي) بينما يتم إعادة تسعير الفائدة بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للأصول عنها للالتزامات خلال فترة محددة مما يؤدي إلى استفادة صافي إيرادات الفوائد في بيئة يرتفع فيها سعر الفائدة. يوجد التزام أو مركز فجوة (سلبي) بينما تتم إعادة تسعير الالتزام بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للالتزامات عنها للأصول خلال فترة محددة مما يؤدي إلى ترجيح صافي إيرادات الفوائد في بيئة ينخفض فيها سعر الفائدة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة هي الفرق بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية لأسعار الفائدة موزعة على شرائح فترات الاستحقاق بناءً على الأيام الباقية حتى الاستحقاق أو إعادة التسعير. تستخدم الشركة الأم فجوات إعادة تسعير موحدة حسب العملة للتحديد الكمي لبيان التعرض لمخاطر معدل الفائدة على استحقاقات محددة وتحليل التغيرات في حجم المحافظ الضرورية لتعديل بيان المخاطر القائمة. إن توزيع الأصول والالتزامات على الفترات الزمنية يتم بناءً على جداول إعادة التسعير الفعلية. وتستخدم الجداول كإرشادات لتقييم حساسية مخاطر معدل الفائدة والتركيز على جهودات تقليل عدم التناسق في نمط إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

تستخدم الشركة الأم تقارير المحاكاة كأداة فعالة لفهم التعرض للمخاطر تحت مختلف سيناريوهات معدلات الفائدة. هذه التقارير تساعد لجنة الأصول والالتزامات على فهم اتجاه مخاطر معدل الفائدة بالشركة الام واتخاذ القرار بالاستراتيجية الملائمة وآلية التحوط لإدارة تلك المخاطر. يتم تقييم تعرضات الشركة الأم الحالية داخل وخارج الميزانية العمومية في بيئة ثابتة لتحديد حجم الأثر المتوقع للصدمة الخارجية لمعدلات الفائدة على الإيرادات والقيمة الاقتصادية للأسهم المعرضة للمخاطر باستخدام افتراضات عن اتجاهات معدلات الفائدة المستقبلية والتغير في بيان نشاط الشركة الأم.

القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين هي القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية للأصول مخصومة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية للالتزامات. وبسبب القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، تكون المجموعة قادرة على عرض أثر تغيرات معدل الفائدة المختلفة في إجمالي رأس مالها. تعد هذه القيمة أداة رئيسية تمكن المجموعة من الإعداد فيما يتعلق بمعدل الفائدة المتغير بشكل ثابت. وتتم مراقبة أثر تغيرات معدلات الفائدة على القيمة الاقتصادية للأسهم بإدراج التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات لتغير معين في معدل الفائدة بالسوق. يتم تسهيل إدارة مخاطر معدل الفائدة بحدود بمعدل 5% لأثر صافي إيرادات الفوائد و 20% لأثر القيمة الاقتصادية للأسهم لصدمة تغير بمقدار 200 نقطة أساسية.

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدلات الفائدة بالسوق كالتالي:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		كما في ٣١ ديسمبر
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٠٠- نقطة أساسية	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	٢٠٠+ نقطة أساسية	
(٢,٦٢٦)	٢١,٨٠٩	(١٤,٠٤٨)	٤,٦٧٨	التأثير على صافي إيرادات الفوائد
٤٠٩,١١٤	(٢٣٨,٩٣٤)	٦٨٥,٦٨٤	(٢٢٤,٠٦٣)	التأثير على القيمة الاقتصادية

٤١-٤-٥- إصلاح معدل الإيبور

عقب قرار المنظمين العالميين بالاستبعاد التدريجي لمعدل الإيبور والاستعاضة عنه بأسعار مرجعية بديلة، أنشأ البنك مشروعاً لإدارة عملية الانتقال لكل عقد من عقودها التي يمكن أن تتأثر بالقرار. ويتولى الإشراف على المشروع لجنة الأصول والالتزامات وتدار من قبل كبار ممثلي مختلف إدارات البنك بما في ذلك فرق العمل التي تتعامل مع العملاء بشكل مباشر، والشؤون القانونية، والمالية، والعمليات، وإدارة المخاطر، والتكنولوجيا. يقدم المشروع تحديثات عن التقدم المحرز في المشروع شهرياً إلى مجلس الإدارة ونصف سنوياً إلى لجنة التدقيق. أنجز البنك بنجاح عملية تحويل جزء كبير من التعرض لمخاطر الإيبور إلى المعدلات الخالية من المخاطر في ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م. وتحديداً، قبل توقف جميع معدلات الإيبور بخلاف معدلات الإيبور بالدولار الأمريكي على مدار خمس فترات بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، استكمل البنك تحويل جميع حالات التعرض للمخاطر المتأثرة. ويثق البنك في الوقت الحالي بأنه يتمتع بالقدرة التشغيلية اللازمة لإجراء عمليات التحويل المتبقية إلى المعدلات الخالية من المخاطر لمعايير معدلات الفائدة، بما في ذلك التعرض للمخاطر المتعلقة بمعدل الإيبور للدولار الأمريكي لمدة ٣ و ١٢ شهر، والتي سيتوقف عن كونه متأثراً بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. بالنسبة لأسعار الفائدة المعيارية الأخرى مثل اليورو والإيبور والتي تم الإصلاح المعياري لها، فلن تحتاج الأدوات المالية التي تشير إلى تلك المعدلات إلى إجراء التحويل بشرط أن تستمر الأسعار التي تم الإصلاح المعياري لها في تلبية المتطلبات الصارمة للجهات التنظيمية للتأهل باعتبارها معدلات خالية من المخاطر.

يعرض معدل الإيبور المجموعة لمخاطر مختلفة، وهذه المخاطر يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. وتشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر السلوك و هي ناشئة عن المناقشات مع العملاء و الأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود القائمة لتنفيذ إصلاح معدل الإيبور
- المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة وعملاؤها في حالة اضطراب الأسواق بسبب إصلاح معدل الإيبور مما يؤدي إلى خسائر مالية
- مخاطر التسعير الناتجة من احتمال نقص معلومات السوق إذا انخفضت السيولة بمعدلات الإيبور وانعدمت السيولة بالمعدلات الخالية من المخاطر بطريقة لا يمكن ملاحظتها
- المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالمجموعة، وكذلك خطر اضطراب المدفوعات في حالة توقف إتاحة معدل الإيبور
- المخاطر المحاسبية الناتجة عن فشل علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة بالإضافة الى وقوع التقلبات في بيانات دخل غير تمثيلية أثناء انتقال الأدوات المالية إلى المعدلات الخالية من المخاطر.

ويبين الجدول أدناه تعرضات المجموعة في نهاية العام فيما يتعلق بمعدلات الإيبور الجوهرية الخاضعة للإصلاح والتي لم تنتقل بعد الى المعدلات الخالية من المخاطر. وستظل هذه التعرضات قائمة حتى بعد أن يكون من المتوقع إيقاف معدل الإيبور وبالتالي سيتم الانتقال في المستقبل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (ريال عماني بالآلاف)	أصول مالية غير مشتقة - القيمة الدفترية	التزامات مالية غير مشتقة - القيمة الدفترية	القيمة الاسمية للمشتقات
معدل الليبور لمدة شهر بالدولار الأمريكي	٢٩٣,٠٥٨	-	٣٩٦,١٤٥
معدل الليبور لمدة ٣ أشهر بالدولار الأمريكي	١,٠٧٥,٣٥٤	٤٢٤,٣١٠	٢٢٥,٦٩٩
معدل الليبور لمدة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي	٦٠٤,٤٦٩	٢٥٠,٢٥٠	١٣٦,٠٣٦
	١,٩٧٢,٨٨١	٦٧٤,٥٦٠	٧٥٧,٨٨٠
تستحق بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (ريال عماني بالآلاف)			
معدل الليبور لمدة شهر بالدولار الأمريكي	١٢٠,٠٢٩	-	٢١٤,٢٤٤
معدل الليبور لمدة ٣ أشهر بالدولار الأمريكي	٥٢٨,٩٠٤	٢١٤,٤٨٥	٢١٢,١٣٥
معدل الليبور لمدة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي	٤٨٠,٦٨٠	-	١٣٣,٢٢١
	١,١٢٩,٦١٣	٢١٤,٤٨٥	٥٥٩,٦٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (ريال عماني بالآلاف)	أصول مالية غير مشتقة	التزامات مالية غير مشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
معدل الليبور لمدة شهر بالدولار الأمريكي	٢٦٢,٢٤٣	-	١٧١,٤٨٩
معدل الليبور لمدة ٣ أشهر بالدولار الأمريكي	٣٤٧,١٢٠	٦٤٤,٥٩٢	١٨٤,٥٥١
معدل الليبور لمدة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي	٤٧١,٥٩٧	-	١٠١,٥٥٦
	١,٠٨٠,٩٦٠	٦٤٤,٥٩٢	٤٥٧,٥٩٦

تستحق بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	أصول مالية غير مشتقة	التزامات مالية غير مشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
معدل الليبور لمدة شهر بالدولار الأمريكي	٢٦٢,٢٤٣	-	١٧١,٤٨٩
معدل الليبور لمدة ٣ أشهر بالدولار الأمريكي	٣٣٣,٨٥٣	٥٢٩,٠٩٢	١٧٨,١٤٦
معدل الليبور لمدة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي	٤٦٦,٢٩٨	-	١٠١,٥٥٦
	١,٠٦٢,٣٩٤	٥٢٩,٠٩٢	٤٥١,١٩١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	أصول مالية غير مشتقة	التزامات مالية غير مشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
معدل الليبور لمدة شهر بالدولار الأمريكي	٢٩٣,٠٥٨	-	٣٩٦,١٤٥
معدل الليبور لمدة ٣ أشهر بالدولار الأمريكي	١,٠٧٥,٣٥٤	٤٢٤,٣١٠	٢٢٥,٦٩٩
معدل الليبور لمدة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي	٦٠٤,٤٦٩	٢٥٠,٢٥٠	١٣٦,٠٣٦
	١,٩٧٢,٨٨١	٦٧٤,٥٦٠	٧٥٧,٨٨٠

تستحق بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	أصول مالية غير مشتقة	التزامات مالية غير مشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
معدل الليبور لمدة شهر بالدولار الأمريكي	١٢٠,٠٢٩	-	٢١٤,٢٤٤
معدل الليبور لمدة ٣ أشهر بالدولار الأمريكي	٥٢٨,٩٠٤	٢١٤,٤٨٥	٢١٢,١٣٥
معدل الليبور لمدة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي	٤٨٠,٦٨٠	-	١٣٣,٢٢١
	١,١٢٩,٦١٣	٢١٤,٤٨٥	٥٥٩,٦٠٠

٤١-٥- مخاطر أسعار السلع

جزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تحوط البضائع لعملائها، إذ أن عملاء المجموعة الذين يتعاملون ببضائع كالتحاس والألومنيوم والنفط والحواهر المتأثرة بأسعار الذهب يغطون مخاطر سلعهم من خلال المجموعة. تغطي المجموعة كافة مخاطر السلع بدعم مقابل في السوق ما بين البنوك.

تعمل المجموعة في سوق السلع فقط كمقدم تسهيلات تحوط ولا تتاجر في السلع والسبائك أو تحتفظ بمراكز بالسلع. يخضع عملاء المجموعة لحدود فيما يتعلق بحجم المعاملة بناء على معدل الدوران / الطليبات، كما يتم تطبيق حد هامش التباين للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة في السوق. إن حد حجم المعاملة يحد من القيمة الاجمالية للعقود قيد التسوية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعميل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر ائتمان كبيرة تنتج عن حركة الأسعار العكسية في أسعار السلع الأساسية. ويطلب من العملاء نداءات هامشية من أجل الضمان الإضافي أو الودائع النقدية لتجاوز حد هامش التباين. يقوم مكتب الخزانة الأوسط بمراقبة مراكز العملاء ومؤشر السوق بشكل يومي.

٦-٤١ - مخاطر التشغيل

يقصد بمخاطر التشغيل مخاطر الخسارة الناجمة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تنشأ خسائر مخاطر التشغيل من عدم كفاءة وقصور نظم المعلومات والرقابة الداخلية أو الأحداث الخارجية التي لا يمكن السيطرة عليها. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وفشل النظم والإجراءات أو الضوابط غير الكافية وأسباب خارجية. تتولى إدارة مخاطر التشغيل لدى البنك مسؤولية إدارة قائمة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها البنك. وتضع الإدارة إطار عمل إدارة المخاطر والسياسات والأدوات لإدارة المخاطر التشغيلية الكامنة في أنشطة وعمليات المجموعة من خلال تنفيذ المبادئ التوجيهية التنظيمية/ بازل وأفضل الممارسات في قطاع الأعمال. يتم التحكم في المخاطر التشغيلية من خلال ضوابط ومراجعات داخلية قوية، وفصل محدد جيدًا للواجبات والتسلسل الإداري، وأدلة التشغيل التفصيلية والمعايير.

تراقب إدارة مخاطر التشغيل التحركات في قائمة المخاطر التشغيلية للمجموعة. يتم تحليل الانحرافات والتحقق من الأسباب الجذرية مع تقديم التوصيات ومناقشتها مع إجراءات الإدارة المناسبة بشكل دوري وعلى أساس كل حالة على حدة. لهذا الغرض، تحتفظ المجموعة بقاعدة بيانات مركزية لجميع أحداث المخاطر التشغيلية التي تواجه إدارات وفروع المجموعة. يتم دائمًا البحث عن فرص أتمتة أنشطة المجموعة، لتعزيز كفاءة العمليات وتقليل الأخطاء البشرية، واستكشافها. يعد تبني ثقافة إدارة المخاطر عنصرًا رئيسيًا ناجحًا لإدارة المخاطر، وبالتالي، تجري الإدارة دورات تدريبية منتظمة لأصحاب المصلحة من أجل نشر الوعي بالمخاطر. ولتقليل تأثير أحداث المخاطر التشغيلية، تضمن المجموعة نظامًا كاملًا للتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات، وترتيبات تأمين شاملة، ووثائق محدثة، وتنفيذ فعال لخطة استمرارية الأعمال.

تتحمل وحدات الأعمال، كخط دفاع أول، المسؤولية الأساسية نحو التحديد والتقييم والإدارة والإبلاغ عن مخاطر التشغيل المتأصلة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتعين على الشركة إجراء التقييم الذاتي للتحكم في المخاطر (RCSA) سنويًا أو عند إطلاق منتج جديد أو تغيير النظام / العملية أو ظهور مخاطر خارجية جوهرية، جنبًا إلى جنب مع وضع ضوابط داخلية فعالة في جميع عملياتها والأنشطة، وكذلك التطبيق المتسق لسياسات وإجراءات التشغيل المعتمدة.

تتضمن إدارة مخاطر التشغيل، كخط دفاع ثانٍ، المسؤولية الأساسية لمتابعة تحقيق أهداف الإدارة المذكورة أعلاه من خلال تسهيل توفير الأدوات اللازمة، وتحدي وحدات الأعمال ومراقبة قائمة مخاطر التشغيل والإبلاغ عن التحولات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

في حين أن إدارة التدقيق الداخلي، كخط دفاع ثالث، هي المسؤولية الرئيسية عن التحقق المستقل من الفعالية والكفاءة العامة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية وتنفيذه.

لجنة مخاطر الإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية لإدارة مخاطر التشغيل. وتضم اللجنة مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتتحمل مسؤولية التأكد من أن البنك لديه إجراءات كافية لإدارة المخاطر وسياسات وإجراءات سليمة لتحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل بما يتماشى مع متطلبات بازل وأفضل الممارسات والتوجيهات والمبادئ التنظيمية.

إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية الأعمال هي التخطيط والتنفيذ والإدارة لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على الأقل في وقت محدد مسبقًا بعد وقوع أي حادث أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة بالمجموعة. تتأكد المجموعة من أن نظمها وإجراءاتها مرنة في مواقف يحتمل فيها توقف العمل. ولقد وضعت المجموعة خطط استمرارية الأعمال لكل إدارة هامة ولكل فرع لضمان استمرار أعمالها بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العُماني حول استمرارية العمل والمبادئ رفيعة المستوى لملتقى لجنة بازل المشترك حول استمرارية الأعمال ومعايير استمرار الأعمال العالمية. وقد مُنحت لجنة توجيهية لخدمات الحماية سلطة صياغة وتبني وتنفيذ واختبار وصيانة خطط فعالة لاستمرارية الأعمال بالمجموعة. وتقوم اللجنة بشكل مستمر بمراجعة استراتيجية استمرارية الأعمال والموافقة عليها. وتقع كذلك على عاتق اللجنة مسؤولية ضمان توزيع مسؤوليات التخطيط والصيانة وفهمها وتنفيذها في جميع أقسام الأعمال بالمجموعة. ويتمتع مركز التعافي من الكوارث بالمجموعة بالقدرة على الاستجابة الفعالة لأي كوارث غير متوقعة ويضمن القدرة على الاستمرار في التشغيل في حال حدوث أي اضطرابات تشغيلية كبيرة. ولضمان عمل مركز التعافي من الكوارث بالشكل المطلوب، يجب على جميع أقسام المجموعة إكمال الاختبارات النصف سنوية للتحقق من أنها قادرة على العمل بنجاح في أوقات الطوارئ.

٧-٤١ - إدارة رأس المال

١-٧-٤١ - رأس المال النظامي

يتولى البنك المركزي العُماني كجهة منظمة للشركة الأم وضع متطلبات رأسمال الشركة الأم ككل ومراقبتها. ولتطبيق متطلبات رأس المال كما ورد في بازل ٣، يتطلب البنك المركزي العُماني من الشركة الأم الاحتفاظ بنسبة ١٣,٢٥٪ من مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر كحد أدنى. يمكن تحليل رأسمال المجموعة النظامي حسب بازل ٣ إلى الفئتين ١ و ٢ من رأس المال:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم المشتركة من رأس المال من الفئة الأولى التي تتألف من الأسهم العادية وعلووة الإصدار والاحتياطيات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة (بالصافي بعد توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمارات الاستراتيجية وتعديلات التقييم الحذر الأخرى بما يتماشى مع مبادئ بازل ٣. وعلووة على ذلك، تتضمن الفئة الأولى من رأس المال الفئة الأولى من رأس المال الإضافي في شكل سندات دائمة متوافقة مع بازل ٣.
- الفئة الثانية من رأس المال وتشمل الالتزامات الثانوية المؤهلة وانخفاض قيمة خسائر القروض العامة / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والثانية) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة من أدوات حقوق المساهمين المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. إن رأس المال المؤهل من الفئة الثانية لا يمكن أن يتعدى رأس المال من الفئة الأولى، فيما تم تحديد مبلغ مخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي يمكن قيدها كجزء من الفئة الثانية لرأس المال عند نسبة ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول المرجحة للمخاطر. إضافة إلى ذلك تتأهل الخسائر الائتمانية المتوقعة المتزايدة ضمن المرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

ضمن المرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كرأسمال ضمن الفئة الثانية مع إجراء استبعاد تدريجي بطول عام ٢٠٢٤.

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة المجموعة على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال. يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى قائمة المخاطر التي قد تكون أصول المجموعة عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وثقة المساهمين والدائنين. وتسعى المجموعة إلى تعظيم القيمة للمساهمين من خلال هيكل أمثل لرأس المال يحمي مصالح أصحاب المصلحة في أقصى الظروف المتأزمة، ويوفر فرصة كافية للنمو مع الوفاء بالمتطلبات التنظيمية، وفي الوقت نفسه تحقيق عائد مجز للمساهمين. تتمتع المجموعة بسياسة رأسمالية متطلعة للمستقبل تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية وخطط النمو وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

وفي حين أن تحوط المخاطر يعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، تترك المجموعة دقيقة أنها كيان تجاري وأن رأس مالها بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير معدل مجز للمساهمين. سوف يؤدي رأس المال المفرط إلى إضعاف العائد على رأس المال والذي بدوره يمكن أن يسبب ضغط على الربحية ونمو الأصول بشكل مفرط مما يؤدي إلى تحمل المجموعة لمستويات أعلى من المخاطر. وبالتالي، فيما يتعلق بالاحتفاظ برأس المال، تخضع سياسة المجموعة لمدى الحاجة لوضع مخصص مناسب للمخاطر ذات الصلة وخدمة رأس المال المحتفظ به. خلال السنة، كجزء من خطة تحسين رأس المال، وافق مساهمو البنك على توزيع أرباح لمرة واحدة في شكل أسهم مجانية وسندات دائمة إلى المساهمين الحاليين، راجع الإيضاح ٢٠ للحصول على مزيد من التفاصيل.

تستخدم المجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١ كما تعمل على زيادة رأس المال عند الحاجة. توفر القاعدة القوية والمتنوعة لمساهمي المجموعة الثقة اللازمة للمجموعة من حيث قدرتها على زيادة رأس المال عند الحاجة.

ترغب المجموعة في الانتقال إلى نهج أكثر تقدماً لقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وقد وضعت النهج "التجميعي". وقد تم وضع خارطة طريق لكل منطقة رئيسية من المخاطر مثل الائتمان والسوق والتشغيل. وقد تم إحراز تقدم وفقاً لخارطة الطريق وتتم مراقبتها على أساس مستمر والإبلاغ عنها.

التقارير التنظيمية بازل ٣

أصدر البنك المركزي العماني الإرشادات النهائية من أجل تطبيق قواعد رأس المال الجديد مع الترتيبات المرطبة ومعايير إعداد التقارير. تحتفظ المجموعة بوضع رأسمالي قوي تماشياً مع الترتيبات المرطبة الانتقالية.

٤١-٧-٢- كفاية رأس المال

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		رأس المال الأساسي من الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
		رأس المال *
٣٥٧,٤٤٨	٧٥٠,٦٤٠	
٥٣١,٥٣٥	١٥٦,٢١٥	علاوة إصدار*
١١٩,١٤٩	١٣٩,٢٢٩	احتياطي قانوني
٤١٠,٢٥٨	٤١٠,٢٥٨	احتياطي عام
٤٨٧,٦١٣	١٥٥,١٠٠	أرباح محتجزة (بعد توزيعات الأرباح المقترحة) *
١,٩٠٦,٠٠٣	١,٦١١,٤٤٢	الإجمالي
		ناقصاً: التعديلات النظامية
(١٠,٣٦٢)	(١٤,٧٣٩)	خسارة متراكمة من القيمة العادلة
(٥,٦٠٨)	(٦,٣٩٩)	أصول ضريبة مؤجلة
(٢,٤٩٨)	(٣,٨٨١)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٥٠,٢٠٦)	(٥٢,٣١٦)	استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مصرفية ومالية وتأمين
(٦٨,٦٧٤)	(٧٧,٣٣٥)	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الأساسي الفئة ١
١,٨٣٧,٣٢٩	١,٥٣٤,١٠٧	إجمالي رأس المال الأساسي الفئة ١
١٣٠,٠٠٠	٥٠٥,٣٢٠	رأس المال الإضافي الفئة ١ *
١,٩٦٧,٣٢٩	٢,٠٣٩,٤٢٧	إجمالي رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
		رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
٩٣٧	٩٩٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة (٤٥٪)
١٢١,٣٢٧	١١٤,٦٦٤	انخفاض قيمة خسارة قروض عامة
١٢٢,٢٦٤	١١٥,٦٥٦	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية
		يطرح: التعديلات النظامية
-	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العامة لمؤسسات مصرفية ومالية وتأمين
-	-	إجمالي التعديلات على رأس المال الفئة ٢
١٢٢,٢٦٤	١١٥,٦٥٦	رأس مال الفئة ٢
٢,٠٨٩,٥٩٣	٢,١٥٥,٠٨٣	إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
٩,٨٠٩,٢٠٩	١٠,١٣٩,٣٤٤	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٨,٧٤٩,٦٩١	٩,١٢١,٧١٧	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٨٤,٠٢٤	١٢١,٨١٤	الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٨٧٥,٤٩٤	٨٩٥,٨١٣	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
نسب رأس المال: (مبينة كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بحسب المخاطر %)		
%١٨,٧٣	%١٥,١٣	رأس المال الأساسي الفئة ١
%٢٠,٠٦	%٢٠,١١	الفئة ١
%٢١,٣٠	%٢١,٢٥	إجمالي رأس المال

* راجع إيضاح ١٧-٤١

قام البنك باستخدام "عامل التصفية التحوطي" خلال عملية احتساب كفاية رأس المال عن طريق ترتيب التعديلات المرطبة بالمرحلة الأولى والثانية الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة. هذا وقد بلغ تأثير استخدام عامل التصفية المذكور أعلاه على رأس المال النظامي للبنك ٨٦ نقطة أساس (٢٠٢١م: ٤٥ نقطة أساس). تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ٢١,٢٥% (٢٠٢١م: ٢١,٣٠%) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح الموصي بها بمقدار ١٥% نقداً (٢٠٢١م: ٣٠% نقداً و ٥٥% أسهم). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢٢,٣٧% (٢٠٢١م: ٢٢,٣٩%).

٤١-٧-٣- عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي

بخلاف رأس المال النظامي الذي يستند على المبادئ التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العماني، تتبع المجموعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من أجل التقييم الفعلي لكفاية رأس مال المجموعة على أساس قياس متقدم لرأس المال الاقتصادي. تتضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تأثير المخاطر المتبقية بما في ذلك مخاطر العمل ومخاطر التركيز ومخاطر الارتباط ومخاطر أسعار الفائدة على محفظة البنك جنباً إلى جنب مع المخاطر الأساسية. إن الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة ليس فقط تقديم تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالي ولكن أيضاً لتقدير نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل وذي نظرة مستقبلية لرأس المال على أساس المخاطر التي تكون المجموعة عرضة لها. وسوف يتم من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للمجموعة وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز قدرة المجموعة على التحمل. وسيتم تحديث الخطة سنوياً على الأقل وعلى أساس متجدد لمدة السنوات الخمس المقبلة. وعلى أساس سنوي، يعتمد مجلس الإدارة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ويقدمها سنوياً إلى البنك المركزي. ويتم تقديم تقرير ربع سنوي بشأن كفاية رأس المال إلى مجلس الإدارة. وتعتقد المجموعة أن رأس مالها الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعمالها.

وقد ساعد تقييم كفاية رأس المال ذو النظرة المستقبلية المجموعة في التخطيط للمستقبل لإدارة رأس المال.

٤١-٧-٤- تخصيص رأس المال

يهدف تخصيص رأس المال بين وحدات العمل والأنشطة المحددة، إلى حد كبير، إلى تعظيم العائد على رأس المال المخصص. وعلى الرغم من أن تعظيم العائد على رأس المال الموزون بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال داخل المجموعة لوحدات العمل أو الأنشطة المحددة، لا يعتبر تعظيم العائد الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرارات. وتؤخذ في الاعتبار عوامل أخرى مثل التناغم بين الوحدات أو الأنشطة وتوفير الإدارة والموارد الأخرى ومدى ملاءمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للمجموعة عند تخصيص رأس المال.

٤٢- معلومات القيمة العادلة

بناءً على منهجية التقييم الموضحة أدناه، اعتبر كل من مجلس الإدارة والإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية كما في تاريخ التقرير لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية:

المستوى	القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المهلكة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأخر		إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
				ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٣	٨٨٣,٠٦٠	٨٨٣,٠٦٠	٨٨٣,٠٦٠	-	-	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣	٦٤١,٠٦٩	٦٤١,٤٨٠	٥٤٢,٢٤٤	٩٩,٢٣٦	-	٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٣	٩,٣٢١,٩١٣	٩,٤١٦,٨٩٤	٩,٤١٦,٨٩٤	-	-	٧	قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي
١,٢,٣	١,٥٥٦,٣٥٢	١,٥٧١,٩٨٤	١,٣٣٥,١٦٩	٢٢٠,٩٧١	١٥,٨٤٤	٩	استثمارات في أوراق مالية
٢	٢٥,٧٣٦	٢٥,٧٣٦	-	-	٢٥,٧٣٦	٣٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
	<u>١٢,٤٢٨,١٣٠</u>	<u>١٢,٥٣٩,١٥٤</u>	<u>١٢,١٧٧,٣٦٧</u>	<u>٣٢٠,٢٠٧</u>	<u>٤١,٥٨٠</u>		
٣	٩٨٥,٤٣١	١,٠٠٤,١٠٦	١,٠٠٤,١٠٦	-	-	١٤	ودائع من البنوك
٣	٨,٤٣٥,٤٩٥	٨,٦٤٦,٨٢١	٨,٦٤٦,٨٢١	-	-	١٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

١٦	-	-	٤٥,٨٧٦	٤٥,٨٧٦	٤٦,١٠٤	١	صكوك
١٧	-	-	٣٩٠,٣٧٦	٣٩٠,٣٧٦	٣٧٦,٢٥٧	١	سندات يورو متوسطة الأجل
٣٧	٢٦,٨٦٣	-	-	-	٢٦,٨٦٣	٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
	<u>٢٦,٨٦٣</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٠٨٧,١٧٩</u>	<u>١٠,١١٤,٠٤٢</u>	<u>٩,٨٧٠,١٥٠</u>		

المستوى	إيضاحات	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		التكلفة المهلكتة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
٥	-	-	-	١,٠٤٧,٢٢٤	١,٠٤٧,٢٢٤	١,٠٤٧,٢٢٤	١,٠٤٧,٢٢٤	١,٠٤٧,٢٢٤
٦	-	-	٤٣,٧٧٢	٧٢١,٣٧٩	٧٦٥,١٥١	٧٦٥,١٥١	٧٦٥,١٥١	٧٦٩,٠٦٠
٧	-	-	-	٩,١٩١,٤١٧	٩,١٩١,٤١٧	٩,١٩١,٤١٧	٩,١٩١,٤١٧	٩,٣٣٤,٤٦٨
٩	١٧,٥٩٧	١٤٤,٥١٦	١٧,٥٩٧	١,٦٤٩,٣٨٣	١,٨١١,٤٩٦	١,٨١١,٤٩٦	١,٨١١,٤٩٦	١,٨٤٥,٨٥٧
٣٧	٢٦,٨١٣	-	-	-	٢٦,٨١٣	٢٦,٨١٣	٢٦,٨١٣	٢٦,٨١٣
	<u>٣٩,٤١٠</u>	<u>١٨٨,٢٨٨</u>	<u>١٢,٦٠٩,٤٠٣</u>	<u>١٢,٦٠٩,٤٠٣</u>	<u>١٢,٨٣٧,١٠١</u>	<u>١٢,٨٣٧,١٠١</u>	<u>١٣,٠١٨,٤٢٢</u>	
١٤	-	-	-	١,٢١٨,٤٦٥	١,٢١٨,٤٦٥	١,٢١٨,٤٦٥	١,٢١٨,٤٦٥	١,٢٢١,١٧٧
١٥	-	-	-	٨,٧٧٤,٦٠٦	٨,٧٧٤,٦٠٦	٨,٧٧٤,٦٠٦	٨,٧٧٤,٦٠٦	٨,٨٢٢,٢٢٣
١٦	-	-	-	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠
١٧	-	-	-	٣٩٠,٣٧٩	٣٩٠,٣٧٩	٣٩٠,٣٧٩	٣٩٠,٣٧٩	٤٢٩,٦٩٨
٣٧	١٥,٨٩٦	-	-	-	١٥,٨٩٦	١٥,٨٩٦	١٥,٨٩٦	١٥,٨٩٦
	<u>١٥,٨٩٦</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٤٧٤,٠٥٠</u>	<u>١٠,٤٧٤,٠٥٠</u>	<u>١٠,٤٨٩,٩٤٦</u>	<u>١٠,٤٨٩,٩٤٦</u>	<u>١٠,٥٧٩,٥٩٤</u>	

تبتت المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠ التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. يقتضي هذا التعديل الإفصاح عن أساليب قياس القيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

المستوى ١ - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المتماثلة.

المستوى ٢ - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول التالي أصول المجموعة والالتزامات المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م				٢٠٢٢م				الأصول
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢١,٨١٣	-	٢١,٨١٣	-	٢٥,٧٣٦	-	٢٥,٧٣٦	-	مشتقات
٤٣,٧٧٢	-	٤٣,٧٧٢	-	٩٩,٢٣٦	-	٩٩,٢٣٦	-	مبالغ مستحقة من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٥٩٧	١٤,٥٧٨	-	٣,٠١٩	١٥,٨٤٤	١٢,٣١٨	-	٣,٥٢٦	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٤,٥٧٤	١,٣٧٩	-	٨٣,١٩٥	١١٨,٥٤٦	١,٥٩٢	-	١١٦,٩٥٤	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,٩٤٢	٢,٠٠٠	-	٥٧,٩٤٢	١٠٢,٤٢٥	-	-	١٠٢,٤٢٥	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٢٧,٦٩٨</u>	<u>١٧,٩٥٧</u>	<u>٦٥,٥٨٥</u>	<u>١٤٤,١٥٦</u>	<u>٣٦١,٧٨٧</u>	<u>١٣,٩١٠</u>	<u>١٢٤,٩٧٢</u>	<u>٢٢٢,٩٠٥</u>	إجمالي الأصول
<u>١٥,٨٩٦</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٨٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٨٦٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٨٦٣</u>	<u>-</u>	الالتزامات
								مشتقات

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العامين ٢٠٢٢م و٢٠٢١م. فيما يلي تأثير التغيير في التقديرات بنسبة ٥% لأصول والتزامات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر على الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢١م				٢٠٢٢م				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
الأصول								
١,٠٩١	-	١,٠٩١	-	١,٢٨٧	-	١,٢٨٧	-	مشتقات
٢,١٨٩	-	٢,١٨٩	-	٤,٩٦٢	-	٤,٩٦٢	-	مبالغ مستحقة من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨٠	٧٢٩	-	١٥١	٧٩٢	٦١٦	-	١٧٦	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٢٢٩	٦٩	-	٤,١٦٠	٥,٩٢٨	٨٠	-	٥,٨٤٨	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٩٧	١٠٠	-	٢,٨٩٧	٥,١٢١	-	-	٥,١٢١	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٣٨٦	٨٩٨	٣,٢٨٠	٧,٢٠٨	١٨,٠٩٠	٦٩٦	٦,٢٤٩	١١,١٤٥	إجمالي الأصول
الالتزامات								
٧٩٥	-	٧٩٥	-	١,٣٤٣	-	١,٣٤٣	-	مشتقات

٢٠٢١م				٢٠٢٢م				
الإجمالي	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٥,٦٩٦	١٠,٤٩٩	٢,٩٤٠	٢,٢٥٧	١٧,٩٥٧	١٤,٥٧٨	٢,٠٠٠	١,٣٧٩	في ١ يناير ٢٠٢٢م
٢٣٩	٢٣٩	-	-	٨,٥٧١	٨,٥٧١	-	-	أرباح محققة من البيع
(١,٢١٩)	١,٣٤٢	(١,٦٩١)	(٨٧٠)	١,١٣١	(٥٩)	٩٦٢	٢٢٨	ربح / (خسارة) من التغيير في القيمة العادلة
٣,١٨٢	٣,١٨٢	-	-	٢,٦٣٢	٢,٦٣٢	-	-	إضافات
(٤٠٩)	(٣٧٨)	(٣١)	-	(١٨,٣٣٦)	(١٣,٤٠٥)	(٤,٩٣١)	-	استيعادات واسترداد
(٣٠٤)	(٣٠٤)	-	-	-	-	-	-	إلغاء اعتراف بشركة تابعة
(٥١)	-	(٥١)	-	(٢)	-	(٢)	-	الحركة في فائدة مستحقة
٨٢٨	-	٨٢٨	-	١,٩٦٨	-	١,٩٦٨	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
٥	-	٥	-	٣	-	٣	-	إستهلاك
(١٠)	(٢)	-	(٨)	(١٤)	١	-	(١٥)	فروق صرف عملات
١٧,٩٥٧	١٤,٥٧٨	٢,٠٠٠	١,٣٧٩	١٣,٩١٠	١٢,٣١٨	-	١,٥٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تم تقييم نسبة ١٨% (٢٠٢١م: ٤٣%) من أسهم حقوق المساهمين ضمن المستوى ٣ على أساس التقييم العادل الذي تم تنفيذه وفقاً لطرق التقييم المناسبة استناداً إلى نهج الدخل (خصم التدفقات النقدية) ونهج السوق (باستخدام الأسعار أو غيرها من المعلومات ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق لكيانات متطابقة أو متشابهة)، أو نهج التكلفة أو مزيج منها. تستخدم المدخلات غير القابلة للملاحظة لقياس القيمة العادلة إلى الحد الذي لا تتوفر فيه مدخلات قابلة للملاحظة ذات علاقة، وذلك باستخدام أفضل المعلومات المتاحة في هذه الظروف. وهذه قد تتضمن البيانات الخاصة بالبنوك وتراعي جميع المعلومات حول افتراضات المشاركين في السوق والمتوفرة بشكل معقول. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تم تقييم نسبة ٨٢% (٢٠٢١م: ٥٧%) من أسهم حقوق المساهمين ضمن المستوى ٣ على أساس أحدث قوائم حسابات رأس المال المتاحة للشركات المستثمر فيها والمستلمة من مدراء الصناديق المستقلين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م أو في تاريخ لاحق وتم تعديلها وفقاً للتدفقات النقدية اللاحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م أو على أساس صافي قيم الأصول المستلمة من مدراء الصناديق المستقلين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م أو في تاريخ لاحق.

تم تقييم استثمارات الديون على أساس القيمة العادلة. يستند التقييم إلى معدل الخصم (العائد) المعدل وفقاً للمخاطر مع الأخذ في الاعتبار مجموعة معقولة من التقديرات. من شأن الانخفاض الجوهرى في جودة الائتمان أن يؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة مع زيادة جوهرية في الهامش أعلى من المعدل الحالي من المخاطر والعكس صحيح. تحتفظ المجموعة بمخصصات كافية للاستثمارات المذكورة أعلاه كما في تاريخ التقرير.

٤٢-١- تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات:

٤٢-١-١- قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة لأصل المبالغ والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر السداد مقدماً يتم تقدير السداد مقدماً على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي خصائص الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٤٢-١-٢- الاستثمارات المدرجة بالتكلفة والمشتقات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأي طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.

٤٢-١-٣- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المسعرة إلى أسعار الشراء المسعرة كما في تاريخ التقرير. ويتم تقييم الاستثمارات غير المسعرة بالقيمة العادلة ويتم قياسها وفقاً لأساليب التقييم الملائمة بناء على طرق الإيرادات أو السوق أو التكاليف أو مزيج منها أو على أساس آخر بيانات حسابات رأسمالية متاحة أو صافي قيم الأصول للشركات المستثمر فيها الواردة من مديري الصناديق المستقلة والمعدلة للتدفقات النقدية اللاحقة حتى تاريخ التقرير.

٤٢-١-٤- الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ مستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

٤٢-١-٥- أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات وضع ائتماني واستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

٤٣- عدم اليقين بشأن الاقتصاد الكلي

تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد-١٩ كجائحة عالمية في بداية السنة ٢٠٢٠ والتي تسببت اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات. وخلال السنة المنتهية في ٢٠٢٢م، شهدت بيئة الأعمال انتعاشاً بعد الاسترخاء في قيود كوفيد-١٩ وإحياء قطاع الهيدروكربونات.

لاحتواء تأثير الجائحة وحماية استقرار الاقتصاد الوطني، اتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من الإجراءات مثل تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتضررين وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتضررين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع (POS)، وخفض نسب رأس المال النظامية وزيادة نسبة الإقراض وإعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية للمقترضين المتضررين وما إلى ذلك (للحصول على مزيد من التفاصيل، راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم (١٠٠ / ٢٠٢٠ / CB / BSD و ٣٢٩٦ / ٢٠٢١ / FLCs / CB / BDD و ٠٠٤ / ٢٠٢١ / CB&FLCs / BSD و ٣٥٧ / ٢٠٢٢ / RD / SDD).

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م، توقف برنامج تأجيل القروض الذي أعلنه البنك المركزي العماني لجميع العملاء باستثناء المواطنين العمانيين الذين تم إنهاء خدمة عملهم. أصدر البنك المركزي العماني تعليمات للبنوك بتنفيذ إعادة الهيكلة للمقترضين المتضررين من الجائحة بطول ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢م وفوض البنوك بالاحتفاظ بحد أدنى من تغطية خسائر الائتمان المتوقعة يتراوح من ١٪ إلى ٦,٥٪ للمقترضين من الشركات و ٠,٥٪ إلى ٥,٥٪ للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد الذين يستفيدون من إعادة الهيكلة. وقد تم مراعاة هذه المتطلبات على النحو الواجب عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. تم تمديد برنامج التأجيل للمواطنين العمانيين الذين تم إنهاء خدمة عملهم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قام البنك بتطبيق أحدث تقييمات العملاء وهياكل فترة احتمالية التعثر والمتغيرات الاقتصادية الكلية المستقبلية المطبقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م في حساب الخسائر المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. و لذلك فإن البنك لا يمتلك اي نموذج للتعديلات أو الإحلالات في هذا الشأن. هذا فإن البنك يعمل أيضاً على الاحتفاظ بالمخصصات الجماعية لخسائر الائتمان المتوقعة بشكل متحفظ لمجابهة اي تأثيرات سلبية غير متوقعة على المحفظة ككل. وسيواصل البنك إعادة تقييم هذه الإحلالات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم. وعلاوةً على ذلك، حدد البنك أن تأثير خسائر التعديل لليوم الواحد ليس جوهرياً.

عدم اليقين بشأن عوامل الجغرافيا السياسية

تسببت الحرب في أوكرانيا في عدد من الاعتبارات المحاسبية الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة. فرضت العديد من الدول عقوبات جديدة على كيانات وأفراد روس محددين ولا زالت تفرض هذه العقوبات. كما تم فرض عقوبات على بيلاروسيا. سيؤثر الوضع الحالي، إلى جانب التقلبات المحتملة في أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبي والقيود المفروضة على الواردات والصادرات وتوافر المواد والخدمات المحلية وصعوبة الوصول إلى الموارد المحلية، بشكل مباشر على الكيانات التي لديها عمليات أو تعاملات كبيرة في روسيا أو بيلاروسيا أو أوكرانيا.

على الرغم من عدم تعرض المجموعة لمخاطر في البلدان المتورطة بشكل مباشر في النزاعات الدولية الأخيرة، إلا أن عمليات المجموعة تتركز جزئياً في الاقتصادات التي تعتمد نسبياً على سعر النفط الخام، وبالتالي، أخذت المجموعة في اعتبارها أي تأثير محتمل لحالات عدم اليقين الاقتصادي الحالية في المدخلات وفق عوامل الاقتصاد الكلي ذات النظرة المستقبلية، وذلك عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المخاطر المتعلقة بالمناخ

قد يواجه البنك وعملاؤه مخاطر كبيرة متعلقة بالمناخ في المستقبل. وتشمل هذه المخاطر تهديدات تكبد خسائر مالية والتأثيرات غير المالية السلبية التي تشمل الاستجابات السياسية والاقتصادية والبيئية لتغير المناخ. تم تحديد المصادر الرئيسية لمخاطر المناخ على أنها مخاطر جوهريّة ومخاطر انتقالية. تنشأ المخاطر المادية نتيجة الظواهر المناخية القاسية مثل الأعاصير والفيضانات وحرائق الغابات، والتحويلات طويلة الأجل في أنماط المناخ، مثل ارتفاع درجات الحرارة المستمر وموجات الحرارة والجفاف وارتفاع مستويات سطح البحر والمخاطر الأخرى. قد تنشأ مخاطر الانتقال من التعديلات على الاقتصاد الحالي من الانبعاثات الدفينة، على سبيل المثال، التغييرات في القوانين واللوائح والتقاضي بسبب الفشل في التخفيف من المخاطر أو التكيف معها والتحويلات في العرض والطلب على سلع ومنتجات معينة والخدمات بسبب التغييرات في سلوك المستهلك وطلب المستثمر. تخضع هذه المخاطر لمزيد من التدقيق التنظيمي والسياسي والاجتماعي، سواء داخل البلاد أو على الصعيد الدولي.

رُغم أن بعض المخاطر المادية يمكن التنبؤ بها، إلا أن هناك شكوكاً كبيرة فيما يتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. بالنسبة لمخاطر التحول، لا تزال هناك شكوك حول تأثيرات التحويلات التنظيمية والسياسية الوشيكّة، والتغيرات في طلبات المستهلكين وسلاسل التوريد. يحرص البنك تقدماً في إدراج مخاطر المناخ ضمن المخاطر التي يتعرض لها.

٤٤- المبالغ المقارنة

لم يتم إعادة تصنيف المبالغ المقابلة الجوهرية لسنة ٢٠٢١م المدرجة لأغراض المقارنة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق

الرأي

لقد قفنا البيانات المالية المرفقة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك مسقط ش.م.ع.ع. (يشار إلى بنك مسقط ش.م.ع.ع. بـ "البنك" وإلى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بـ "ميثاق")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيانات الدخل الشامل، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حقوق المالكين ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ونتائج العمليات، وتدفقاتها النقدية، والتغيرات في حقوق المالكين ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات البنك المركزي العماني الأخرى المعمول بها.

في رأينا، بأن البنك قد التزم أيضاً بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال الفترة قيد التدقيق.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تم وصف مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في قسم مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن ميثاق وفقاً لميثاق قواعد السلوك للمحاسبين والمدققين الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدقق حساباتنا. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة واعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهرية. إذا استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، بأن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا ما نرفع به تقرير في هذا الصدد.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن هذه البيانات المالية وتعهد ميثاق بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة ميثاق على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم يعتزم مجلس الإدارة القيام إما تصفية ميثاق أو وقف عملياتها، أو ليس أمامه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية لميثاق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل مجلس الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية موجود ذي صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة ميثاق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهرية موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب لميثاق في أن تتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.

نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الاستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد تكون من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، تم اتخاذ إجراءات لتطبيق الضمانات.



Ernst & Young LLC

مسقط
 ٢٨ فبراير ٢٠٢٣

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إلى الأفاضل / مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع) الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...، أما بعد،

بموجب خطاب التعيين، نقدم التقرير التالي:

لقد قمنا بمراجعة السياسات، والاتفاقيات، والمنتجات، والخدمات، والأنشطة التي أبرمها أو زاولها ميثاق . نافذة الصيرفة الإسلامية التابعة لبنك مسقط ("ميثاق"). خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م؛ كما قمنا بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام ميثاق بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات والتوجيهات التي أصدرناها.

وفي سبيل تحقيق ذلك، عقدنا العديد من الاجتماعات خلال عام 2022م، تمت فيها مراجعة العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات اللازمة لإبداء الرأي بخصوصها. كما تم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي إجراء فحص شرعي على أعمال ميثاق وعملياته حسب الخطة السنوية المعتمدة للتدقيق الشرعي على مختلف إدارات ميثاق وفروعه.

علما أنه تقع على إدارة البنك مسؤولية ضمان مطابقة الأعمال المصرفية والتزامها بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية؛ وتتنحصر مسؤوليتنا في تكوين رأي محايد بناءً على مراجعتنا لعمليات ميثاق وتقديم تقرير بشأنها إليكم.

وقد تمت مراجعتنا، والتي اشتملت على الفحص المبني على عينات عشوائية، لكل صنف من أصناف المعاملات والوثائق والإجراءات المعنية التي اعتمدها ميثاق.

وقمنا بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة كافية لإعطاء تأكيد معقول بأن ميثاق لم يخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوانا وقراراتنا وتوجيهاتنا.

كما اطلعنا على القوائم والبيانات المالية لميثاق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م وناقشناها واعتمدناها.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع)



MEETHAQ
البنك الإسلامي
Islamic Banking

وفي رأينا:

- أولاً: أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها ميثاق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م حسب ما اطلعنا عليها تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوانا وقراراتنا وتوجهاتنا.
- ثانياً: أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار لدى ميثاق يتفق مع الأساس الذي اعتمدهنا طبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوانا وقراراتنا وتوجهاتنا؛
- ثالثاً: أنه قيدت الإيرادات التي تحققت في ميثاق من مصادر أو بطرق مخالفة لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية لصالح حساب الخيرات للتخلص منها في وجوه الخير.
- رابعاً: إدارة ميثاق غير مسؤولة عن دفع الزكاة نيابة عن المساهمين؛ وعليه فمسؤولية دفع زكاة المساهمين تقع على عاتقهم.

وفي الختام، نتقدم إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالشكر والتقدير لحرصهم على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، متمنين للمساهمين كل التوفيق، داعين الله لزيان ميثاق بكثير من الخيرات والبركات، ولهذا البلد الطيب بمزيد من التقدم والازدهار.

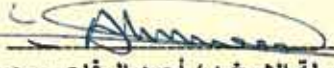
نسأل المولى سبحانه أن يمنحنا التوفيق والسداد لما فيه الخير والصلاح.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

1 رجب، 1444هـ / الموافق 23 يناير، 2023م
مسقط، سلطنة عمان.




فضيلة الشيخ / وليد بن سليمان بن حميد القري
عضو الهيئة


فضيلة الشيخ داتوك أ. د. / محمد أكرم بن لال الدين
نائب رئيس الهيئة


فضيلة الشيخ د. / أحمد الرقاعي محمد
عضو الهيئة


فضيلة الشيخ أ. د. / عبد العزيز خليفة حمد القصار
عضو الهيئة


فضيلة الشيخ د. / عبد الله بن مبارك بن سيف العبري
رئيس الهيئة

ميثاق البيانات المالية

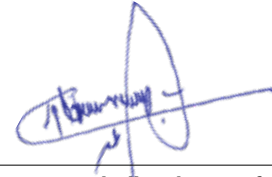
بنك مسقط ش.م.ع.م. - ميثاق
بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			الأصول
٤,١٢٤	٤,١٢٩		النقدية
١٠٥,٢٢٥	٦٩,٣٦٢		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٩٦٥	١,٤٣٥	٤	مستحق من البنوك
٥٩,٢٨٠	٨٤,٥٧٩	٥	مرابحة ومديونيات أخرى
١,٠٠٣,٦٥٩	١,٠٣٧,٢٠٠	٦	مشاركة
١٣٧,٠٧١	١٦٦,٧٥٣	٧	إجارة منتهية بالتمليك
١٦١,٠٠٨	١٦٠,٨٩٢	٨	وكالة بالاستثمار
١٥٧,٥٩٧	١٧٨,٣٦٦	٩	استثمارات
٣,١١٤	٢,٠٩٥	١٠	ممتلكات ومعدات
٩٢١	١,٠١١	١١	أصول أخرى
<u>١,٦٣٣,٩٦٤</u>	<u>١,٧٠٥,٨٢٢</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
			الالتزامات
٨١,٢٧٤	٥٥,٨٣٢		مستحق إلى البنوك
١٤٤,٨٥٥	١٣٨,٦٦٠		حسابات جارية
٩٠,٦٠٠	٤٥,٨٧٦	١٢	صكوك
١٨,٠٩٣	١٩,٢٠٩	١٣	التزامات أخرى
<u>٣٣٤,٨٢٢</u>	<u>٢٥٩,٥٧٧</u>		إجمالي الالتزامات
<u>١,١٠١,٨٠٣</u>	<u>١,٢٣٦,٣٨٧</u>	١٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
			حقوق المالكين
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المخصص
٧٩,٤٥٨	٩٢,٥٨٣		أرباح محتجزة
١٥٧	١٥٧		احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي التمويل المعاد هيكلته
(٢,٢٧٦)	(٢,٨٨٢)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
<u>١٩٧,٣٣٩</u>	<u>٢٠٩,٨٥٨</u>		إجمالي حقوق المالكين
<u>١,٦٣٣,٩٦٤</u>	<u>١,٧٠٥,٨٢٢</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
٨٩,٢٧٤	٣١,٢٣٧	١٦	المطلوبات الطارئة والالتزامات

تم اعتماد إصدار البيانات المالية في ٢٨ فبراير ٢٠٢٣م بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			الإيرادات
٧٧,٥٦٣	٨٦,١٤٤	١٧	إيرادات من التمويلات الإسلامية والاستثمارات
(٤٠,٦١٦)	(٤٣,٨٩٤)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميثاق كمضارب
٥,٦٦٩	٥,٨٥٧		حصة ميثاق كمضارب
(٣٤,٩٤٧)	(٣٨,٠٣٧)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٤٦,٦١٦	٤٨,١٠٧		حصة ميثاق من الإيرادات كمضارب وكرب مال
(٤,٨٩٥)	(٣,٣٣٩)		أرباح مدفوعة على الصكوك
(٣,٤١٦)	(٤,٩٥٣)		صافي الربح على المستحق للبنوك
٣٤,٣٠٥	٣٩,٨١٥		
٣,٠٠٠	٣,٦٣٠	١٨	إيرادات أخرى
٣٧,٣٠٥	٤٣,٤٤٥		صافي إيرادات التشغيل
			مصروفات التشغيل
(٦,٤٣٥)	(٧,٠٧٨)		مصروفات موظفين
(٩٤٩)	(١,٦٥٩)		تكاليف إشغال
(١,٦٢٩)	(١,٦٦٤)	١٠	استهلاك
(٤,٣١٤)	(٤,٦٦٢)		مصروفات إدارية
(١٦,٩٢٧)	(١٤,٦٦٣)		
٢٤,٣٧٨	٢٩,١٨٢		صافي الدخل قبل المخصصات والضريبة
(١٦,٥٩٢)	(١٥,٢٣٥)	١٩	انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
(٦٤٢)	٦٠	٩	انخفاض قيمة الاستثمارات
٢,٧٧٨	١,٤٢٨	١٩	مبالغ مستردة من مخصصات انخفاض القيمة
١٣,٩٢٢	١٥,٤٣٥		صافي الدخل قبل الضريبة
(٢,٠٩٥)	(٢,٣١٠)		الضريبة
١١,٨٢٧	١٣,١٢٥		صافي الدخل للعام
			الخسائر الشاملة الأخرى للعام
			البند الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الدخل
(٥٣٥)	(٦٠٦)		التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية مقاسة من خلال حقوق الملكية
(٥٣٥)	(٦٠٦)		الخسارة الشاملة الأخرى للعام
١١,٢٩٢	١٢,٥١٩		إجمالي الدخل الشامل للعام

الإيضاحات من ١ إلى ٢٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			أنشطة التشغيل
١٣,٩٢٢	١٥,٤٣٥		صافي الدخل قبل الضريبة
			تسويات لـ:
١,٢٢٩	١,٢٦٤	١٠	استهلاك
٦٤٢	(٦٠)	٩	رد انخفاض قيمة الاستثمارات
١٢,٥٩٢	١٥,٢٣٥	١٩	انخفاض القيمة للائتمانية
(٢,٧٧٨)	(١,٤٢٨)	١٩	مبالغ مستردة من انخفاض القيمة للائتمانية
(١٠٠)	(٤٩)		ربح من بيع استثمارات
(٣٥٦)	(٤٦٣)		توزيعات أرباح مستلمة
-	(٩٧٧)	١٤	احتياطي معادلة الأرباح
-	(١٣٧)	١٤	احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٥,١٥١	٢٨,٨٢٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل
			صافي التغييرات في أصول والتزامات التشغيل:
(٤,٠١٥)	(٢٥,٤٨٣)		مراوحة ومديونيات أخرى
(٢٨,٠١٨)	(٤٧,٤٤٠)		مشاركة
(٤٠,٨٦٨)	(٣٠,٣٩٦)		إجارة منتهية بالتمليك
(٤٦,٧٧٢)	٦٥٩		وكالة بالاستثمار
٨١٢	(٩٨)		أصول أخرى
(٧,٢٧٠)	(٦,١٩٥)		حسابات جارية
١٣,٨٩٩	(٤٢,٧٦٧)		مستحق لبنوك
٨١	(١,٧٣٦)		التزامات أخرى
(٨٧,٠٠٠)	(١٢٤,٦٣٦)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
٣٥٦	٤٦٣		توزيعات أرباح مستلمة
(٦,٧١٦)	(٢١,١٧٦)		شراء استثمارات
٢,٣٢٠	٣٦٥		متحصلات من بيع استثمارات
(١,٧٣٢)	٢٩٧	١٠	شراء الممتلكات والمعدات
(٥,٧٧٢)	(٢٠,٠٥١)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
١٧٣,٠٨٠	١٣٥,٦٩٨		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	(٤٤,٧٢٤)		صكوك مستحقة خلال السنة
١٧٣,٠٨٠	٩٠,٩٧٤		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
٨٠,٣٠٨	(٥٣,٧١٣)		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
٣١,٠٠٦	١١١,٣١٤		النقد وما يماثل النقد في بداية العام
١١١,٣١٤	٥٧,٦٠١		النقد وما يماثل النقد في نهاية العام
			يشتمل النقد وما يماثل النقد على:
٤,١٢٤	٤,١٢٩		نقدية
١٠٥,٢٢٥	٦٩,٣٦٢		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٩٦٥	١,٤٣٥		مستحق من البنوك
-	(١٧,٣٢٥)		مستحق لبنوك بموجب الوكالة
١١١,٣١٤	٥٧,٦٠١		

الإيضاحات من ١ إلى ٢٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
بيان التغيرات في حقوق المالكين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

إجمالي حقوق المالكين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي التمويل المعاد هيكلته	الأرباح المحتجزة	رأس المال المخصص	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٩٧,٣٣٩	(٢,٢٧٦)	١٥٧	٧٩,٤٥٨	١٢٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م
١٣,١٢٥	-	-	١٣,١٢٥	-	صافي الدخل للعام
(٦٠٦)	(٦٠٦)	-	-	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
<u>٢٠٩,٨٥٨</u>	<u>(٢,٨٨٢)</u>	<u>١٥٧</u>	<u>٩٢,٥٨٣</u>	<u>١٢٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
١٨٦,٠٩٦	(١,٧٤١)	١٥٧	٦٧,٦٨٠	١٢٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م
١١,٨٢٧	-	-	١١,٨٢٧	-	صافي الدخل للعام
-	-	-	-	-	المحول من احتياطي التمويل المعاد هيكلته
(٥٨٤)	(٥٨٤)	-	-	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
-	٤٩	-	(٤٩)	-	خسائر محققة من استثمارات الأسهم
<u>١٩٧,٣٣٩</u>	<u>(٢,٢٧٦)</u>	<u>١٥٧</u>	<u>٧٩,٤٥٨</u>	<u>١٢٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
بيان مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاح	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			مصادر أموال الصندوق الخيري
٤٤	٣٨		أموال الصندوق الخيري في بداية العام
٥٠	٢٨		متحصلات من أموال خيرية ملتزم بها
٥	٤		تصفية توزيعات أرباح
<u>٩٩</u>	<u>٧٠</u>		إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال العام
			استخدامات أموال الصندوق الخيري
(٦١)	(٦٢)		الموزع إلى منظمات خيرية
(٦١)	(٦٢)		إجمالي استخدامات الأموال خلال العام
<u>٣٨</u>	<u>٨</u>	١٣	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية العام

الإيضاحات من ١ إلى ٢٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك مسقط ش.م.ع.ع. ("البنك" أو "المركز الرئيسي") نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("ميثاق") في سلطنة عمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تم منحه من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. وهيئة الرقابة الشرعية الخاصة بميثاق، والتي تتألف من كبار علماء الشريعة في مجال التمويل الإسلامي، مكلفة بضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها. وترفع هيئة الرقابة الشرعية تقريرها إلى مجلس إدارة البنك. تم إدراج تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن الامتثال للشريعة في العمليات التي نفذتها ميثاق خلال العام في التقرير السنوي للبنك.

تقدم ميثاق مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية لميثاق: قبول ودائع العملاء المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة الاستثمارات الأخرى المسموح بها بموجب لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، كان لدى ميثاق ٢٤ فرعاً عاملاً في سلطنة عمان (٢٠٢١م: ٢٤ فرعاً عاملاً) وعنوانها المسجل هو ص. ب. ١٣٤، روي، ص. ب. ١١٢، سلطنة عمان. لدى ميثاق ٢٤٤ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٢٤٧ موظفاً). لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلة وتم إعداد البيانات المالية المنفصلة لميثاق، للالتزام بمتطلبات البنود من ١-٥-١ إلى ١-٥-١ من المادة ٢ بعنوان "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

٢- أساس الإعداد

١-٢- بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من المادة ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ميثاق والمتطلبات المنطقية الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن نافذة الصيرفة الإسلامية تستخدم معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية بالنسبة للأموال التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى.

٢-٢- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لكي يشمل تطبيق قياس القيمة العادلة المطلوب أو المسموح بموجب المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

٣-٢- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالريال العُماني - وهو العملة الوظيفية لميثاق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤-٢- المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

طبقت النافذة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ذات الصلة بعملياتها والتي دخلت حيز التنفيذ للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م.

المعايير الجديدة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٧- التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف: أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيير المحاسبة المالية ٣٧ "التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف" في عام ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس هناك تأثير لهذا المعيار على البيانات المالية لميثاق.

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٨- الوعد والخيار والتحوط: الهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقارير للاعتراف والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط بما يتفق مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات). يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم إدارة النافذة حالياً بتقييم تأثير المعيار أعلاه على البيانات المالية لميثاق.

ينطبق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية لجميع المعاملات التي تنطوي على ترتيبات وعد أو خيار أو تحوط والتي تتم بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يقسم المعيار الوعد والخيار إلى الأنواع التالية:

أ. الوعد الإضافي أو الخيار - حيث يرتبط الوعد أو الخيار بترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية، ويكون مرتبطاً بهيكل المعاملة، على سبيل المثال، الوعد المقدم من قبل مقدم طلب الشراء (المشتري المحتمل) المرتبط بمعاملة مرابحة، أو وعد بالشراء بعد انتهاء مدة الإجارة في معاملة إجارة منتهية بالتملك، أو خيار رؤية (أي معاينة) في معاملة بيع؛ و

ب. منتج وعد أو خيار - حيث يتم استخدام الوعد أو الخيار كترتيب مستقل متوافق مع الشريعة الإسلامية في حد ذاته، على سبيل المثال الوعد بتحويل العملات الأجنبية الآجلة أو خيار إلغاء البيع مع دفع عربون.

بالنسبة للوعد أو الخيار الإضافي، في نهاية كل فترة تقرير مالي، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كان أي من الوعد أو الخيار الإضافي، سواء بصفته كمقدم تعهد أو متعهد له، قد تحول إلى عقد أو التزام مرهق. يتم احتساب العقد أو الالتزام المرهق بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة".

بالنسبة لمنتج وعد أو خيار، يتعين على النافذة المحاسبة عن أي التزام أو حقوق ناشئة عن هذا الترتيب، وبعد ذلك، في كل فترة تقرير، يجب مراجعة القيمة الدفترية للالتزام أو الحقوق الضمنية المعترف بها وإجراء التعديلات اللازمة. تؤخذ أي مكاسب أو خسائر إلى بيان الدخل ما لم تكن تتعلق بترتيب تحوط.

لم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية.

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ التقارير المالية عن الزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية للزكاة" في عام ٢٠٢١م. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية عن الزكاة، المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصالح في مؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع مجلس الإدارة أن يكون للمعيار المحاسبي أعلاه تأثير على البيانات المالية للنافذة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي" في عام ٢٠٢١م. الهدف من هذا المعيار هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (في شكل نافذة تمويل إسلامي). يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع مجلس الإدارة أن يكون للمعيار المحاسبي أعلاه تأثير على البيانات المالية للنافذة.

معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المنقح) العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

يتناول معيار المحاسبة المالية رقم ١ المنقح "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها وتحسينها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يتعين على المؤسسات المالية الإسلامية نشر بيانات مالية دورية لتلبية احتياجات المستخدمين من المعلومات العامة، كما هو موضح في الإطار المفاهيمي. يحدد هذا المعيار المتطلبات الشاملة لعرض البيانات المالية والهيكل الموصى به للقوائم المالية التي تسهل العرض الصادق بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية وقابليتها للمقارنة مع البيانات المالية للمؤسسة للفترة السابقة، والبيانات المالية للمؤسسات الأخرى. يسري هذا المعيار على البيانات المالية للمؤسسات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر للمعيار. لا يتوقع مجلس الإدارة أن يكون للمعيار المحاسبي أعلاه تأثير على البيانات المالية للنافذة.

٣- السياسات المحاسبية

٣-١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية مبينة أدناه.

٣-١-٣-١ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من النقد في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني، والمستحق من / إلى البنوك. ويدرج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في بيان المركز المالي.

٣-١-٣-٢ مستحق من البنوك

يمثل المستحق من البنوك مديونيات بموجب عقود الوكالة وأرصدة لدى بنوك أخرى. يتم إدراج عقود الوكالة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. يتم استلام الأرباح من أرصدة الوكالة وفقاً للاتفاقيات ذات الصلة. وبالنسبة للأرصدة لدى بنوك أخرى، فهي الحسابات الجارية لميثاق لدى مؤسسات مالية أخرى.

٣-١-٣-٣ مديونيات المرابحة

تدرج مديونيات المرابحة بعد خصم الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط سداد مؤجلة. تقوم ميثاق بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء أصل (الذي يمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذا الأصل إلى المرابح (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المرابح خلال الفترة المتفق عليها. الوعد في المرابحة للأمر بالشراء ليس ملزماً للعملاء.

٣-١-٣-٤ المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين ميثاق والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لتطوير أصل جديد أو حصة في أصل حالي بحيث يصبح كل طرف مالِكاً لرأس المال على أساس دائم أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط ميثاق بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة ميثاق من قبل العميل. على مدى الفترة، ينخفض استثمار شريك واحد في الشراكة على حساب زيادة الشريك الآخر في الاستثمار في الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٣-١-٥- الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة ناقصاً للاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإجارة، تنتقل الملكية القانونية للأصول في نهاية فترة الإجارة، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإجارة. تقوم ميثاق في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإجارة) والقيمة المتوقعة استردادها. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل.

٣-١-٦- الوكالة بالاستثمار

هي اتفاقية بين طرفين يكون بموجبهما أحد الطرفين مالكاً للمال ("الموكل") ويقدم مبلغاً معيناً من المال ("رأس مال الوكالة") لوكيل ("الوكيل") الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً لدراسة جدوى/ خطة استثمار يقدمها الموكل للوكيل. في عقود التمويل، ميثاق هو الموكل والطرف المقابل هو وكيل البنك.

٣-١-٧- الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تكون فيه ميثاق بائع مع مشتري وتتعهد بالحصول على منتج بناءً على المواصفات الواردة من المشتري، مقابل السعر المتفق عليه.

٣-١-٨- صكوك

الصكوك هي شهادات ائتمان مدعومة بالأصول ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. صكوك المشاركة هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل ملكية الأصل. يتم إدراج الصكوك بمبلغ المتحصلات ناقصاً تكلفة الإصدار المحصلة من المستثمرين. ويتم إدراج الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً لشروط وأحكام إصدار الوثائق.

٣-١-٩- استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة المهلكة.

تدرج جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الحيازة المصاحبة للاستثمار، باستثناء في حالة الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، إن وجد.

أدوات حقوق الملكية / الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين وحقوق حملة حسابات الاستثمار حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته وعندئذ يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في بيان الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق به للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية، يتم قياسها بالتكلفة. إن خسائر انخفاض القيمة في الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل.

أدوات حقوق الملكية/ الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة وتدرج جميع الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل. يتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الأخرى الناشئة من هذه الاستثمارات أيضاً في بيان الدخل.

أدوات الدين بالتكلفة المهلكة

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، والتي لدى ميثاق النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المهلكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في بيان الدخل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

٣-١-١٠- الأدوات المالية المشتقة

تملك ميثاق أدوات مالية مشتقة (قائمة على الوعد) للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. ومع ذلك، فإنها لا تطبق محاسبة التحوط. بالتالي، يتم إعادة تقييم مراكز تداول العملات الأجنبية، بما في ذلك العقود الفورية والآجلة، بأسعار السوق السائدة في تاريخ التقرير ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة للسنة المالية في بيان الدخل.

٣-١-١١- ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم. تتم رسملة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات على بيان الدخل عند تكبدها. وتدرج الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد في إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها أو قيمها المعدّ بتقييمها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها على النحو التالي:

الأعوام

١٠ - ٥

١٠ - ٥

أثاث وتركيبات ومعدات

أجهزة وبرمجيات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية فترة كل تقرير. وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل، تخفض قيمته الدفترية فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها.

٣-١-١٢ - مستحق لبنوك بموجب الوكالة

يشمل المستحق لبنوك ومؤسسات مالية دائيات بموجب عقود وكالة. يتم إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. الأرباح على هذه الحسابات يتم دفعها بموجب الاتفاقية ذات الصلة. بموجب هذه العقود، يعمل البنك كوكيل ويكون البنك المقابل هو الموكل.

٣-١-١٣ - حسابات جارية

الحسابات الجارية هي الأموال التي يتم استلامها بموجب القرض حيث يتم ضمان المبلغ الأصلي لئتم سداها من قبل ميثاق. لا يحق لهذه الأموال أي ربح ولا تحمل أي خسائر. تدرج الحسابات الجارية بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت.

٣-١-١٤ - حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تشمل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار ودائع تم الحصول عليها على أساس المضاربة والتي يتم استثمارها في الأصول الإسلامية. ليس هناك قيود على ميثاق لاستخدام حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار. يتم قياس حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة.

٣-١-١٥ - احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار.

٣-١-١٦ - احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميثاق بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق الملكية لحملة حساب الاستثمار.

٣-١-١٧ - إدراج الإيرادات

مديونيات المرابحة

يتم إدراج الربح من مديونيات المرابحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدياً وقابلة للقياس عند بدء المعاملة. يتم إدراج مثل هذه الإيرادات من خلال تخصيص الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى الفترة المؤجلة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عن استلام الأموال النقدية، بعد خصم الأرباح المعلقة.

المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، بعد خصم الأرباح المعلقة.

الإجارة المنتهية بالتملك

يتم إدراج إيرادات أصول الإجارة المنتهية بالتملك على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، بعد خصم الاستهلاك. يتم استثناء الإيرادات المتعلقة بأصول الإجارة المنتهية بالتملك المتعثرة من بيان الدخل.

الوكالة بالاستثمار

يتم احتساب أرباح الوكالة المقدر بشكل يعتمد عليه على أساس متناسب زمنياً على مدار فترة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة القائم. يتحمل الوكيل الخسارة في حال عجزه عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من أحكام وشروط اتفاقية الوكالة، أما بخلاف ذلك، فيتحمل الموكل الخسارة.

الاستصناع

إيرادات الاستصناع هي السعر الإجمالي المتفق عليه بين البائع والمشتري بما في ذلك هامش الربح لميثاق. يتم الاعتراف بالربح على أساس النسبة المئوية لطريقة الإنجاز مع الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة التقديرية لميثاق.

الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح مستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

حصة ميثاق من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم قبل تخصيص رسوم المضارب. تؤكد حصة ميثاق كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها. تدرج عمولات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة. تدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل لصالح والنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة، أو يتم إهلاكها على مدار الفترة لمعاملة التمويل ذات الصلة.

إيرادات استثمار

يتم إدراج إيرادات الاستثمارات بالتكلفة المهلكة بشكل متناسب زمنياً بناءً على معدل العائد الضمني. تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق ميثاق باستلام الدفعات.

٣-١٨-١- العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم احتساب العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على أساس الإيرادات المتولدة من الأصول الممولة بصورة مشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بمحفظه الاستثمار (مصروفات المحفظة). تشمل مصروفات المحفظة جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك المخصصات المحددة. تخصم حصة ميثاق "حصة المضارب من الإيرادات" من حصة إيرادات المستثمرين قبل توزيع هذه الإيرادات.

٣-١٩-١- الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل المركز الرئيسي على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في البيانات المالية تخصيص تلك الضرائب إلى ميثاق. يتم إدراج أصول والتزامات الضريبة المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

٣-٢٠-١- المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام مالي (قانوني أو استدلالي) لدى ميثاق نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

٣-٢١-١- إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

١. ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
 ٢. قيام ميثاق بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو
 ٣. تقوم ميثاق بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها تقوم بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهري بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.
- يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

٣-٢٢-١- تحديد وقياس الأصول منخفضة القيمة

تدرج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا تدرج خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية. تقاس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي والتي تم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة خلال ١٢ شهراً. السياسة مبينة بالتفصيل في الإيضاح ٦-٣ من البيانات المالية لبنك مسقط.

٣-٢٣-١- أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم ميثاق بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية، إن وجدت، في حساب صندوق خيري تستخدم ميثاق أمواله لأغراض اجتماعية خيرية.

٣-٢٤-١- العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة من تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك تماشياً مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للبنود.

٣-٢٥-١- مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة للموظفين العمانيين وفقاً لخطة التأمينات الاجتماعية المعمول بها في سلطنة عُمان، يتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل عند استحقاقها. إن التزام ميثاق بشأن مكافآت نهاية الخدمة لغير العمانيين وهي خطة منافع تقاعد محددة وغير الممولة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي استحقها هؤلاء الموظفين مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لهذا المبلغ ويتم إدراجه كمصروف في بيان الدخل.

٣-٢٦-١- التمويل المشترك والذاتي

تصنف الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميثاق وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في البيانات المالية. تصنف الأصول الممولة فقط من قبل ميثاق، إن وجدت، ضمن "التمويل الذاتي".

٣-٢٧-١- الزكاة

ليس مطلوب من ميثاق دفع الزكاة نيابة عن المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٣-١-٢٨- المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يوجد حق قانوني أو شرعي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وكانت هناك نية لدى ميثاق للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٣-١-٢٩- اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

٣-١-٣٠- القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة السائدة في تاريخ بيان المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع جوهريّة حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات الشروط وخصائص المخاطر المماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

٣-١-٣١- أصول حق الاستخدام والتزامات الإجارة

أ) أصل حق الاستخدام

تعترف النافذة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي خسائر متراكمة في الاستهلاك وانخفاض القيمة، والتعديل لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم الإجارة. تمثل تكلفة أصول حق الاستخدام القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحق وتشمل التكاليف الأولية المباشرة وأي تكاليف تفكيك أو إيقاف تشغيل. تقوم النافذة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصول حق الاستخدام التي تتزامن مع نهاية مدة الإجارة باستخدام أساس منتظم يعكس نمط استخدام المزايا من أصل حق الاستخدام. يخضع أصل حق الاستخدام أيضاً لانخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تحت بند "ممتلكات ومعدات" في بيان المركز المالي.

ب) التزام الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام)، تعترف النافذة بالتزام الإجارة الذي تم قياسه بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات مستحقة الدفع لفترة الإجارة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزام الإجارة ليعكس العائد على التزام الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس إيجارات الإجارة التي تم إجراؤها. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزام الإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإجارة أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهريّة. يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية لالتزام الإجارة ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

٣-٢- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية لميثاق من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المقرر عنها في البيانات المالية. تمثل الاستخدام الجوهري للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

أ- تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات ميثاق للخسائر الائتمانية للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرتلان ١ و ٢) بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات ومخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	حسابية تقديرات إنخفاض القيمة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
-	-	٣٨,٠٠٤	٥٣,٣٢٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويل غير منخفض القيمة
				محاكاة
(٤,٢٧٣)	(٣,١٢٦)	٣٣,٧٢٩	٥٠,١٩٧	الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
(٧٥١)	(١,٥٥٢)	٣٧,٢٥١	٥١,٧٧١	الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
٥,٢٧٤	٥,١٩٦	٤٣,٢٤٦	٥٨,٥١٩	الحالة التنازلية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪

ب. السيولة

تدير ميثاق السيولة الخاصة بها من خلال أخذ فترات استحقاق أصولها والتزاماتها وحسابات الاستثمار الموضحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الاعتبار. ويتطلب هذا القيام بوضع اجتهادات عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات الاستثمار بدون فترات استحقاق معينة.

ج. تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة:

- بالنسبة للأصول المالية من الأسهم، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المالكين أو من خلال بيان الدخل، و
- بالنسبة للأصول المالية من الديون، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

٤- مستحق من البنوك

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	مستحق من بنوك بموجب وكالة
١,٩٦٨	١,٤٣٦	حسابات جارية لدى بنوك أخرى
١,٩٦٨	١,٤٣٦	المجموع
(٣)	(١)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
١,٩٦٥	١,٤٣٥	

٥- مرابحة ومديونيات أخرى (تمويل مشترك)

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٦,٣٥٠	٧٩,٢٢٢	مديونيات المرابحة
(٥,٦٢٨)	(٦,٨٨٦)	ربح مؤجل (إيضاح ١٠-٥)
(١,١٨٦)	(١,٣١٤)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٤٩,٥٣٦	٧١,٠٢٢	صافي مديونيات المرابحة
٢,١٧٣	٢,٨٥٠	مديونيات بموجب الإجارة
٧,٦٢٧	١٠,٨٢٦	مديونيات استصناع
٧	-	قرض حسن
(٦٣)	(١١٩)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٥٩,٢٨٠	٨٤,٥٧٩	

تشمل مديونيات المرابحة ١٦,٩ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ٧,٧ مليون ريال عماني) لمديونيات المرابحة غير المضمونة.

١-٥ - الحركة في الأرباح المؤجلة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٥,٣٨٠)	(٥,٦٢٨)	الرصيد الافتتاحي للأرباح المؤجلة
(٦٢,٠٨٩)	(٩١,٥٠٥)	مبيعات المرابحة خلال العام
٥٩,١١٧	٨٧,١٩٢	تكلفة مبيعات المرابحة
٢,٧٢٤	٣,٠٥٥	أرباح مؤجلة محولة إلى أرباح مكتسبة
<u>(٥,٦٢٨)</u>	<u>(٦,٨٨٦)</u>	الرصيد الختامي للأرباح المؤجلة

٦- المشاركة (تمويل مشترك)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٢٩,٤٢١	١,٠٧٧,٢٣٥	مشاركة
(٢٥,٧٦٢)	(٤٠,٠٣٥)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
<u>١,٠٠٣,٦٥٩</u>	<u>١,٠٣٧,٢٠٠</u>	

٧- الإجارة المنتهية بالتملك (تمويل مشترك)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٥٢,٤٦٦	١٨٢,٨٢٧	التكلفة بالصافي من الاستهلاك المتراكم
(١٥,٣٩٥)	(١٦,٠٧٤)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
<u>١٣٧,٠٧١</u>	<u>١٦٦,٧٥٣</u>	

٨- الوكالة بالاستثمار (تمويل مشترك)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٦٢,٥٣٨	١٦١,٨٧٩	الوكالة بالاستثمار
(١,٥٣٠)	(٩٨٧)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
<u>١٦١,٠٠٨</u>	<u>١٦٠,٨٩٢</u>	

٩- استثمارات

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩,٧٧١	١٠,٢٩٢	الأسهم - تمويل مشترك
		استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٩٤	١,١٨١	الأسهم - تمويل مشترك
		استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٤٢١	٢,٢٣٣	الصكوك - تمويل مشترك
		استثمارات الديون بالتكلفة المهلكة
١٤٦,٢٣٣	١٦٥,٣٢٢	الصكوك - تمويل مشترك
١٥٨,٣١٩	١٧٩,٠٢٨	
(٧٢٢)	(٦٦٢)	انخفاض قيمة الاستثمارات
<u>١٥٧,٥٩٧</u>	<u>١٧٨,٣٦٦</u>	الاستثمارات (بالصافي)

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢٢م			
الإجمالي	استثمارات الديون	استثمارات الأسهم	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٥٧,٥٩٧	١٤٦,٩٣٢	١٠,٦٦٥	في ١ يناير ٢٠٢٢م
٢١,١٧٦	١٩,٥١١	١,٦٦٥	إضافات
(٣٦٥)	-	(٣٦٥)	الاستبعاد والاسترداد
(٦٢٤)	(٦٥)	(٥٥٩)	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
٦٠	٦٠	-	خسائر انخفاض القيمة
(٨٩)	(٨٩)	-	إطفاء الخصم / علاوة الإصدار
٦٧	-	٦٧	خسارة محققة
٥٤٤	٥٤٤	-	ربح مستحق
١٧٨,٣٦٦	١٦٦,٨٩٣	١١,٤٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢١م			
الإجمالي	استثمارات الديون	استثمارات الأسهم	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٥٤,٤١٨	١٤٧,٦٣٣	٦,٧٨٥	في ١ يناير ٢٠٢١م
٦,٧١٦	-	٦,٧١٦	إضافات
(٢,٣٢٠)	-	(٢,٣٢٠)	الاستبعاد والاسترداد
(٤٤٥)	٢٢	(٤٦٧)	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(٦٤٢)	(٦٤٢)	-	خسائر انخفاض القيمة
(٨١)	(٨١)	-	إطفاء الخصم / علاوة الإصدار
(٤٩)	-	(٤٩)	خسارة محققة
-	-	-	ربح مستحق
١٥٧,٥٩٧	١٤٦,٩٣٢	١٠,٦٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ريال عماني بالآلاف)

ملخص الحركة في انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٠	٧٢٢	في ١ يناير
٦٤٢	-	المكوّن خلال العام
-	(٦٠)	المعكوس خلال العام
٧٢٢	٦٦٢	في ٣١ ديسمبر

يتم إدراج استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الخسارة المرتبطة بسعر السوق بقيمة ٢,٨٩ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: خسارة بقيمة ٢,٢٨ مليون ريال عماني).

١٠- ممتلكات ومعدات

المجموع	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠-٢)	ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠-١)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠,٨٦٦	١,٧٣٠	٩,١٣٦	القيمة الدفترية الإجمالية
٨,٧٧١	٧٦٥	٨,٠٠٦	الاستهلاك المتراكم
٢,٠٩٥	٩٦٥	١,١٣٠	صافي القيمة الدفترية
١,٢٦٤	٥٨٠	٦٨٤	رسوم الإهلاك للسنة

المجموع	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠-٢)	ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠-١)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١,٠٩٦	١,٦٣٠	٩,٤٦٦	القيمة الدفترية الإجمالية
٧,٩٨٢	٦٢٧	٧,٣٥٥	الاستهلاك المتراكم
٣,١١٤	١,٠٠٣	٢,١١١	صافي القيمة الدفترية
١,٢٢٩	٥٠٢	٧٢٧	رسوم الإهلاك للسنة

٢٠٢٢م				التكلفة:
الإجمالي	أجهزة وبرمجيات	معدات	أثاث وتجهيزات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٤٦٦	٥,٢٦٥	٩٤٩	٣,٢٥٢	في ١ يناير ٢٠٢٢م
١٣٩	٤١	٧٧	٢١	إضافات
(٤٦٩)	(٤٦٩)	-	-	استيعادات
٩,١٣٦	٤,٨٣٧	١,٠٢٦	٣,٢٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
الاستهلاك المتراكم:				
٧,٣٥٥	٣,٦٨٤	٨٣٤	٢,٨٣٧	في ١ يناير ٢٠٢٢م
٦٨٤	٤٥٩	٦١	١٦٤	المكوّن خلال العام
(٣٣)	(٣٣)	-	-	استيعادات
٨,٠٠٦	٤,١١٠	٨٩٥	٣,٠٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
صافي القيمة الدفترية:				
١,١٣٠	٧٢٧	١٣١	٢٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م				التكلفة:
الإجمالي	أجهزة وبرمجيات	معدات	أثاث وتجهيزات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨,٣٩٩	٤,٤٣٦	٨٧٦	٣,٠٨٧	في ١ يناير ٢٠٢١م
١,٠٦٧	٨٢٩	٧٣	١٦٥	إضافات
٩,٤٦٦	٥,٢٦٥	٩٤٩	٣,٢٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
الاستهلاك المتراكم:				
٦,٦٢٨	٣,٢٥٤	٧٧٦	٢,٥٩٨	في ١ يناير ٢٠٢١م
٧٢٧	٤٣٠	٥٨	٢٣٩	المكوّن خلال العام
٧,٣٥٥	٣,٦٨٤	٨٣٤	٢,٨٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
صافي القيم الدفترية:				
٢,١١١	١,٥٨١	١١٥	٤١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٠-٢ - موجودات حق استخدام

٢٠٢٢م		أرض ومبنى
٢٠٢١م	ريال عماني بالآلاف	
١,٧٤٠	١,٦٣٠	التكلفة:
٦٦٤	٥٤٢	في ١ يناير
(٧٧٤)	(٤٤٢)	إضافات خلال العام
١,٦٣٠	١,٧٣٠	إفغال عقد الإيجار
في ٣١ ديسمبر		الاهلاك المتراكم:
٩٠٠	٦٢٧	في ١ يناير
٥٠٢	٥٨٠	الاهلاك للسنة
(٧٧٥)	(٤٤٢)	الإهلاك عند إفغال عقد الإيجار
٦٢٧	٧٦٥	في ٣١ ديسمبر
١,٠٠٣	٩٦٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١٠-٣- التزامات التأجير

الحركة في التزامات التأجير وصافي التزامات الإجارة المتعلقة بأصول حق الاستخدام (الأرض والمباني) إلى جانب قائمة استحقاق هذه الالتزامات هي كما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٧٩	١,٠٣٣	التزامات التأجير في ١ يناير
٦٦٣	٥٤٢	إضافات خلال السنة
٣٧	٥٣	مدفوعات الأرباح خلال السنة
(٥٤٦)	(٦٢٦)	مدفوعات التأجير خلال السنة
١,٠٣٣	١,٠٠٢	التزامات التأجير في ٣١ ديسمبر

فيما يلي صافي التزامات الإجارة وقائمة استحقاق هذه الالتزامات:

الإجمالي	مستحق لأكثر من ٥ سنوات	مستحق لأكثر من ١٢ شهر وأقل من ٥ سنوات	مستحق خلال ١٢ شهر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠٦٤	٢١٧	٢٦١	٥٨٦	إجمالي التزامات الإجارة
(٦٢)	(٩)	(١٦)	(٣٧)	مصروفات التمويل
١,٠٠٢	٢٠٨	٢٤٥	٥٤٩	صافي التزامات الإجارة

١١- أصول أخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٧٦	٨٦٦	مدفوعات مقدما
٤٥	١٤٥	أخرى
٩٢١	١,٠١١	

١٢- صكوك

في يونيو ٢٠١٧، أصدرت نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية لبنك مسقط ش.م.ع. (ميثاق) شهادات صكوك المشاركة. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م) وهي المصدر والأمين لبرنامج صكوك.

وكجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات في يونيو ٢٠١٧ بقيمة ٤٤,٦ مليون ريال عماني (بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) ويمتد لفترة خمسة أعوام من خلال ترتيب تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم إصدار السلسلة الثانية من الشهادات في مايو ٢٠١٩ بمبلغ ٤٥,٦ مليون ريال عماني (بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	الصكوك المدرجة - سوق مسقط للأوراق المالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
٤٤,٦٠٨	-	يونيو ٢٠٢٢م	%٥,٠٠	صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الأول)
٤٥,٥٩٧	٤٥,٥٩٧	مايو ٢٠٢٤م	%٥,٥٠	صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الثاني)
٣٩٥	٢٧٩			ربح مستحق
٩٠,٦٠٠	٤٥,٨٧٦			

١٣- التزامات أخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥,٧٦٠	٨,٠٧٠	مخصص ضرائب
٢,٢٩١	٢,٥٠٩	دخل وأتعاب غير مكتسبة
١٠,٠٤٢	٨,٦٣٠	أخرى
١٨,٠٩٣	١٩,٢٠٩	

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة ٨ آلاف ريال عماني (٢٠٢١م: ٣٨ ألف ريال عماني) التي تراكمت خلال العام. يتضمن بند "أخرى" أيضاً مبلغ ١,٠٠٢ ألف ريال عماني (٢٠٢١م: ١,٠٣٣ ألف ريال عماني) لصافي التزامات الإجارة المتعلقة بالأرض والمبنى (إيضاح ١٠-٣).

لا تعد ميثاق كياناً منفصلاً خاضعاً للضريبة. وتحتسب الضريبة وتدفع على أساس شامل من قبل المركز الرئيسي. وبناءً على معدل الضريبة الفعلي، خصص المركز الرئيسي مخصص ضريبة لميثاق. خلال السنة، لم يتم دفع أي مبالغ للمركز الرئيسي لقاء مدفوعات الضريبة المستحقة للسنوات السابقة (٢٠٢١م: لا شيء).

١٤- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم مزج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار مع أموال ميثاق ويتم استخدامها في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر. يتم تحميل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. بلغت حصة ميثاق الفعلية في الأرباح كمضارب للفترة ١٣,٣٤٪ (٢٠٢١م: ١٣,٩٦٪). يتم الإفصاح عن معدل العائد لكل نوع من حساب الاستثمار من قبل ميثاق على أساس شهري. فيما يلي تحليل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٣,١٥٠	١٣٦,٣٥٤	ودائع من بنوك - بموجب الوكالة
		ودائع من عملاء:
		حسابات اذخار
٢٩٧,٠٠٨	٢٩٦,٧٢٨	حسابات لأجل ثابتة
٦٠٨,٧٦٧	٦٨٠,٩٨٦	حسابات تحت الطلب
٧٨,١٣٧	٨٠,٠٧٤	ودائع أخرى
٤١,٧٨٨	٤٠,٤٠٦	الإجمالي
١,٠٢٥,٧٠٠	١,٠٩٨,١٩٤	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١٤-١)
٢,٥٦٣	١,٥٨٦	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ١٤-٢)
٣٩٠	٢٥٣	
١,١٠١,٨٠٣	١,٢٣٦,٣٨٧	

١٤-١- الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٥٦٣	٢,٥٦٣	الرصيد كما في ١ يناير
-	٣١٦	المخصص خلال العام
-	(١,٢٩٣)	المبلغ المستخدم خلال العام
٢,٥٦٣	١,٥٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤-٢- الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٩٠	٣٩٠	الرصيد كما في ١ يناير
-	٧٠	المخصص خلال العام
-	(٢٠٧)	المبلغ المستخدم خلال العام
٣٩٠	٢٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥- رأس المال المخصص

إن رأس المال المخصص لميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م هو ١٢٠ مليون ريال عماني (٢٠٢١م: ١٢٠ مليون ريال عماني).

١٦- التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٤,١٣٧	١٦,٨٩١	ضمانات
٦٥,١٣٧	١٤,٣٤٦	اعتمادات مستندية
٨٩,٢٧٤	٣١,٢٣٧	

١٧- إيرادات من التمويل الإسلامية والإسلامي والاستثمارات

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٧٢٤	٣,٠٥٥	مديونيات المرابحة
٥٢,٥٩٢	٥٦,٠٢٦	مشاركة
٧,٢٥٩	٩,٧٠١	إجارة منتهية بالتمليك
٦,١٩٤	٧,٨٥٥	وكالة بالاستثمار
٢٧٥	٤٧٠	الاستصناع
٨,٥١٩	٩,٠٣٧	استثمارات
٧٧,٥٦٣	٨٦,١٤٤	

١٨- إيرادات أخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٣٨٨	١,٩٨٢	أتعاب وعمولات
٤٢٧	٤٢٧	أرباح صرف العملة الأجنبية - بالصافي
٩٩٥	١,٠١٤	عمولة تعامل
١٩٠	٢٠٧	رسوم خدمات وأخرى
٣,٠٠٠	٣,٦٣٠	

١٩- مخصص انخفاض القيمة

تحليل الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي هو على النحو التالي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٣,٩٤٩	٤٣,٩٣٦	في ١ يناير
١٢,٦٠٦	١٥,٦٤٧	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
(٢,٧٧٨)	(١,٤٢٨)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
(٣٧)	-	مشطوب خلال العام
١٩٦	٣٧٤	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
٤٣,٩٣٦	٥٨,٥٢٩	في ٣١ ديسمبر

إن تفاصيل انخفاض قيمة الائتمان المحمل في بيان الدخل هي على النحو التالي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢,٦٠٦	١٥,٦٤٧	انخفاض قيمة التمويل الإسلامي
(١٣)	(٤١١)	انخفاض القيمة / (العكس) للتعرض غير الممول
-	١	انخفاض قيمة الأرصدة لدى البنك المركزي
(١)	(٢)	انخفاض قيمة المستحق من البنوك
١٢,٥٩٢	١٥,٢٣٥	

٢٠- المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

تتم أنشطة ميثاق على أساس متكامل. وعليه، فإن أي تقسيم للإيرادات التشغيلية والمصرفيات والأصول والالتزامات يعتبر غير مناسب. علاوةً على ذلك، تعمل ميثاق في سلطنة عُمان فقط، وعليه، تقع معظم الأصول والالتزامات في سلطنة عمان باستثناء ما يلي:

٢٠٢٢م					٢٠٢١م			
الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	سلطنة عمان		الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	سلطنة عمان
١,٤٣٥	٩٧٥	٢٥٥	٢٠٥	المستحق من البنوك	١,٩٦٥	١,٥٩٩	٣٥٦	١٠
١٧٨,٣٦٦	-	٨,٨١٠	١٦٩,٥٥٦	الاستثمارات	١٥٧,٥٩٧	-	٧,٦٠٠	١٤٩,٩٩٧
١٧٩,٨٠١	٩٧٥	٩,٠٦٥	١٦٩,٧٦١	الإجمالي	١٥٩,٥٦٢	١,٥٩٩	٧,٩٥٦	١٥٠,٠٠٧
٥٥,٨٣٢	-	٣٨,٥٠٧	١٧,٣٢٥	المستحق إلى البنوك	٨١,٢٧٤	-	٨١,٢٧٤	-
١,٢٣٦,٣٨٧	-	١٦١,٣٧٩	١,٠٧٥,٠٠٨	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمارات	١,١٠١,٨٠٣	-	٧٣,١٥٠	١,٠٢٨,٦٥٣
١,٢٩٢,٢١٩	-	١٩٩,٨٨٦	١,٠٩٢,٣٣٣	الإجمالي	١,١٨٣,٠٧٧	-	١٥٤,٤٢٤	١,٠٢٨,٦٥٣

٢١- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالمركز الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لميثاق والمركز الرئيسي والأعضاء المقربين من أسرهم، وكيانات مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبلهم، والشركات الزميلة لهم بحكم مساهمة مشتركة مع البنك، وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمراقبين الخارجيين.

فيما يلي الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		بيان المركز المالي
٣,٠٩٣	١٩,٣٨٣	مستحق إلى البنوك - المركز الرئيسي
٥,٧٦٠	٨,٠٧٣	التزامات أخرى - المركز الرئيسي
<u>٨,٨٥٣</u>	<u>٢٧,٤٥٦</u>	

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		بيان الدخل
١,٤١٢	١,٩٢٥	الربح من المستحق إلى البنوك - المركز الرئيسي
٩٠	٧٥	مكافآت وتعويضات مصرفيات مجلس الرقابة الشرعية
<u>١,٥٠٢</u>	<u>٢,٠٠٠</u>	

٢٢- الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة		
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر		الموجبة	السالبة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
-	١١,٥٥٠	٤١,٠١٦	٥٢,٥٦٦	-	١٤	عقود شراء آجلة
-	١١,٥٥٠	٤١,٠١٣	٥٢,٥٦٣	٨	-	عقود بيع آجلة
-	٢٣,١٠٠	٨٢,٠٢٩	١٠٥,١٢٩	٨	١٤	الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
-	-	٤,٦٢٠	٤,٦٢٠	-	-	عقود شراء آجلة
-	-	٤,٦٢٠	٤,٦٢٠	-	-	عقود بيع آجلة
-	-	٩,٢٤٠	٩,٢٤٠	-	-	الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)

٢٣- إدارة المخاطر

إن إدارة مخاطر ميثاق هي مركزية على مستوى المركز الرئيسي. كما أنها عملية يقوم بموجبها المركز الرئيسي بتحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مقاييس ثابتة واضحة واختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن ميثاق تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك في الوقت الذي توصل هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة للمخاطر. يتم الإفصاح عن فلسفة إدارة المخاطر الكلية للبنك في البيانات المالية المجمعة للبنك. فيما يلي إفصاحات محددة تتعلق بالمخاطر التالية التي تتعرض لها ميثاق:

أ. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة ميثاق على الوفاء بالتزاماتها في السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والمشددة. تدير اللجنة الفرعية للأصول والالتزامات في البنك مركز السيولة لميثاق. لضمان وفاء ميثاق بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تتم مراقبة مراكز التدفقات النقدية عن كثب. إذا لزم الأمر، تحصل ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، على تمويل من المركز الرئيسي.

يلخص الجدول فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات استثمارات ميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناءً على الفترات المتوقعة للتحويل النقدي من تاريخ بيان المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
٣٨,٧٠١	٨,٧٨٢	١٥,٤٣٢	١٠,٥٧٦	٧٣,٤٩١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٤٣٥	-	-	-	١,٤٣٥	مستحق من البنوك
٢٦,٨٥١	٢٥,٠٠٩	٢٨,٤٧٣	٤,٢٤٦	٨٤,٥٧٩	مراوحة ومديونيات أخرى
١٣,٦١٠	٦٨,٣٢٥	٢٥٢,١١٨	٧٠٣,١٤٧	١,٠٣٧,٢٠٠	مشاركة
١,٤٩٠	١٩,٣٨٧	٤٥,٢٠٥	١٠٠,٦٧١	١٦٦,٧٥٣	إجارة منتهية بالتملك
٨٤,٨٨٦	٢٧,٦٢٨	٢٠,٣٧٥	٢٨,٠٠٣	١٦٠,٨٩٢	وكالة بالاستثمار
١٠,٩٩٤	٧,٤٦٩	١٤٢,٣٣٩	١٧,٥٦٤	١٧٨,٣٦٦	استثمارات
-	-	-	٢,٠٩٥	٢,٠٩٥	ممتلكات ومعدات
١,٠١١	-	-	-	١,٠١١	أصول أخرى
١٧٨,٩٧٨	١٥٦,٦٠٠	٥٠٣,٩٤٢	٨٦٦,٣٠٢	١,٧٠٥,٨٢٢	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
١٧,٣٢٥	-	٣٨,٥٠٧	-	٥٥,٨٣٢	مستحق لبنوك
٥٥,٦٨٤	٤٨,٤٠٣	-	٣٤,٥٧٤	١٣٨,٦٦٠	حسابات جارية
-	٢٧٩	٤٥,٥٩٧	-	٤٥,٨٧٦	صكوك
٩,٩٠١	٩,٣٠٨	-	-	١٩,٢٠٩	التزامات أخرى
٨٢,٩١٠	٥٧,٩٩٠	٨٤,١٠٤	٣٤,٥٧٤	٢٥٩,٥٧٧	إجمالي الالتزامات
١٨٩,٥٨٣	٢٦٥,١٥٢	٤٨٨,٩٢٠	٢٩٢,٧٣٢	١,٢٣٦,٣٨٧	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	-	-	٢٠٩,٨٥٨	٢٠٩,٨٥٨	إجمالي حقوق المالكين
٢٧٢,٤٩٣	٣٢٣,١٤٢	٥٧٣,٠٢٤	٥٣٧,١٦٣	١,٧٠٥,٨٢٢	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
(٩٣,٥١٥)	(١٦٦,٥٤٢)	(٦٩,٠٨٢)	٣٢٩,١٣٩	-	صافي الفجوة
(٩٣,٥١٥)	(٢٦٠,٠٥٧)	(٣٢٩,١٣٩)	-	-	صافي الفجوة التراكمية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					الأصول
١٠٩,٣٤٩	٨,١١١	١٦,١١٤	٩,٣٢٨	٧٥,٧٩٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٩٦٥	-	-	-	١,٩٦٥	مستحق من البنوك
٥٩,٢٨٠	٢,٩٣٢	٢٤,٤٧٠	١٩,٢٣٤	١٢,٦٤٤	مرابحة ومديونيات أخرى
١,٠٠٣,٦٥٩	٦٤٢,٨٧١	٢٣١,٤٧٤	٥٣,٩٦٥	٧٥,٣٤٩	مشاركة
١٣٧,٠٧١	٤٣,٣٨٢	٧٦,٢٤٥	١٢,٠٧٤	٥,٣٧٠	إجارة منتهية بالتمليك
١٦١,٠٠٨	١٦,٠٧٠	٦١,٤٤١	٧٠,٨٧٩	١٢,٦١٨	وكالة بالاستثمار
١٥٧,٥٩٧	٣٨٥	١٤٤,٤٧٣	-	١٢,٧٣٩	استثمارات
٣,١١٤	٣,١١٤	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٩٢١	-	-	-	٩٢١	أصول أخرى
<u>١,٦٣٣,٩٦٤</u>	<u>٧١٦,٨٦٥</u>	<u>٥٥٤,٢١٧</u>	<u>١٦٥,٤٨٠</u>	<u>١٩٧,٤٠٢</u>	إجمالي الأصول

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
٨١,٢٧٤	-	٤٢,٣٥٠	٣٨,٩٢٤	-	مستحق لبنوك
١٤٤,٨٥٥	٣٦,٢١٤	-	٥٠,٦٩٩	٥٧,٩٤٢	حسابات جارية
٩٠,٦٠٠	-	٤٥,٥٩٧	٤٥,٠٠٣	-	صكوك
١٨,٠٩٣	-	-	٤,٠٤٧	١٤,٠٤٨	التزامات أخرى
٣٣٤,٨٢٢	٣٦,٢١٤	٨٧,٩٤٧	١٣٨,٦٧١	٧١,٩٩٠	إجمالي الالتزامات
١,١٠١,٨٠٣	٢٠٣,٣٣٦	٥٠٠,٨٦١	٢٨٣,٩٩٣	١١٣,٦١٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٩٧,٣٣٩	١٩٧,٣٣٩	-	-	-	إجمالي حقوق المالكين
<u>١,٦٣٣,٩٦٤</u>	<u>٤٣٦,٨٨٩</u>	<u>٥٨٨,٨٠٨</u>	<u>٤٢٢,٦٦٤</u>	<u>١٨٥,٦٠٣</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
-	٢٧٩,٩٧٥	(٣٤,٥٩١)	(٢٥٧,١٨٣)	١١,٧٩٩	صافي الفجوة
-	-	(٢٧٩,٩٧٥)	(٢٤٥,٣٨٤)	١١,٧٩٩	صافي الفجوة التراكمية

ب. مخاطر السوق

تشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميثاق خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح لأصول والتزامات ميثاق.

يستند توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار إلى اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة بينما لا تسمح نتائج ميثاق بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة المخاطر التجارية المنقولة، تقوم ميثاق بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ١٤.

فيما يلي معدلات الربح الفعلي على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار المدرة للأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
		الأصول:
٥,١٥%	٥,٣١%	التمويل
٠,١٤%	٠,٢٤%	مستحق من البنوك
٥,٤٨%	٥,٤٨%	استثمارات
		الالتزامات:
٢,٩٣%	٤,٣١%	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٥,٤٣%	٥,٤٧%	صكوك ميثاق
٣,٠٣%	٣,٠٧%	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تشأ مخاطر صرف العملات الأجنبية عن حركة سعر الصرف على مدى فترة من الزمن. تتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من بقائها ضمن الحدود المعتمدة المعمول بها. يلخص الجدول التالي مخاطر صرف العملة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م				
الصافي	الالتزامات	الأصول	الصافي	الالتزامات	الأصول	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠,٢٠٢	١٦٨,٨٧٣	١٩٩,٠٧٥	(٢٣,٥٥٥)	٢٢٩,٣٥٨	٢٠٥,٨٠٣	دولار أمريكي
١٩	٢٩	٤٨	١٣	٣٢٦	٣٣٩	يورو
٥٣	-	٥٣	١٨	-	١٨	جنيه إسترليني
١١	١١٤	١٢٥	٣٧	٩٠	١٢٧	درهم إماراتي
٦١٣	-	٦١٣	٢٢١	-	٢٢١	أخرى

تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبية

إن تغييراً بنسبة ٥% في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار ١,١ مليون ريال عماني على بيان دخل ميثاق (٢٠٢١م: ٠,٩٨ مليون ريال عماني).

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. سيكون التغيير بنسبة ١% في مؤشرات الأسهم تأثير قدره ١,٠٣ مليون ريال عماني على حقوق ميثاق (٢٠٢١م - ٠,٩٨ مليون ريال عماني).

ج. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف العقد المالي في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تدار مخاطر ائتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة، وإبرام اتفاقيات ضمانات في شكل الرهن العقاري، ورهن الأصول والضمانات الشخصية. تم توضيح سياسة إدارة الضمانات التفصيلية للبنك في الإيضاح ٤١-٢٠١ من البيانات المالية للبنك.

تصنف ميثاق أصولها المالية في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على النحو التالي:

- المرحلة الأولى: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتم إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.
- المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.
- المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز / انخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة

الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الربح متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية على وجه خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملزم بها أو المضمونة، على التوالي.

فيما يلي إجمالي تعرض الأصول المالية وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

٢٠٢٢م					٢٠٢١م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير								
١,٩٦٨	-	١٧٣	١,٧٩٥	مستحق من البنوك	٨,٢٨٨	-	١٥٩	٨,١٢٩
٥٤٣,٧١٠	٢,٣٦٦	١,٨٦١	٥٣٩,٤٨٣	تمويل الأفراد	٥٣٣,٩٠٦	٤,٥٤٥	١,٤١٥	٥٢٧,٩٤٦
٨٦١,٢٤٥	١٠,٧٩٧	٤٨٢,٩٠٦	٣٦٧,٥٤٢	تمويل الشركات	٧٥١,٤١٠	١١,٣٠١	٤٢١,٠٢٧	٣١٩,٠٨٢
١٤٧,٦٥٤	-	١١,٩٢٥	١٣٥,٧٢٩	استثمارات	١٤٧,٧١٣	-	-	١٤٧,٧١٣
٨٩,٢٧٤	١٢	٦,٤٣٢	٨٢,٨٣٠	اعتمادات مستندية / ضمانات	٧٣,٧٠٣	-	٤,٧٥٤	٦٨,٩٤٩
٨٢,١٧٦	-	٢٤,٩٣٢	٥٧,٢٤٤	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	٦٦,٩٢٨	-	٤٣,٩٨٨	٢٢,٩٤٠
١,٧٢٦,٠٢٧	١٣,١٧٥	٥٢٨,٢٢٩	١,١٨٤,٦٢٣	المجموع	١,٥٨١,٩٤٨	١٥,٨٤٦	٤٧١,٣٤٣	١,٠٩٤,٧٥٩
صافي التحويل بين المراحل								
-	-	(٢)	٢	مستحق من البنوك	-	-	١٢٦	(١٢٦)
-	٥٧٤	٨٠٢	(١,٣٧٦)	تمويل الأفراد	-	(٨١٧)	٥٦٣	٢٥٤
-	(١,١٠٠)	٥٨,٥٨٦	(٥٧,٤٨٦)	تمويل الشركات	-	٦٢٣	٦٩,٧٨٥	(٧٠,٤٠٨)
-	-	-	-	استثمارات	-	-	١١,٩٢٥	(١١,٩٢٥)
-	-	-	-	اعتمادات مستندية / ضمانات	-	١٢	٦,٤٣٢	(٦,٤٤٤)
-	-	١١,٤٦٠	(١١,٤٦٠)	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	-	-	٨,٥٤٢	(٨,٥٤٢)
-	(٥٢٦)	٧٠,٨٤٦	(٧٠,٣٢٠)	المجموع	-	(١٨٢)	٩٧,٣٧٣	(٩٧,١٩١)
إعادة القياس الأرصدة القائمة								
(٥٣٢)	-	٩٥	(٦٢٧)	مستحق من البنوك	(٦,٣٢٠)	-	(١١٢)	(٦,٢٠٨)
٢٢,١٥٧	(٥٥٢)	(٢٢٢)	٢٢,٩٣١	تمويل الأفراد	٩,٨٠٤	(١,٣٦٢)	(١١٧)	١١,٢٨٣
٨٠,٨٤١	(٤٠٨)	٥١,٢٨٥	٢٩,٩٦٤	تمويل الشركات	١٠٩,٨٣٤	(١,١٢٧)	(٧,٩٠٧)	١١٨,٨٦٨
١٩,٢٣٨	-	-	١٩,٢٣٨	استثمارات	(٥٩)	-	-	(٥٩)
(٥٨,٠٣٧)	٦	(٥,٨٣٤)	(٥٢,٢٠٩)	اعتمادات مستندية / ضمانات	١٥,٥٧١	-	(٤,٧٥٤)	٢٠,٣٢٥
(٦٤,٣٩٦)	-	(٣٠,٨٥٩)	(٣٣,٥٣٧)	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	١٥,٢٤٨	-	(٢٧,٥٩٨)	٤٢,٨٤٦
(٧٢٩)	(٩٥٤)	١٤,٤٦٥	(١٤,٢٤٠)	المجموع	١٤٤,٠٧٨	(٢,٤٨٩)	(٤٠,٤٨٨)	١٨٧,٠٥٥
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر								
١,٤٣٦	-	٢٦٦	١,١٧٠	مستحق من البنوك	١,٩٦٨	-	١٧٣	١,٧٩٥
٥٦٥,٨٦٧	٢,٣٨٨	٢,٤٤١	٥٦١,٠٣٨	تمويل الأفراد	٥٤٣,٧١٠	٢,٣٦٦	١,٨٦١	٥٣٩,٤٨٣
٩٤٢,٠٨٦	٩,٢٨٩	٥٩٢,٧٧٧	٣٤٠,٠٢٠	تمويل الشركات	٨٦١,٢٤٥	١٠,٧٩٧	٤٨٢,٩٠٦	٣٦٧,٥٤٢
١٦٦,٨٩٢	-	١١,٩٢٥	١٥٤,٩٦٧	استثمارات	١٤٧,٦٥٤	-	١١,٩٢٥	١٣٥,٧٢٩
٣١,٢٣٧	١٨	٥٩٨	٣٠,٦٢١	اعتمادات مستندية / ضمانات	٨٩,٢٧٤	١٢	٦,٤٣٢	٨٢,٨٣٠
١٧,٧٨٠	-	٥,٥٣٣	١٢,٢٤٧	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	٨٢,١٧٦	-	٢٤,٩٣٢	٥٧,٢٤٤
١,٧٢٥,٢٩٨	١١,٦٩٥	٦١٣,٥٤٠	١,١٠٠,٠٦٣	المجموع	١,٧٢٦,٠٢٧	١٣,١٧٥	٥٢٨,٢٢٩	١,١٨٤,٦٢٣

مخصص الخسائر

توضح الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسائر لإجمالي التمويل الإسلامي:

٢٠٢٢م					٢٠٢١م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير				
٣	-	١	٢	مستحق من البنوك	٤	-	-	٤
٣,٠٨٩	٢,٢٣٧	٤٤	٨٠٨	تمويل الأفراد	٤,٨١٩	٣,٦٤٤	٥٢	١,١٢٣
٤٠,٨٤٧	٣,٦٩٥	٣٥,٣٧٤	١,٧٧٨	تمويل الشركات	٢٩,١٣٠	٤,٠٠٣	٢٤,١٤٨	٩٧٩
٧٢٢	-	٧٠٥	١٧	استثمارات	٨٠	-	-	٨٠
٧٤	٢	٥	٦٧	اعتمادات مستندية / ضمانات	١٠٩	-	٤٩	٦٠
٤٨٨	-	١٨٠	٣٠٨	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	٤٦٦	-	٣٨٨	٧٨
٤٥,٢٢٣	٥,٩٣٤	٣٦,٣٠٩	٢,٩٨٠	المجموع	٣٤,٦٠٨	٧,٦٤٧	٢٤,٦٣٧	٢,٣٢٤
				صافي التحويل بين المراحل				
-	-	-	-	مستحق من البنوك	-	-	١	(١)
١	٤	(٦)	٣	تمويل الأفراد	-	١	(٢٠)	١٩
-	٢	(٣٧٣)	٣٧١	تمويل الشركات	-	٨	(٨١٠)	٨٠٢
-	-	-	-	استثمارات	-	-	٧٢	(٧٢)
-	-	-	-	اعتمادات مستندية / ضمانات	-	-	٣	(٣)
-	-	٣٣	(٣٣)	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	-	-	١٩	(١٩)
١	٦	(٣٤٦)	(٣٤١)	المجموع	-	٩	(٧٣٥)	٧٢٦
				الانخفاض في القيمة المحمل على بيان الدخل				
(٢)	-	(٢)	-	مستحق من البنوك	(١)	-	-	(١)
١٠٩	(٣٧)	١٨	١٢٨	تمويل الأفراد	(١,٧٣٠)	(١,٤٠٨)	١٢	(٣٣٤)
١٤,١٠٩	(٦٣٩)	١٥,٦٩٨	(٩٥٠)	تمويل الشركات	١١,٥٥٨	(٣٤٠)	١١,٩٠١	(٣)
(٦٠)	-	(٦١)	١	استثمارات	٦٤٢	-	٦٣٣	٩
(٢٥)	٢	(١)	(٢٦)	اعتمادات مستندية / ضمانات	(٣٥)	٢	(٤٧)	١٠
(٣٨٥)	١	(١٩٢)	(١٩٤)	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	٢٢	-	(٢٢٧)	٢٤٩
١٣,٧٤٦	(٦٧٣)	(١٥,٤٦٠)	(١,٠٤١)	المجموع	١٠,٤٥٦	(١,٧٤٦)	١٢,٢٧٢	(٧٠)
				احتياطي الربح المحمل على بيان الدخل / المشطوبات				
-	-	-	-	مستحق من البنوك	-	-	-	-
(١٤٨)	(١٤٨)	-	-	تمويل الأفراد	-	-	-	-
٥٢٢	٩٣	٤٢٩	-	تمويل الشركات	١٥٩	١٥٩	-	-
-	-	-	-	استثمارات	-	-	-	-
-	-	-	-	اعتمادات مستندية / ضمانات	-	-	-	-
-	-	-	-	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	-	-	-	-
٣٧٤	(٥٥)	٤٢٩	-	المجموع	١٥٩	١٥٩	-	-
١	-	-	١	مستحق من البنوك	٣	-	١	٢
٣,٠٥١	٢,٠٥٦	٥٦	٩٣٩	تمويل الأفراد	٣,٠٨٩	٢,٢٣٧	٤٤	٨٠٨
٥٥,٤٧٨	٣,١٥١	٥١,١٢٨	١,١٩٩	تمويل الشركات	٤٠,٨٤٧	٣,٦٩٥	٣٥,٣٧٤	١,٧٧٨
٦٦٢	-	٦٤٤	١٨	استثمارات	٧٢٢	-	٧٠٥	١٧
٤٩	٤	٤	٤١	اعتمادات مستندية / ضمانات	٧٤	٢	٥	٦٧
١٠٣	١	٢١	٨١	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	٤٨٨	-	١٨٠	٣٠٨
٥٩,٣٤٤	٥,٢١٢	٥١,٨٥٣	٢,٢٧٩	المجموع	٤٥,٢٢٣	٥,٩٣٤	٣٦,٣٠٩	٢,٩٨٠

مقارنة المخصص المحتفظ به للتمويل الإسلامي وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني على النحو التالي::

١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص به	صافي القيمة الدفترية	الأرباح المحرجة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الأرباح المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
					(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)		
	المرحلة الأولى	٩٠١,٠٥٩	١٤,٦٢١	٢,١٣٤	(١٢,٤٨٧)	٨٩٨,٩٢٥	-	-
	المرحلة الثانية	٤٢٤,٣٥٤	٥,٩٧٧	٢٥,٥٧٢	١٩,٥٩٥	٣٩٨,٧٨٢	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١,٣٢٥,٤١٣	٢٠,٥٩٨	٢٧,٧٠٦	٧,١٠٨	١,٢٩٧,٧٠٧		
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٧٠,٨٦٤	١,٧٢٢	٢٥,٦١٧	٢٣,٨٩٥	١٤٥,٢٤٧	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٧٠,٨٦٤	١,٧٢٢	٢٥,٦١٧	٢٣,٨٩٥	١٤٥,٢٤٧		
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥,٦٥٦	١,٤٥١	١,٤٥١	-	٤,٢٠٥	٤٧	٤٧
الإجمالي الفرعي		٥,٦٥٦	١,٤٥١	١,٤٥١	-	٤,٢٠٥	٤٧	٤٧
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٤٦٦	١٧٧	١٧٧	-	٢٨٩	٢٢	٢٢
الإجمالي الفرعي		٤٦٦	١٧٧	١٧٧	-	٢٨٩	٢٢	٢٢
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥,٥٥٤	٣,٥٧٨	٣,٥٧٨	-	١,٩٧٦	٨٢٤	٨٢٤
الإجمالي الفرعي		٥,٥٥٤	٣,٥٧٨	٣,٥٧٨	-	١,٩٧٦	٨٢٤	٨٢٤
	المرحلة الأولى	١٩٩,٠٠٥	-	١٤١	١٤١	١٩٨,٨٦٤	-	-
	المرحلة الثانية	١٨,٣٢٢	-	٦٦٩	٦٦٩	١٧,٦٥٣	-	-
	المرحلة الثالثة	١٨	-	٥	٥	١٣	-	-
الإجمالي الفرعي		٢١٧,٣٤٥	-	٨١٥	٨١٥	٢١٦,٥٣٠		
	المرحلة الأولى	١,١٠٠,٠٦٤	١٤,٦٢١	٢,٢٧٥	(١٢,٣٤٦)	١,٠٩٧,٧٨٩	-	-
	المرحلة الثانية	٦١٣,٥٤٠	٧,٦٩٩	٥١,٨٥٨	٤٤,١٥٦	٥٦١,٦٨٢	-	-
	المرحلة الثالثة	١١,٦٩٤	٥,٢٠٦	٥,٢١١	٥	٦,٤٨٣	٨٩٣	٨٩٣
الإجمالي		١,٧٢٥,٢٩٨	٢٧,٥٢٦	٥٩,٣٤٤	٣١,٨١٨	١,٦٦٥,٩٥٤	٨٩٣	٨٩٣

الأرباح المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الدولية ٣٠	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الدولية ٣٠	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الدولية ٣٠	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
٩	٨	(٥)-(٣)=(٧)	(٥)-(٤)=(٦)	٥	٤	٣	٢	١
-	-	٩٠٤,٤٣٩	(١٦,٧٤٨)	٢,٥٨٥	١٩,٣٣٣	٩٠٧,٠٢٤	المرحلة الأولى	قياسية
-	-	٣٢٥,٣٠٣	١١,٣٥٩	١٦,٢٢٥	٤,٨٦٦	٣٤١,٥٢٨	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١,٢٢٩,٧٤٢	(٥,٣٨٩)	١٨,٨١٠	٢٤,١٩٩	١,٢٤٨,٥٥٢		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	قائمة خاصة
-	-	١٢٤,٠٤٧	١٧,٧٥٦	١٩,١٩٢	١,٤٣٦	١٤٣,٢٣٩	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١٢٤,٠٤٧	١٧,٧٥٦	١٩,١٩٢	١,٤٣٦	١٤٣,٢٣٩		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	دون المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٩٩	٩٩	٤,١٨٣	-	١,٤٩٢	١,٤٩٢	٥,٦٧٥	المرحلة الثالثة	
٩٩	٩٩	٤,١٨٣	-	١,٤٩٢	١,٤٩٢	٥,٦٧٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١٠	١٠	١,٠٠١	-	٤٣٢	٤٣٢	١,٤٣٣	المرحلة الثالثة	
١٠	١٠	١,٠٠١	-	٤٣٢	٤٣٢	١,٤٣٣		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	محققة للخسائر
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٨٤٠	٨٤٠	٢,٠٤٦	-	٤,٠١٠	٤,٠١٠	٦,٠٥٦	المرحلة الثالثة	
٨٤٠	٨٤٠	٢,٠٤٦	-	٤,٠١٠	٤,٠١٠	٦,٠٥٦		الإجمالي الفرعي
-	-	٢٧٧,٢٠٤	٣٩٤	٣٩٤	-	٢٧٧,٥٩٨	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	٤٢,٥٧١	٨٩١	٨٩١	-	٤٣,٤٦٢	المرحلة الثانية	
-	-	١٠	٢	٢	-	١٢	المرحلة الثالثة	
-	-	٣١٩,٧٨٥	١,٢٨٧	١,٢٨٧	-	٣٢١,٠٧٢		الإجمالي الفرعي
-	-	١,١٨١,٦٤٣	(١٦,٣٥٤)	٢,٩٧٩	١٩,٣٣٣	١,١٨٤,٦٢٢	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	٤٩١,٩٢١	٣٠,٠٠٦	٣٦,٣٠٨	٦,٣٠٢	٥٢٨,٢٢٩	المرحلة الثانية	
٩٤٩	٩٤٩	٧,٢٤٠	٢	٥,٩٣٦	٥,٩٣٤	١٣,١٧٦	المرحلة الثالثة	
٩٤٩	٩٤٩	١,٦٨٠,٨٠٤	١٣,٦٥٤	٤٥,٢٢٣	٣١,٥٦٩	١,٧٢٦,٠٢٧		

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الفرق		وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الدولية ٣٠		وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	١٠,٤٥٦	١٣,٧٤٧	١٠,٤٥٦	١٣,٧٤٧	خسارة انخفاض القيمة المحتملة على حساب الربح والخسارة
١٣,٦٥٤	٣١,٨١٤	٤٥,٢٢٣	٥٩,٣٤٠	٣١,٥٦٩	٢٧,٥٢٦	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
-	-	٠,٩٦%	٠,٧٨%	٠,٩٦%	٠,٧٨%	إجمالي معدل القروض المتعترة
-	-	٠,٦٥%	٠,٤٣%	٠,٥٣%	٠,٤٣%	صافي معدل القروض المتعترة

المرحلة الأولى: نسبة ٦٤٪ من إجمالي التعرض في نطاق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ تقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر

الائتمان منذ بدء نشأته (٢٠٢١م: ٦٨٪).

المرحلة الثانية: نسبة ٣٦٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وشهد زيادة في مخاطر الائتمان منذ بدء نشأته. وهذه الأصول هي المحرك الرئيسي للزيادة في مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (٢٠٢١م: ٣١٪).

المرحلة الثالثة: نسبة ١٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإمهال (٢٠٢١م: ١٪).

تركز مخاطر الائتمان

يحل الجدول أدناه تركيز الأصول المالية حسب القطاعات المختلفة:

ارتباطات التمويل والضمانات الصادرة		سندات الدين		التمويل الإسلامي		مستحق من البنوك		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٧١,٤٥٠	٤٩,٠١٧	١٤٧,٦٥٤	١٦٧,٠٠٠	١,٤٠٤,٩٥٤	١,٥٠٧,٩٥٣	١,٩٦٨	١,٤٣٦	القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات
								التركز حسب القطاع
								الشركات:
								الخدمات
١٧,٠٨٤	١٠,٩٠٣	-	-	١٥٤,٣٧١	١٦٩,٣٧٩	-	-	التعدين والمحاجر
-	-	-	-	٧٥,٤٥١	٥١,٨٦٨	-	-	التصنيع
٤١,٠١٨	٣,٣٩٣	-	-	١٧٣,٠٩٢	١٥٥,٣٠٩	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
١١,٧٩٥	١,١٤١	-	-	٢١,٠١٨	٣٣,٥١٦	-	-	تجارة الاستيراد
٦,٨٥٥	٧,٠١٩	-	-	٣٦٩	٢٦٤	-	-	المرافق
٥٠,٨٥١	١١,٧٨٣	-	-	١٧٩,٠٦٦	١٦٣,٩٣٨	-	-	النقل والاتصالات
١٤,٣٠٠	٩,٥٤٢	-	-	٨٧,١٦٨	١٥٥,٧٩٥	-	-	العلاقة الإنبشاءات والأنشطة ذات العلاقة
٦٦٤	-	١٢,٥٣٣	١٣,٤٨٩	-	-	-	-	العلاقة الزراعة والأنشطة ذات أخرى
								السيادية:
٢٠,٤٤٤	٢,٧٢٥	١٣٥,١٢١	١٥٤,٠٦٦	-	-	-	-	الحكومة
٨,٤٣٤	٣٩٨	-	-	-	-	١,٩٦٨	١,٤٣٦	المؤسسات المالية
								الأفراد:
-	-	-	-	٥٤٣,٨٨٠	٥٦٥,٨٦٧	-	-	التمويل الشخصي والسكني
١٧١,٤٥٠	٤٩,٠١٧	١٤٧,٦٥٤	١٦٧,٠٠٠	١,٤٠٤,٩٥٥	١,٥٠٧,٩٥٣	١,٩٦٨	١,٤٣٦	القيمة الإجمالية
(٥٦٢)	(١٥٢)	(٧٢٢)	(٦٦٢)	(٤٣,٩٣٦)	(٥٨,٥٢٩)	(٣)	(١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٠,٨٨٨	٤٨,٨٦٥	١٤٦,٩٣٢	١٦٦,٨٩٣	١,٣٦١,٠١٩	١,٤٤٩,٤٢٤	١,٩٦٥	١,٤٣٥	صافي القيمة الدفترية

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي أوجه القصور في نظم المعلومات / الضوابط الداخلية أو أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها والتي تؤدي إلى خسارة. ترتبط المخاطر بالأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة أو عدم كفاية الإجراءات أو السيطرة أو أسباب خارجية. وفقا للجنة بازل لرقابة التجميع، المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية ولكنها تستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

كما هو الحال بالنسبة لإدارة كافة المخاطر الأخرى، تدار المخاطر التشغيلية لميثاق مركزياً على مستوى المركز الرئيسي. ويتم الإفصاح عن نهج إدارة المخاطر التشغيلية بالتفصيل في البيانات المالية الموحدة للبنك.

٢٤- إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي لميثاق كونها تعمل كنافذة لعمليات البنك. على ميثاق الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة ١١٪ من إجمالي رأس المال إلى إجمالي نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال النظامي لميثاق في الفئات التالية:

- رأس المال الفئة ١، ويتضمن رأس المال المخصص من المركز الرئيسي.
- رأس المال الفئة ٢، ويتضمن المرحلة الأولى و ٦٠٪ من مخصص المرحلة الثانية المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على أساس سقف بنسبة ٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، ولا يتجاوز مبلغ رأس المال الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال لميثاق:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٩٦,٧٧٢	٢٠٩,٥٧٦	رأس المال الفئة ١
٢٢,٦٧١	٢٣,٩٣٤	رأس المال الفئة ٢
٢١٩,٤٤٣	٢٣٣,٥١٠	إجمالي رأس المال النظامي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
١,٠١٤,٩٨٨	١,١٢٤,٣٧١	مخاطر الائتمان
٢٦,٥٢٩	١٢,٧٤٨	مخاطر السوق
٦٠,٤٩١	٦٩,٠٤٦	مخاطر التشغيل
١,١٠٢,٠٠٨	١,٢٠٦,١٦٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		نسب رأس المال
١٩,٩١٪	١٩,٣٦٪	إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
١٧,٨٦٪	١٧,٢٨٪	إجمالي رأس المال الفئة ١ كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٢٥- القيمة العادلة للأصول والالتزامات

فيما يلي لمحة عامة عن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية التي تحتفظ بها ميثاق كما في تاريخ التقرير والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل جوهري عن القيم العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		الأصول:
١,٤٣٥	١,٤٣٥	مستحق من البنوك
٨٥,٨٩٨	٨٤,٥٧٩	مراوحة ومديونيات أخرى
١,٠٥٢,٩٥٦	١,٠٣٧,٢٠٠	مشاركة
١٦٩,٢٨٦	١٦٦,٧٥٣	إجارة منتهية بالتملك
١٦٣,٣٣٦	١٦٠,٨٩٢	وكالة بالاستثمار
١٧٩,٠٢٨	١٧٨,٣٦٦	استثمارات
١,٠١١	١,٠١١	أصول أخرى
١,٦٥٢,٩٥١	١,٦٣٠,٢٣٦	الإجمالي
		الالتزامات:
٥٥,٨٣٢	٥٥,٨٣٢	مستحق إلى البنوك
١٣٨,٦٦٠	١٣٨,٦٦٠	حسابات جارية
١٦,٧٠٠	١٦,٧٠٠	التزامات أخرى
٤٥,٨٧٦	٤٥,٨٧٦	صكوك
١,٢٣٦,٣٨٧	١,٢٣٦,٣٨٧	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١,٤٩٣,٤٥٥	١,٤٩٣,٤٥٥	الإجمالي

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		الأصول:
١,٩٦٥	١,٩٦٥	مستحق من البنوك
٦٠,٢٠٥	٥٩,٢٨٠	مرابحة ومديونيات أخرى
١,٠١٩,٣١٦	١,٠٠٣,٦٥٩	مشاركة
١٣٩,٢٠٩	١٣٧,٠٧١	إجارة منتهية بالتمليك
١٦٣,٥٢٠	١٦١,٠٠٨	وكالة بالاستثمار
١٥٨,٣١٩	١٥٧,٥٩٧	استثمارات
٩٢١	٩٢١	أصول أخرى
<u>١,٥٤٣,٤٥٥</u>	<u>١,٥٢١,٥٠١</u>	الإجمالي
		الالتزامات:
٨١,٢٧٤	٨١,٢٧٤	مستحق لبنوك
١٤٤,٨٥٥	١٤٤,٨٥٥	حسابات جارية
١٨,٠٩٢	١٨,٠٩٣	التزامات أخرى
٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	صكوك
<u>١,١٠١,٨٠٣</u>	<u>١,١٠١,٨٠٣</u>	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
<u>١,٤٣٦,٦٢٤</u>	<u>١,٤٣٦,٦٢٥</u>	الإجمالي

تسلسل القيمة العادلة

تشتق القيم العادلة للأوراق المالية / الصكوك من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، إذا كانت متوفرة. بالنسبة للأوراق المالية / الصكوك غير المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. يمكن أن تشمل هذه التقنيات استخدام التعاملات التجارية الأخيرة أو الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة إلى حد كبير أو الرجوع إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

تستخدم ميثاق التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.

المستوى الثاني: الأساليب الأخرى التي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: الأساليب التي تكون بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة غير قائمة على بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٢,٥٢٥	-	١٢,٥٢٥	أوراق مالية مدرجة
-	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢٠	-	٦٢٠	أوراق مالية مدرجة
<u>٥٦١</u>	<u>٥٦١</u>	-	أوراق مالية غير مدرجة
<u>١٣,٧٠٦</u>	<u>٥٦١</u>	<u>١٣,١٤٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١١,٥٦٨	-	١١,٥٦٨	أوراق مالية مدرجة
-	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	أوراق مالية مدرجة
<u>٥١٨</u>	<u>٥١٨</u>	-	أوراق مالية غير مدرجة
<u>١٢,٠٨٦</u>	<u>٥١٨</u>	<u>١١,٥٦٨</u>	

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م، لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٣ لقياس القيمة العادلة، كما لم يتم إجراء أي تحويل من وإلى المستوى ٢ لقياس القيمة العادلة. يتم تقييم أسهم حقوق الملكية في المستوى ٣ على أساس تقييم القيمة العادلة المقدمة من قبل مديري الاستثمار.

٢٦- أنشطة ائتمانية

تتكون هذه الأنشطة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بموجب اتفاقيات الوكالة (غير الاختيارية) مع العملاء. وفيما يلي المبالغ الإجمالية للأموال المدارة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣١,٩٨٥	٣٦,٥١٥	أموال مدارة

٢٧- تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية مرض فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة عالمية رسميًا بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠م. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول لعام ٢٠٢١م، كانت البيئة الاقتصادية والأنشطة التجارية للبنك تشهد تغيرات سريعة نتيجة لتفشي الجائحة بشكل غير مسبق، فضلا عن تراجع أسعار النفط الخام عالمياً. وقد أدى كساد الأسواق وعمليات الإغلاق وفرض القيود على حركة التجارة والأفراد إلى حدوث اضطرابات جوهرية في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وبمختلف الصناعات والقطاعات. للمزيد من التفاصيل حول تأثير كوفيد-١٩ على البنوك راجع الإيضاح ٤٣ للبيانات المالية الموحدة لبنك مسقط.

الجدول التالي يتضمن تحليل للمبلغ المؤجل من المبلغ الأساسي القائم والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المنافع، والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٥٥	-	-	٨٥٥	التمويل والمديونيات ذات الصلة
-	-	-	-	التعرض خارج الميزانية العمومية
٨٥٥	-	-	٨٥٥	إجمالي التعرض
٢	-	-	٢	اجمالي انخفاض القيمة منها:
٣٥	-	-	٣٥	المبلغ المؤجل
١	-	-	١	مخصصات انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٣٤	-	-	٣٤	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠٧,١٤٥	١,٣٠٩	٢١٩,٨٦٢	٨٥,٩٧٤	التمويل والمديونيات ذات الصلة
٢٠,١١٤	١١	١٦,٩٤٨	٣,١٥٥	التعرض خارج الميزانية العمومية
٣٢٧,٢٥٩	١,٣٢٠	٢٣٦,٨١٠	٨٩,١٢٩	إجمالي التعرض
٢٢,٨٧٦	٣٨٤	٢٢,٢٤٩	٢٤٣	اجمالي انخفاض القيمة منها:
٣٤,٢١٢	٤٧٠	٢٢,٨٨٦	١٠,٨٥٦	المبلغ المؤجل
٣,١٤٩	١٥١	٢,٩٦٠	٣٨	مخصصات انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٣١,٠٦٣	٣١٩	١٩,٩٢٦	١٠,٨١٤	القيمة الدفترية

٢٨- التأثير على كفاية رأس المال

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضًا ضمن حسابات لكفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيب التعديل المرطلي للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو بنسبة ٨,١٪.

٢٩- المبالغ المقارنة

تمت إعادة تصنيف المبالغ المقارنة لسنة ٢٠٢٢م لتتوافق مع العرض المعتمد للسنة الحالية. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالكين المسجلة سابقاً.



وحدة رقم: ٣١١، مرتفعات المطار، السيب، ص.ب: ١٣٤، روي، الرمز البريدي: ١١٢، مسقط، سلطنة عمان

مركز الاتصال: +٩٦٨ ٢٤٧٩٥٥٥٥ | الموقع الإلكتروني: bankmuscat.com