

إثراء حياة من حولنا  
ترسيخ الشراكات  
تحقيق النمو

٤٠ عاماً  
من التميز المصرفي.

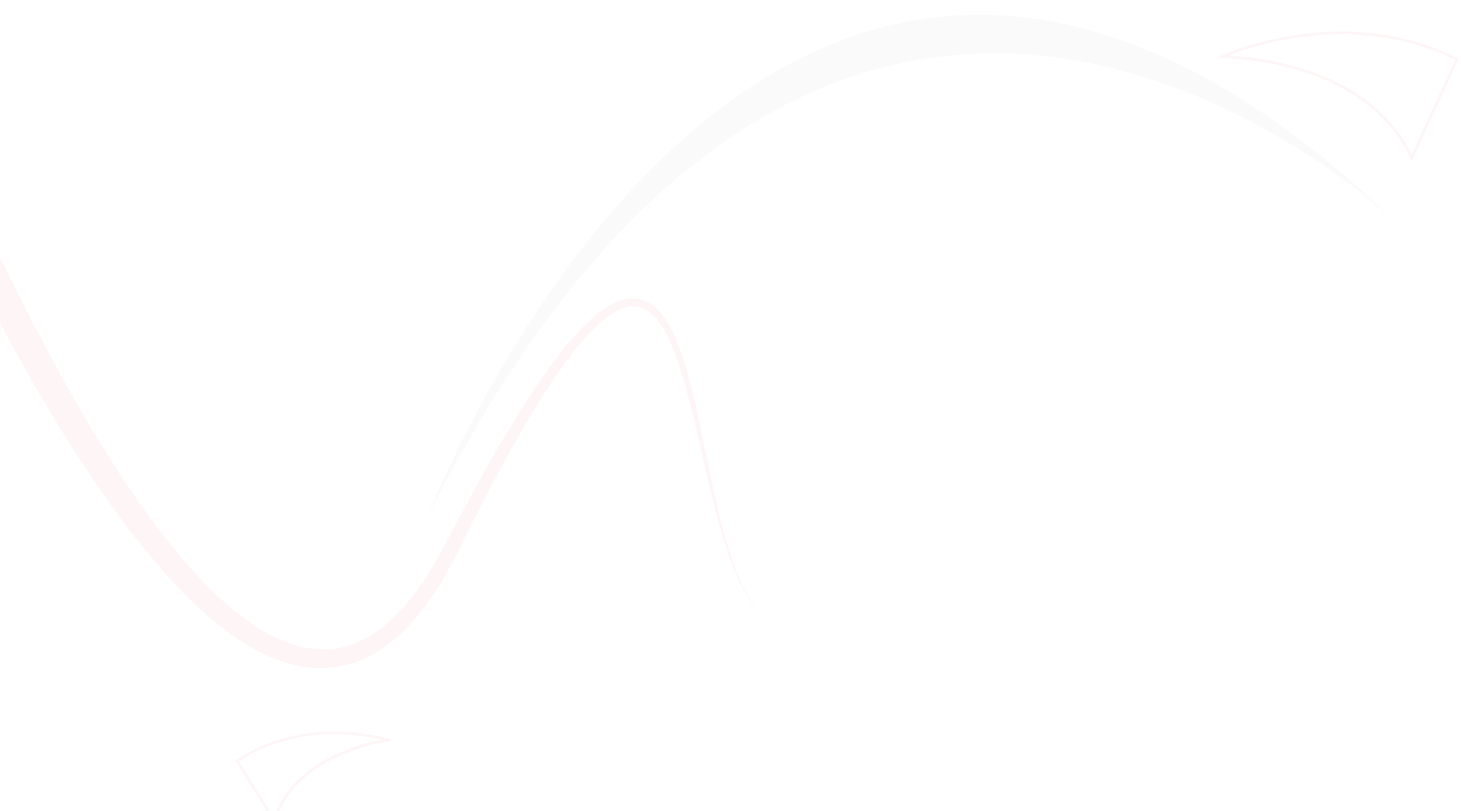


“إن الانتقال بعمان إلى مستوى طموحاتكم  
وآمالكم في شتى المجالات، سيكون عنوان  
المرحلة القادمة بإذن الله، واضعين نُصب  
أعيننا المصلحة العليا للوطن، مسخرين له كافة  
أسباب الدعم والتمكين. وإننا إذ نعاهد الله  
عز وجل، على أن نكرس حياتنا من أجل عَمان  
وأبناء عَمان، كي تستمر مسيرتها الطاهرة،  
ونَهضتها المباركة، فإننا لندعوكم لأن تعاهدوا  
الله على ذلك، ونحن على يقين تام، وثقة  
مطلقة بقدرتكم على التعامل مع مقتضيات  
هذه المرحلة والمراحل التي تليها، بما يتطلبه  
الأمر من بصيرة نافذة وحكمة بالغة وإصرار  
راسخ وتضحيات جليلة.”

## حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم

٢٣ فبراير ٢٠٢٠م





# المحتويات

٦	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٩	أعضاء مجلس الإدارة
١٠	تقرير تنظيم وإدارة البنك
٢٧	إفصاحات الركيزة ٣
٦٦	إفصاحات الركيزة ٣ لميثاق
٨٠	فريق الإدارة
٨٣	مناقشات الإدارة التنفيذية وتحليلاتها
٩٠	ملخص الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية
٩٢	الاستعراض المالي
١٠٣	الإستعراض المالي لميثاق
١١٠	ملخص نتائج السنوات العشر الماضية
١١٤	البيانات المالية
١٩٩	بيانات ميثاق المالية

# تقرير رئيس مجلس الإدارة

## المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أشارككم النتائج المالية المشجعة التي حققها بنك مسقط خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، حيث يواصل البنك ريادته في القطاع المصرفي العماني، متبنياً باستراتيجية تركز على الاهتمام بخدمة الزبائن، والمضي قدماً بالعمل بحكمة، مما ساهم في إنهاء عام ٢٠٢١م بنتائج إيجابية، ومواجهة مختلف التحديات المستمرة التي شهدها العالم بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص.

## الاقتصاد العماني

تشكلت أحد أهم أولويات الحكومة العمانية بقيادة حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق - حفظه الله ورعاه - بتسريع التنويع الاقتصادي ودعم وتطوير القطاع الخاص وخلق فرص عمل للشباب وتمكينهم في مختلف القطاعات، وقد أسهم ارتفاع أسعار الطاقة وتحسن التصنيف الائتماني للسلطنة، في توفير الدعم المناسب لتحقيق هذه الأهداف، مما يؤكد لنا نجاح الرؤية الناقية التي تنفذها الحكومة مدعومةً بالنتائج المشجعة التي حققتها الإصلاحات المستمرة الجاري تنفيذها، حيث من المتوقع أن تسجل السلطنة أدنى عجز في ميزانية عام ٢٠٢٢م مقارنة بالسنوات الثماني الماضية، مع توقع ارتفاع عائدات الإيرادات غير النفطية إلى ٣,٣ مليار ريال عماني في العام ٢٠٢٢م، وبلا شك فإن السلطنة ستمضي بثبات نحو تحقيق أهداف المرحلة الأولى من رؤية عُمان ٢٠٤٠.



## الاستعراض المالي

حقق البنك ربحاً صافياً قدره (١٨٩,٦٣) مليون ريال عماني مقارنةً بالربح الصافي البالغ (١٦٣,٣٦) مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢٠م، بزيادة نسبتها (١٦,١٪).

بلغ صافي إيرادات الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي (٣٣٥,٥٤) مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقارنةً بمبلغ (٣٢٢,١٣) مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢٠م، أي بزيادة نسبتها (٤,٢٪). بلغت الإيرادات الأخرى (١٣٩,٩٤) مليون ريال عماني في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقارنةً بمبلغ (١٣٤,٤١) مليون ريال عماني لذات الفترة من العام ٢٠٢٠م، أي بزيادة نسبتها (٤,١٪). بلغت مصروفات التشغيل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (١٩١,٤٦) مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ (١٧٩,٨٥) مليون ريال عماني لذات الفترة من العام ٢٠٢٠م، أي بزيادة نسبتها (٦,٥٪). خصص البنك مبلغاً قدره (٦٠,٢٢) مليون ريال عماني في العام ٢٠٢١م لمواجهة صافي تعثر القروض والخسائر المحتملة الأخرى مقابل صافي مخصصات بلغت (٨١,٠٤) مليون ريال عماني لذات الفترة من العام ٢٠٢٠م، ويعود هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى المخصصات الاحترازية العامة التي قام البنك بوضعها في النصف الأول من سنة ٢٠٢٠م تحسباً للأوضاع الاقتصادية والتجارية الصعبة من جراء جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) والانخفاض في أسعار النفط الذي شهدته الأسواق العالمية. هذا، وسيظل البنك مراقباً للأوضاع والظروف الاقتصادية والأعمال وتأثيراتها المحتملة.

سجل صافي محفظة القروض والسلفيات التي تشمل التمويل الإسلامي ارتفاعاً بنسبة (٢,٣٪) لتصل إلى (٩,١٩١) مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ (٨,٩٨٣) مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ارتفعت إيداعات الزبائن والتي تشمل إيداعات زبائن الصيرفة الإسلامية بنسبة (٣,٧٪) لتصل إلى (٨,٧٧٥) مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ (٨,٤٥٩) مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

بلغ العائد الأساسي للسهم (٠,٠٥١) ريال عماني في عام ٢٠٢١م مقابل (٠,٠٤٤) ريال عماني في عام ٢٠٢٠م. واستقر معدل كفاية رأس المال للبنك عند مستوى جيد بنسبة (٢١٣,٣٠٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بعد تخصيص توزيعات الأرباح المقترحة لعام ٢٠٢١م مقابل الحد الأدنى المطلوب وفقاً للوائح بازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني والبالغ (١٣,٢٥٪).

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة (٣,٥٪)، منها (٣,٠٪) كأرباح نقدية و(٥٪) كأرباح مجانية، وبالتالي سيحصل المساهمون على أرباح نقدية قدرها (٠,٠٣٠) ريال عماني لكل سهم وذلك بإجمالي (١٠٧,٢٣٤) مليون ريال عماني على رأس مال البنك الحالي، بالإضافة إلى ذلك، سيحصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد مقابل كل (٢٠) سهماً عادياً؛ بإجمالي (١٧٨,٧٢٣,٧٣٩) سهماً بقيمة (١٧,٨٧٢) مليون ريال عماني. تخضع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة وإصدار الأسهم المجانية للموافقة الرسمية للجمعية العامة السنوية للمساهمين.

## المبادرات الاستراتيجية والتطورات الرئيسية

تعزيزاً لدوره الريادي في دعم وتمكين الكوادر العمانية، حصل بنك مسقط في عام ٢٠٢١م على موافقة البنك المركزي العماني على الهيكل التنظيمي الجديد الذي بدأ العمل به اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م، حيث يساهم تغيير الهيكل التنظيمي في تعزيز ريادة البنك من خلال ترقية مجموعة متميزة من الشباب العماني وضمهم إلى فريق الإدارة بالبنك تقديراً لخبراتهم وإمكاناتهم للارتقاء بمسيرة البنك، كما لا يسعنا فخرًا إلا أن نشيد بالنجاح الذي تحققه

استراتيجية التحول الرقمي التي يتبناها البنك في تقديم الأفضل لزبائنه الكرام، حيث تخطى عدد مستخدمي الخدمات المصرفية المقدمة عبر الإنترنت والهاتف النقال ١,٣ مليون مستخدم، كما قام البنك في عام ٢٠٢١م بتدشين خدمة الدفع عبر مسح رمز الاستجابة السريع في أجهزة نقاط البيع مع شركائه من المؤسسات التجارية في السلطنة.

وسعيًا منه نحو تنفيذ استراتيجية التحول الرقمي لتشمل زبائنه من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، دشّن بنك مسقط موقعًا للخدمات المصرفية للشركات يركز على توفير الخدمات المصرفية المبتكرة، وإيجاد منصة متكاملة للمعاملات المصرفية، فقد شهد التحول المستمر نحو الرقمنة تحقيق نتائج تمثلت في معالجة معاملات بقيمة ٥ مليارات ريال عماني على منصة الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت خلال العام ٢٠٢١م، وفي إطار تعزيز التعاون والشراكة وقع البنك مذكرة تفاهم مع بنك التصدير والاستيراد السعودي لتوسيع نطاق فرص الأعمال المتعلقة بصادرات السلع والخدمات من المملكة العربية السعودية إلى السلطنة ووجهات أخرى. وفي إطار دعمه المستمر للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، قدم البنك بالتعاون مع إحدى الشركات الرائدة للاستشارات الضريبية والتدقيق تسهيلات واستشارات مجانية بخصوص تسجيل ضريبة القيمة المضافة بواسطة مختصين في هذا المجال للزبائن من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

وبواصل بنك مسقط دوره الريادي في تقديم خدمات الاستثمار والاستشارات المالية في السلطنة، فقد عمل البنك على تقديم الخدمات الاستشارية المالية وتنظيم معاملات القروض مع بنك آخرى خلال عام ٢٠٢١م بقيمة إجمالية بلغت ٤,٧ مليار دولار أمريكي (١,٨ مليار ريال عماني)، بالإضافة إلى المشاركة في إصدار قرض سيادي مشترك لأجل بقيمة ٢,٢ مليار دولار أمريكي (٨٤٦ مليون ريال عماني). كذلك قدم البنك خدماته الاستشارية لإحدى المؤسسات الرائدة بالسلطنة للحصول على تمويل بمبلغ ٢٦٦ دولار أمريكي (١٠٢,٢ مليون ريال عماني) كتسهيلات قرض لأجل.

أما في قطاع الصيرفة الإسلامية، واصل ميثاق تعزيز مكاتنه الرائدة في السلطنة، حيث تخطى عدد زبائنه ١٠٠ ألف خلال عام ٢٠٢١م كما وسع شبكة فروع له لتصل إلى ٢٤ فرعًا، كذلك حقق ميثاق زيادة بنسبة ١٠% في معاملاته الرقمية، بالإضافة إلى أنه خلال نفس العام، دشّن خدماته المصرفية الخاصة حيث حاز على مكاتنه كمدير قيادي مشترك لصكوك بقيمة ١,٧٥ مليار دولار أمريكي (٦٧٣ مليون ريال عماني).

## الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

شهد العام ٢٠٢١م تحولات متسارعة وتغييرات غير متوقعة، تطلبت تضامر جهود الجميع للعمل نحو تحقيق أهداف وطنية مشتركة. بنك مسقط وكعادته لم يتوان عن إظهار دعمه للجهود الوطنية من خلال مساندة زبائنه وشركائه والمجتمع العماني ككل، فقد واصل البنك دعمه لزبائنه ممن تأثروا بتداعيات جائحة كورونا والأنواء المناخية (شاهين)، من خلال تأجيل سداد أقساط القروض، كما ساهم البنك بمبلغ مليون ريال عماني عن طريق الهيئة العمانية للأعمال الخيرية لمساعدة الأسر المتضررة جراء (شاهين) بالإضافة إلى إطلاق منتج "تمويل شاهين" بقيمة ٢٠ مليون ريال عماني للزبائن المتضررين من محافظات شمال وجنوب الباطنة بدون فوائد أو أرباح، كما قام في بداية عام ٢٠٢١م بالمساهمة بمبلغ مليون ريال عماني لوزارة الصحة دعمًا للحملة الوطنية للتحصين، وقام في نفس الفترة بتنظيم حملة داخلية لتحصين موظفيه وعائلاتهم لضمان بيئة عمل صحية للجميع.

وفي إطار سعيه لتحقيق استراتيجية الشمول المالي في السلطنة، وسّع البنك شبكته الكبيرة من القنوات المصرفية الإلكترونية، حيث وصل عددها إلى أكثر من ٨٠٠ جهاز تتضمن ٤٨١ جهاز صراف آلي و ١٣١ جهاز إيداع نقدي، و ١٦٧ جهاز متعدد الاستخدامات و ١٠ أجهزة إيداع مخصصة للشركات، و ١٩ طابعة كشوفات، بالإضافة إلى ٤ أفرع متنقلة و ٥ أجهزة متنقلة للصراف الآلي والأجهزة متعددة الاستخدامات. كما يمتلك البنك ١٧٤ فرعًا ومركزًا للخدمة موزعة في مختلف محافظات السلطنة، وتغطي مساحة جغرافية واسعة لتوفر وصولاً أكبر للزبائن في أي بقعة كانوا على أرض السلطنة.

واصل بنك مسقط في ٢٠٢١م تنفيذ برامج وأنشطة المسؤولية الاجتماعية والاستدامة الهادفة إلى دعم الركائز المجتمعية المتمثل أهمها في الشباب والرياضة والاقتصاد والتعليم والبيئة والرعاية الاجتماعية، حيث قدم البنك مجموعة من أجهزة الحاسب الآلي والأجهزة اللوحية لعدد ١٢٤٠ من طلبة المدارس والكلية والجامعات من أسر ذوي الدخل المحدود، وذلك للمساهمة في إنجاح العملية التعليمية عن بُعد، كما ساهم البنك أيضًا بمساعدة ١٥٠ أسرة عمانية من أسر الضمان الاجتماعي من مختلف محافظات السلطنة، من خلال توزيع ٧٩٠ جهازًا كهربائيًا، منها أجهزة تكييف وثلاجات وأجهزة منزلية أساسية أخرى ضمن النسخة التاسعة من برنامج "تضامن". وضمن المشروع التطوعي "مك كربة" واصل البنك دعمه للمبادرة بالتعاون مع جمعية المحامين العمانية بالمساهمة في الإفراج عن ٢٥٠ حالة إنسانية ممن عليهم أحكام قضائية بالحبس منفضة أو قيد التنفيذ، نتيجة مطالبات مالية مترتبة عليهم في قضايا (مدنية - تجارية - شرعية - عمالية).

وبمناسبة احتفاله بالذكرى العاشرة لتدشين برنامج "الملاعب الخضراء" أعلن البنك عن زيادة عدد الفرق المستفيدة من ١٥ إلى ٢٠ فريقًا، حيث وصل عدد المستفيدين حتى الآن إلى ١٤٣ فريقًا أهليًا، واستكمالًا لبرنامج أكاديمية الوثبة، أكمل البنك تدريب دفعتين جديدتين في الأكاديمية شملت تدريب ٣٤ من رواد الأعمال العمانيين في ولايتي عبرى وإبراء، كذلك تواصل البرامج المالية المجانية التي ينظمها البنك من خلال برنامجي "إرشاد" و"ماليات" لزيادة الوعي المالي محققًا نتائج إيجابية، فمن خلال برنامج "ماليات" تمكن أكثر من ٣٠,٠٠٠ شخص من إكمال البرنامج بنجاح، كما واصل البنك بنجاح الحملة التوعوية التي ينظمها بالتعاون مع شرطة عمان السلطانية بهدف زيادة وعي أفراد المجتمع حول جرائم الاحتيال الإلكتروني المالي.

كما عزز البنك شراكته مع المؤسسات الخيرية والأهلية، حيث قام بالمساهمة في حملة جمعية دار العطاء للعودة إلى المدارس، وتقديم الدعم والرعاية للأشخاص ذوي الإعاقة من خلال تقديم معدات وأجهزة من شأنها أن تساهم في توفير الدعم لذوي الاحتياجات الخاصة تتضمن مجموعة من الكراسي المتحركة والأسرة الكهربائية قدمت لذوي الإعاقات الشديدة بالشراكة مع الجمعية العمانية للمعوقين، كما قدم البنك أيضًا الدعم لمجموعة من الطلبة من ذوي الإعاقة البصرية في جامعة صحر من خلال توفير أجهزة برايل سينس وحواسيب محمولة، بالإضافة إلى سماعات أذن ذات مواصفات متقدمة للجمعية العمانية لذوي الإعاقة السمعية مخصصه لطلبة المدارس والجامعات، كما قام بنك مسقط خلال هذا العام بتنفيذ مشروع تجهيز ركن الألعاب للحالات شديدة الإعاقة بمركز الأمان لتأهيل الأطفال ذوي الإعاقات الشديدة، كذلك يقوم البنك حاليًا بالمساعدة في تجهيز ساحة لعب في مركز الوفاء لتأهيل الأطفال المعاقين في ولاية المضبي، بالإضافة إلى تقديم الدعم لجمعية البيئة العمانية.



## الجوائز التقديرية

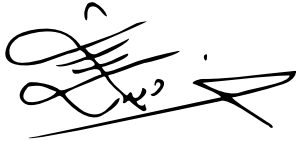
إشادة بالتزامه المستمر بتقديم أفضل الخدمات والتسهيلات المصرفية المواكبة لآخر المستجدات في القطاع المصرفي، حقق بنك مسقط نجاحات محلية وإقليمية ودولية يشاد بها في عام ٢٠٢١م، حيث حصد أكثر من ٣٠ جائزة، فقد أدرجت مجلة فوربس الشرق الأوسط بنك مسقط ضمن أفضل ١٠٠ شركة في الشرق الأوسط، وضمن أفضل ٥٠ بنكاً في المنطقة، كما حصل البنك على جائزة أفضل بنك في السلطنة من مؤسسات مرموقة منها (Global Finance) و (EMEA Finance) و (The Banker) و (Asiamoney) و (Oman Economic Review)، بالإضافة إلى حصوله على الإشادة للتميز في مختلف فئات الأعمال وتطوير الخدمات والمنتجات وتعزيز الشمول المالي، أما في مجال المسؤولية الاجتماعية والاستدامة توّجّ البنك بجائزة الاستدامة في الشرق الأوسط من مؤسسة (EMEA Finance)، كما كرمت وزارة التنمية الاجتماعية وغرفة تجارة وصناعة عمان بنك مسقط عن دوره الريادي في أنشطة المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.

## نظرة مستقبلية

لقد حقق البنك نجاحًا مشرفًا طوال الأربعة عقود الماضية من خلال مساهماته الاستراتيجية في السلطنة، حيث تركزت أنشطة البنك على الإسهام في تطوير المجتمع العماني في جميع المجالات، بدايةً من دعمه لمشاريع التنمية الوطنية وتوفير أحدث الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات الحكومية، وصولاً إلى وضع علامة فارقة في مسيرة التعميم بالسلطنة من خلال توفير فرص عمل مثيرة للشباب العماني، بالإضافة إلى الاستثمار في مشاريع المسؤولية المجتمعية والاستدامة على نطاق واسع. وتطلعًا نحو المستقبل سيواصل بنك مسقط العمل على تحقيق رؤيته وتقديم الأفضل لزيائته والمجتمع العماني على حد سواء من خلال التركيز على التحول الرقمي والاستدامة والجاهزية للمستقبل.

## شكر وتقدير

بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني أن أعنتم هذه الفرصة لأتوجه بالشكر إلى المساهمين على الثقة التي أولوها للبنك، وإلى كل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على جهودهم المستمرة للارتقاء بالقطاع المصرفي والمالي في السلطنة، كما يشرفنا أن نعرب عن خالص امتناننا وتقديرنا للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم -حفظه الله ورعاه- على قيادته الحكيمة للسلطنة نحو نهضة متجددة، ونسأل المولى عز وجل أن يحفظ جلالته ويديم عليه نوب الصحة والعافية ويحفظ بلادنا الحبيبة ويديم عليها الأمن والأمان والرخاء.



خالد بن مستهيل المعشني  
رئيس مجلس الإدارة

والله ولي التوفيق...



# أعضاء مجلس الإدارة



**الفاضل / ناصر بن محمد  
الهارثي**

عضو مجلس الإدارة



**الشيخ / أحمد بن حمد  
السعدي**

نائب رئيس مجلس الإدارة



**الشيخ / خالد بن مستهيل  
المعشني**

رئيس مجلس الإدارة



**الشيخ / سعود بن مستهيل  
المعشني**

عضو مجلس الإدارة



**الشيخ / سعيد بن محمد  
الهارثي**

عضو مجلس الإدارة



**الفاضل / حمود بن إبراهيم  
الزدجالي**

عضو مجلس الإدارة



**العميد الركن / سيف بن سالم  
الهارثي**

عضو مجلس الإدارة



**الفاضل / سوندر جورج**

عضو مجلس الإدارة



**الفاضل / خالد ناصر الشامسي**

عضو مجلس الإدارة

## تقرير الحقائق المكتشفة

إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع.

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم طبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٤/٢٠١٥ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول حوكمة الشركات لبنك مسقط ش.م.ع.ع. ("البنك") كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وحول تطبيقه لممارسات حوكمة الشركات وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق الحوكمة الصادر بمقتضى التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليها معاً بـ "الميثاق"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على التكاليف بالإجراءات المتفق عليها. وقد اقتصر إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ويتم تلخيصها فيما يلي:

١. حصلنا على تقرير حوكمة الشركات ("التقرير") الصادر عن مجلس إدارة البنك وقمنا بالتحقق من أن تقرير البنك يتضمن كحد أدنى، كافة البنود التي اقترحتها الهيئة العامة لسوق المال، التي سيغطيها التقرير على النحو المفصل في الملحق ٣ من الميثاق وذلك بمقارنة التقرير مع تلك المحتويات المقترحة في الملحق ٣؛ و

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم يحدد مجلس إدارة البنك أية مجالات عدم امتثال للميثاق.

ليس لدينا أي استثناءات من أجل أن نرفع تقرير بشأنها فيما يتعلق بالإجراءات التي قمنا بها.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعيار الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فبنا لم نَقم بإيداء أي تأكيدات بصدد تقرير حوكمة الشركات.

ولو افترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع لتقرير حوكمة الشركات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نلاحظ أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلّق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة المرفق عن حوكمة الشركات لبنك مسقط ش.م.ع.ع. الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك مسقط ش.م.ع.ع.، مأخوذة ككل.

# تقرير تنظيم وإدارة البنك

يلتزم بنك مسقط بأفضل الممارسات في مجال حوكمة الشركات منذ بدايته في المجال المصرفي؛ إذ يؤمن البنك أن حوكمة الشركات الناجحة أكثر من مجرد الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية، حيث أن الحوكمة الرشيدة تسهل إدارة الأعمال ومراقبتها، وتمكن البنك من الحفاظ على مستوى عالٍ من أذلاقيات العمل وتحقيق قيم أفضل لجميع المعنيين بمصالح البنك. يؤمن بنك مسقط بأن القيم الأخلاقية هي الوسيلة المثلى لتحقيق أعلى معايير حوكمة الشركات، ويسعى البنك دائماً لتحقيق التميز في حوكمة الشركات حيث يمارس أعماله وفقاً لقيمه المؤسسية منها الشفافية والمسؤولية لتعزيز العلاقات مع الزبائن والجهات التنظيمية والموظفين والمستثمرين والموردين والجهات الحكومية وكافة المعنيين بمصالح البنك والمجتمع ككل. و قد تطورت حوكمة الشركات في بنك مسقط ليس فقط عن طريق ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية ولكن أيضاً لتلبية الاحتياجات الأطراف المعنية، ويسعى البنك للتميز في تعزيز رضا زبائنه ومساهميه بشكل مستمر.

وباعتباره المؤسسة المالية الرائدة في السلطنة، فقد تمكّن بنك مسقط من تحقيق نسبة تعمين بلغت 100% في عمليات الفروع، و بلغ إجمالي عدد موظفي البنك في عمان 3,850 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2021م بنسبة تعمين بلغت 94,91% مع إعطاء الأولوية للعمانيين لشغل جميع المناصب القيادية. وتتمثل إستراتيجية الموارد البشرية للبنك في الحفاظ على التنوع بين الجنسين حيث إن أكثر من 48% من الموظفين هم من النساء و يشغلن مناصب مختلفة بما في ذلك المناصب الإدارية العليا. ويؤمن بنك مسقط بأن موظفيه الأكفاء هم نبض المؤسسة و أساس نجاحها، ولذلك يسعى لتوفير الفرص للتطور الوظيفي والتعلم واكتساب الخبرات لتمكينهم من تقديم مساهمات حيوية لنمو البنك ونجاحه. ويلعب البنك دوراً بارزاً في تطوير الكوادر العمانية ويلتزم بالاستثمار في تعزيز مهاراتهم وخبراتهم.

تبنى بنك مسقط تصميماً مميّزاً للفروع على مستوى السلطنة للحفاظ على هويته الفريدة ومعايير تقديم خدماته. إن تميّز العلامة التجارية للبنك هو نتيجة لفهم الزبائن بشكل أفضل وتقديم هوية البنك بطريقة واضحة. وتماشياً مع رؤيتنا "نعمل لخدمتكم بشكل أفضل كل يوم" فإن العلامة التجارية تعكس الإبداع والمسؤولية والشراكة والثقة التي يتطلّى بها البنك، حيث يعرف بكونه البنك العماني الأقرب إلى تلبية احتياجات ومتطلبات الزبائن في السلطنة، وتعكس العلامة التجارية شراكة ناجحة لاستكمال التميز في خدمة الزبائن بما يتماشى مع الرؤية.

وخلال السنوات التسع والثلاثين الماضية، ارتبط البنك ارتباطاً وثيقاً بمسيرة تنمية السلطنة في جميع المجالات، والعمل على المساهمة في مشاريع التنمية في البلاد واستكمال مساع الحكومة نحو تعزيز الاقتصاد الوطني.

يلتزم مجلس إدارة بنك مسقط بتطبيق أفضل معايير الحوكمة، و يحرص على الاجتماع بشكل دوري ومنتظم ويقوم بتقديم قيادة فعالة ورؤى مبتكرة في الأعمال و المسائل الوظيفية ومراقبة أداء البنك. يحرص البنك على ترسيخ عمليات إدارية موثقة وواضحة لوضع السياسات وتنفيذها ومراجعتها واتخاذ القرارات وإعداد التقارير. ويلتزم بنك مسقط بتطبيق أفضل معايير الحوكمة ليقدم مثلاً يحتذى به فيما يتعلق بالالتزام 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 مع 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 بادر بنك مسقط بتدشين الخدمات المصرفية الإسلامية في السلطنة من خلال نافذته الإسلامية "ميثاق" للصيرفة الإسلامية. وبعد تسع سنوات من بدء عملياتها، قام ميثاق للصيرفة الإسلامية بتعزيز مكانته الريادية. الجدير بالذكر أن "ميثاق" للصيرفة الإسلامية حقق إنجازاً مميّزاً مع إجمالي أصول تزيد على 1,66 مليار ريال عماني. وفي الوقت الحالي، يمتلك "ميثاق" (اعتباراً من أكتوبر 2021) 28,5% من حصة السوق من حيث الأصول وتعد 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 (4/2010م) في يوليو 2010م والنافذ إنتداءً 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، ويمكن الحصول على ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة عن طريق زيارة موقع الهيئة الإلكتروني [www.cma.gov.om](http://www.cma.gov.om)، ونظراً لإدراجه في بورصة لندن من خلال شهادات الإيداع الدولية، فإن البنك ملزم بالتقيد بالفقرة (7-2) من قانون الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة الرقابة على الخدمات المالية بالمملكة المتحدة (FSA Handbook)، وقد تمت مراعاة ذلك في هذا التقرير.

يمكن أيضاً تعريف الحوكمة بأنها العلاقة التي تربط مؤسسة ما بمساهميه، 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 في العام 2006م مهمتها تنفيذ سياسة البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية وأتباع نهج جديد لتلبية احتياجات مختلف شرائح المجتمع العماني من خلال وضع معايير وأساليب جديدة لتحقيق شراكة حقيقية بين أطراف عديدة لخدمة المجتمع بأفضل طريقة ممكنة. يعد بنك مسقط رائداً في المبادرات والمساهمات المجتمعية في السلطنة، مما يشكل مثلاً رائداً لقطاع الشركات لتطوير المسؤولية الاجتماعية كثقافة مؤسسية. وتركز المسؤولية الاجتماعية للشركات واستراتيجية الاستدامة التي ينتهجها بنك مسقط على خلق تأثير إيجابي وتقديم منافع طويلة الأمد للمجتمع والسلطنة، بحيث تغطي مختلف القطاعات مثل التعليم والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشباب والرياضة والطاقة البديلة والصحة. ويعد بنك مسقط رائداً في مجال مبادرات المسؤولية الاجتماعية في القطاع المصرفي في سلطنة عمان، ملتزماً برؤيته لتقديم الأفضل للاقتصاد والمجتمع والبيئة. وفي عام 2007م، كان البنك الأول في الشرق الأوسط الذي يوقع على مبادئ خط الاستواء للصيرفة بمسؤولية، وبالتالي ضمان توافق مشاريع البنك مع المعايير البيئية والاجتماعية الدولية القياسية. يخصص البنك نسبة من الأرباح لتنفيذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية كما أنه أول بنك يقدم الدعم في مجال بناء المهارات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ويصدر بنك مسقط تقرير الاستدامة السنوي مبنياً على تعليمات مبادرة التقارير العالمية وملحق القطاع المالي (GRI)، مع تسليط الضوء على تأثير أنشطته على الاقتصاد والبيئة والمجتمع. ويوضح التقرير أن البنك أصبح أكثر انفتاحاً 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 حساباً مخصصاً 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 إستفسارات الزبائن وتلقي الملاحظات. كما يستخدم البنك الحساب المذكور للتواصل مع الزبائن من خلال الإستبيانات وحملات التوعية حول منتجات وخدمات وأشطة البنك.

كجزء من رؤية السلطنة المتمثلة في تعزيز الشمول المالي، نظم بنك مسقط العديد من البرامج والمبادرات لفهم احتياجات مختلف قطاعات المجتمع، وبناءً على ذلك قدم البنك منتجات وخدمات موجهة نحو النمو الشامل والتنمية المستدامة وتلبية متطلبات السوق بشكل عام. تم تنفيذ عدد من المبادرات الرئيسية بهذا الصدد منها:

**الحلول الإلكترونية الآمنة:** لقد وفر بنك مسقط إمكانية تسديد المدفوعات عبر رمز الاستجابة السريع (QR) من خلال أجهزة نقاط البيع في منافذ البيع بالتجزئة والمتاجر في مختلف أنحاء السلطنة. ويسهم رمز الاستجابة السريع في تقليص احتمالية وقوع الأخطاء عند إدخال البيانات وتسريع إجراء المعاملات. كما تتيح النافذة الإسلامية "ميثاق" لدى البنك التسجيل الرقمي 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. وفي إطار جهده المتواصل لتقديم خدماته المتنوعة لكل من الزبائن والجمهور معاً، يوفر بنك مسقط بالتعاون مع شركة Google برنامج المهارات الرقمية "مهارات من Google". ودورة التسويق الرقمي متاحة لكل من الزبائن والمجتمع ككل. البرنامج يستهدف زبائن ناجحي وأصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى الأفراد ممن يهتمون بصقل مهاراتهم في التسويق الرقمي. وتغطي هذه الدورة موضوعات منها "أدوات بناء الهوية الرقمية" و"أساسيات التسويق الرقمي" و"خطوات بناء خطة التسويق الرقمي". وكجزء من سعيه نحو دعم تنمية وتطوير المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر في السلطنة، يلعب بنك مسقط دوراً محورياً في دعم رواد الأعمال في مساهمهم نحو تحقيق طموحاتهم.

**خدمة التسجيل في ضريبة القيمة المضافة والخدمات الاستشارية المجانية:** إسهاماً من جانبه في مساعدة الزبائن على الامتثال لضريبة القيمة المضافة (VAT) المطبقة حديثاً فقد أبرم البنك شراكة مع شركة موريسون مسقط محاسبون قانونيون في يوليو من عام ٢٠٢١، وهي شركة رائدة تعمل في تقديم خدمات شاملة من التدقيق والخدمات الضريبية والاستشارات التجارية. وتمكن مكتب الاستشارات والتسجيل المجاني في ضريبة القيمة المضافة بالمكتب الرئيسي لبنك مسقط من مساعدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على التعرف على تفاصيل ضريبة القيمة المضافة (VAT) والتعامل معها، فهي مفهوم ضريبي جديد على الأعمال والمؤسسات التجارية المحلية. ولطالما كان بنك مسقط ولا يزال داعماً لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بتقديم العديد من الخدمات المالية وغير المالية لمساعدة تلك المؤسسات على إدراك إمكانياتها في تحقيق النمو

**دعم الجمعيات الأهلية العاملة في خدمة الأشخاص ذوي الإعاقة:** يعمل البنك بشكل مستمر بالشراكة مع عدد من الجمعيات الأهلية في تقديم الدعم لمختلف قطاعات المجتمع. ففي عام ٢٠٢١، ساهم البنك بتوزيع مجموعة من المقاعد المتحركة، ومنها الكهربائية وغير الكهربائية، بالإضافة إلى مجموعة من الأسرة الكهربائية المخصصة للأشخاص ممن يعانون من إعاقات شديدة، وذلك بالشراكة مع الجمعية العمانية للمعاقين. وعلاوة على ذلك، اتخذ بنك مسقط العديد من التدابير لإدماج الأشخاص من ذوي الإعاقة في المجتمع. ومن بين الجهود التي بذلها البنك في هذا الصدد، تشغيل جهاز صراف آلي خاص بالمكفوفين وللأشخاص ممن يعانون من إعاقات بصرية في المقر الرئيسي لجمعية النور للمكفوفين. كما خصصت ممرات منحدرية خاصة وغيرها من الترتيبات الأخرى لسهولة الوصول إلى الفروع المختلفة وأجهزة الصراف الآلي المنتشرة في سلطنة عمان. وفي سبيل تسهيل التواصل مع الأشخاص ممن يعانون من إعاقة سمعية، فقد قام البنك بتدريب عدد من العاملين في فروع على تعلم لغة الإشارة.

**خدمات "وقار" المصرفية للمتقاعدين:** تُدد الشمول المالي بوصفه أحد عوامل التمكين الحاسمة لعدد من أهداف التنمية المستدامة. وتحقيقاً لهذا الهدف، 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 لزيادة تحسين وضع الشمول المالي في البلاد.

**تنمية الموارد البشرية وتعزيز الثقافة المالية:** يولي بنك مسقط أهمية كبيرة للمبادرات الوطنية لتنمية الموارد البشرية. وتماشياً مع التزامه بتعزيز الثقافة والوعي المالي، يستمر برنامج البنك "إرشاد" بتوفير التوجيه والإرشاد المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة ورواد الأعمال والأفراد فيما يتعلق بإدارة أموالهم والتخطيط المالي المستقبلي لهم. ويقدم البنك هذه الجلسات في مجالات منها إدارة الديون المالية ووضع الميزانيات وأهمية الادخار والتحديات التي تواجه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكيفية زيادة رأس المال. وتُنفق جلسات برنامج "إرشاد" الافتراضية الفردية عبر نظام الاتصال الموحد ميكروسوفت تيمز، حيث يمكن لكل من العمانيين والوافدين الاستفادة من تلك الجلسات. كما قدم بنك مسقط دعماً قوياً للطلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة ممن يواصلون دراستهم في مختلف المؤسسات التعليمية في سلطنة عمان. وفي هذا الصدد، وفر البنك أجهزة مدون الملاحظات BrailleSense وأجهزة الحاسب الآلي النقال لعدد من الطلاب ممن يعانون من الإعاقة البصرية في جامعة صحر، وذلك لتوفير الدعم اللازم للطلاب وتحفيزهم. ومن شأن تلك الأجهزة مساعدة الطلاب في دراساتهم وفي شؤون حياتهم اليومية من خلال تعزيز مهاراتهم وإمكانياتهم وقدراتهم على الإسهام في المجتمع. ونظمت أكاديمية جدارة التابعة للبنك والمعتمدة من قبل المؤسسة العالمية للجامعات وأكاديميات الشركات، عدداً من البرامج التدريبية مع الحرص على تطبيق إجراءات التباعد الاجتماعي. إضافة إلى ذلك، يقدم بنك مسقط سنوياً فرصاً تدريبية لطلبة الكليات والجامعات في السلطنة وذلك كجزء من التزامه بالمسؤولية الاجتماعية، حيث تهدف هذه الفرص التدريبية إلى مساعدة المتدربين لتطبيق معرفتهم النظرية في بيئة العمل المصرفي والمالي مما سيساهم في إعدادهم جيداً للعمل في أي مكان مستقبلاً.

بطاقة الدفع عن بعد خلال جائحة كوفيد-١٩ في ظل الأوضاع التي شهدتها العالم مع جائحة كوفيد-١٩ وحرصاً على سلامة الجميع، أصدر البنك عدة توجيهات لزيائهم لإرشادهم لإستخدام بطاقات الإئتمان والخصم المباشر ومسبقه الدفع ذات خاصية الدفع عن بُعد وذلك لتسديد مدفوعات نقاط البيع في المحلات التجارية.

**حملات التوعية حول الأمن السيبراني والاحتيال الإلكتروني:** واصل كل من شرطة عمان السلطانية وبنك مسقط شراكتهما في حملة مكافحة الاحتيال الإلكتروني. وتوفر الحملة المشتركة التي تنظمها شرطة عمان السلطانية مع بنك مسقط نصائح للأشخاص بضرورة التحقق دائماً من صحة هوية الطرف الآخر قبل إجراء أية معاملات معهم بالإضافة إلى الحرص على اتباع أفضل ممارسات السلامة الرقمية. ويتم نشر مواد هذه الحملة، والتي تشمل أفلام ومقاطع قصيرة توعوية عن أمثلة من واقع الحياة، عبر مختلف القنوات الإعلامية مثل التلفزيون والإذاعة والمطبوعات المحلية ووسائل التواصل الإلكترونية وغيرها من قنوات التواصل الاجتماعي المختلفة. وتضم الرسالة التي تروج لها الحملة أمثلة على الطرق التي يتبعها المحتالون لارتكاب جرائمهم الاحتيالية وعواقب مشاركة البيانات الشخصية أو المصرفية مع الآخرين. كما أشار البنك أيضاً إلى احتمال 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 من الرصيد. ومع تزايد استخدام قنوات الدفع الرقمي على مدار السنوات الماضية، ولا سيما في أعقاب تفشي جائحة فيروس كوفيد-19، فقد زاد المحتالون من جميع أنحاء العالم محاولاتهم للإيقاع بمزيد من الضحايا. كما 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 تمهد الطريق لتعزيز الشمول المالي. كما يتعاون البنك مع مختلف الوزارات والهيئات الحكومية والمؤسسات غير الربحية للمساعدة في تنفيذ هذه البرامج والمبادرات التي تدعم القطاعات المختلفة وذلك من مبدأ كون البنك شركة عمانية تساهم في تقدم الدولة وتطورها. ويعرب البنك عن شكره للتدابير الداعمة التي اتخذها البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال لتعزيز 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 لإدارة شؤون البنك. 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 لضمان التقيد بالقوانين واللوائح، والتشجيع على الشفافية والنزاهة في التقارير المرفوعة للأطراف المعنية بمصالح البنك.
- الموافقة على السياسات المالية والتجارية وعلى ميزانية البنك بغرض تحقيق الأهداف المتوخاة المرجوة للبنك والحفاظ على مصالح المساهمين والمعنيين بمصالح البنك وتعزيزها.
- إعداد ومراجعة وتحديث الخطط الموضوعة لتحقيق أهداف البنك وممارسة العمليات والأنشطة المختلفة.
- 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 النتائج المالية الربع سنوية للبنك وتقارير أنشطة البنك التي ترفعها الإدارة التنفيذية إلى مجلس إدارة البنك كل ثلاثة أشهر، تمهيدًا للإفصاح عنها بشكل منصف يعكس مستوى الأداء والوضع المالي للبنك.

## ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة ومعه 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 بعد ذلك إفادة الهيئة العامة لسوق المال عن المرشح والموافقة عليه ومن ثم الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة. يعد ذلك يتم الحصول على الموافقة النهائية من البنك المركزي العماني على تعيين أعضاء مجلس الإدارة. هذا ويحتفظ المساهمون بحق إنتخاب أي شخص مستوفٍ لشروط الترشيح بمجلس إدارة البنك بصرف النظر عما إذا كان المرشح قد حصل على تزكية مجلس الإدارة.

## إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وأدوارهم بالمجلس

يتم إنتخاب 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، وتنعقد هذه الاجتماعات بعد إخطار المساهمين بالموعد المحدد لإنعقادها قبل فترة زمنية يحددها القانون وتزويدهم بجدول أعمال الاجتماع المحدد. 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 الجوهرية بشفافية. يحضر جميع أعضاء مجلس الإدارة إجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين، كما يتم الإفصاح لرئيس مجلس الإدارة والمساهمين عن أسباب التغيير 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 ٢٥ مارس ٢٠١٩م والذي حضره جميع أعضاء المجلس. وستنتهي الدورة الحالية لمجلس الإدارة قبل ٣١ مارس ٢٠٢٢م، حيث سيتم إنتخاب مجلس إدارة جديد خلال إجتماع الجمعية العامة السنوية.

## التغييرات التي طرأت على عضوية مجلس إدارة البنك

تأكيدًا على التزام البنك بأفضل ممارسات التنظيم و الإدارة، يعلق البنك أهمية كبرى على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتشكيله والحفاظ على مصالح المساهمين.

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

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

### إستقلالية أعضاء مجلس إدارة البنك:

لا يوجد ضمن أعضاء مجلس الإدارة أي عضو يتولى منصب تنفيذي بالبنك. ستة من أعضاء مجلس إدارة البنك التسعة 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 ٢٠١٥، ووفقاً لما جاء فيه، تتفني صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة في الحالات التالية والتي تشمل ولا تقتصر على:

- إذا كان مالغًا 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 في المئة 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 مالغًا 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 -/٨٥,٢٣٣ ريال عُمانى خلال العام ٢٠٢١م، علماً 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 مدرءاً تنفيذيين بالبنك، فبالنظر إلى ما ينطبق عليهم نظام الرواتب الثابتة أو الحوافز المرتبطة بالأداء.

حصل أكبر خمسة أعضاء في الإدارة التنفيذية للبنك خلال العام ٢٠٢١م على مرتبات ومكافآت بلغت في مجملها ٢,٦٣٥ مليون ريال عُمانى ويشمل هذا المبلغ الرواتب والعلاوات والحوافز المرتبطة بالأداء، وقد وافق مجلس الإدارة على هذا المبلغ.

### اللجان التابعة لمجلس إدارة البنك

عملت اللجان الثلاث لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢١م على تقديم الدعم اللازم للمجلس لممارسة أعماله والنهوض بمسؤولياته بكفاءة وفعالية. إن مسؤوليات ومهام اللجان الثلاث التابعة لمجلس الإدارة كانت على النحو التالي:

#### ١- لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك

تعد إدارة المخاطر بشكل عام من أهم مسؤوليات مجلس إدارة البنك و يتم الإشراف عليها بواسطة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالبنك، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها وتحديد مستوى المخاطر المحتملة، 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 بأنشطتها، إضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالبنك بتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة حول إستراتيجية المخاطر مقابل العائد والمخاطر المحتملة وسياسات المخاطر وإدارة رأس المال وإطار عمل لإدارة المخاطر المختلفة.

المسؤوليات الرئيسية لهذه اللجنة هي على النحو الآتي:

- المشاركة في صياغة سياسة إدارة المخاطر والتي تشمل المخاطر المتعلقة بالإئتمان والسوق والمخاطر التشغيلية وحماية الخدمات المساندة من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك، ولضمان امتثال تلك السياسات للأنظمة والقوانين ذات الصلة
- مراجعة إطار عمل المخاطر المحتملة والتوصية به لاعتماده من مجلس الإدارة.
- التأكد من أن للبنك إستراتيجية فعالة في مجال إدارة المخاطر.
- الإشراف على تطبيق سياسة إدارة المخاطر
- مراقبة رأس المال والسيولة والربحية ونوعية الأصول لدى البنك.
- الحرص على الشفافية والنزاهة في التقارير المرفوعة إلى المساهمين.
- تبني ونشر الوعي من خلال الممارسات في مجال إدارة المخاطر وكيفية السيطرة على المخاطر المرتبطة بتنظيم وإدارة البنك.

تمت مناقشة المواضيع الموضحة أدناه، من بين مواضيع أخرى، خلال إجتماعات لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك خلال العام ٢٠٢١م كما تم رفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة للموافقة عليها:

- استعراض تقرير سياسة الالتزام الخاصة بإدارة المخاطر والذي يتم إعداده وتقديمه إلى لجنة المخاطر كل ثلاثة أشهر، ويوفر هذا التقرير معياراً لمستويات المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك، هذا وقد ناقشت لجنة المخاطر المسائل الرئيسية التي تحتويها هذه التقارير وتقديم الملاحظات والتوجيهات المناسبة بشأنها.
- استلمت اللجنة التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك وتم بعد ذلك مراجعة رأس المال، اعتماداً على إختبار تحمل المخاطر وخطة العمل التي تعتمد على النظرة المستقبلية. كما قامت بإعتماد إختبارات تحمل المخاطر الخاصة بالبنك وإستعراض النتائج المتعلقة بسيئاريوهات تحمل المخاطر المختلفة؛
- إستعراض مدى الامتثال للمتطلبات التي تم تصميمها لتضمن للمؤسسات المالية إستعادة أنشطتها الاعتيادية بعد حدوث الأزمات، كما تم مناقشة التغييرات والإجراءات ذات الصلة بعد الاجتماع الذي عقد مع البنك المركزي العماني.
- إجراء مراجعة لمحافظة استثمارات البنك والمخاطر التي يتعرض لها في الدول والبنوك المختلفة، وقد راجعت اللجنة إستراتيجية البنك في ضوء ما نتج عن جائحة كوفيد-١٩ والتغيرات في السوق وتوجيهات الجهات الرقابية الصادرة في هذا الخصوص.
- إجراء مراجعة شاملة لمخاطر السوق ومخاطر إدارة السيولة والتي تضمنت مراجعة مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الاستثمار ومخاطر السلع الأولية والعوامل المؤثرة في السوق والتي تؤثر أيضاً على الوضع الاقتصادي العالمي.
- كما قامت اللجنة بمراجعة وضع السيولة العام وإدارة مخاطر السيولة في البنك في ظل الأوضاع الإستثنائية الصعبة بسبب انخفاض أسعار النفط والامتثال لمعايير السيولة الخاصة بـ (Basel III).
- راجعت لجنة المخاطر محفظة الأعمال المصرفية للشركات مع التركيز على العلاقات مع الشركات الكبيرة، كما تم مراجعة الاستثمار في بعض الشركات الكبيرة.
- استعرضت لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك مجموعة القطاعات الاقتصادية الرئيسية المتعلقة ببنك مسقط وميثاق للصيرفة الإسلامية والتي تأثرت بجائحة كوفيد-١٩ وكذلك بيئة التشغيل الحالية.
- راجعت اللجنة المحفظة الائتمانية للأفراد مع التركيز على جودة الأصول وتكلفة المخاطر والعائدات بالإضافة إلى المبادرات الجديدة التي تم وضعها لزيادة المحفظة وتحسين جودتها.
- استعرضت اللجنة مدى كفاية أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) لمحفظة الشركات والأفراد في ضوء جائحة كوفيد-١٩ المستمرة.
- إستعرضت اللجنة إطار إدارة المخاطر التشغيلية بما في ذلك مجموعة المخاطر التشغيلية والرقابية وتصنيف المخاطر التشغيلية.
- أقرت لجنة المخاطر مراجعة لمدى التقدم المحرز في عملية إدارة إستمرارية الأعمال وخطة التعافي والأمن المادي وتقنية المعلومات والعمليات إلى جانب المبادرات الرئيسية المخطط لها. كما استعرض أعضاء اللجنة أيضاً إدارة الكوارث خلال إعصار شاهين مع التركيز بشكل خاص على السلامة والأمن والاستدامة.
- راجعت اللجنة إطار خدمات الحماية و المستجبات حول أمن المعلومات والأمن المادي؛
- استعرضت اللجنة مبادرات أمن المعلومات.
- استعرضت اللجنة تحويل المخاطر تحت غطاء التأمين.
- راجعت لجنة المخاطر المستجبات حول الأمن المادي.
- راجع أعضاء اللجنة خطة العمل لمهام إدارة المخاطر لعام ٢٠٢١م.

جرى خلال الإجتماع المشترك للجنة المخاطر والتدقيق اللتان تتبعان مجلس الإدارة مناقشة الآتي:

- المخاطر والتحديات الناشئة بسبب المبادئ التوجيهية التي أصدرها البنك المركزي العماني حول المخاطر للقروض المؤجلة في محفظة ميثاق والتحول من معدل سعر الفائدة على القروض المتبادلة بين البنوك (LIBOR) ، فضلاً عن التحديات التي يواجهها البنك في تطبيق ضريبة القيمة المضافة، والتقييم المتبادل الصادر عن مجموعة العمل المالي ، وأيضاً حول الإستراتيجية الرقمية المتبعة في البنك.

## ٢- لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك

تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك توفير الدعم اللازم لمجلس الإدارة للإطلاع بمسئولياته في المراقبة والإشراف على إجراءات الإفصاح المالي المتبعة في البنك والتأكد من مدى ملائمة وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وفعالية أنظمة التدقيق الداخلي والالتزام بالبنك بالأنظمة والقوانين الصادرة من الهيئات الرقابية. وتجتمع لجنة التدقيق بشكل منتظم لمراجعة أعمال دائرة التدقيق الداخلي والتقييم الشامل للرقابة الداخلية للبنك، كما إنها تقوم وبشكل منتظم 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. هذا وقد تم تعيين الفاضل/ ناصر بن محمد الدارتي رئيساً للجنة التدقيق في الرابع من أبريل ٢٠١١م.

تقوم لجنة التدقيق كل سنتين، بمراجعة إختصاصاتها وسياسة الرقابة الإدارية وإختصاصات وأنشطة التدقيق الداخلي، وقد إعتمدت سياسة أطلاقيات المهنة في العمل لجميع المدققين الداخليين العاملين بالدائرة لتعزيز إستقلالية الدائرة في مجال التدقيق الداخلي والتقييد 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 كل من دائرة التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بتكليف كيه بي إم جي (KPMG) والتي تعد واحدة من أكبر شركات الخدمات المهنية في العالم، لإجراء مراجعة خارجية للجودة (EQR) خلال عام ٢٠٢٠م،



حيث قدمت هذه المراجعة تقييماً مستقلاً لدائرة التدقيق الداخلي في بنك مسقط وعملياتها وأفرادها بما يتماشى مع المعايير الدولية لمعهد المدققين الداخليين للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي ("معايير IIA") وقواعد السلوك المهني. يجب إجراء هذه المراجعة مرة واحدة على الأقل كل أربع سنوات. إن مقياس تقييم الجودة لدى معهد التدقيق الداخلي إما يتوافق أو يتوافق جزئياً أو لا يتوافق. تم تصنيف دائرة التدقيق الداخلي في بنك مسقط على أنها "تتوافق بشكل عام" 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 و رفع 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 إجتمعتا وفقاً لجدول الاجتماعات المحدد لهما خلال العام ٢٠٢١م، وقد أدتا المهام المناطة بكل منهما على أكمل وجه.

### ٣- لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس إدارة البنك:

تتولى لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة المسؤوليات التالية:

- اقتراح التعيينات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، من خلال تحديد وتسمية المرشحين المناسبين للحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- تحديد المبادئ والمعايير والأحكام الخاصة بسياسة أداء ومكافآت موظفي البنك وفي عام ٢٠٢٠م قامت لجنة الترشيحات والتعويضات بما يلي:
  - خطة تعاقب الموظفين وتطويرهم
  - وجود نظام لتقييم الأداء مبني على معايير توزيع مكافآت أعضاء فريق الإدارة.

### كبار مساهمي البنك

اسم المساهم	نسبة المساهمة (%)
شؤون البلاط السلطاني	٢٣,٦٣
مجموعة دبي المالية ش.م.م	١١,٧٧
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٧,٨٧
صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٦,٤٩
شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.م.	٩,٩٩
صندوق الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٦,٠٥
الشركة العمانية العالمية القابضة ش.م.ع.م	٤,٠٣
شركة مسقط أوفرسيز ش.م.م	٣,٦٢
صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية ش.م.م	١,٩٤
صندوق عمان الاستثمارية جهاز الاستثمار العماني	١,٣٨
مستثمرون آخرون	٢٣,٢٣
<b>الإجمالي</b>	<b>١٠٠,٠٠</b>

المصدر: شركة مسقط للمقاصة والإيداع (ش.م.ع.م).

رأس المال المدفوع بالكامل يساوي ٣,٥٧٤,٤٧٤,٧٩٢ سهماً يملكها عدد ٧,٢٤٠ مساهماً مسجلاً بشركة مسقط للمقاصة والإيداع (ش.م.ع.م). 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، مما يعني أن للمساهم الحق في استلام الأرباح الموزعة والمعلن عنها خلال إجتماعات الجمعيات العامة مع حق الأفضلية في الإكتتاب في الأسهم الجديدة و حق 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 و حساب الربح والخسارة وسجلات المساهمين واستلام الإخطارات والتصويت في إجتماعات الجمعيات العامة شخصياً أو من خلال وكيل مفوض و حق التقدم بطلب إلغاء أي قرار تم اتخاذه خلال إجتماع الجمعية العامة أو من قبل مجلس الإدارة يكون مخالفاً للقانون أو النظام الأساسي للبنك و لوائحه وحق اتخاذ أي إجراءات ضد أعضاء مجلس الإدارة و مراقبي حسابات البنك بالنيابة عن المساهمين أو بالنيابة عن البنك استناداً إلى أحكام المادة (١٢١) من قانون الشركات التجارية رقم (٢٠١٩/١٨م). إن إصدار البنك أسهماً مجانية لا يتطلب موافقة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين، غير أن إصدار وتخصيص الأسهم عبر إكتتاب خاص يتطلب الموافقة المذكورة.

يولي البنك أهمية كبرى لإحترام حقوق 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 وإنتخاب أعضاء مجلس الإدارة واتخاذ أي إجراء ضد مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية في حالة اتخاذ قرارات تضر بمصالح هؤلاء المساهمين.

## المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعمل البنك وفقاً لسياسات وإجراءات شاملة تحكم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ويشمل ذلك 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 فروض 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.

## التأكدات

- يؤكد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمساهمين بأن البنك في وضع مالي قوي ويتوقع أن يتمكن من تحقيق النمو وتنفيذ الخطط التوسعية 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 فرص 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 تطبيقها بشكل مستمر. وقد وضع البنك الإجراءات والضوابط التشغيلية الضرورية لضمان تنفيذ العمليات المصرفية وإعداد الحسابات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، كما تتم مراجعة البيانات المالية من قبل دائرة التدقيق الداخلي قبل تقديمها للجنة التدقيق ومن ثم إلى مجلس إدارة البنك للموافقة عليها بعد ذلك.
- يتبع البنك سياسات وإجراءات مدروسة تتناسب مع موقعه كمؤسسة مالية رائدة ذات صيت معروف إقليمياً ودولياً.
- يحتفظ البنك بتغطية تأمينية ملائمة على الممتلكات والأصول القابلة للتأمين لضمان تغطيتها ضد المخاطر التي قد تتعرض لها.
- يتقيد البنك وبصورة مطلقة وكاملة بميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والتغييرات التي يتم وضعها.
- أكمل البنك كافة المتطلبات اللازمة للتقيد بمعايير إتفاقية بازل (Basel II) المعيار الثالث (Pillar III).
- استوفى البنك متطلبات إتفاقية بازل والبنك المركزي العُماني فيما يتعلق بكفاية رأس المال.
- لقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بمعدل ٣٥٪ في ٢٠٢١م، منها أرباح نقدية بنسبة ٣٠٪ بالإضافة إلى إقتراح توزيع نسبة ٥٪ كأسهم مجانية. ولقد سجلت نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك بعد توزيعات الأرباح النقدية (٢١,٣٠٪) وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى التنظيمي. وسيحصل المساهمون في البنك على أرباح نقدية بواقع (٠,٣٠) ريال عماني لكل سهم قيمته الإسمية مائة بيسة وذلك بإجمالي مبلغ (١٠٧,٢٣٤) مليون ريال عماني على رأس المال الحالي للبنك. علاوة على ذلك، سيحصل المساهمين على سهم مجاني لكل (٢٠) أسهم عادية بإجمالي (١٧٨,٧٢٣,٧٣٩) سهم بقيمة (٠,١٠٠) ريال عماني لكل منها بقيمة إجمالية تبلغ (١٧,٨٧٢) مليون ريال عماني. هذا وسيكون توزيع الأرباح النقدية والأسهم المجانية رهناً بالحصول على موافقة الجهات التنظيمية وموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين.
- يقوم البنك بإعداد تقرير مفصل مدرج في التقرير السنوي للبنك حول مناقشات الإدارة التنفيذية وتحليلاتها.

## سياسة توزيع الأرباح

ينتج مجلس إدارة البنك سياسة توزيع أرباح حذيفة 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 للحفاظ على حقوق 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 مباشرة وفي أي وقت.
- يحتوي موقع البنك الإلكتروني ([www.bankmuscat.com](http://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، علماً 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](http://www.bankmuscat.com) ويشجع البنك كل من يهمه الأمر الدخول إلى الموقع الإلكتروني للبنك للحصول على هذه المعلومات.

- بصفة عامة يمثل البنك بكافة الأنظمة والقوانين حيث لم يتم فرض مخالفات تنظيمية على البنك من قبل الهيئة العامة لسوق المال خلال السنوات الثلاث الماضية. فيما فرض البنك المركزي العماني والبنك المركزي السعودي، خلال الثلاث سنوات الماضية. غرامات مالية على البنك بلغت ١٢٠,٠٠٠/- ريال عماني ومبلغ ٣٧٣,٦٠٠/- ريال سعودي على التوالي، وهي غرامات متعلقة بالفحص الميداني الذي أجراه البنك المركزي العماني لعام ٢٠٢٠م لعدم إمتثال البنك التام بالمتطلبات الرقابية فيما يتعلق بنسبة الإنكشاف العقاري، ونسبة تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وبعض الجوانب المتعلقة بالتأمين المصرفي. فيما فرض البنك المركزي السعودي غرامات لعدم إمتثال البنك التام بمتطلبات الإشعارات التي تصدر للزبائن عبر الرسائل النصية القصيرة.
- دفع البنك مبلغ (٢٩١,٧٦٩) ريال عماني للمدققين الخارجيين مقابل أعمال التدقيق والمراجعة التي قاموا بها خلال العام ٢٠٢١م، علماً بأن البنك يستخدم مدققين خارجيين 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 أنغاب مهنية أخرى ذات صلة بأعمال التدقيق الخارجي.
- قدم البنك خلال العام عروفاً مرئية ومعلومات حول عملياته لعدد من المطلين 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

إرنست أند يونغ هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم إرنست أند يونغ على القيام 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 ويعمل لديها أكثر من ٧,٥٠٠ موظفاً. كما تمارس إرنست أند يونغ عملها في سلطنة عمان منذ عام ١٩٧٤م، وهي شركة رائدة في مجال تقديم خدمات متخصصة في السلطنة. تمثل أعمال إرنست أند يونغ في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا جزءاً من أعمال إرنست أند يونغ في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وشمال أفريقيا حيث يعمل لديها أكثر من ٤,٨٥٣ شريك وما يقارب ١٣٢,٤٥٥ موظف.

وعلى الصعيد العالمي، تعمل إرنست أند يونغ في أكثر من ١٥٠ دولة ويعمل لديها ٣١٢,٠٠٠ موظفاً في ٧٠٠ فرع. يرجى زيارة موقع إرنست ويونغ [www.ey.com](http://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 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 و شهادة 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 ممثلاً لشؤون البلاط السلطاني. يشغل الشيخ/ أحمد السعدي حالياً منصب مدير عام للرقابة بشؤون البلاط السلطاني. يحمل الشيخ/ أحمد السعدي شهادة بكالوريوس في التجارة من جمهورية مصر العربية و شهادة 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.

### الفاضل/ حمود بن إبراهيم الزدجالي

الفاضل/ حمود بن إبراهيم الزدجالي، عضو مجلس إدارة البنك منذ يناير ٢٠٠١م وعضو لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك. الفاضل/ حمود بن إبراهيم الزدجالي يعمل في صندوق تقاعد شرطة عُمان السلطانية "ش.م.م" بوظيفة المدير العام للصندوق.

### 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 الشؤون الإدارية والمالية بالطيران السلطاني العماني، وعضواً بمجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ومجلس إدارة عُمان كلورين "ش.م.ع." و الخليج كلورين ذات مسؤولية محدودة، يحمل الشيخ/ سعيد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فكتوريا (ملبورن-إستراليا) وشهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال و تخصص 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 التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك ممثلاً لمسقط وأفرسييز. يشغل الشيخ/ سعود منذ العام ٢٠٠٨م منصب مدير التسويق وتطوير الأعمال التجارية في مجموعة مسقط وأفرسييز، علماً بأن

المجموعة تعمل في القطاع المالي و في مجال العقارات والتجارة و السفريات و التأمين إلى جانب المشاريع المشتركة. إلتحق الشيخ/ سعود في العام ٢٠١١م بوزارة الخارجية-المنظمات الدولية ، و هو حاصل على شهادة الماجستير في الدبلوماسية الدولية من جامعة إيسبأ 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 إدارة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعيينات التابعين لمجلس إدارة البنك . خلال مسيرته العملية، إكتسب الفاضل/خالد الشامسي خبرات متنوعة من خلال التعامل في الأصول المالية المملوكة للقطاعين العام والخاص، علاوة على الأصول العقارية والإستثمارات 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

الفاضل/سوندر جورج هو عضو بمجلس الإدارة ممثلاً لشركة جبرين العالمية للتنمية "ش.م.ع.م" وعضو لجنة إدارة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعيينات التابعين لمجلس إدارة البنك. وهو شخصية مصرفية من ذوي الكفاءة والخبرة المصرفية المكتسبة خلال ٤٠ عاماً من العمل المتواصل في القطاع المصرفي ، منها حوالي ٣٦ عاماً في سلطنة عمان. الفاضل/سوندر جورج ينحدر 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.م" وهاليكون كابتال "ش.م.ع.م" وصندوق الدخل الثابت عمان و الشركة المتكاملة للإتصالات السلوكية واللاسلكية (تيو) "ش.م.ع.م". الفاضل/ سوندر جورج أيضاً عضو في مجلس الأمناء في كلية الشرق الأوسط (عُمان).

### العميد الركن / سيف بن سالم الحارثي

العميد الركن سيف بن سالم بن سيف الحارثي، عضو في مجلس إدارة بنك مسقط منذ مارس ٢٠١٩م وهو عضو بلجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ممثلاً لصندوق تقاعد وزارة الدفاع. شغل العميد الركن منصب مستشار موارد الدفاع. حصل العميد الركن سيف على درجة الدكتوراه في تنمية الموارد البشرية وآثارها على التنمية 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 كلية أبنجدون بأكسفورد عام ١٩٩٥م بالمملكة المتحدة، خلال مسيرته العملية إكتسب العميد الركن سيف بن سالم الحارثي خبرات متنوعة في المحاسبة و التدقيق المالي، وهو عضو في مجلس إدارة الشركة العُمانية لخدمات التمويل "ش.م.ع.م" والمها لتسويق المنتجات النفطية "ش.م.ع.م".

### نبذة حول الإدارة التنفيذية للبنك (عدددهم 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. تشمل خبرته الممتدة على مدى السنوات الـ ٢٨ 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 اس بي سي الشرق الأوسط . انضم الشيخ/ وليد الحشار إلى بنك مسقط في عام ٢٠٠٤م و منذ ذلك الحين شغل عدة مناصب في البنك مثل مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية و نائب الرئيس التنفيذي، وقد تولى منصب الرئيس التنفيذي لبنك مسقط في يناير ٢٠١٩م. حصل الشيخ و ليد 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.

#### الفاضل/ أحمد بن فقير البلوشي (رئيس الأعمال المصرفية للشركات)

الفاضل/ أحمد فقير البلوشي يشغل منصب رئيس الأعمال المصرفية في البنك (اعتباراً من الأول من شهر يناير ٢٠٢٢). وقبل شغله لهذا المنصب، كان يشغل منصب رئيس الأعمال المصرفية للشركات، حيث تضمنت مسؤولياته الوظيفية إدارة مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والتي تتألف بدورها من المشاريع وهيكله التمويل والشركات الكبيرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية والخدمات المصرفية التجارية والحكومية وفرعين دوليين (في كل من المملكة العربية السعودية ودولة الكويت). وكان قد بدأ مسيرته المهنية ببنك مسقط في أكتوبر ١٩٩٤م كمدمق داخلي بخبرة امتدت لأكثر من ٢٧ عاماً، وقد عمل خلالها في مختلف الوظائف والأدوار بما في ذلك التدقيق الداخلي والعمليات والموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والأعمال المصرفية للشركات.

كما شغل الفاضل/ أحمد أيضاً منصب نائب مدير عام الموارد البشرية . وقبل عودته إلى عمان، شغل أيضاً منصب الرئيس التنفيذي لفرع البنك بالرياض. الفاضل/ أحمد هو زميل عضو جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)، المملكة المتحدة وحاصل على شهادة برنامج الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال (EMBA) من جامعة الدراسات العليا لإدارة الأعمال (HEC) بباريس.

#### الفاضلة/ شيخة بنت يوسف الفارسية (رئيس الإستراتيجية والخدمات المؤسسية)

الفاضلة/ شيخة بنت يوسف الفارسية هي رئيس العمليات في البنك (اعتباراً من الأول من يناير ٢٠٢٢). وقبل أن تشغل هذا المنصب، كانت تشغل منصب رئيس الاستراتيجية والخدمات المؤسسية، حيث تضمنت مسؤولياتها إدارة الاستراتيجية والموارد البشرية وتطوير خدمة الزبائن والاتصالات التجارية والمسؤولية الاجتماعية وتقنية المعلومات وإدارة المشاريع. 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 و على 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 إنترنا) بصفتها المدير العام بالإنيابة لترويج الاستثمار.

### الفاضل/ تي جانيش (رئيس الرقابة المالية)

الفاضل/ جانيش تانجاغل هو رئيس الرقابة المالية للبنك ومسؤول عن مجموعة المالية وتخطيط الأعمال المركزية للمشتريات 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 ٢٥ عامًا، منها ٢٣ 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، و قد تقلد مناصب مختلفة في منطقة آسيا والمحيط الهادئ والشرق الأوسط وأفريقيا، حيث عمل في عدد من المؤسسات المالية الدولية والرائدة بما في ذلك بنك أبوظبي الأول و بنك الخليج الأول، والمجموعة الامريكية الدولية و بنك اتش اس بي سي. 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 / أ.د. علي محي الدين القره داغي - رئيس الهيئة

البروفيسور الدكتور/ قره داغي أحد كبار الاستشاريين الشرعيين في مجال الصيرفة والتمويل الإسلامي في العالم، حيث يرأس أو يشغل مناصب هامة في العديد من الهيئات والمجالس الاستشارية الشرعية بما فيها "المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث" (إيرلندا) و "مجمع الفقه الإسلامي" (جده) و "هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية" (البحرين) و "اللجنة الشرعية العالمية للزكاة" (الكويت) و العديد غيرها. وقد حصل فضيلته على "جائزة الدولة التشجيعية في الفقه الإسلامي المقارن" من دولة قطر، و "جائزة عجمان لخدمة المجتمع" عام ٢٠٠١م بدولة الإمارات العربية المتحدة. كما أنه تخصص في دراسته الجامعية والدراسات العليا في الشريعة الإسلامية، فهو يحمل درجة الدكتوراة في الشريعة والقانون من جامعة الأزهر منذ ١٩٨٥؛ ولديه من المؤلفات ما يزيد عن ٥٠ مؤلفاً و ٢٠٠ بحث، منها حقيبة طالب العلم الاقتصادية - في ١٢ مجلدًا، يشارك فضيلته بانتظام في المنتديات الإسلامية، ويعمل حالياً رئيس مجلس أمناء جامعة التنمية البشرية، إلى جانب عضويته باللجنة الإستشارية الشرعية للمركز الأكاديمية الإسلامي التابع لجامعة أوكسفورد بالملكة المتحدة.

### فضيلة الشيخ / عصام محمد إسحاق - عضواً تنفيذياً للهيئة

فضيلة الشيخ/ عصام محمد إسحاق أحد العلماء البارزين في مجال صناعة التمويل الإسلامي، بما في ذلك الصيرفة والتكافل وصناديق الإستثمار، مع خبرة ثرية تشمل مناطق مثل الشرق الأوسط، وجنوب آسيا، وأوروبا. يعمل فضيلته عضواً رئيساً في العديد من الهيئات الشرعية بما فيها المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية (البحرين) والهيئة الشرعية العليا مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الرقابة الشرعية ببنك دار الإستثمار (البحرين)، وبنك إيكو الإسلامي (قيرغستان)، ومصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات)، وبنك أركايتا (البحرين)، وبنك البركة الإسلامي (البحرين)، وبنك ميزان الإسلامي (باكستان)، ودار التكافل (الإمارات)، والأسواق المالية الإسلامية الدولية (البحرين)، وهيئة النقد المالديفية (المالديف)، وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (البحرين). وقد حصل فضيلة الشيخ/ عصام على شهادة البكالوريوس من جامعة ماكجيل بمونتريال (كندا) عام ١٩٨٣م، ويشغل حالياً مدرساً للفقه الإسلامي، والعقيدة الإسلامية، وتفسير القرآن في العديد من المراكز الإسلامية التابعة لوزارة الشؤون الدينية بالبحرين.

### الشيخ الدكتور/ ماجد بن محمد الكندي - عضواً تنفيذياً للهيئة

فضيلة الدكتور ماجد الكندي أحد علماء الفقه الإسلامي البارزين في سلطنة عمان، ويسهم كثيراً في إثراء مداورات هيئة الرقابة الشرعية لـ"ميثاق" يعلمه الغزير وخبرته الواسعة في مجال أحكام الشريعة الإسلامية مع تركيز على التطبيقات السائدة في السلطنة. الدكتور الكندي أحد رواد الصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي من بين العلماء العمانيين. إلى جانب مهامه الكبيرة في هيئة الرقابة الشرعية بميثاق. يعمل فضيلته كأمين عام للجنة الإفتاء بسلطنة عُمان، وشغل سابقاً قاضياً مساعداً بوزارة العدل وباحثاً في مكتب الإفتاء بسلطنة عمان. وقد حصل الشيخ/ماجد الكندي عام ٢٠١٢م على درجة الدكتوراة في الفقه الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا، وعلى دكتوراة أخرى في الإقتصاد والصيرفة الإسلامية من جامعة اليرموك بالأردن عام ٢٠١٤م. يعد الدكتور/ ماجد الكندي أول عماني مؤلف وباحث في الشريعة في مجال الصيرفة الإسلامية.

### الشيخ المفتي إرشاد أحمد إعجاز

فضيلة/ المفتي إرشاد أحمد إعجاز هو أحد العلماء البارزين في مجال التمويل الإسلامي عامة والصيرفة الإسلامية خاصة في جمهورية باكستان، حيث يرأس كلا من: اللجنة الاستشارية الشرعية بالبنك المركزي الباكستاني، وهيئة الرقابة الشرعية بـ "بنك سمت" المحدود، و "بنك إسلامي باكستان" المحدود. كما أنه يتمتع بعضوية كل من: هيئة الرقابة الشرعية "بنك ستاندرد شارتد" بباكستان، وهيئة الرقابة الشرعية بـ "مجموعة البركة" بأستراليا، وغيرها. يعمل المفتي/ إرشاد في المجال الأكاديمي، حيث أنه عضو في هيئة التدريس بـ "المعهد الوطني للمصرفية والمالية"، ومحاضراً زائراً لدى كل من: "المعهد الدراسي لإدارة الأعمال"، و"مركز الشيخ زايد الإسلامي"، و "مركز الدراسات الاقتصادية" بكراشي، و"جامعة إقرأ" بكراشي، وغيرها. حصل المفتي إرشاد على شهادة "التخصص في الإفتاء" من "جامعة دار العلوم" بكراشي سنة ١٩٩٦، ثم ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة إقرأ، سنة ٢٠١٠. كما حصل في عام على درجة الدكتوراه في مجال التمويل الإسلامي بجامعة كراشي - باكستان.

### الشيخ وليد بن سليمان القرني

فضيلة الشيخ/ وليد القرني متخصص في مجال الفقه الإسلامي في سلطنة عمان، وينشط حالياً في مجال التمويل الإسلامي عامة والتأمين الإسلامي (التكافل) بشكل خاص. منذ عام ٢٠٠٧م يعمل فضيلته كأمين للفتوى بمكتب الإفتاء بسلطنة عُمان. كما أنه يشغل عضواً رئيسياً في هيئة الرقابة الشرعية بشركة "عمان للتكافل" العمانية منذ تأسيسها لغاية اليوم، وعضواً 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 مجلس الإدارة وحضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له وبدل الحضور (٢٠٢١م):

تفاصيل مجلس الإدارة والاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢١م 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 (١-٢) تشكيل وتصنيف أعضاء مجلس الإدارة والشخصيات الاعتبارية التي يمثلونها، والبند (٢-٢) اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها) والبند (٣-٣) اجتماعات 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 اجتماعات مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة عن مجلس الإدارة	صفة العضوية بالمجلس	بدل حضور الاجتماعات
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، ممثل شؤون البلاط السلطاني	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو في لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	ليس عضواً	٥	ليس عضواً	غير مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٩,٦٠٠/-
الفاضل / ناصر بن محمد الحارثي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	٦	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين	٩,٩٠٠/-
الفاضل / حمود بن إبراهيم الزدجالي ، ممثل لصندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية	عضو مجلس الإدارة وعضو في لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	٧	ليس عضواً	٤	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٨,٠٧٥/-
الشيخ / سعيد بن محمد الحارثي	عضو مجلس الإدارة وعضو في لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٩	٦	ليس عضواً	ليس عضواً	غير مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية.	٩,٨٠٠/-
الشيخ / سعود بن مستهيل المعشني، ممثل لشركة مسقط أوفرسيز "ش.م.م"	عضو مجلس الإدارة وعضو في لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٥	٣	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٥,٨٢٥/-
الفاضل / خالد ناصر الشامسي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٩	ليس عضواً	٥	٢	غير مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين.	٩٧٧٥/-
الفاضل / سوندر جورج ، ممثل شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.م	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وعضو في لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.	٩	ليس عضواً	٥	٢	مستقل / غير تنفيذي / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٩,٨٠٠/-
العميد الركن / سيف بن سالم الحارثي ، ممثلاً صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس الإدارة وعضو بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	٦	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٩,٨٠٠/-
<b>إجمالي المبلغ المدفوع كبدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة</b>							<b>٨٢,٥٧٥</b>



## 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 ٢٣ مارس ٢٠٢١ :

الرقم	العضو الحاضر في إجتماع الجمعية العامة السنوية	ممثلاً
١	الشيخ / خالد بن مستهيل المعشني	نفسه
٢	الفاضل / الشيخ / أحمد بن حمد السعدي	شؤون البلاط السلطاني
٣	الفاضل / ناصر بن محمد الحارثي	نفسه
٤	الفاضل / حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي	صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية "ش.م.م"
٥	الشيخ / سعيد بن محمد الحارثي	نفسه
٦	الشيخ / سعود بن مستهيل المعشني	شركة مسقط أوفرسيز ش.م.م
٧	الفاضل / خالد بن ناصر الشامسي	نفسه
٨	الفاضل / سوندر جورج	شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.م
٩	العميد الركن / سيف بن سالم الحارثي	صندوق تقاعد وزارة الدفاع

## الجدول رقم (٣): تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له (٢٠٢١م):

بلغ العدد الإجمالي لإجتماعات المجلس في الفترة من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م 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 ٢٠٢١م 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 الاجتماعات لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وحضورها خلال ٢٠٢١م:

الرقم	تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة
١	٢٦ يناير ٢٠٢١م	٢٦ يناير ٢٠٢١م	٢٧ أبريل ٢٠٢١م	٢٦ يناير ٢٠٢١م
٢	٣ مارس ٢٠٢١م	٢٧ أبريل ٢٠٢١م	٢٧ يوليو ٢٠٢١م	١٤ يونيو ٢٠٢١م
٣	٢٧ أبريل ٢٠٢١م	٢٧ يوليو ٢٠٢١م	١٤ سبتمبر ٢٠٢١م	
٤	١٤ يونيو ٢٠٢١م	١٤ سبتمبر ٢٠٢١م	٢٦ أكتوبر ٢٠٢١م	
٥	٢٧ يوليو ٢٠٢١م	٢٦ أكتوبر ٢٠٢١م	١٤ ديسمبر ٢٠٢١م	
٦	١٤ سبتمبر ٢٠٢١م	١٤ ديسمبر ٢٠٢١م		
٧	٢٦ أكتوبر ٢٠٢١م			
٨	٢٧ أكتوبر ٢٠٢١م			
٩	١٤ ديسمبر ٢٠٢١م			

## 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.ع)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	رئيس مجلس الإدارة
٢	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	رئيس مجلس الإدارة
٣	العمانية للخدمات المالية "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس الإدارة
٤	شركة ظفار للأعلاف "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو 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.ع )	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	ممثل شؤون البلاط السلطاني	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.ع )	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس الإدارة
٢	شركة عمان للاستثمار والتمويل "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	رئيس مجلس الإدارة
٣	شركة ظفار للأعلاف "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	رئيس مجلس الإدارة

### الفاضل / حمود بن إبراهيم الزدجالي:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة ( ش.م.ع.ع )	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	ممثل صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية "ش.م.م"	عضو مجلس الإدارة

### الشيخ / سعيد بن محمد الحارثي:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة ( ش.م.ع.ع )	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس الإدارة
٢	شركة عمان كلورين "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو 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.ع )	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	ممثل شركة مسقط أوفرسيز "ش.م.م"	عضو مجلس الإدارة
٢	شركة ظفار للأعلاف "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس الإدارة
٣	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس الإدارة

### الفاضل / خالد بن ناصر الشامسي:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة ( ش.م.ع.ع )	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس الإدارة

### الفاضل / سوندر جورج:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة ( ش.م.ع.ع )	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	ممثل لشركة جبرين العالمية للتنمية "ش.م.ع.م"	عضو مجلس الإدارة
٢	النهضة للخدمات "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق

### العميد الركن / سيف بن سالم الحارثي:

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة ( ش.م.ع.ع )	مساهم بصفته الشخصية / ممثل عن جهة اعتبارية	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	ممثل عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس الإدارة
٢	شركة المهة لتسويق المنتجات النفطية ش.م.ع.ع	ممثل عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس الإدارة

## 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	الشيخ / سعود بن مستهيل المعشني	عضواً
٤	العميد الركن / سيف بن سالم الحارثي	عضواً

أعضاء لجنة المخاطر:

الرقم	الاسم	الصفة في اللجنة التابعة للمجلس
١	الفاضل / خالد بن ناصر الشامسي	رئيس لجنة المخاطر
٢	الشيخ / أحمد بن حمد السعدي	عضواً
٣	الفاضل / حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي	عضواً
٤	الفاضل / سوندر جورج	عضواً

أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات:

الرقم	الاسم	الصفة في اللجنة التابعة للمجلس
١	الشيخ / خالد بن مستهيل المعشني	رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات
٢	الفاضل / سوندر جورج	عضواً
٣	الفاضل / خالد بن 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 ٢٠٢١م، تقاضى مجلس إدارة البنك بدل حضور جلسات بقيمة -/ ٨٢,٥٧٥ ريال عماني لعام (٢٠٢١م) 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. (تتوفر المعلومات أدناه لدى وكالات الأنباء وهي معلومات تم نشرها سابقاً ويتم إدراجها هنا كجزء من متطلبات ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة سيما تمت الإشارة إليه أعلاه وهي لا تعتبر عرضاً لشراء أسهم البنك):

## أسعار أسهم بنك مسقط

الشهر	الأعلى	الأدنى	إغلاق المؤشر
يناير ٢٠٢١م	٠,٤١٢	٠,٣٩٤	٠,٤٠٤
فبراير ٢٠٢١م	٠,٤١٠	٠,٣٩٦	٠,٤٠٢
مارس ٢٠٢١م	٠,٤٣٨	٠,٣٧٠	٠,٣٨٦
أبريل ٢٠٢١م	٠,٤٠٠	٠,٣٨٤	٠,٣٩٠
مايو ٢٠٢١م	٠,٤٠٢	٠,٣٨٨	٠,٣٩٠
يونيو ٢٠٢١م	٠,٤٢٤	٠,٣٩٠	٠,٤٢٢
يوليو ٢٠٢١م	٠,٤٦٠	٠,٤٢٢	٠,٤٤٤
أغسطس ٢٠٢١م	٠,٤٥٠	٠,٤٣٨	٠,٤٤٠
سبتمبر ٢٠٢١م	٠,٤٥٠	٠,٤٣٨	٠,٤٤٦
أكتوبر ٢٠٢١م	٠,٤٩٦	٠,٤٥٠	٠,٤٩٢
نوفمبر ٢٠٢١م	٠,٥١٠	٠,٤٧٤	٠,٤٨٠
ديسمبر ٢٠٢١م	٠,٥٠٢	٠,٤٨٠	٠,٤٨٤

المصدر: التقارير الشهرية لسوق مسقط للأوراق المالية

درعة المؤشر المالي خلال ٢٠٢١م			
التاريخ	الإففتاح	الأعلى	الأدنى
يناير ٢٠٢١م	٥٥٠٠,١٤٥	٥٥٣٢,٥٨٤	٥٤٦٢,٢٤٧
فبراير ٢٠٢١م	٥٤٠٩,٠٦٨	٥٤٣١,٩٧٤	٥٤٠٨,٢٤٧
مارس ٢٠٢١م	٥٦٧١,٢٩١	٥٧٠٢,٩١٠	٥٦٧١,٢٩١
أبريل ٢٠٢١م	٥٧٩٩,٣١٧	٥٨٢٦,٨٧٠	٥٧٩٩,٣١٧
مايو ٢٠٢١م	٥٩٥٠,٢٥٨	٥٩٧٩,٨٤٨	٥٩٣٣,٩٧٢
يونيو ٢٠٢١م	٦٤٧٥,٠٩٥	٦٤٩٤,٩٩٠	٦٤٦٥,٠٩٣
يوليو ٢٠٢١م	٦٤٦٧,٧٤٤	٦٤٧٠,٨٩٦	٦٤٤٥,٩٠٩
أغسطس ٢٠٢١م	٦٣٢٠,٦٢٦	٦٣٢٣,٣٠٧	٦٣١٥,١٣٩
سبتمبر ٢٠٢١م	٦٢٢٨,٩٥٥	٦٢٤٢,٥٨٤	٦٢٠٤,٣٦٦
أكتوبر ٢٠٢١م	٦٤٠٣,٧٨٤	٦٤٢٧,٢٥١	٦٣٩٩,٥٤٧
نوفمبر ٢٠٢١م	٦٥٤٥,٩٩٦	٦٥٤٥,٩٩٦	٦٣٧١,٨٨٨
ديسمبر ٢٠٢١م	٦٥٩٩,٤٤١	٦٦١٨,٥٠٠	٦٥٧٧,٩٢٣

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 ٢٠٢١م.
- بأنه ليس هناك أي وقائع قد تؤثر على قدرة المجلس على متابعة مهامه خلال السنة المالية المقبلة.



# نُثري حياتكم مع حلولنا المصرفية المبتكرة.



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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣، على التوالي ("الإفصاحات") لبنك مسقط ش.م.ع.ع. ("البنك") كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة البنك وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبنية في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ ("التعميمات"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على التكاليف بالإجراءات المتفق عليها. وقد اقتصر إنجاز الإجراءات المبنية في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧ على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبنية في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ على التوالي. وأدناه تقريراً بما تم اكتشافه:

استناداً إلى أدانتنا للإجراءات المبنية بالتفصيل أعلاه، وجدنا أن إفصاحات البنك تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تشكل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أي تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو افترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نلاحظ أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أي تقارير أخرى للبنك.



Ernst & Young LLC

مسقط  
٢٧ فبراير ٢٠٢٢



# بنك مسقط إفصاحات الركيزة ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

## 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. ويخرج البنك أسهمه في بورصة مسقط.

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. تتطلب الركيزة ٣ الكشف 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 ٢٠٢١م وفقاً 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 وفقاً لإرشادات الإفصاح عن هيكل رأس المال بازل ٣ (CP٢) الصادرة عن البنك المركزي العُماني. لدى البنك سياسة معتمدة من مجلس الإدارة حول متطلبات الإفصاح تشكل جزءاً من قواعد بازل ٢ وبازل ٣ بما يتماشى مع متطلبات اللوائح التنظيمية للبنك المركزي العُماني.

## أ. مقدمة ونظرة عامة

قد تتأثر إستراتيجية 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 تريبداي (COSO) المخاطر على النحو التالي -

احتمال وقوع أحداث تؤثر على تحقيق إستراتيجية 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 تتابع 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 إستراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها، ويحدد مدى قدرة البنك على الرغبة في المخاطرة. وتسهل عملية تحقيق الأهداف الإستراتيجية 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 إستراتيجية 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 / سقوف 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 الإستراتيجية/التنظيمية، الإرشادات التنظيمية في البنك، وتحليل التوجهات الاقتصادية والبيئية التشغيلية في البلدان التي يعمل فيها البنك.

وقد أُنتجت 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.

صُنّف البنك كبنك "مهم بصورة نظامية مطلبًا" في سلطنة عُمان. لذلك، يلتزم البنك بجميع المتطلبات التي حددها البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بالبنك المهم بصورة نظامية مطلبًا. 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 ممكنًا، ستسمح للسلطات بتقديم حلول بشكل منتظم بأقل جهد وأدنى تكلفة للزينة 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 إطارًا لتحديد وقياس وإدارة ورصد والإبلاغ عن المخاطر الكبيرة التي قد يواجهها البنك.

## ب-1 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 إدارة الأصول والالتزامات وسياسة الخزينة وسياسة الاستثمار وسياسة التشغيل وسياسة إدارة مخاطر الاحتيال 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.

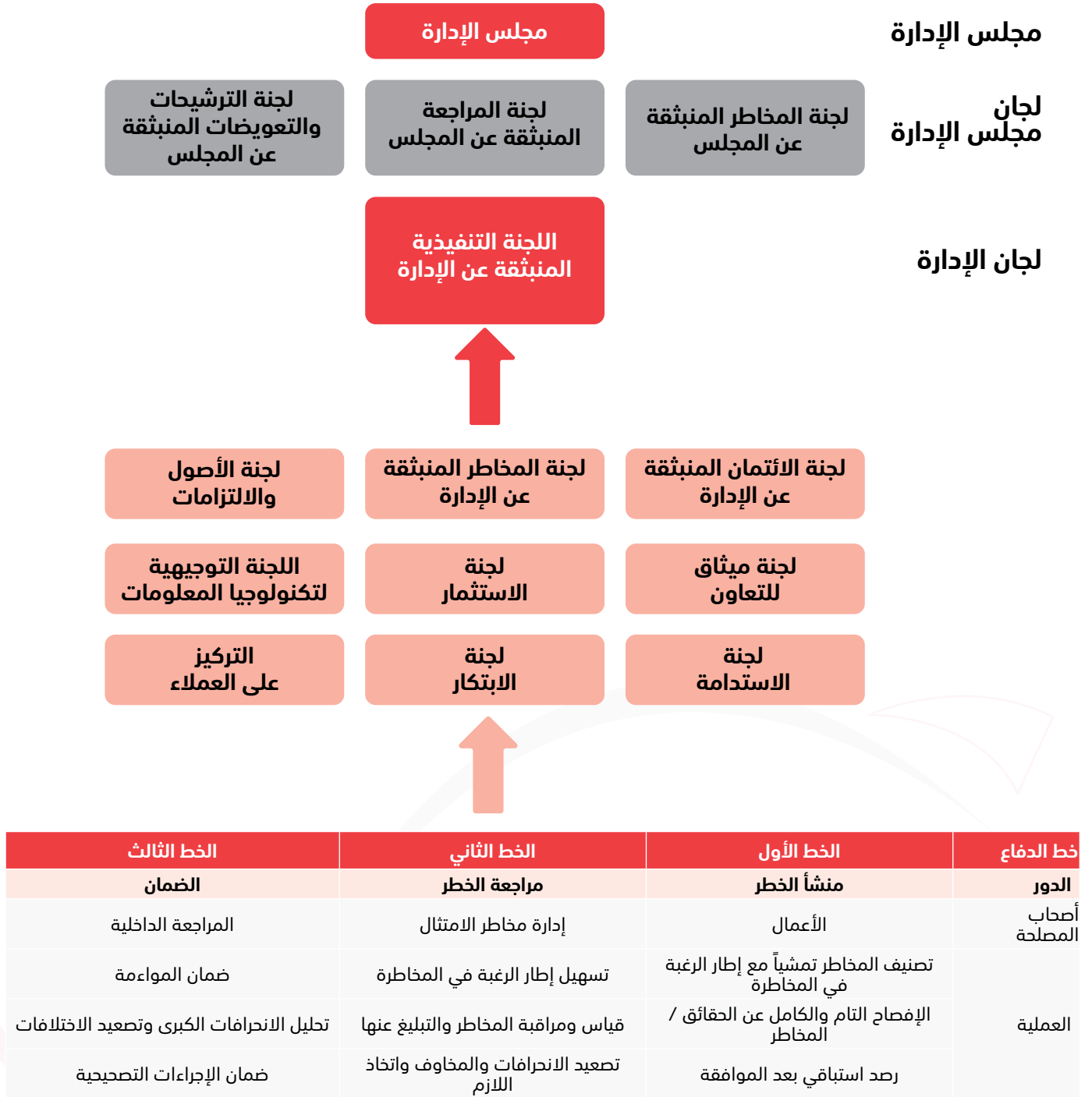
## ب-2 هيكل حوكمة المخاطر

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.

فيما يلي اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، واللجان الرئيسية المنبثقة عن الإدارة، وخطوط الدفاع الثلاثة التي تشكل جزءًا من هيكل حوكمة المخاطر:



## هيكل دوكمة المخاطر بنك مسقط



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 لتركيز غير مبرر للمخاطر. ويتأخر رئيس قسم إدارة المخاطر لجنة إدارة المخاطر.

تقع مسؤولية إدارة المخاطر على المؤسسة عموماً. 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 أيضاً مكملة 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 وإبلاغ مجلس الإدارة والإدارة بذلك على أساس دوري.

وتتمثل مهام وحدة المراجعة الداخلية بشكل مستقل عن جميع وحدات الأعمال والوظائف الأخرى في تقديم تأكيدات من خلال المراجعات المستقلة أن

البنك ممثل للعبثات والحدود المنصوص عليها في سياسة إدارة المخاطر وأنظمة 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.

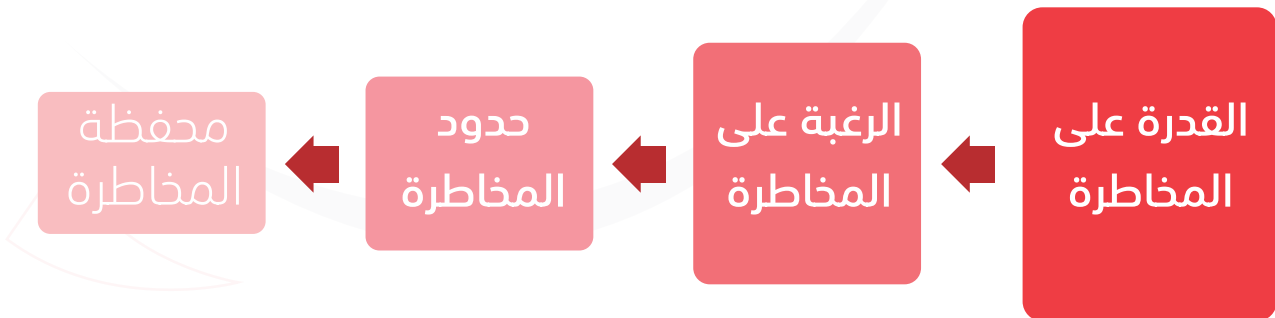
يستند نموذج أعمال البنك على المبادئ الأساسية لضمان الاستدامة والرياء والنمو والربحية للبنك ككل. وتمثل هذه المبادئ الجوانب النوعية لبيان مستوى الرغبة في المخاطرة. ويجب أن تكون جميع الأنشطة التجارية للبنك متماشية مع مجموعة المبادئ التالية:

- 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 لمساهمي.
- 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 (MEXCO) 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 قدرته لتحمل نوع 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 التقنية 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-٤ 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-٥ 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 المتوقع 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 من خلال سيناريوهات التحمل. وتستخدم نتائج اختبار التحمل لمراقبة المخاطر ذات الصلة بالرغبة في المخاطرة وتحديد المخاطر الرئيسية والإجراءات المخففة المتاحة استجابة 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-٦ سياسة التعويضات

تتماشياً مع المبادئ التوجيهية التي أصدرها البنك المركزي العماني 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 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 المنبثقة عن مجلس الإدارة (BNCC) 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. في حين حدوث أو توقع حدوث أداء مالي ضعيف أو سلبي، يتم تخفيض المكافآت تخفيضاً كبيراً، بما في ذلك المكافآت الممنوحة سابقاً.

## لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة (BNCC)

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

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

مسؤوليات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة وتفاصيل أخرى مثل أعضاء اللجنة تم توضيحها في قسم بيان حوكمة الشركات ضمن التقرير السنوي.

## مسؤولي 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، لكي يتمتعوا بحساسية 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 ووظائف الرقابة تمويلًا منفصلاً (مطوّقة) عن صندوق العلاوات على مستوى البنك، وقد تم اعتماده من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة. ضُمت 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 المحفّز للتأكد من دفع التعويض المحفّز 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 ٢٠٢١م ودفعت أتعاب الحضور للأعضاء.

بموجب السياسة، يستند صندوق العلاوات لجميع الموظفين على العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر (RAROC). 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 والخسائر المتوقعة باستخدام متطلبات رأس المال وفقًا لنموذج رأس المال الاقتصادي. بشكل عام، يتم تقسيم هيكل تعويضات البنك بين ثابت ومتغير بنسبة ٨١٪: ١٩٪ لجميع الموظفين.

يتألف هيكل الإدارة الرئيسي من ٥ أعضاء (٢٠٢٠م: ٦ أعضاء) من أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن الإدارة. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت أعضاء اللجنة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٨٢٠	٢,٥٩٩	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٦٠	٣٦	منافع ما بعد الخدمة
٢,٨٨٠	٢,٦٣٥	الإجمالي

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي المبالغ المستحقة / المدفوعة كمصروفات خلال فترة التقرير المتعلقة 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-٧- 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-٧-١ البيئة الاقتصادية

استمرار جائحة كوفيد ١٩ في عام ٢٠٢١م مما تسبب في اضطراب في جميع أنحاء العالم. توقفت الحياة الطبيعية مع وجود عالم حكومي حول تنفيذ عمليات الإغلاق لاحتواء انتشار الوباء. تأثرت العديد من قطاعات الاقتصاد بشدة بشكل مباشر أو غير مباشر، لا سيما النفط والغاز والمقاولات والطيران / السفر والسياحة والضيافة وتجارة الجملة والتجزئة وما إلى ذلك. تأثرت الشركات بشدة بسبب لوائح الحجر الصحي وتعطيل سلاسل التوريد والانتعاش العام قيد الطلب. زادت البطالة العالمية بسبب فقدان الملايين من الوظائف. تحولت عوامل السوق المختلفة مثل أسعار العملات والسلع والأسهم والأوراق المالية إلى تقلبات بسبب حالة عدم اليقين التي أحدثتها الوباء.

تم اتخاذ العديد من التدابير المالية والنقدية من قبل الحكومات في جميع أنحاء العالم والتي أدت إلى تخفيف الأثر المالي على الاقتصاد الحقيقي. قامت العديد من البلدان تدريجياً بتخفيف إجراءات الإغلاق مع تسارع وتيرة التطعيم. كما يتم استعادة السفر عبر الحدود بما في ذلك السفر الجوي بطريقة

تدرجية. قدم البنك المركزي العماني العديد من التسهيلات مثل تأجيل التزامات السداد، وتخفيف حدود رأس المال والسيولة ونسبة الإقراض وما إلى ذلك لدعم الاقتصاد. تمت تغطية الخطوات التي اتخذها البنك للتخفيف من مخاطر كوفيد-19 في أقسام مختلفة من التقرير.

إذا لم يتعافى الاقتصاد العماني بسرعة من التأثير السلبي لوباء كوفيد-19، فمن المحتمل أن يؤثر ذلك على جودة قروض البنوك والسلف ومحفظه التمويل، وبالتالي يحتمل أن يزيد الطلب على إعادة جولة القروض، ويزيد من خسائر انخفاض القيمة وبالتالي يقلل الربحية.

## 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، مطلقًا وكذلك في الأسواق الخارجية. الإصلاحات التنظيمية لديها القدرة على زيادة تكاليفنا التشغيلية والامتثال والتكنولوجية. يستجيب البنك لهذه التغييرات بشكل استباقي ويسعى جاهدًا 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 اعتبارًا من 1 يناير 2023.

- نهج موحد معدل لمخاطر الائتمان.
  - نهج موحد منقح للمخاطر التشغيلية.
  - تقديم سيناريوهات إضافية لمحاكاة تعرض أسعار الفائدة للبنوك (1 يناير 2022).
- 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 العماني.
- 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 (FATF) لسلطنة عمان.
  - بسبب جائزة كوفيد-19، قد يتم إصدار إرشادات جديدة حول الخدمات المصرفية الإلكترونية. أنشأ البنك المركزي العماني فريق عمل للسماح بالتوقعات الإلكترونية للعملاء ومن المتوقع أن يتم إصدار الإرشادات النهائية في المستقبل القريب. كما يمكن إصدار إرشادات في مجال الطول السحابية، بالإضافة إلى عملية لإتاحة خاصية "اعرف عميلك" الإلكترونية المدعومة من Mala'a.
  - هناك تركيز متزايد على معالجة شكاوى العملاء وحماية المستهلك من البنك المركزي العماني. وعليه، تم إصدار إرشادات شاملة جديدة في هذا الصدد من قبل البنك المركزي العماني لإضفاء الطابع الرسمي على إطار حماية المستهلك عبر البنوك.
  - أصدر البنك المركزي العماني مسودة وثيقة إستراتيجية البنوك المفتوحة. قامت لجنة التكنولوجيا المالية التابعة للبنك المركزي العماني بوضع إطار وخارطة طريق للتكنولوجيا المالية للعمانية للأعوام 2020م-2023م يُسمى "النظام الإيكولوجي بعمان للتكنولوجيا المالية". وتتمثل رؤية اللجنة في بناء نظام مالي رقمي يعزز التنمية المالية، وبالتالي تقديم دعم مستدام للقطاعات الاقتصادية التنافسية والمتنوعة في السلطنة من خلال الابتكار. من المتوقع صدور الإرشادات النهائية بطول الربع الرابع من سنة 2022.
  - مع زيادة التركيز على الاستعداد لمواجهة التهديدات السيبرانية وحماية الأصول، سيتم إضفاء الطابع الرسمي على إرشادات جديدة لأمن المعلومات والمرونة من قبل البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال لتوفير إطار عمل شامل لحماية أصول البنك ولضمان المرونة في مواجهة التهديدات الإلكترونية.
  - أصدر البنك المركزي العماني إرشادات أولية للبنوك وشركات التمويل والتأجير فيما يتعلق بإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ والتمويل الأخضر استنادًا إلى مستند لجنة بازل حول الرقابة المصرفية.

## ب-7-3 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 الركيزة الثالثة الفروع الدولية للبنك في المملكة العربية السعودية والكويت بالإضافة إلى عمليات عمان. في عام 2020م، كان للبنك شركة تابعة مملوكة بالكامل في شركة مسقط كابيتال، الرياض، المملكة العربية السعودية. في 10 مارس 2021م (التاريخ الفعلي)، باعت الشركة الأم 71,71% من حصتها في شركة مسقط كابيتال 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 71,71% من شركة مسقط كابيتال، بينما يمتلك بنك مسقط حصة بنسبة 28,29% في شركة سيسكو ش.م.ب. (مقفلة)، و9% نتيجة لصفقة تبادل الأسهم و1,38% إضافية نتيجة لاستثمارات إضافية من خلال الشراء من السوق الثانوية. بعد استبعاد الشركة التابعة، تم تغيير اسم شركة مسقط كابيتال إلى شركة سيسكو كابيتال. وللبنك أيضًا فروع دولية في المملكة العربية السعودية ودولة الكويت ومكاتب تمثيلية في دبي وسنغافورة وطهران. يتم تجميع القوائم المالية للفروع بالقوائم المالية للبنك. يتم المساهمة 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:

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 سيكو كابيتال	المملكة العربية السعودية	٢٧,٢٩	شركة تابعة	هيئة السوق المالية السعودية
شركة سيبسكو ش.م.ب. (مقفلة)	البحرين	١٠,٣٨	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 زميلة	مخصوم	محتسبة باستخدام طريقة حقوق الملكية <sup>٣</sup>

أ. يتم تجميع كل المبالغ المرجحة للمخاطر للشركات التابعة مع مبالغ البنك المرجحة للمخاطر.  
ب. يتم تصنيف والإفصاح عن الاستثمارات في شركات تابعة بشكل 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 لأسهم رأس المال الأساسي (CET1) وتتضمن الأسهم العادية، وعلاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار أسهم عادية، والأرباح المحتجزة صافية من أي خسائر مرحلية وأي توزيعات أرباح مرحلية و/أو نهاية مقترحة/معلن عنها، والاحتياطيات الأخرى المفضح عنها، وحقوق الأقلية المؤهلة (أي أدوات الفئة الأولى لأسهم رأس المال الأساسي الصادر من قبل الشركات التابعة للمجموعة للبنك المملوكة من قبل أطراف أخرى)، بعد تنزيل التسويات النظامية المطبقة في الفئة الأولى لأسهم رأس المال الأساسي.
- الفئة الأولى لرأس 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/خسائر التمويل، واحتياطيات إعادة التقييم مع استبعاد ٠,٥٪، 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 ٩ في الفئة الثانية من رأس المال. يتم إدراج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرتبتين الأولى والثانية بالتقريب في حساب الائتمانية المتوقعة وتأثيرها على رأس المال التنظيمي للبنوك ووسط تفشي كوفيد-١٩، ومن أجل تخفيف العماني "المرشح التحوطي" بموجب ترتيب التعديل المؤقت للمرحلة ١ و ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يُسمح بخسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة الأولى بنسبة ١٠٠٪ باعتبارها المستوى ٢ من رأس المال. بالنسبة للمرحلة ٢ بخسارة الائتمان المتوقعة، يتم تطبيق النهج ذي الشقين التالي؛

- يعتبر مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغاً لسنة الأساس وسيستمر في الحصول على ترتيبات التخلف التدريجي وفقاً للترتيب السابق. يجب أن تظل الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ خاضعة لـ ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان. ستتم إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ الإضافية بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى المستوى الثاني من رأس المال وسيتم إلغاؤه تدريجياً. الترتيب المرطلي للمرحلة ٢ بخسارة الائتمان المتوقعة كما يلي؛

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٢ (الاستبعاد)
%٠	%٠	%٠	%٢٠	%٤٠	خسارة الائتمان المتوقعة القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (سنة أساس)
%٢٠	%٤٠	%٦٠	%٨٠	%١٠٠	خسارة الائتمان المتوقعة المتزايدة في تاريخ التقرير ناقصا الخسارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

طبق البنك في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية الاحترازي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة الأولى والمرحلة ٢ من الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأثير المرشح أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٤٥ نقطة أساس.

## ١- الإفصاح عن رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣

### الجدول ١

الدليل المرجعي للنطاق التنظيمي للتجميع من الجدول ٢	ريال عماني بالآلاف	الجدول ١: نموذج الإفصاح العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>		
(أ)+(ب)	٨٨٨,٩٨٣	١ إصدارات مباشرة مؤهلة لرأس المال الأساسي (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم
(ج)	٤٨٧,٦١٣	٢ أرباح محتجزة
(د)+(هـ)+(و)	٥٢٩,٤٠٧	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
-	-	٤ رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	-	٥ رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الأساسي الفئة ١)
-	١,٩٠٦,٠٠٣	٦ <b>أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١ قبل التسويات النظامية</b>
<b>أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١: التسويات النظامية</b>		
(ز)+(ح)	١٢,٨٦٠	٧ تسويات التقييم الحذر
-	-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	-	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير فوق 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)
(ط)	-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	-	١٢ عجز المخصصات للخسائر 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 المقومة بالقيمة العادلة
-	-	١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المدددة
-	-	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٪)
(ي)	٥٠,٢٠٦	١٩ استثمارات جوهريّة 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٪)
(ك)-(ل)	٥,٦٠٨	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 جوهريّة في أسهم عادية لمؤسسات مالية
-	-	٢٤ منها: حقوق خدمة الرهن



	-	منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	٢٥
	-	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	٢٦
	-	تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ١ والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم	٢٧
	٦٨,٦٧٤	إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١	٢٨
	١,٨٣٧,٣٢٩	أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١	٢٩
<b>رأس المال الإضافي الفئة ١ : أدوات</b>			
(م)	١٣٠,٠٠٠	أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	٣٠
	١٣٠,٠٠٠	منها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة رقم ٥	٣١
	-	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة رقم ٦	٣٢
	-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١	٣٣
	-	أدوات الفئة ١ الإضافية (وأدوات رأس المال الأساسي الفئة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)	٣٤
	-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	٣٥
	١٣٠,٠٠٠	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التسويات النظامية</b>	٣٦
<b>رأس المال الإضافي الفئة ١ : التسويات النظامية</b>			
	-	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ الخاصة	٣٧
	-	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١	٣٨
	-	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٪)	٣٩
	-	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	٤٠
	-	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي من الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣.	٤١
	-	تسويات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ بسبب عدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	٤٢
	-	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال الإضافي من الفئة ١	٤٣
	١٣٠,٠٠٠	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١</b>	٤٤
	١,٩٦٧,٣٢٩	<b>رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)</b>	٤٥
<b>رأس المال الفئة ٢ : الأدوات والمخصصات</b>			
	-	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	٤٦
(ن)	-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	٤٧
	-	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)	٤٨
	-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	٤٩
(س)+(ع)	١٢٢,٢٦٤	مخصصات	٥٠
	١٢٢,٢٦٤	<b>رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية</b>	٥١
<b>رأس المال الفئة ٢ : التسويات النظامية</b>			
	-	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة	٥٢
	-	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	٥٣
	-	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٪)	٥٤
	-	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	٥٥
	-	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على رأس المال من الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣.	٥٦
	-	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال من الفئة ٢	٥٧
	١٢٢,٢٦٤	<b>رأس المال الفئة ٢</b>	٥٨
	٢,٠٨٩,٥٩٣	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)</b>	٥٩

## الأصول المرجحة بالمخاطر

-	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
٩,٨٠٩,٢٠٩	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠أ+٦٠ب+٦٠ج)	٦٠
٨,٧٤٩,٦٩١	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٦٠a
١٨٤,٠٢٤	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٦٠b
٨٧٥,٤٩٤	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٦٠c

## معدلات رأس المال

١٨,٧٣%	رأس المال الأساسي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٦١
٢٠,٠٦%	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٦٢
٢١,٣٠%	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٦٣
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)	٦٤
١,٢٥%	منها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	٦٥
٠,٠٠%	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية للبنك	٦٦
١,٠٠%	منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي / دي- أس أي بي	٦٧
١٠,٣٠%	رأس المال الأساسي من الفئة ١ المتاح للوفاء بواجب الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٦٨

## الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)

٧,٠٠	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال الأساسي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٦٩
١١,٢٥	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧٠
١٣,٢٥	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧١

## مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)

-	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	٧٢
-	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية	٧٣
-	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	٧٤
٥,٦٠٨	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	٧٥

## حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢

١٢١,٣٢٧	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	٧٦
-	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري	٧٧
-	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	٧٨
-	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	٧٩

## أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١٠ يناير ٢٠٢٢)

-	الحد الحالي على أدوات رأس المال الأساسي من الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	٨٠
-	مبالغ مستثناة من أدوات رأس المال الأساسي من الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	٨١
-	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	٨٢
-	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	٨٣
-	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	٨٤
-	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	٨٥

## الجدول ٢-أ

التسوية بين القوائم المالية المنشورة وكفاية رأس المال التنظيمي العامل		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع النظامي
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
<b>الأصول</b>			
	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١,٠٤٧,٢٢٤	١,٠٤٧,٢٢٤
	مستحق من البنوك	٥٢٥,١٣١	٥٢٥,١٣١
	قروض وسلف / التمويل الإسلامي - صافي،	٩,١٩١,٤١٧	٩,٢٩٠,١٨٠

١,٨١١,٤٩٦	١,٨١١,٤٩٦	استثمارات في أوراق مالية
٨,٢٦٦	٨,٢٦٦	استثمار في شركة تابعة
٢٤٠,٠٢٠	٢٤٠,٠٢٠	قروض وسلف للبنوك
٧٤,١٨٧	٧٤,١٨٧	أصول ثابتة
٦,٤٧٤	٦,٤٧٤	أصول ضريبية مؤجلة
١٦٨,٣٢٣	١٦٨,٣٢٣	أصول أخرى
(٩٨,٧٦٣)	-	مكونات غير مؤهلة لبازل ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة-المرحلة ٢)
<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>إجمالي الأصول</b>

#### الالتزامات

١,٢١٨,٤٦٥	١,٢١٨,٤٦٥	مستحق إلى بنوك
٨,٧٧٤,٦٠٦	٨,٧٧٤,٦٠٦	ودائع العملاء
٥٢,٠٦٥	٥٢,٠٦٥	ضريبة جارية
٣٩٤,٧١٣	٣٩٤,٧١٣	التزامات أخرى
٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	صكوك
٣٩٠,٣٧٩	٣٩٠,٣٧٩	سندات يورو متوسطة الأجل
٨٦٦	٨٦٦	التزامات ضريبية مؤجلة
<b>١٠,٩٢١,٦٩٤</b>	<b>١٠,٩٢١,٦٩٤</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>

#### حقوق المساهمين

٣٥٧,٤٤٨	٣٥٧,٤٤٨	رأس المال
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	علاوة إصدار الأسهم
٤١٠,٢٥٨	٤١٠,٢٥٨	احتياطي عام
٥٩٤,٨٤٧	٥٩٤,٨٤٧	أرباح محتجزة
١١٩,١٤٩	١١٩,١٤٩	احتياطي قانوني
(٢,٤٩٨)	(٢,٤٩٨)	احتياطي تحويل العملة الأجنبية
(٩,٤٢٥)	٢,٨٥٥	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة مكونات غير مؤهلة لبازل ٣:
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	احتياطي إعادة تقييم
٢,٣٤٦	٢,٣٤٦	<b>احتياطي انخفاض القيمة</b>
١٢,٢٨٠	.	المكونات غير المؤهلة للتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
<b>٢,٠٢٠,٨٤٤</b>	<b>٢,٠٢٠,٨٤٤</b>	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
<b>٢,١٥٠,٨٤٤</b>	<b>٢,١٥٠,٨٤٤</b>	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين</b>

#### الجدول ٢-ب

المرجع للجدول ١	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		التسوية بين القوائم المالية المنشورة وكفاية رأس المال التنظيمي العامل
	بموجب نطاق التجميع النظامي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
<b>الأصول</b>			
	١,٠٤٧,٢٢٤	١,٠٤٧,٢٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
	٥٢٥,١٣١	٥٢٥,١٣١	مستحق من البنوك
	<b>١,٨١٩,٧٦٢</b>	<b>١,٨١٩,٧٦٢</b>	<b>استثمارات:</b>
	١,٦٤٩,٣٨٣	١,٦٤٩,٣٨٣	- مصنفة بالتكلفة المهلكة
	٩٩,٢٢٠	٩٩,٢٢٠	- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	١٢,٦٨٧	١٢,٦٨٧	- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(ي)	٥٠,٢٠٦	٥٠,٢٠٦	استثمار استراتيجي واستثمار في شركات تابعة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
	٨,٢٦٦	٨,٢٦٦	استثمار في شركات تابعة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١ والفئة ٢)

		قروض وسلف / التمويل الإسلامي - صافي، منها:	
	٩,٤٣١,٤٣٧	٩,٤٣١,٤٣٧	قروض وسلف لبنوك محلية
	٤٩,٢٤٥	٤٩,٢٤٥	قروض وسلف لبنوك غير مقيمة
	٣٠٠,٦٧١	٣٠٠,٦٧١	قروض وسلف لعملاء محليين
	٧,٨٨٧,٠٢٩	٧,٨٨٧,٠٢٩	قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
	٦٥,٨٣٢	٦٥,٨٣٢	قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	٢٧٣,٦٤٩	٢٧٣,٦٤٩	تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	١,٣٦١,٠١٩	١,٣٦١,٠١٩	
			<b>(ناقضًا): مخصص القروض والسلف، منه:</b>
	٢٨٥,٩١٨	٢٨٥,٩١٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة
(ع)	١٢١,٣٢٧	٢٢٠,٠٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية مؤهل للفئة ٢
	٩٨,٧٦٣	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية غير مؤهل للفئة ٢
	<b>٧٤,١٨٧</b>	<b>٧٤,١٨٧</b>	<b>أصول ثابتة</b>
	<b>١٧٤,٧٩٧</b>	<b>١٧٤,٧٩٧</b>	<b>أصول أخرى:</b>
	١١١,٤٣٣	١١١,٤٣٣	أوراق قبول
	٢١,٨١٣	٢١,٨١٣	القيمة الموجبة للمشتقات
(ك)	٦,٤٧٤	٦,٤٧٤	أصول ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي من الفئة ١)
	٣٥,٠٧٧	٣٥,٠٧٧	أخرى
	<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>إجمالي الأصول</b>

		رأس المال والالتزامات	
			<b>رأس المال المدفوع، منه:</b>
			<b>مبالغ مؤهلة لرأس المال الأساسي الفئة ١</b>
(أ)	٣٥٧,٤٤٨	٣٥٧,٤٤٨	رأس المال المدفوع
(ب)	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	علاوة إصدار الأسهم
(د)	١١٩,١٤٩	١١٩,١٤٩	احتياطي قانوني
(هـ)	٤١٠,٢٥٨	٤١٠,٢٥٨	احتياطي عام
(و)	-	-	احتياطي قرض ثانوي
(ز)	٤٨٧,٦١٣	٥٩٤,٨٤٧	أرباح محتجزة
	١٠٧,٢٣٤		توزيعات أرباح مقترحة (مخفضة من أرباح محتجزة)
(ط)	-	-	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(ي)	(١٠,٣٦٢)		خسارة متراكمة على القيمة العادلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
(ج)	(٢,٤٩٨)	(٢,٤٩٨)	احتياطي تحويل عملات أجنبية (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
			<b>مبالغ مؤهلة لرأس المال الإضافي الفئة ١</b>
(م)	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
			<b>مبالغ مؤهلة لرأس المال الفئة ٢</b>
(س)	٩٣٧	-	مكاسب متراكمة على القيمة العادلة - (مؤشر السوق الإيجابي بعد تطبيق خصم ٥٥٪)
(ن)	-	-	التزامات ثانوية
	-	-	احتياطي التزامات ثانوية - غير مؤهل لبازل
	-	٢,٣٤٦	احتياطي الحسابات المعاد هيكلتها
	٢,٣٤٦	-	احتياطي الحسابات المعاد هيكلتها غير المؤهلة لبازل
	١٢,٢٨٠	٢,٨٥٥	مكاسب متراكمة على القيمة العادلة
	-	٤,٩٠٤	احتياطي إعادة تقييم
	٤,٩٠٤		احتياطي إعادة تقييم - غير مؤهل لبازل
	<b>٢,١٥٠,٨٤٤</b>	<b>٢,١٥٠,٨٤٤</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
	١,٢١٨,٤٦٥	١,٢١٨,٤٦٥	ودائع من البنوك
	٨,٧٧٤,٦٠٦	٨,٧٧٤,٦٠٦	ودائع العملاء
	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	سندات غير مضمونة
	٣٩٠,٣٧٩	٣٩٠,٣٧٩	قروض على شكل سندات وأوراق دفع
	٣٩٣,٨٤٧	٣٩٣,٨٤٧	التزامات أخرى
	٥٢,٩٣١	٥٢,٩٣١	ضرائب
(ج)	٨٦٦	٨٦٦	التزامات ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
	<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>إجمالي رأس المال والالتزامات</b>

## ٢- نموذج الإفصاح عن الملامح الرئيسية للأدوات التنظيمية لرأس المال

المصدر	أسهام رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال المدفوع	١
محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)		رمز سوق مسقط للأوراق المالية: BKMB	٢
القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	تنظيمها قوانين سلطنة عُمان	الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان رأس المال الأساسي الفئة ١	٣
قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الأساسي الفئة ١	٤
بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الأساسي الفئة ١	٥
مؤهل بشكل فردي / جماعي / جماعي وفردي	المجموعة	المجموعة	٦
نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال المدفوع	٧
المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي - بالمليون ريال عُماني	١٣٠,٠٠٠	٣٥٧,٤٤٨	٨
القيمة الاسمية للأداة - بالريال العُماني	١٣٠,٠٠٠ مليون ريال عُماني	٠,١٠٠ بيعة	٩
التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	١٠
تاريخ الإصدار الأصلي	٠٣ أبريل ٢٠١٧	متعددة	١١
دائم أو مؤرخ	دائم	دائم	١٢
تاريخ الاستحقاق الأصلي	دائم	متعددة	١٣
طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم، بعد خمس سنوات	لا	١٤
تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا يجوز استرداد وديعة رأس المال وفقاً للاتفاقية والبنك المركزي العُماني إلا في تاريخ الطلب الأول أو في أي تاريخ للطلب بعد ذلك أو في تاريخ سداد الفائدة بعد تاريخ الطلب الأول.	لا ينطبق	١٥
تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	تاريخ الطلب الأول (السنة الخامسة من تاريخ الإوديع) أو تاريخ الطلب الثاني أو في تاريخ سداد الفائدة بعد تاريخ الطلب الأول.	لا ينطبق	١٦
توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة	متغيرة	١٧
معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	%٥,٥٠	لا ينطبق	١٨
وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا	لا	١٩
تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل	تقديرية جزئياً	٢٠
وجود عامل محدد أو محفز آخر للاسترداد	لا	لا	٢١
غير تراكمي أو تراكمي	غير متراكم	غير قابل للتحويل	٢٢
قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	٢٣
إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٤
إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٥
إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٦
إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٧
إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٨
إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٩
خصائص الانخفاض	نعم	لا	٣٠
المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	تعود الأدوات للمودعين والذاتيين العاديين وديون/صكوك البنك الثانوية	دين ثانوي	٣١
إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	حدث غير قابل للتطبيق	لا ينطبق	٣٢
إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	جزئياً أو بالكامل، كما هو محدد من قبل البنك بالتوافق مع البنك المركزي العُماني ووفقاً للوائح اتفافية بازل.	لا ينطبق	٣٣
إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم	لا ينطبق	٣٤
إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٥
خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا يوجد	لا يوجد	٣٦
إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٧





## د-٣ زيادة رأس المال

حقق البنك رأس مال داخلي بلغ ١٠٨,٣٨٧ مليون ريال عُُماني بعد دفع توزيعات الأرباح النقدية البالغة ٨١,٢٣٨ مليون ريال عُُماني التي تم اعتمادها لعام ٢٠٢٠م.

## 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 لوحدة 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 (ICAAP) 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 (IRRBB) جنباً 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 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 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، يتم اعتماد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من قبل مجلس الإدارة، ثم تقدم 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-٦ 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 اللازم لمواجهة تدهور الأوضاع الاقتصادية، فإن البنك قد يستخدم بدلاً من ذلك إجراءات أخرى تساعده في تخفيف مستويات الخطر المترتبة.

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 الصاعقة 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 تركيزات معينة للمخاطر.

- تحليل السيناريو، حيث يتم تطبيق نطاق الصدمات المترابطة على معايير أو مدخلات مختلفة. وتستند أساليب التحليل إلى مناهج تاريخية أو افتراضية.

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

وبموجب إطار العمل قام البنك بتصميم وتطوير سيناريوهات مختلفة لاختبار التحمل من حيث التأثير العالي والمتوسط والمنخفض في مجالات السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق وغيرها.

كما يجري البنك اختبار التحمل "التصادي" في ظل السيناريوهات المقترحة من البنك المركزي العُماني من وقت لآخر.

تدل نتائج اختبار التحمل على 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 التليل كانت افتراض بأن المؤسسة ستتحمل خسارة كبيرة على مدى فترة قصيرة من الزمن، وبالتالي أجري التليل 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.

وضع البنك سيناريوهات مختلفة لاختبار التحمل العكسي في نواحي الإعسار والتعافي وتخطيط الطول ومخاطر العملة الشاملة.

## د- ٧ 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 مطلقاً، 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

البنك	ريال عماني بالآلاف
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	١٣,٠٧٢,٥٣٨
٢ تسويات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي وضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	(٥٠,٢٠٦)
٣ تسويات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	٧٦,٢١٨
٤ تسويات للأدوات المالية المشتقة	-
٥ تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإفراض المضمون المماثل)	-
٦ تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحويلات إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	١,٠٦٥,٣٣٢
٧ تسويات أخرى	(٥,٦٠٨)
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	١٤,١٥٨,٢٧٤

### الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

البنك	ريال عماني بالآلاف
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	١٣,٠٧٢,٥٣٨
٢ مبالغ الأصول المخصومة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣	(٥٥,٨١٤)
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	١٣,٠١٦,٧٢٤
التعرضات للمشتقات	
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٢١,٨٦٨
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٥٤,٣٥١
٦ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-
٧ اقطاعات 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)	٧٦,٢١٩
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	
٢,١٧٢,٩٠٦	١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية
(١,١٠٧,٥٧٤)	١٨ (تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)
١,٠٦٥,٣٣٢	١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)
رأس المال وإجمالي التعرضات	
١,٩٦٧,٣٢٩	٢٠ رأس المال الفئة ١
١٤,١٥٨,٢٧٥	٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)
	نسبة الرفع المالي
١٣,٩	٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)

## 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 والصف والإدارة والتصنيف والاسترداد والشطب لدليل الائتمان لدى البنك الذي يراجعه 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 وتتم المراقبة والتحكم 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 اعداد التليل الصناعي والقطاعي والتقارير المحايدة 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-١-٢ مخاطر الائتمان للطرف المقابل (CCR)

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان للطرف المقابل (CCR) إما بسبب تعرض البنك للجهات السيادية أو تعرضه للبنوك / المؤسسات في الدول الأخرى. يشمل التعرض للمخاطر لدى البنوك على

- المخاطر السيادية / القطرية
- مخاطر البنوك المقابلة
- مخاطر التسوية

## هـ-٢-١-أ- المخاطر القُطرية أو المخاطر عبر الحدود

يقوم البنك بتقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل أو مخاطر التخلف عن السداد على مستوى القُطر وكذلك على مستوى البنك الواحد. تدار المخاطر القُطرية بالبنك بنفس الطريقة التي تدار بها مخاطر الائتمان للشركات. ويدعم البنك التصنيف الائتماني الخارجي بفحص داخلي نافي للجهالة أثناء وضع حدود التعرض للمخاطر. وتتولى السلطة المناسبة الموافقة على حدود التعرض على النحو المحدد في مصفوفة تفويض الصلاحيات بالبنك. كما يراقب البنك جميع حالات التعرض للمخاطر عبر الحدود بشكل مستمر ويتخذ الإجراءات التصحيحية والوقائية بناء على ظروف السوق المتغيرة.

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

يبين الجدول التالي توزيع التصنيفات الخاص بالتعرض عبر الحدود كما في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م:



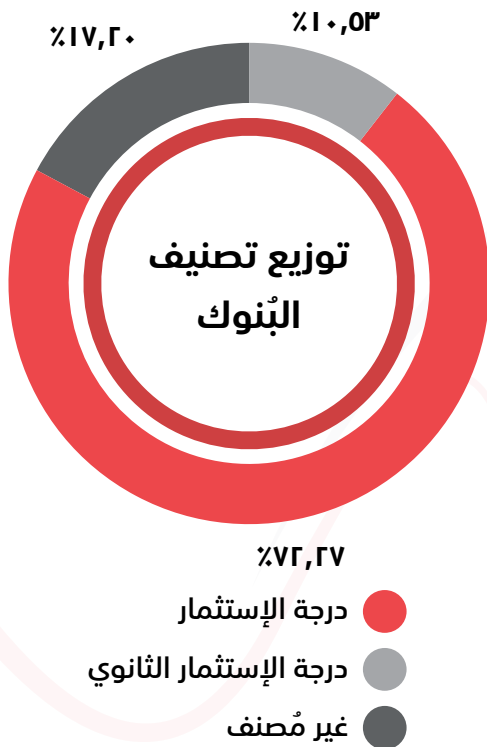
توزيع التصنيف القطري	%
Aa3 إلى Aaa	٢٢,٣٢
A3 إلى A1	٤١,٧٥
Baa3 إلى Baa1	١٦,٤٨
Ba3 إلى Ba1	٠,١٩
B3 إلى B1	٥,٥٨
دون B3	١٣,٦٨
الإجمالي	١٠٠,٠

## هـ-٢-١-ب- مخاطر البنوك المقابلة

إن مخاطر البنوك المقابلة هي المخاطر الناشئة من احتمالية إخفاق بنك مقابل في الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. على غرار المخاطر القُطرية، ويدعم البنك التصنيف الائتماني الخارجي بفحص داخلي نافي للجهالة أثناء وضع حدود التعرض. كما يراقب البنك جميع تعرضات البنوك المقابلة بشكل مستمر ويتخذ الإجراءات التصحيحية والوقائية 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 ٢٠٢١م:



توزيع تصنيف البنوك	%
Aa3 إلى Aaa	٢٨,٥٣
A3 إلى A1	٣٠,٩٠
Baa3 إلى Baa1	١٢,٨٤
Ba3 إلى Ba1	٥,٧٠
B3 إلى B1	٤,٨٣
دون B3	٠,٠٠
غير مصنف	١٧,٢٠
الإجمالي	١٠٠,٠

## 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 لتسوية جميع 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 ومديونيات التمويل الإسلامي

يشكل مجمل القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي حوالي ٧٣,٩% من إجمالي أصول البنك. يتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر ائتمان البنك ذات العلاقة بالقروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي مقابل معايير مختلفة.

على الرغم من تعافي أسعار النفط خلال السنة، فخلال الربعين الثاني والثالث من عام ٢٠٢١م، كانت الأنشطة التجارية في السلطنة هادئة بسبب استمرار

جائحة كوفيد-١٩. من أجل مساعدة القطاعات الضعيفة والمقترضين، أصدرت الهيئة التنظيمية توجيهات إضافية للقطاع المصرفي تمكن المقترضين من الاستفادة من تأجيلات التزامات السداد حتى شهر ديسمبر ٢٠٢١م. ابتكر البنك عملية تأجيل موحدة لمختلف الأعمال مع مراعاة نوع التعرض والتأثير على قدرات السداد للمقترضين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، يمثل إجمالي القروض المؤجلة المستحقة التي حصل عليها المقترضون وفقًا للتخفيفات وسط جائحة كوفيد-١٩ بما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني نسبة ٩,٣٪ من دفتر القروض ويمثل المبلغ الفعلي لسداد أصل القرض والفائدة المؤجلة للقروض ١,٥٪ من دفتر القروض. من أجل ضمان سداد المدفوعات المنتظمة بعد انتهاء فترة التأجيل، بدأ البنك بشكل استباقي في التواصل مع جميع المقترضين الذين استفادوا من التأجيل. تم إخطار المقترضين الذين يظهرون علامات ضيق مالي لبدء سداد مدفوعات القرض بإعادة جدولة التزامات السداد بما يتماشى مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

#### هـ-١-٤-أ- الخدمات المصرفية التقليدية هـ-١-٤-١-أ- الخدمات المصرفية للشركات

تبلغ نسبة إقراض الشركات نحو ٧٧,٩٪ من إجمالي دفتر القروض بالبنك. وفي حين أن مسؤولية الإدارة اليومية للائتمان الشركات وجودة الأصول تقع على إدارة الأعمال، يتم فحص مقترحات / تجديدات الائتمان التي تتجاوز حد معين بشكل مستقل من قبل دائرة إدارة المخاطر والتي 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. وللحد 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 ٢٠٢١م ضمن هذه الحدود المقررة. 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 / التجديدات، يتم أخذ تصنيف مخاطر المقترض والضمانات والتسعير وجوانب العلاقات الأخرى في الاعتبار. يتم اختيار تصنيف مخاطر المقترضين ومعايرته مرة أخرى لضمان متانة نموذج التصنيف. ويتم إجراء تحليل المحفظة ونقل المخاطر بناء على تصنيف المخاطر سنوياً. يتم تصعيد عمليات نقل المخاطر المنخفضة بهدف الفحص واتخاذ الإجراءات المخففة اللازمة.

#### هـ-١-٤-٢- 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 ٢٣,١٪ و ١٨,٩٪ من مجمل دفتر القروض. تُمنح القروض الشخصية داخل البنك إلى حد كبير مقابل ضمان على تحويل الرواتب من أرباب العمل المعتمدين. ويتم منح القروض السكنية مقابل الرهن العقاري للممتلكات 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 تشمل على محفظتهم كأرباب عمل مستقرين.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة قطاع أعمال الأفراد من خلال فحص المحفظة حسب المنتج. يقوم فحص المحفظة بتلخيص 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 وقياس والتنبؤ بتأثير قرارات السياسة.

#### هـ-١-٤-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 ٣٨,٧٪ من مجمل دفتر الذمم المدينة، بينما تمثل مديونيات التمويل الإسلامي للشركات نسبة ٦١,٣٪ 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. ويقوم المكتب الأوسط للزمانة بإجراء تقييم يومي لجميع معاملات الأدوات المشتقة ويرفع الطلبات المناسبة.

#### هـ-٦-١- 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 المتعثرة 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 مُعالجة متخصصة بمحفظة الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة من أجل إدارة القروض المتعثرة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية. وتقدم هذه الوحدة المساعدة والمشورة للعملاء للتعافي 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 متخصصة للتعامل مع الأصول المتعثرة لمحفظة قروض الأفراد بالنسبة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية أو الإسلامية.

يطلب البنك المركزي العُماني في تعميمه رقم ب 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 الإيضاح 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 ب 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 BM977.

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 التخلف 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 المعياري	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 تظهر علامات مبكرة للتخلف 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	الشركات	الإجمالي
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
المرحلة الأولى	٣,٩٤٢,٩٣٢	٣,٤١١,٩٩٨	٧,٣٥٤,٩٣٠
المرحلة الثانية	٢٢,٧٧٨	١,٩٢٦,١٤٤	١,٩٤٨,٩٢٢
دون المعياري	٥,٦٢٥	٢٠,٩٩٤	٢٦,٦١٩
مشكوك في تحصيلها	٩,٦٥٩	٢٣,٧٥٩	٣٣,٤١٨
خسارة	٨٥,٩٨١	٢١٠,٤٣٨	٢٩٦,٤١٩
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٤,٠٦٦,٩٧٥</b>	<b>٥,٥٩٣,٢٣٣</b>	<b>٩,٦٦٠,٢٠٨</b>

(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	٢٠٢١م		٢٠٢٠م	
		متوسط التعرض	الإجمالي الكلي	متوسط التعرض	الإجمالي الكلي
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
أ	الأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٥٥,٣٥٤	١,٠٤٧,٢٢٤	٨٦٥,٢٨٨	٦٥٦,٨٩٨
ب	إيداع لدى البنوك	٧٧٥,٥٠١	٧٧١,٠٢٣	٦٩٦,٩١٢	٥٧٧,٢٨٢
ج	قروض وسلف	٩,٦٣٢,٧٦١	٩,٦٦٠,٣٠٨	٩,٣٠٢,٩٩٧	٩,٣٧٨,٧٣٣
	- سحوبات على المكشوف وبطاقات الائتمان	٣٠٩,٠٣٥	٣٢٠,٩٢٩	٣١٠,٣٨٣	٢٩٢,٨٠١
	- قروض شخصية وسكنية	٣,٩٩١,٨٤٥	٤,٠١٧,٤٦٣	٣,٧٦٣,٢٩٤	٣,٧٨٥,٨٦٤
	- قروض مقابل إيصالات أمانة	١٦٣,٠١٦	١٥٩,٢٢٣	١٩٢,٦٨٦	١٧٤,٠٩٦
	- قروض شركات وقروض أخرى	٤,٧٨٣,٠٥٤	٤,٧٦٨,٠٢٥	٤,٦٤٣,٩٣٥	٤,٧٢٥,٤٧٤
	- كمبيالات شراء / خصم وسلف أخرى	٣٨٥,٨١١	٣٩٤,٦٦٨	٣٩٢,٦٩٩	٤٠٠,٤٩٨
د	استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المضافة*	١,٧١٤,٨١٧	١,٧٥٦,٦٠٦	١,٥٩١,٥٢٥	١,٨٠٤,١٨٧
هـ	التزامات طارئة	١,٨٥٥,١٢٧	١,٨٣٣,١٦١	٢,١٦٨,٦٢٧	١,٨٦٦,١٤٧
و	قبولات	١٢٧,٨٣٥	١١١,٦٦٣	١٣٢,٥٤٣	١٤٣,٧٣٦
ز	التزامات غير قابلة للإلغاء	٣٣٥,٨٨٤	٢٢٧,٩٧١	٣٨٢,٠٦١	٣٩٨,٥٠٣
	<b>الإجمالي</b>	<b>١٥,٢٩٧,٢٧٩</b>	<b>١٥,٤٠٧,٩٥٦</b>	<b>١٥,١٣٩,٩٥٣</b>	<b>١٤,٨٢٥,٤٨٦</b>

\* لا يشمل الاستثمار الاستراتيجي المخصصة 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 للأنواع الرئيسية من التعرض لمخاطر الائتمان:

#	أنواع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		الإجمالي
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
أ	الأرصدة لدى البنوك المركزية	٩٤٠,٢١٩	١٠٧,٠٠٥	-	١,٠٤٧,٢٢٤	
ب	إيداع لدى البنوك	٨١,٧٩٦	٥٠٣,٢٣٠	١٨٥,٩٩٧	٧٧١,٠٢٣	
ج	قروض وسلف	٩,٣٨٠,١٥٦	٢١٩,٥١١	٦٠,٦٤١	٩,٦٦٠,٣٠٨	
	- سحوبات على المكشوف وبطاقات الائتمان	٣٠٨,٩٤١	١١,٩٨٨	-	٣٢٠,٩٢٩	
	- قروض شخصية وسكنية	٤,٠١١,٢٢٤	٦,٢٣٩	-	٤,٠١٧,٤٦٣	
	- قروض مقابل إيصالات أمانة	١٥٥,٣٠١	٣,٩٢٢	-	١٥٩,٢٢٣	
	- قروض شركات وقروض أخرى	٤,٥٧٠,٣٤٠	١٤٧,٥٥٩	٥٠,١٢٦	٤,٧٦٨,٠٢٥	
	- كمبيالات شراء / خصم وسلف أخرى	٣٣٤,٣٥٠	٤٩,٨٠٣	١٠,٥١٥	٣٩٤,٦٦٨	
د	استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المضافة*	١,٤٧٣,٩٣٢	٦٤,٠٧٧	٢١٨,٥٩٧	١,٧٥٦,٦٠٦	
هـ	التزامات طارئة	١,١٧٧,٠٠٤	١٥٤,١٥٢	٥٠٢,٠٠٥	١,٨٣٣,١٦١	
و	قبولات	٩٧,٩٥٤	١,٤٦١	١٢,٢٤٨	١١١,٦٦٣	
ز	التزامات غير قابلة للإلغاء	٢٢٧,٩٧١	-	-	٢٢٧,٩٧١	
	<b>الإجمالي</b>	<b>١٣,٣٧٩,٠٣٢</b>	<b>١,٠٤٩,٤٣٦</b>	<b>٩٧٩,٤٨٨</b>	<b>١٥,٤٠٧,٩٥٦</b>	

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

القطاع الائتماني	أ	ب	ج			إجمالي القروض والسلف	د	هـ	و	ز	إجمالي الأئتمان
			مركزية	إيداع لدى البنوك	سحوبات على المكشوف وطاقات ائتمان						
1 الأنشطة الزراعية وخلافه	-	-	433	94,231	4,711	1,03,284	-	899	2,337	7,717	121,037
2 المنشآت	-	-	88,930	237,017	91,421	417,272	-	377,430	8,781	333	793,027
3 التصدير التجاري	-	-	301	-	3,403	3,481	-	310	11,712	-	303,207
4 المؤسسات المالية	-	771,023	7,178	197,791	-	487,879	84,723	90,078	1,270	80,383	1,022,271
5 الحكومة	1,047,224	-	324	110,831	-	142,790	1,107,193	27,194	-	-	2,701,407
6 الاستيراد التجاري	-	-	87,181	102,076	387,171	300,738	-	198,072	37,700	100	587,110
7 الصناعة	-	-	307	92,736	97,779	997,170	1,789	330,007	31,078	77,912	1,210,083
8 التعدين والمخارج	-	-	4,300	237,827	310,274	507,290	7,847	77,711	38	10,128	307,112
9 قروض شخصية وسكنية	-	-	0,730	13,273	-	8,081	-	-	-	-	8,081
10 العقارات	-	-	2,797	271,097	-	273,894	1,200	31	-	2,882	309,776
11 الخدمات	-	-	88,877	50,760	362,333	712,760	71,771	37,973	17,227	3,200	969,236
12 المواصلات	-	-	2,321	871,760	861,111	909,698	309,773	70,773	2,377	7,000	977,222
13 المراقب	-	-	307	97,900	2,223	98,430	28,123	10,702	-	1,070	100,103
14 تجارة الجملة والتجزئة	-	-	607	108,223	160,27	337,427	-	80,307	1,071	3,026	677,239
15 أخرى	-	-	2,103	9,131	330	12,564	2,723	1,880	86	-	32,131
الإجمالي	1,047,224	771,023	9,290	8,780,853	197,400	10,020,808	1,707,107	1,833,121	111,223	178,717	10,020,808

(٥) يوضح الجدول أدناه الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسما وفقا للأنواع الرئيسية من التعرض لمخاطر الائتمان:

النطاق الزممي	أ	ب	ج قروض وسلف					ب	أ	النطاق الزممي	
			سحوبات على المكشوف وطاقات ائتمان	فروض	كميالات / ايصالات أمانيه وسلف أذى	إجمالي القروض والسلف	استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الربح والتكلفة المضافة				
			هـ	و	ز	ح	د	ج	ب	أ	
حتى شهر واحد	٧٨٨,٩٧٣	١٥١,٤١٨	٦٦,١٤٥	٨٩٣,٠٩٥	١٣٥,٥٦١	١,٠٩٤,٨٠١	٤٣٤,٥١١	١٠١,٦٠٣	٣٨٠,٣٤٩	٥٥,٣٦٣	٢,٧٠٤,٧١٨
١-٣ أشهر	٣٠,٤٦٢	١٩٩,٤١٢	١٣,٤١٠	٣٥٤,٤٦٨	٣٠٦,٧٧٤	٦٧٤,٦١٢	١٤٦,٢٣٤	٣٨٠,٢٦٩	٤٥,٢٠٢	٣٦,٣٧٧	١,٥١٢,٥٦٥
٣-٦ أشهر	٢٦,٠٤٦	٨٨,٨٦١	١٣,٤١٠	٢٣٥,٤٧٠	١٠٩,٧٤١	٣٥٨,٦٢١	٦٥,٢٩٦	١٥٥,٧٧٦	٢٠,٣٩٣	٤١,١٠٨	٦٩٦,١٠١
٦-٩ أشهر	١٨,٩٨٤	١٢١,١٧٠	١٣,٤١٠	١٢٦,٠١٧	١,٨١٥	١٤١,٢٤٢	٢,٠٤٦	١٥٣,٤١٤	٣,٠٢٩	٤٠,٠٩٠	٤٧٩,٧٧٥
٩-١٢ شهرا	١٨,٤٧٣	١٣٠,٩٠٠	١٣,٤١٠	٣٤٤,٣٣٢	-	٣٥٧,٧٤٢	٢٧,٥٠٦	٨٤,٧٥٦	١,٦٩٨	٣٢,٨٠٤	٦٥٣,٨٧٩
١-٣ سنوات	٧٢,٨٣٦	٨٣,٣٩١	٦٧,٠٤٨	١,١٢٧,٢٧٢	-	١,١٩٤,٣٢٠	١٩٦,١٢١	٦٨٦,٨٥٩	٣,٢٩٢	٢٢,٢٣٢	١,٩٥٩,٠٥١
٣-٥ سنوات	٤٨,٤٣٣	٢٢٢,١٢١	٦٧,٠٤٨	٨٥٥,٠٦١	-	٩٢٢,١٠٩	٥٠٠,٣٦٢	١٥١,٠٩٨	-	-	٢,٠١٤,٠٠٧
أكثر من ٥ سنوات	٥٣,٠١٧	٢٣,٧٥٠	٦٧,٠٤٨	٤,٨٤٩,٨١٣	-	٤,٩١٦,١٦١	٣٨٤,٥٣٠	٩,٥٠٢	-	-	٥,٣٨٧,٦٦٠
<b>الإجمالي</b>	<b>١,٠٤٧,٢٢٤</b>	<b>٧١١,٠٢٣</b>	<b>٣٢٠,١٦٩</b>	<b>٨,٧٨٥,٧٣٤</b>	<b>١٦٧,٥٥٥</b>	<b>٩,٣٦٠,٣٠٨</b>	<b>١,٧٥٦,٦٠٦</b>	<b>١,٨٣٣,١٦١</b>	<b>١١١,٦٦٣</b>	<b>١٨٧,٧٧٦</b>	<b>٢٠,٤٠٧,٧١٨</b>

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

القطاع الاقتصادي	منها، المرحلة ٣	مخصص المرطتين ١ و ٢	مخصص المرحلة ٣	مخصصات خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأنشطة الزراعية وخلافه	٥,١٢٨	٢,٠٢٢	٣,٧٩٥	٢,٨٤٣	١٣٨
الإنشاءات	٩٠,٦٧٧	٣٦,٦٧٧	٧٢,٥٧١	٣٩,٧٨٧	٨٧٧
التصدير التجاري	-	٣٣٣	-	(١٥٤)	-
المؤسسات المالية	٤٧٨	١٦,١٠٥	٢٠٣	٨,٧٢٤	-
الحكومة	-	٢٠٣	-	(٥٥٥)	-
الاستيراد التجاري	٩,١٦١	٣,٩٣٤	٧,٨٤٧	١,٢٧٥	١١٧
الصناعة	١٦,٦٦٧	٣٣,٥٠٦	٨,٦٠٥	١٢,٢٧٨	١
التعدين والمناجم	٢,٢٧٤	١٠,٨٣٨	١,٥٦٢	٣,٨١٨	١٠,٦٩٣
قروض شخصية وسكنية	١٠٢,٦٠١	١١,٩١٨	٩٣,٧٤٠	٢١,٤٧٦	٩٦٦
العقارات	٦,٥٨٧	٥,٣٢٠	٣,٨٣١	١٩٥	-
الخدمات	٧٠,٨١٢	٢٠,٦٩٤	٥٨,٣٥٣	١٧,٠٨٩	٧٩٨
المواصلات	١٩,٥٩٢	٢١,٨٥٧	١٩,٢٩٩	٥,٩٨٨	-
المرافق	٤١٦	١٢,٣٢٣	٢٩٠	٣,٥١٩	-
تجارة الجملة والتجزئة	٢٧,٢٧٠	٦,٠٥١	١٤,٠٧٤	٤,٥٩٤	١٠٣
أخرى	٤,٧٩٣	١,١٩٢	١,٧٤٨	٨٥	٢٠٢
<b>الإجمالي</b>	<b>٩,٦٦٠,٣٠٨</b>	<b>٣٥٦,٤٥٦</b>	<b>١٨٢,٩٧٣</b>	<b>٢٨٥,٩١٨</b>	<b>١٣,٨٩٥</b>

(٧) يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي القروض / التمويل مقسمًا وفقًا للمناطق الجغرافية الهامة:

الدول	إجمالي القروض / التمويل	منها، المرحلة ٣	مخصص المرطتين ١ و ٢	مخصص المرحلة ٣	مخصصات خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان	٩,٣٧٩,٧٦٧	٣٠٠,١٤٨	١٧٦,٤٦١	٢٢٩,٦١٠	١١١,٣٢٧	١٢,٩٦٢
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٢١٩,٩٠٠	٥٦,٣٠٨	٦,٥١٢	٥٦,٣٠٨	٩,٦٣٥	٩٣٣
أخرى	٦٠,٦٤١	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٩,٦٦٠,٣٠٨</b>	<b>٣٥٦,٤٥٦</b>	<b>١٨٢,٩٧٣</b>	<b>٢٨٥,٩١٨</b>	<b>١٢٠,٩٦٢</b>	<b>١٣,٨٩٥</b>

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

الإجمالي	قروض غير متعثرة			التفاصيل
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٣٧٨,٧٣٣	٣٣٧,٨٢٢	١,٨٤٠,٨٣٤	٧,٢٠٠,٠٧٧	الرصيد الافتتاحي
-	٥٦,١٩٦	٧٢٦,٢٨٨	(٧٨٢,٤٨٤)	صافي التحويل بين المراحل
٢٩٥,٤٧٠	(٢٣,٦٦٧)	(٦١٨,٢٠٠)	٩٣٧,٣٣٧	إعادة قياس المستحق
(١٣,٨٩٥)	(١٣,٨٩٥)	-	-	قروض مشطوبة
<b>٩,٦٦٠,٣٠٨</b>	<b>٣٥٦,٤٥٦</b>	<b>١,٩٤٨,٩٢٢</b>	<b>٧,٣٥٤,٩٣٠</b>	<b>الرصيد الختامي</b>
٤٦٨,٨٩١	٢٨٥,٩١٨	١٥٢,١١٩	٣٠,٨٥٤	مخصصات محتفظ بها

**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 ١,٣٪ من إجمالي رأس مال البنك ونسبة ١٥,٩٪ من إجمالي دفتر القروض.

## هـ-٢- مخاطر الائتمان: إفصاحات المحفظة الخاضعة للمنهج الموحد

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

نوع التعرض	مصنف	غير مصنف
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
البلد	٢,١٠٠,٨٢٠	-
البنك	١,٥٠٣,٢٧٠	٣١٢,٢٦٠

## هـ-٣- تخفيف مخاطر الائتمان: إفصاحات 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 عُمانى بالآلاف
قروض مضمونة بالكامل بالنقد	٦١,٣٩٩
قروض تجارية مضمونة بأسهم	٢٢٠,٠٣٥
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٨١,٤٣٤</b>

## و. مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي الخسائر المحتملة التي تنشأ نتيجة للتغيرات في المتغيرات المقررة للسوق. يتم توضيح مخاطر السوق في 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 والتصعيد. 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 مجلس الإدارة والسياسات ذات الصلة لدى البنك.

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

- الحدود القطاعية للاستثمارات.
- حدود التعرض للمخاطر وحدود هوامش التنويع 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 الخليجي. تعرض البنك للعملات الأجنبية كما في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م:

العملات	ريال عماني بالآلاف
درهم إماراتي	٢,٤٠٨
دولار أمريكي	٣٠٨,٦٥٠
ريال سعودي	٣,٠٥٥
ريال قطري	٦٨٠
روبية باكستانية	٢,٥٣٦
روبية هندية	٤,٩٦٦
دينار كويتي	٣١٦
دينار بحريني	١,٣٦٩
أخرى	١,٩٧٨
مجموع	٢٢٥,٩٥٨

لا يتضمن التعرض لمخاطر العملات الأجنبية التعرض الناتج من الاستثمار في الفروع الخارجية والاستثمار الجوهري بما يعادل مبلغ قدره ٧٣,٤ مليون ريال عُماني الذي يعتبر مُعفى من قبل الجهة التنظيمية. يتعامل البنك مع التعرض لمخاطر العملات الأجنبية وفقاً للأسلوب الموحد المتعلق باحتساب رأس المال. يقدر رأس مال مخاطر السوق بالنسبة لمركز أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك كما في نهاية سنة ٢٠٢١م مبلغ ١٢,٧ 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 دوري. 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 استثماراته 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. إن البنك بصدد تنفيذ محاكاة قائمة على ٦ سيناريوهات معدلة تتوافق مع إرشادات بازل المعدلة.



فيما يلي حدود المخاطر الموضوعة 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	أساسية ٢٠٠+ نقطة	أساسية ٢٠٠- نقطة	أساسية ١٠٠+ نقطة	أساسية ١٠٠- نقطة	أساسية ٥٠+ نقطة	أساسية ٥٠- نقطة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٢١,٨٠٩	(٢,٦٢٦)	١١,٤٣١	٧٣٥	٥,٦٥٦	٢,٨٧٢
المتوسط للفترة	٢٣,٩٦١	(٢,٨٩٣)	١٢,٧٢٧	١,١١٣	٦,٣٤٤	٣,٧١١
الحد الأقصى للفترة	٢٧,٣٧٣	(٤,٧٧٨)	١٤,٣٩٢	(٨٩)	٧,١٢٦	٤,٦٣٦
الحد الأدنى للفترة	٢١,١٩٣	(٨٦٤)	١١,٢٩٩	٢,٣٢٢	٥,٦٠٢	٢,٨٧٢

التأثير على القيمة الاقتصادية	أساسية ٢٠٠+ نقطة	أساسية ٢٠٠- نقطة	أساسية ١٠٠+ نقطة	أساسية ١٠٠- نقطة	أساسية ٥٠+ نقطة	أساسية ٥٠- نقطة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	(٢٣٨,٩٣٤)	٤٠٩,١١٤	(٨٠,٢٧٤)	١٢٠,٨٣١	٥,٨٦٦	٥,٣٣٣
المتوسط للفترة	(٢٤٦,٢٢٢)	٤٠٦,٩٥١	(٨٣,٢٢٤)	١٢٤,٦٤٣	٥,٥٨١	٦,٠٣٧
الحد الأقصى للفترة	(٢٦٠,٧٦٦)	٤٢٤,١٢٩	(٩٤,٧١٥)	١٣٦,١٣٤	١١,٧٨١	١٦,٧٦٦
الحد الأدنى للفترة	(٢٢٠,٢٠٣)	٣٨٠,٤٥٢	(٦٩,٧٧٦)	١١٣,٢٧٢	١,٧٠٤	٢٣٤

## ٥-٠ مخاطر أسعار السلع

يقدم البنك تسهيل تحوطات السلع إلى عملائه. يغطي البنك جميع الصفقات التي يجريها العملاء في السلع على أساس ضمانات معززة 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.

## ٦-١ المشتقات

يقدم البنك مشتقات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية والسلع إلى عملائه لأغراض تحوطية. يتم تقديم هياكل المشتقات وفقاً لـ "مصنوفة ملاءمة العملاء والمنتجات" الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة استناداً إلى حالة التعرض ذات الصلة الخاصة بالعملاء. يتم تغطية مراكز مشتقات العملاء بضمانات معززة 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 الهوامش 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 مفاوضات 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. قدرت القيمة الاسمية المستحقة لمقايضة أسعار الفائدة التي أجراها البنك لتحوطات الميزانية العمومية بمبلغ ٥٣٤ مليون دولار أمريكي خلال السنة السابقة (خلال السنة الحالية بقيمة لا شيء).

## ٧-٠ 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 مقايضات 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

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 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 أنّ 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 اختبارات التحمل وخطط الطوارئ لضمان "النجاة 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 لبارزل ٣:

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

صافي نسبة التمويل المستقر (NSFR): 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 بارزل ٣ اعتباراً من ديسمبر ٢٠٢١ م كما يلي:

نسبة السيولة وفقاً لبارزل ٣	النسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (%)	المتطلبات التنظيمية
نسبة تغطية السيولة	٢٦٨	%١٠٠
نسبة صافي التمويل الثابت	١٢٢	%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)
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٢,٤١١,٩٥٢
<b>التدفقات النقدية</b>			
٢	ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة، ومنها:	٤,٢٤٤,٨٢٢	١٨٦,٩٧١
٣	ودائع مستقرة	٢,٢٦٥,٧٠٢	٦٧,٩٧١
٤	ودائع أقل ثباتاً	١,٩٧٩,١٢٠	١١٩,٠٠٠
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٢,٤٤١,٧٠٢	١,٢١٠,٣٩٤
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٢,٤٤١,٧٠٢	١,٢١٠,٣٩٤
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	٢٣٧,٩٦٧	٦٨,١٥٠
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	١٥,٨٠٦	١٥,٨٠٦
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات الائتمان والسيولة	٢٢٢,١٦١	٥٢,٣٤٤
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	١٢٧,٢٥٦	١٢٧,٢٥٦
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	٢,٠٣٩,٥٦٨	١٠١,٩٧٨
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة		١,٦٩٤,٧٥٠

التدفقات النقدية الواردة		
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	
١٨	تدفقات نقدية واردة من مخاطر غير متعثرة بالكامل	١,٤٦٧,٤٩٤
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى	
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	١,٤٦٧,٤٩٤
إجمالي القيمة المعدلة		
٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢,٤١١,٩٥٢
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	٨٩٨,٤٨٩
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)	٢٦٨

### 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)	
٢,٠٧٨,٩٩٨	•	•	•	٢,٠٧٨,٩٩٨	١ رأس المال:
١,٩٥٣,٦١٧				١,٩٥٣,٦١٧	٢ رأس المال التنظيمي
١٢٥,٣٨١				١٢٥,٣٨١	٣ أدوات رأس المال الأخرى
٩٦٧,١٩٢	•	١,٠٤٨,٢٧٤	•	•	٤ ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة
٤٥١,١٧٦		٤٧٤,٩٢٢			٥ ودائع مستقرة
٥١٦,٠١٦		٥٧٣,٣٥٢			٦ ودائع أقل ثباتاً
٦,٨٩١,٧٥٢	٥,٨٧٥,٨٥٢	١,٩٨١,٧١٨	٥٠,٠٨١	•	٧ تمويل الشركات:
٢٥,٠٤١			٥٠,٠٨١		٨ ودائع تشغيلية
٦,٨٦٦,٧١١	٥,٨٧٥,٨٥٢	١,٩٨١,٧١٨			٩ تمويل شركات آخر
					١٠ التزامات بأصول متقابلة متكافئة
					١١ التزامات أخرى:
			١٥,٨٠٦		١٢ التزامات مشتقات نسبة صافي التمويل الثابت
				٢,١٦١,٥٧٢	١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٩,٩٣٧,٩٤٢					١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح
بند التمويل الثابت المطلوب					
٨٣,٩٢٩					١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
٤٣,١١٢			٨٦,٢٢٤		١٦ الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية
٥,٨٧٨,١٧٩	٥,٥٥٠,٢٥٦	٢,٨٧٧,١٥٢	٨٢,٣٢٨	•	١٧ القروض غير المتعثرة والأوراق المالية:
					١٨ قروض غير متعثرة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
١٤,٦٠١			٨٢,٣٢٨		١٩ قروض غير متعثرة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض غير متعثرة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٤,٩١٢,٢٥٢	٤,٠٨٦,٦٧٧	٢,٨٧٧,١٥٢			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:
٩٥١,٣٢٦	١,٤٦٣,٥٧٩				٢٣ بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي نسبة ٣٥% بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان

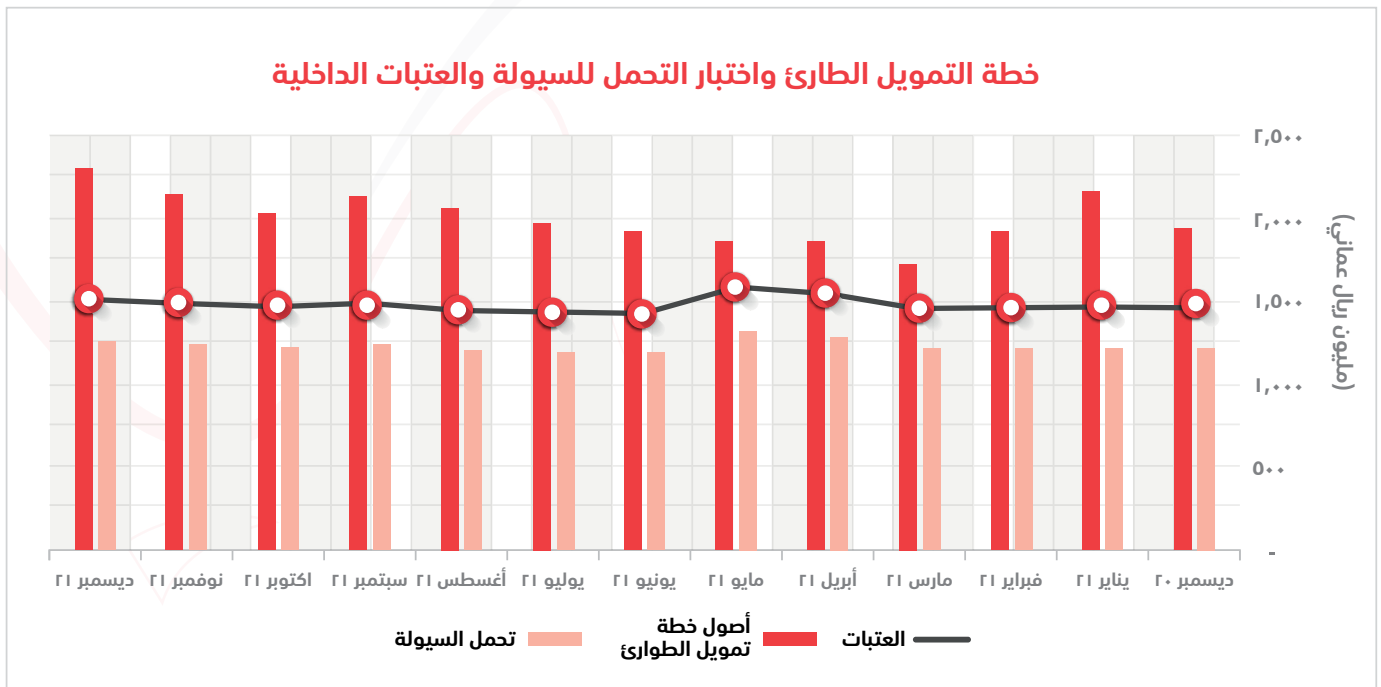
٢٤	الأوراق المالية التي لم ينقض موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال				
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة				
٢٦	أصول أخرى:	٢٣,٢٥٨	٢,٠٢٤,١٠١	٢,٠٤٧,٣٥٩	٠
٢٧	سلع مادية متداولة، متضمنة الذهب				
٢٨	أصول مسجلة كهامش أولي من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة				
٢٩	أصول مشتقات نسبة صافي التمويل الثابت	٢٠,٠٩٧	٢٠,٠٩٧	٢٠,٠٩٧	
٣٠	التزامات مشتقات نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش التنويع المسجل	٣,١٦١	٣,١٦١	٣,١٦١	
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المتضمنة في الفئات المذكورة أعلاه		٢,٠٢٤,١٠١	٢,٠٢٤,١٠١	
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية	١١٣,٠٨٦	٢,٢٦١,٧٢٩	١١٣,٠٨٦	٢,٢٦١,٧٢٩
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	٨,١٦٥,٦٦٦		٨,١٦٥,٦٦٦	
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)	١٢٢		١٢٢	

## ز-٢- عملية تقييم وإدارة السيولة (LAMP)

تتضمن عملية تقييم وإدارة السيولة اختباراً شاملاً لضغط السيولة 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. ويراعي البنك جميع هذه الأحداث التي يمكن أن تسبب في أزمة متوسطة أو شديدة في السيولة. وتتطوي تحليلات 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 الخزانة وأذون الخزانة 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.

فيما يلي نتائج اختبارات الضغط وتمويل الطوارئ على مدار السنة الماضية:



## 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- الهدف

توفر سياسة المخاطر بالبنك إطاراً لتحديد وتقييم ورصد مخاطر التشغيل ورفع تقارير عنها بطريقة متسقة وشاملة في جميع أقسام ووحدات البنك. وتعمل وحدة مخاطر التشغيل بشكل مستقل لدعم وحدات الأعمال في إدارة مخاطر التشغيل. تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر التشغيل في التالي:

- السيطرة التامة على المخاطر من خلال استخدام أحدث التقنيات وأساليب إدارة المخاطر بما يؤدي إلى القدرة المميزة على إدارة المخاطر وتمكين وحدات الأعمال من تلبية أهداف الأداء والنمو.
- التقليل من تأثير أحداث المخاطر التشغيلية من خلال نظام استعادة البيانات في حالات الكوارث وترتيبات التأمين الشامل والوثائق الحديثة والتنفيذ الفعال لخطة استمرارية الأعمال.
- الحد من الخسائر التشغيلية وزيادة كفاءة وفعالية الموارد المتاحة.
- توفير التدريب على مخاطر التشغيل للموظفين الجدد إلى جانب التدريب المنتظم المقدم للموظفين المختصين للتوعية بأحدث مستجدات المخاطر.
- نشر الوعي والتثقيف بمخاطر التشغيل عبر مختلف أقسام ووحدات البنك وذلك لضمان وجود ضوابط داخلية فعالة.

## ج-٣- إدارة مخاطر التشغيل

تتمثل وحدات الأعمال المسؤولة الأساسية نحو فهم وتحديد وإدارة مخاطر التشغيل الكامنة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتم السيطرة على مخاطر التشغيل من خلال الضوابط الرقابية الداخلية القوية وأعمال المراجعة، والفصل بين الواجبات المحدد بشكل جيد، ووحدات رفع التقارير وأدلة التشغيل التفصيلية والمعايير. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بشكل مستقل بإجراء مراجعة لفعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك ومدى قدرته على الحد من تأثير مخاطر التشغيل.

إن لجنة المخاطر لدى الإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية على مخاطر التشغيل. تتمثل اللجنة في مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتتحمل مسؤولية التأكد من أنّ البنك يتبع الإجراءات الكافية لإدارة المخاطر التي تشمل تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل وصياغة سياسات سليمة وكافية خاصة بإدارة مخاطر التشغيل. وتقع مسؤولية تسهيل عملية إدارة مخاطر التشغيل على عاتق وحدة مخاطر التشغيل وفقاً لإطار إدارة مخاطر التشغيل.

يستند إطار إدارة مخاطر التشغيل بالبنك إلى ثلاث أدوات على النحو التالي:

١. التقييم الداخلي لمخاطر التشغيل الذي تجرّبه الإدارات من خلال الضوابط الرقابية وممارسة التقييم الذاتي للمخاطر (CRSA) والذي يسيره فريق إدارة المخاطر التشغيلية.

٢. بيانات خسائر التشغيل التي يتم جمعها من أحداث الخسائر الفعلية والمحتملة ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

٣. التقييم المستقل لمخاطر التشغيل والضوابط الرقابية على مختلف الإدارات التي يقوم بإدائها إدارة المراجعة الداخلية.

تُستخدم كل من الضوابط الرقابية ونظام التقييم الذاتي للمخاطر في تحديد جميع مخاطر التشغيل الجوهرية وتقييم الضوابط الرقابية المعمول بها للتخفيف من هذه المخاطر داخل كل وحدة من وحدات الأعمال والرقابة من خلال التقييم الذاتي.

إن مؤشرات المخاطر الرئيسية هي المكون الأساسي لمخاطر البنك وإطار الضوابط الرقابية لديه وتعمل كإشارات إنذار 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 للإدارة العليا بها على أساس دوري. يتم تسجيل إجمالي خسائر مخاطر التشغيل ورفع تقارير عن تفاصيل الحالات التي تتجاوز حد الأهمية إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة العليا. يقوم البنك أيضاً بإجراء تحليل لخسائر التشغيل لتحديد السبب الرئيسي للخسائر واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من وقوعها والحد من وظيفتها مرة أخرى.

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. قام البنك بتحسين الضوابط الرقابية عند الحاجة.

يُستخدم التأمين كأداة لتحويل المخاطر التشغيلية للبنك. حصل البنك على تأمين ضد المخاطر التشغيلية وتشمل وثائق التأمين الضمان الشامل للمصرفيين وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين والتعويض المهني والجرائم الإلكترونية وجرائم الكمبيوتر ومخاطر الأمن الإلكتروني والتأمين الشامل على العقارات وحيات 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. يهدف التأمين في المقام الأول إلى حماية البنك من المخاطر عالية الخطورة ومنخفضة التردد.

## ج-٤- وحدة خدمات الحماية (PSU)

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 للتحذير 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.
- استمرت جائحة كوفيد-19 في التأثير على البنك خلال عام 2021م. حرص البنك على ضمان استمرارية الأعمال باستخدام ثلاث ركائز إرشادية هي السلامة والاستدامة والأمن.
- السلامة. اتبع البنك بروتوكول السلامة للموظفين والعملاء مثل حماية الشاشة والتباعد الاجتماعي ومعدات الحماية الشخصية.
  - الاستدامة. شكل البنك لجنة متعددة الوظائف لإدارة عمليات البنك لضمان الحد الأدنى من تعطل الأعمال بسبب الإغلاق. ظل البنك سريع الحركة ويطبق خطة الطوارئ الخاصة به لضمان استمرارية تقديم الخدمات.
  - الأمن. كان المجرمون يستغلون الزيادة في العمل عن بعد لتنفيذ الهجمات. حد البنك من عدد الوصول عن بعد إلى الضروري المطلق مع فرض ضوابط أمنية إضافية للتقليل من تهديدات الوصول عن بعد. كما أجرى البنك أيضًا حملة توعية عن التصيد الاحتمالي بسبب فيروس كوفيد-19 لجميع الموظفين.

### ج-٤-١- 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 إطارًا 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-٤-٢- 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 سلبًا على سمعة البنك. وقد ارتفعت المخاطر مع زيادة التطور وانتشار الجريمة المنظمة وقرصنة الإنترنت والإرهابيين والنشطاء وأطراف خارجية أخرى.

يوصل 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 أيضًا 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.

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.

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.

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 والطول والشبكات وكذلك مختلف الإجراءات / العمليات داخل كل إدارة من إدارات البنك.

### ج-٤-٣- إدارة الصحة والسلامة والبيئة (HSE)

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 الدقيق 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.

خلال جائحة كوفيد-19، اتخذ البنك إجراءات صارمة لضمان عدم المساس بصحة وسلامة موظفيه وعملائه. اتبع البنك جميع الاستشارات / التوجيهات الصادرة عن السلطات المحلية وأفضل الممارسات العالمية لمنظمة الصحة العالمية لمنع انتقال الفيروس عبر البنك. إذا كانت هناك حالة محددة في البنك، فقد عمل فريق متخصص على التأكد من إجراء التطهير اللازم لمكان العمل.

#### ج-ع-ع- إدارة استمرارية الأعمال (BCM)

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 العُماني ومبادئ استمرارية الأعمال رفيعة المستوى الصادرة من اللجنة المشتركة لمتدى بازل والمعايير الدولية لاستمرارية الأعمال. تم تكليف لجنة خدمات الحماية بحمل 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 ظل 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.

خلال هذه الأزمات، تم اختبار إطار عمل إدارة استمرارية الأعمال بأكمله. واصل البنك العمل بنجاح خلال عمليات ضمان الجائحة من خلال الاستفادة من مواقع التعافي من أجل الحفاظ على قواعد التباعد الاجتماعي بالإضافة إلى وضع وظائفه الحيوية في مواقع متعددة لتجنب انتقال التلوث. تم تشكيل مجموعة عمل لمواجهة كوفيد-19 للتعامل مع جميع الحوادث التي تسببها الجائحة وضمان استمرار البنك في خدمة عملائه بسلاسة.

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 وتبني 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 للاختبار 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 الاحتيال معمول به يتضمن سياسة إدارة مخاطر الاحتيال وأنظمة إدارة مخاطر الاحتيال. لدى البنك فريق مخصص لإدارة مكافحة مخاطر الاحتيال لتنسيق الأنشطة المختلفة المتعلقة بالاحتيال وتنفيذ إطار إدارة مخاطر الاحتيال والحوكمة في البنك.

لدى البنك لجنة لمكافحة الاحتيال والجرائم المالية لمراقبة المخاطر المتعلقة بالجرائم المالية وتقديم التوجيه لإدارة هذه المخاطر.

## ط-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.

## ط-٣- مخاطر العنصر البشري

تتعرض جميع المنظمات لمخاطر العنصر البشري. يتمثل 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 الأخلاقي لدى الموظفين والفشل في إدارة الأداء والمكافآت والافتقار إلى فرص تنمية الأفراد، وعدم وجود خطة للتعاقد 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 التعاقد والتعلم والتطوير... إلخ. يقوم البنك بفحص سياسات الموارد البشرية باستمرار تماشيًا مع الظروف المتطورة وتقديم تسهيلات متنوعة مثل قروض الموظفين وتغطية الرعاية الصحية ومبادرات إشراك الموظفين... إلخ. يواصل البنك الاستثمار في منصة نظام تخطيط الموارد لتقديم خدمات سريعة وفعالة ومرحبة للموظفين في سلطنة عُمان وكذلك في المواقع الدولية. خلال السنة تم التحكم في إجراء العديد من عمليات الموارد البشرية ذاتيًا، مما أدى إلى تحسين الضوابط الرقابية والكفاءة وتوفير التكاليف. لا تساعد مبادرات الموارد البشرية على الحد من مخاطر العنصر البشري فحسب، بل تعزز أيضًا مركزه كرب عمل تم اختياره وتوفر ميزة تنافسية ملموسة.

يعمل البنك باستمرار على ابتكار برامج لإدارة المواهب وخطط التعاقد. إن خطط التعاقد المطبقة على جميع الوظائف الرئيسية المحددة من خلال ضمان عمل مستقر للموظفين العُمانيين الذين تم إعدادهم لشغل المناصب القيادية في البنك. وقد حقق البنك أهداف التعمين بالأبعاد الكمية والنوعية، على النحو المنصوص عليه من قبل الجهات التنظيمية وقد وصلت نسبة التعمين الكلية إلى ٩٤,٩٪ في جميع أقسام المنظمة.

تماشيًا مع فلسفة البنك المتجدرة بشكل جيد في جذب أفضل الخريجين الموهوبين وإعدادهم ليكونوا قادة المستقبل، يقوم البنك بانتظام بإعداد برنامج للدراسات العليا لمدة عامين. ويضمن مركز التعلم والتنمية بالبنك (أكاديمية جدارة) أنّ الموظفين يتلقون التدريب الكافي وأنّ قدراتهم تتطور لتناسب مع خططهم المهنية مع تمكينهم من تحقيق خطط البنك الإستراتيجية في آن واحد. في سنة ٢٠٢١م، قدمت أكاديمية جدارة أكثر من ٤٥٠ برنامجًا تدريبيًا لأكثر من ٩٠٠ يوم تدريب (بقيادة مدرب / افتراضي) حضرها ٦,٣٦٥ موظفًا. يواصل البنك القيام باستثمارات كبيرة لتقديم خدمات التعلم الإلكتروني من خلال توفير مجموعة من البرامج المختلفة. أطلق البنك ٤٥ دورة تعليم إلكترونية على بوابة فيوجن إي ليرنينج "Fusion eLearning" مما يضمن إنهاء عدد ٢٦,٣٦٠ دورة تعليمية. أنهى كل موظف متوسط عدد الدورات التعليمية الإلكترونية التي تبلغ ٧ دورات. تقدم أكاديمية جدارة برامج إدارة وقيادة وبرامج وظيفية متعددة المستويات بالشراكة مع أفضل الفئات من كليات إدارة الأعمال مثل جامعة هارفارد ومعهد إدارة الأعمال إنسياد. يشارك أكثر من ٢١٥ موظفًا حاليًا في هذه البرامج. يشجع البنك موظفيه على الحصول على الشهادات المهنية من خلال توفير التدريب وتقديم المساعدة لهم وما إلى ذلك. ولدى البنك أكبر مجموعة من الموظفين الحاصلين على العديد من الشهادات المهنية مثل شهادة رابطة المحاسبين القانونيين المعتمدين وشهادة المحاسب العام المعتمد وشهادة المطلل المالي المعتمد وشهادة المدقق الداخلي المعتمد وشهادة المعهد الأمريكي للشهادات وشهادة المعهد المعتمد للأفراد والتنمية وشهادة أخصائي مركز البيانات المعتمد وما إلى ذلك. حصل أكثر من ٨٢٣ موظفًا على العديد من الشهادات المهنية خلال السنة ويدرس حاليًا أكثر من ٤٧٨ موظفًا.

يتم إجراء برامج إشراك الموظفين ورفاهيتهم باستخدام قنوات افتراضية / عبر الإنترنت لزيادة معنويات الموظفين. تم إجراء استطلاع تجربة الموظفين خلال السنة الذي شارك فيه نسبة ٩٣٪ من الموظفين. تم تصنيف خبرة الموظف ومستوى المشاركة على أنه "منطقة قوة" في الاستطلاع.

استمرت تحديات كوفيد-١٩ خلال السنة أيضًا. لعب فريق الموارد البشرية دورًا أساسيًا في إدارة وضع كوفيد-١٩ عبر البنك. بصرف النظر عن عدد التدابير المتخذة خلال سنة ٢٠٢٠م مثل مكتب المساعدة / الخط الساخن المخصص على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع وفحص درجة الحرارة والقيام بالمناوبات بالمشفى وتوزيع الأقنعة والمعقمات وما إلى ذلك، تم اتخاذ مبادرات إضافية لاحقة من قبل إدارة الموارد البشرية لضمان سلامة موظفينا واستمرارية الأعمال -

- تم تنفيذ حملة تطعيم على مستوى البنك ليس فقط لحماية موظفي البنك ولكن أيضًا لأزواج وأقارب الموظفين العاملين بالبنك وموظفي التعهيد. نجح البنك في تطعيم نسبة ٩٩,٩٪ من قوته العاملة بشكل كامل.
- وضع لوحة معلومات حول فيروس كوفيد-١٩ لاطلاع مجلس الإدارة والإدارة بانتظام بالمستجدات حول وضع فيروس كوفيد-١٩ والتهديدات التي تسببها القيود العمالية والدولية وما إلى ذلك. 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 البعيد.

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 تسلسل إبلاغ مباشر لرفع التقارير إلى مجلس إدارة البنك. ويدرك البنك تحديات العمل في ظل أنظمة تنظيمية متعددة وبيئة تنظيمية متطلبة بشكل متزايد في قطاع الخدمات المالية، ولذلك يركز البنك

كل جهوده لمجابهة هذه التحديات. بصرف النظر عن تدريب وتطوير القوى العاملة بشأن الالتزامات التنظيمية لدى البنك، يشارك قسم الامتثال أيضا في عملية الموافقة على المنتجات والخدمات بهدف ضمان أن يمثل البنك دائما للقواعد التنظيمية في جميع عملياته.

## ط-0- مخاطر التكنولوجيا

قامت البنوك والمؤسسات المالية بتبني التحول التكنولوجي، لا سيما مع توجهها نحو نظام التحكم الذاتي للعمليات والمنافسة الشرسة 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-1- 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 السمعة القوية للشركة من الأصول التي لا تقدر بثمن لأي 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 البعيد. ويمكن أن يكون لتدهور السمعة تأثير سلبي للغاية على نمو الأعمال التجارية والأرباح وزيادة رأس المال والإدارة اليومية. وكثيرا ما تُعَرَّض هذه المخاطر المؤسسة للإجراءات القضائية والخسائر المالية. إن التعرض لمخاطر السمعة موجودة دائما في كل مؤسسة ومن ثم فإن هذا يستلزم مسؤولية كل موظف في توقي 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 إطارا 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 تهديدا 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 والزلاء وغيرهم، بما في ذلك الموردين والمقاولين.
  - يوجد لدى البنك إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات التي تلعب دورا فعالا 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 إطارا 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) كأداة تقييم لاحق (إجراءات التخفيف). ويساعد هذا الإطار أيضا على فهم نقاط القوة والضعف والاتجاهات المتطورة لدى البنك التي تؤثر على مخاطر السمعة التي يتعرض لها.

## ط-7- المخاطر البيئية والاجتماعية

إن المخاطر البيئية هي مخاطر التسبب في تلوث أو تدمير البيئة الطبيعية (الأرض والماء والهواء والمحميات 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 مكلفة 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 دائماً 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 قيّم الشركات وحقوق العملاء لكي يتلقى الموظفون تدريباً عليها وإجراء حملات توعية 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.
- يحفظ 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 قامت بوضع سياسة وتوجيهات حول وسائل التواصل الاجتماعي معتمدة من مجلس الإدارة. وتضمن الوحدة الامتثال للسياسات واتباع مجموعة من التوجيهات والأنظمة المحددة التي تحكم العمليات والأنشطة اليومية التي تتعلق بوسائل التواصل الاجتماعي والرقمي لدى البنك. يجب القيام بالمراقبة المستمرة لضمان حد أدنى من المخاطر على سمعة البنك وعلامته التجارية. وتشمل أنشطة وحدة وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي إدارة حسابات وسائل التواصل الاجتماعي وتعزيز ومراقبة التوجيهات بشأن استخدام وسائل التواصل الاجتماعي والعمل بشكل وثيق مع إدارة خدمة العملاء لمراقبة وسائل التواصل الاجتماعي لغرض إدارة خدمة العملاء بشكل استباقي وضمان إدارة الأزمات على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.

كما قام البنك بتشكيل فريق خدمة العملاء داخل مركز الاتصال لمعالجة استفسارات العملاء على وسائل التواصل الاجتماعي (تويتر وفيس بوك وانستجرام وواتس آب وغيرها).

منذ بداية انتشار فيروس كوفيد-١٩ خلال سنة ٢٠٢٠م، ظهر ارتفاع في استهلاك وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي مما أدى إلى زيادة التعرض للمخاطر. علاوة على ذلك، ظهرت أنواع جديدة من عمليات الاحتيال الإلكتروني خلال هذه الفترة. وللتخفيف من ذلك، قام البنك بإدارة حملة توعية شاملة بالاحتيال الإلكتروني عبر قنوات متعددة وزيادة قوة فريقه في وسائل التواصل الاجتماعي وفريق خدمة العملاء.

**نُعزز أسلوب حياتكم**  
مع منتجاتنا وخدماتنا المتاحة  
في جميع الأوقات.





هاتف: +٩٦٨ ٢٢ ٥٠٤ ٥٥٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٢ ٠٦٠ ٨١٠  
muscat@om.ey.com  
ey.com

س ت ١٢٢٤-١٣  
ش م ح / ١٥/٢٠١٥. ش م ١٥/٩/٢٠١٥

إرست و يونغ ش م م  
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢  
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس  
مقابل مسجد الأمين  
بوشر، مسقط  
سلطنة عُمان  
رقم البطاقة الضريبية: ٨٢١٨٢٢٠



## تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع. ("البنك") بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في القسم رقم ٥ من إطار العمل الرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣، على التوالي ("الإفصاحات") لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("النافذة الإسلامية") لدى البنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة 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 ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ ("التعميم"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على التكاليف بالإجراءات المتفق عليها. وقد اقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في القسم رقم ٥ من إطار العمل الرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام النافذة الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة 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 على التوالي.

وأدناه تقريراً بما تم اكتشافه:

استناداً إلى أداننا للإجراءات المبينة بالتفصيل أعلاه، وجدنا أن إفصاحات البنك تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تشكل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أي تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو افترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نلاحظ أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أي تقارير أخرى للبنك أو لنافذته الإسلامية.



Ernst & Young LLC

مسقط

٢٧ فبراير ٢٠٢٢



# 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	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
رأس المال المخصص / رأس المال	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
ناقصاً: خسارة متراكمة من القيمة العادلة	(٢,٦٨٦)	(٢,٠٣٨)
أرباح محتجزة	٧٩,٤٥٨	٦٧,٦٨٠
<b>رأس المال الفئة ١</b>	<b>١٩٦,٧٧٢</b>	<b>١٨٥,٦٤٢</b>
أرباح متراكمة من القيمة العادلة (٤٥٪)	١٥٢	١١٥
انخفاض مؤهل في قيمة الخسائر الائتمانية	٢٢,٥١٩	١٧,٠٣٨
<b>رأس المال الفئة ٢</b>	<b>٢٢,٦٧١</b>	<b>١٧,١٥٣</b>
<b>إجمالي رأس المال المتاح</b>	<b>٢١٩,٤٤٣</b>	<b>٢٠٢,٧٩٥</b>
قيمة أموال حملة حسابات الاستثمار	١,٠٩٨,٨٥٠	٩٢٥,٧٦٨
احتياطي معادلة الأرباح	٢,٥٦٣	٢,٥٦٣
احتياطي مخاطر الاستثمار	٣٩٠	٣٩٠
<b>إجمالي حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار</b>	<b>١,١٠١,٨٠٣</b>	<b>٩٢٨,٧٢١</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
الأصول المرجحة بالمخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٩٠,٥٠٣	٩٩١,٥٦٢	البند المدرجة في الميزانية العمومية
٥,٦٧٤	٢٣,٤٢٦	البند غير المدرجة في الميزانية العمومية
٨٩٦,١٧٧	١,٠١٤,٩٨٨	<b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>
١٣,٢٥٢	٢٦,٥٢٩	إجمالي مخاطر السوق
٥٥,٩٧٦	٦٠,٤٩١	إجمالي مخاطر التشغيل
٩٦٥,٤٠٦	١,١٠٢,٠٠٨	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
		<b>هيكل رأس المال</b>
١٨٥,٦٤٢	١٩٦,٧٧٢	رأس المال العادي الفئة ١
١٨٥,٦٤٢	١٩٦,٧٧٢	رأس المال الفئة ١
١٧,١٥٣	٢٢,٦٧١	رأس المال الفئة ٢
٢٠٢,٧٩٥	٢١٩,٤٤٣	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>
		متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان
٥,٩٤٥	٥,٥٧٣	- عقود المرابحة
٦٩,٧٣٩	٧٧,٢١٧	- عقود المشاركة
٧,٦٤٨	٧,٥٦٩	- الإجارة
٧,١٩٤	١٢,٣٧٩	- الوكالة
٨,٠٥٣	٨,٩١٠	- أخرى
٩٨,٥٨٠	١١١,٦٤٨	متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان
١,٤٥٨	٢,٩١٨	متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق
٦,١٥٧	٦,٦٥٤	متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل
١٠٦,١٩٥	١٢١,٢٢١	إجمالي رأس المال المطلوب
٪١٩,٢٣	٪١٧,٨٦	معدل رأس المال الفئة ١ / معدل رأس المال العادي الفئة ١
٪٢١,٠١	٪١٩,٩١	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 (هتي) 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 تكبدتها 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 المعلن 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 والعمولات

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

التفاصيل	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
احتياطي معادلة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار	٠,٢٣٣%	٠,٢٩٨%
احتياطي مخاطر الاستثمار لحملة حسابات الاستثمار	٠,٠٣٥%	٠,٠٤٥%
العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيعات لحسابات الاستثمار/ إجمالي أصول ميثاق- نهاية السنة)	٢,٨١%	٢,٦٨%
العائد على حقوق المساهمين (صافي الإيرادات بعد التوزيعات لحسابات الاستثمار/ حقوق المساهمين في ميثاق- نهاية السنة)	٥,٥%	٤,٣%

معدل العائد للفترة الحالية والعمولات التاريخية للوديعة الرئيسية لميثاق

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

نوع الحسابات	متوسط ٢٠٢١م	متوسط ٢٠٢٠م	متوسط ٢٠١٩م	متوسط ٢٠١٨م	متوسط ٢٠١٧م
<b>حسابات ادخار/ براعم</b>					
٤٩٩,٩ - ٠	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%
٤,٩٩٩,٩-٥٠٠	٠,٢٥%	٠,٢٥%	٠,٥٠%	٠,٥٠%	٠,٥٠%
١٤,٩٩٩,٩-٥٠,٠٠٠	٠,٥٠%	٠,٥٠%	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%
٢٩,٩٩٩,٩-١٥٠,٠٠٠	٠,٧٥%	٠,٧٥%	١,٠٠%	١,٠٠%	١,٠٠%
٤٩,٩٩٩,٩-٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠%	١,٠٠%	١,٢٥%	١,٢٥%	١,٢٥%
٩٩,٩٩٩,٩-٥٠٠,٠٠٠	١,٢٥%	١,٢٥%	١,٥٠%	١,٥٠%	١,٣٥%
١٤٩,٩٩٩,٩-١٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠%	١,٥٠%	١,٧٥%	١,٧٥%	١,٤٦%
١٩٩,٩٩٩,٩- ١٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠%	٢,٠٠%	٢,٠٠%	٢,٠٠%	١,٥٦%
٢٤٩,٩٩٩,٩-٢٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥%	٢,٢٥%	٢,٢٥%	٢,٢٥%	١,٦٧%
٢٩٩,٩٩٩,٩-٢٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠%	٢,٥٠%	٢,٥٠%	٢,٥٠%	١,٧٧%
٤٩٩,٩٩٩,٩-٣٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥%	٢,٧٥%	٢,٧٣%	٢,٧٣%	١,٧٧%
٧٤٩,٩٩٩,٩-٥٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠%	٣,٠٠%	٢,٩٦%	٢,٩٦%	١,٧٧%
٩٩٩,٩٩٩,٩-٧٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٥%	٣,٢٥%	٣,١٩%	٣,١٩%	١,٧٧%
١,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني وأكثر	٣,٥٠%	٣,٥٠%	٣,٤٢%	٣,٤٢%	١,٧٧%
<b>خطة ميثاق للتوفير</b>	٣,٠٠%	٣,٠٠%	٣,٠٠%	٣,٠٠%	٣,٠٠%
<b>خطة التوفير هبتي</b>	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	لا ينطبق
<b>حسابات الحكومة الإضافية</b>	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٥٠%
<b>ودائع تحت الطلب</b>	٠,٥٠%	٠,٥٠%	٠,٥٠%	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>نوع الحسابات</b>	<b>متوسط ٢٠٢١م</b>	<b>متوسط ٢٠٢٠م</b>	<b>متوسط ٢٠١٩م</b>	<b>متوسط ٢٠١٨م</b>	<b>متوسط ٢٠١٧م</b>
<b>حسابات لأجل</b>					
شهر واحد	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٨١%	٠,١٨%	٠,١٥%
شهران	١,٠٠%	١,٠٠%	١,٠١%	٠,٢٣%	٠,٢٠%
٣ أشهر	١,٢٥%	١,٢٥%	١,٢٣%	٠,٣٨%	٠,٣٥%
٦ أشهر	١,٥٠%	١,٥٠%	١,٤٨%	٠,٦٣%	٠,٥٨%
٩ أشهر	٢,٠٠%	٢,٠٠%	٢,٠٦%	١,٣٨%	٠,٩٦%
١٢ أشهر	٣,٤٦%	٣,٤٦%	٣,٣٨%	٢,٧٧%	٢,٩٦%
١٨ أشهر	٣,٤٦%	٣,٤٦%	٣,٥٢%	٣,٠٢%	٣,١٢%
سنتان	٣,٥٠%	٣,٥٠%	٣,٧١%	٣,٢٧%	٣,٤٤%

٣ سنوات	٣,٧٥%	٣,٩٦%	٣,٥٢%	٣,٧٣%
٤ سنوات	٤,٠٠%	٤,٢١%	٣,٧٧%	٤,١٧%
٥ سنوات	٤,٠٠%	٤,٢١%	٣,٧٧%	٤,٣٨%
٦ سنوات	٤,٠٠%	٤,٢١%	٣,٧٧%	٤,٦٠%

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 ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول		
- المرابحة ومديونيات أخرى	٤٠,٠٧٣	٣٤,٨٢٦
- المشاركة	٦٧٨,٤٧٣	٦١٥,١٣٠
- الإجارة	٩٢,٦٦٠	٦٦,٤٤٤
- الوكالة بالاستثمار	١٠٨,٨٤١	٧١,٩٦٢
- الاستثمارات	١٠٦,٥٣٦	٩٧,٢٨٣
إجمالي قيمة حسابات الاستثمار المستثمرة كما في ٣١ ديسمبر	١,٠٢٦,٥٨٤	٨٨٥,٦٤٥
حصة أرباح حسابات الاستثمار قبل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٣٤,٩٤٧	٣١,٢٠٥
تحويلات ل:		
احتياطي معادلة الأرباح	-	٣٨٦
احتياطي مخاطر الاستثمار	-	٦٧
حصة أرباح حسابات الاستثمار بعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٣٤,٩٤٧	٣٠,٧٥٢
حصة أرباح حسابات الاستثمار كنسبة من الأموال المستثمرة	٣,٤٠%	٣,٥١%
احتياطي معادلة الأرباح كنسبة من الأرباح القابلة للتوزيع	٠,٠٠%	١,٢٤%
احتياطي مخاطر الاستثمار كنسبة من الأرباح القابلة للتوزيع	٠,٠٠%	٠,٢١%
إجمالي المصاريف الإدارية المحملة لمحفظة حسابات الاستثمار للسنة	٢٠,٦٤٩	١٧,٢٨٥
نسبة رسوم المضارب للسنة	١٤,٠%	١٣,٢%

تم الإفصاح عن الحركات في أرصدة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال السنة في إيضاح ١٤ حول الفوائم المالية لميثاق. لم تقع هنالك تغييرات 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 متسقة 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 تواصل هدفها المتمثل في تحقيق أعلى قيمة من العوائد المعدلة للمخاطر.

كونها نافذة لعمليات البنك، فإن إدارة المخاطر لدى ميثاق هي من المسؤوليات العامة لمجلس إدارة البنك. تم توضيح نهج إدارة المخاطر البنك المبين 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 الميمنة 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 متنقلة
- مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة

## د. 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 العماني. 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 لفئات المخاطر 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 تراعى 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 العماني من البنك احتساب مخصص خسارة قرض للمحافظ غير المتعثر والمتعثر. 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 ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٤٧,٠٢٨	٩٠٧,٠٢٤	المرحلة الأولى
٤٢٢,٤٤٢	٤٨٤,٧٦٧	المرحلة الثانية
١٥,٨٤٦	١٣,١٦٣	المرحلة الثالثة
١,٢٨٥,٣١٦	١,٤٠٤,٩٥٤	إجمالي التمويل الإسلامي
٢,١٠٩	٢,٥٨٥	المرحلة الأولى
٢٤,١٩٣	٣٥,٤١٩	المرحلة الثانية
٧,٦٤٧	٥,٩٣٢	المرحلة الثالثة
٣٣,٩٤٩	٤٣,٩٣٦	إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتفظ بها
١,٢٥١,٣٦٧	١,٣٦١,٠١٨	صافي التمويل

## ج. الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٦,٠٨٤	٣٣,٩٤٩	المخصص في بداية الفترة
٩,٣٩٨	١٢,٦٠٦	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
(١,٩٧٠)	(٢,٧٧٨)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٤٣٧	١٩٦	تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية
-	(٣٧)	المشطوب خلال السنة
٣٣,٩٤٩	٤٣,٩٣٦	المخصص في نهاية الفترة

## د. تصنيف التمويل

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

الفئة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
	الأفراد	الشركات	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
معياري	٥٤٠,٩٩١	٧٠٧,٥٦٠	١,٢٤٨,٥٥١
قائمة خاصة	٣٥٢	١٤٢,٨٨٧	١٤٣,٢٣٩
دون المعايير	٤٠	٥,٦٣٥	٥,٦٧٥
مشكوك في تحصيلها	٢٧٥	١,١٥٨	١,٤٣٣
خسارة	٢,٠٥٢	٤,٠٠٤	٦,٠٥٦
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٤٣,٧١٠</b>	<b>٨٦١,٢٤٤</b>	<b>١,٤٠٤,٩٥٤</b>

## 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 ٢٠٢١م، 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 بالتملك	مرابحة ومديونيات أخرى	القطاع الاقتصادي
٤١,٠١٩	%١٢,٣	١٧٣,٠٩٢	٨١,٢٦٠	٢٦,٥٨٢	٥٢,١٠١	١٣,١٤٩	التصنيع
-	%٥,٤	٧٥,٤٥١	٢٥,٤٠١	٥٠,٠٥٠	-	-	التعدين والمحاجر
٥٠,٨٥١	%١٢,١	١٧٠,٥٣٩	١٤٦,٤٠٥	-	٢٤,١٣٤	-	الإنشاءات
٦٨٩	%٠,٠	-	-	-	-	-	المالي
١٨,٦٥٠	%١,٥	٢١,٣٨٨	١٤,٤٥٧	١,٨١٠	٢,٢٣٦	٢,٨٨٥	التجارة
-	%٣٨,٧	٥٤٣,٧١٠	٥٠٦,٤٥٣	-	-	٣٧,٢٥٧	الأفراد
٢٠,٤٤٤	%٠,٠	-	-	-	-	-	الحكومة
-	%١٢,٧	١٧٩,٠٦٥	٦٠,٢٤٤	٥٠,١٠٣	٦٨,٥٥٨	١٦٠	النقل
٣٩,٧٩٧	%١٧,٢	٢٤١,٧٠٩	١٩٥,٢٠١	٣٣,٩٩٣	٥,٤٣٧	٧,٠٧٨	أخرى
<b>١٧١,٤٥٠</b>	<b>%١٠٠,٠</b>	<b>١,٤٠٤,٩٥٤</b>	<b>١,٠٢٩,٤٢١</b>	<b>١٦٢,٥٣٨</b>	<b>١٥٢,٤٦٦</b>	<b>٦٠,٥٢٩</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>%١٠٠,٠٠</b>	<b>%٧٣,٢٧</b>	<b>%١١,٥٧</b>	<b>%١٠,٨٥</b>	<b>%٤,٣١</b>	<b>نسبة إجمالي التمويل</b>

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تم تمويل الأصول من خلال حسابات الاستثمار وحملة حقوق المساهمين بالمعدلات التالية:

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 بالتملك	الوكالة بالاستثمار	المشاركة	الإجمالي
التصنيع	١٤,٣٨٦	٥٠,٣١٣	١٧,٠٦٦	١٠٦,٣٨٠	١٨٨,١٤٥
التعدين والمحاجر	-	-	٣٧,٦٢٩	٢٣,٥٨٩	٦١,٢١٨
الإنشاءات	٢٧	٢٤,٩٠٣	-	١٥١,٠٦٧	١٧٥,٩٩٦
المالي	-	-	-	-	-
التجارة	٢,٦٠٥	١,٩٦١	٢,٥٥٨	١٤,٣٤٣	٢١,٤٦٧
الأفراد	٣٥,٨٤٢	-	-	٥٠٢,٤٤٣	٥٣٨,٢٨٥
النقل	١٣٠	٥١,٨٠٥	٥٠,٠٥٢	٦٢,٥٢٥	١٦٤,٥١١
أخرى	٥,٣٤٣	٣,٠٦٩	٣١,٨٤٨	١٥٥,٢٥٥	١٩٥,٥١٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٨,٣٣٢</b>	<b>١٣٢,٠٥٠</b>	<b>١٣٩,١٥٢</b>	<b>١,٠١٥,٦٠١</b>	<b>١,٣٤٥,١٣٥</b>

يوضح الجدول أدناه تفاصيل الاستحقاق التعاقدية المتبقية لإجمالي المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقسماً من حيث الأنواع الرئيسية للتمويل:

النطاق الزمني	مرابحة ومديونيات أخرى	الإجارة المنتهية بالتملك	الوكالة بالاستثمار	المشاركة	الإجمالي
حتى ٣ أشهر	١٢,٦٤٤	٥,٣٧٠	١٢,٦١٨	٧٥,٣٤٩	١٠٥,٩٨١
٤-١٢ شهراً	١٩,٥٤٦	١٥,٩٢٣	٧١,٢٦٢	٦٠,٤٠٦	١٦٧,١٣٦
١ - ٥ سنوات	٢٤,٤٧٠	٧٦,٢٤٥	٦١,٤٤١	٢٣١,٤٧٤	٣٩٣,٦٣٠
أكثر من ٥ سنوات	٣,٨٦٩	٥٤,٩٢٨	١٧,٢١٧	٦٦٢,١٩٣	٧٣٨,٢٠٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٦٠,٥٢٩</b>	<b>١٥٢,٤٦٦</b>	<b>١٦٢,٥٣٨</b>	<b>١,٠٢٩,٤٢١</b>	<b>١,٤٠٤,٩٥٤</b>

## د. ٢ 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.

## د. ٣ 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 السل

الهدف من إدارة مخاطر السوق هو تسهيل نمو الأعمال والعمل ضمن مستويات المخاطر المثلى. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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 المرحجة 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 ٢٠٢١م، قدر صافي مبالغ المركز المفتوح المدرجة بالعملات الأجنبية نسبة ١٠,٧٪ من رأس المال والاحتياطيات. إن التغير بنسبة ٥٪ في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سينتج عنه تأثير بقيمة ٠,٩٧ مليون ريال عماني على قائمة الدخل الشامل لميثاق.

## د. ٤ 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 المبينة بالتفصيل للبنك في الوثيقة الرئيسية للريزرة ٣ التي تنطبق على ميثاق أيضاً.

## د. ٥ 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 ربناً (بالصافي بعد المخصص) والالتزامات وفقاً لفئات إعادة التسعير:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٤ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	معدّل الربح الفعلي	
						<b>الأصول</b>
١,٣٦١,٠١٨	٧٠٥,٢٥٥	٣٩٣,٦٣٠	١٥٦,١٥٢	١٠٥,٩٨١	٥,١٥٪	التمويل
١,٩٦٥	-	-	-	١,٩٦٥	٠,١٤٪	المستحق من البنوك
١٥٧,٥٩٧	٣٨٥	١٤٤,٤٧٣	-	١٢,٧٣٩	٥,٤٨٪	استثمارات
١,٥٢٠,٥٨٠	٧٠٥,٦٤٠	٥٣٨,١٠٣	١٥٦,١٥٢	١٢٠,٦٨٥		<b>إجمالي الأصول ذات معدل الربح</b>
						<b>الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار</b>
٨١,٢٧٤	-	٤٢,٣٥٠	٣٨,٩٢٤	-	٢,٩٪	المستحق إلى بنوك بموجب الوكالة
٩٠,٦٠٠	-	٤٥,٥٩٧	٤٥,٠٠٣	-	٥,٤٪	صكوك
١,١٠١,٨٠٣	٢٠٣,٣٣٦	٥٠٠,٨٦١	٢٨٣,٩٩٣	١١٣,٦١٣	٣,٠٪	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار
١,٢٧٣,٦٧٧	٢٠٣,٣٣٦	٥٨٨,٨٠٨	٣٦٧,٩٢٠	١١٣,٦١٣		
-	٥٠٢,٣٠٣	(٥٠,٧٠٥)	(٢١١,٧٦٨)	٧,٠٧٢		صافي الفجوة
-	٢٤٦,٩٠٣	(٢٥٥,٤٠٠)	(٢٠٤,٦٩٥)	٧,٠٧٢		صافي الفجوة التراكمية

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

أساسية نقطة ٥٠٠-	أساسية نقطة ٥٠٠+	أساسية نقطة ١٠٠٠-	أساسية نقطة ١٠٠٠+	أساسية نقطة ٢٠٠٠-	أساسية نقطة ٢٠٠٠+	
١,١٣١	(١,٠٠٥)	٢,١٨٤	(٢,٢٤٣)	٣,٩٦٨	(٥,٠٠٢)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٧٤٧	(١,١٤٥)	١,٤١٦	(٢,٥٩٨)	٢,٤٩١	(٥,٦٩٧)	الحد الأدنى للفترة
١,٣٨٣	(٦٤٥)	٢,٧٢٦	(١,٤٧٩)	٥,١٢٠	(٣,٤٦٨)	الحد الأقصى للفترة
١,١٤٧	(٩٧٠)	٢,٢٤٧	(٢,١٩٤)	٤,١٥٥	(٤,٨٩٦)	المتوسط للفترة

## د.٦ 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:

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		
نسبة أصول المضاربة	القيمة ريال عماني بالآلاف	نسبة أصول المضاربة	القيمة ريال عماني بالآلاف	
٪٢,٨٩	٤٠,٦٢٤	٪٣,٠٢	٤٥,٨٦٩	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
				مشاركة الأرباح
٪٠,٢٣	٣,٣٠١	٪٠,٣٥	٥,٢٥٣	- مساهمون
٪٢,٦٥	٣٧,٣٢٣	٪٢,٦٧	٤٠,٦١٦	- حملة حسابات الاستثمار
٪٠,٣٤	(٤,٧٤٧)	٪٠,٣٧	(٥,٦٦٩)	أتعاب المضارب المحملة من قبل ميثاق
٪٢,٣٢	٣٢,٥٧٦	٪٢,٣٠	٣٤,٩٤٧	أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
				التسوية:
٪٠,٠٣	(٣٨٦)	٪٠,٠٠	-	- احتياطي معادلة الأرباح
٪٠,٠٠	(٦٧)	٪٠,٠٠	-	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٪٢,٢٩	٣٢,١٢٣	٪٢,٣٠	٣٤,٩٤٧	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. حكومة الشريعة الإسلامية والحكومة العامة

تدار ميثاق، كونها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، بموجب نفس هيكل الحكومة للبنك. تم الإفصاح عن الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تخضع عمليات ميثاق لسيطرة ورقابة مجلس الرقابة الشرعية المؤلف من أهم علماء الشريعة في مجال التمويل الإسلامي. ويرفع مجلس الرقابة الشرعية تقاريره لمجلس 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 الدكتور علي محي علي الدين الفرداعي	درجة الدكتوراة في الشريعة والقانون من جامعة الأزهر في مجال العقود والمعاملات المالية في سنة ١٩٨٥.	رئيس مجلس الإدارة	قطر
٢ الشيخ عصام محمد إسحاق	تخرج من جامعة مكغيل، مونتريال، كندا	عضو يملك حق التصويت	البحرين
٣ الشيخ الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي	درجة الدكتوراة في الفقه الإسلامي، الجامعة الإسلامية الدولية - ماليزيا في ٢٠١٢، ودرجة الدكتوراة في علم الاقتصاد والصيرفة الإسلامية، جامعة اليرموك - الأردن	عضو يملك حق التصويت	سلطنة عُمان
٤ مفتي إرشاد أحمد إعجاز	تخصص في الإفتاء، جامعة دار العلوم كراتشي ١٩٩٦، ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة أقرأ ٢٠١٠، وباحث شهادة الدكتوراة في الفلسفة في التمويل الإسلامي بجامعة كراتشي - باكستان.	عضو مجلس الإدارة	باكستان
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. وواليًا، 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				
	٢٤ يناير ٢٠٢١ م	٤ أبريل ٢٠٢١ م	١٦ يناير ٢٠٢١ م	٨ سبتمبر ٢٠٢١ م	٥ ديسمبر ٢٠٢١ م
الشيخ الدكتور علي محي علي الدين الفرداعي	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ عصام محمد إسحاق	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ مفتي إرشاد أحمد إعجاز	✓	✓	✓	✓	✓
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 وتدفقات 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 تمتثل 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 ٢٠٢١م بمبلغ قدره ٣٨ 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 ٢٠٢١م، تم دفع أموال خيرية بقيمة ٦١ 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 وتهيئة العملاء

تم اتخاذ عدد من المبادرات من قبل ميثاق خلال سنة ٢٠٢١م 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 ٢٠٢١م:

الأصول السائلة عالية الجودة		إجمالي القيمة غير المبرجة (المتوسط) (ريال عماني بالآلاف)	إجمالي القيمة المبرجة (المتوسط) (ريال عماني بالآلاف)
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢٤٤,٧٥٥	
<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>			
٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٣١٢,١٢٥	١٨,٣٧٨
٣	ودائع مستقرة	٢٥٦,٦٩٣	١٢,٨٣٥
٤	ودائع أقل ثباتاً	٥٥,٤٣٢	٥,٥٤٣
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٢٨٠,٠١٧	١٠٤,٣٨٢
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٢٨٠,٠١٧	١٠٤,٣٨٢
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها:	٤٢,٨٤٦	٤,٢٨٥
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	٤٢,٨٤٦	٤,٢٨٥
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	٢١,١٩٩	٢١,١٩٩
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	٨٧,٢٤٢	٤,٣٦٢
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة		١٥٢,٦٠٥
<b>التدفقات النقدية الواردة</b>			
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
١٨	تدفقات نقدية واردة من التعرض لمخاطر عدم التعثر بالكامل	٥٥,٨١٧	٢٨,٨٨٩
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى		
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	٥٥,٨١٧	٢٨,٨٨٩
<b>إجمالي القيمة المعدلة</b>			
٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٢٤٤,٧٥٥
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة		١٢٣,٧١٦
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)		١٩٨%

## ز. نسبة صافي التمويل الثابت

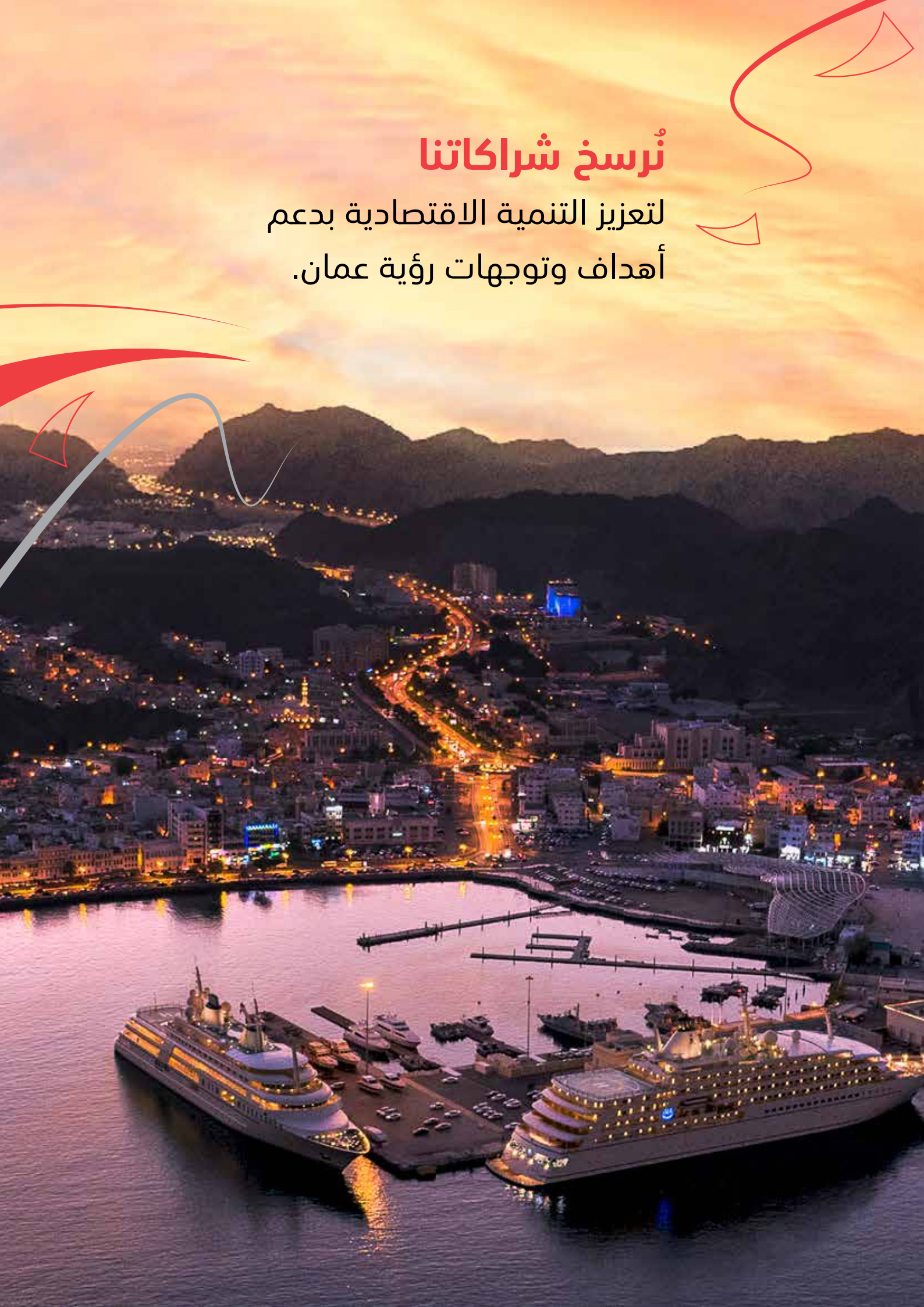
فيما يلي نسبة صافي التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

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)	
٢١٩,٤٤٣	-	-	-	٢١٩,٤٤٣	١ رأس المال:
١٩٦,٧٧٢	-	-	-	١٩٦,٧٧٢	٢ رأس المال التنظيمي
٢٢,٦٧١	-	-	-	٢٢,٦٧١	٣ أدوات رأس المال الأخرى
٣٧٦,٧١٠	-	٤٠٤,٣٠٦	-	-	٤ ودائع الأفراد وودائع من عملاء الشركات الصغيرة
٢٤٣,٨٥٨	-	٢٥٦,٦٩٣	-	-	٥ وداائع مستقرة
١٣٢,٨٥٢	-	١٤٧,٦١٤	-	-	٦ وداائع أقل ثباتاً
٨٥٧,٩٥١	٧٠٥,٦٨٢	٣٠٤,٥٣٨	-	-	٧ تمويل الشركات:
٨٥٧,٩٥١	٧٠٥,٦٨٢	٣٠٤,٥٣٨	-	-	٩ تمويل شركات آخر
١,٤٥٤,١٠٤					١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح
					<b>بند التمويل الثابت المطلوب</b>
٧,٩٨١					١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
٠					١٦ الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية
٩٥٧,٢٣٣	١,١٣٥,١١٣	١٨٤,٤١١	-	-	١٧ القروض غير المتعثرة والأوراق المالية:
-	-	-	-	-	١٨ قروض غير متعثرة إلى مؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
-	-	-	-	-	١٩ قروض غير متعثرة إلى مؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة إلى مؤسسات مالية
٦٣٢,٨٢٣	٦٣٦,٠٢٠	١٨٤,٤١١	-	-	٢٠ قروض غير متعثرة إلى العملاء من غير المؤسسات المالية وقروض إلى العملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض إلى صناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها
-	-	-	-	-	٢١ - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب نهج بازل ٢ المودد لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	٢٢ رهون سكنية غير متعثرة، منها:
٣٢٤,٤١٠	٤٩٩,٠٩٣	-	-	-	٢٣ بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب منهج بازل ٢ المودد لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	٢٤ الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال
٦٦,٤٤٨					٢٦ أصول أخرى:
٦٦,٤٤٨				٦٦,٤٤٨	٣١ جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٧,٦٨٧	١٥٣,٧٤٠				٣٢ البنود خارج الميزانية العمومية
١,٠٣٩,٣٤٩					٣٣ إجمالي التمويل الثابت المطلوب
١٤٠%					٣٤ نسبة صافي التمويل الثابت (%)



# نُرسخ شراكاتنا

لتعزيز التنمية الاقتصادية بدعم  
أهداف وتوجهات رؤية عمان.



# فريق الإدارة



سالم بن محمد الكبي

مدير عام  
الإئتمان والشؤون القانونية



تي جانيش

رئيس المالية



شيخة بنت يوسف الفارسي

رئيس العمليات



أحمد بن فقيير البلوشي

رئيس الأعمال المصرفية



الشيخ وليد بن خميس الحشار

الرئيس التنفيذي



إهام 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



ماناس داس

مدير عام  
المنتجات والعمليات



أحمد بن عمر العجيلي

مدير عام  
التكنولوجيا



إنكاوان دي جوسي

مدير عام  
وحدة الدعم الإنتقالي



داميان أوريوردان

رئيس التدقيق الداخلي



شامزاني محمد حسين

مدير عام  
ميثاق للصيرفة الإسلامية



فوزي بن حمد الكيومي

نائب مدير عام  
الالتزام بالقوانين والأنظمة



أمجد بن إقبال اللواتي

نائب مدير عام  
فئات الأعمال



علي بن سعيد علي

نائب مدير عام  
خدمات الوصاية والعهدة



أحمد بن مسلم البرعمي

نائب مدير عام  
العلاقات وخدمات الإستثمار



ماليكارجونا كريساتي

نائب مدير عام المجموعة  
الخزينة والمؤسسات المالية  
العالمية

يسري اعتباراً من 1 يناير 2022م





**صالح بن محمد المعيني**

نائب مدير عام  
فروع محافظة مسقط



**طايح بن عيد سبيح**

نائب مدير عام  
فروع المحافظات الداخلية



**محمد بن سعود النعماني**

نائب مدير عام  
الحلول والتطبيقات



**خليفة بن عبد الله الحاتمي**

نائب مدير عام  
الأعمال المصرفية الإستثمارية  
وأسواق المال



**حمزة بن عباس العجمي**

نائب مدير عام  
الإئتمان



**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  
العبدللطيف**

نائب مدير عام  
تمويل المشاريع والفروع الدولية



**طلال بن عبد الحميد الزدجالي**

نائب مدير عام  
العمليات المركزية



**صالح بن ناصر الحبسي**

نائب مدير عام  
النمو المؤسسي وعمليات أسواق  
المال



**مؤيد بن محمود بهرام**

مساعد مدير عام  
الإلتزام بالقوانين والأنظمة  
ومكافحة غسل الأموال



**سامي بن عرفة بيت راشد**

مساعد مدير عام  
الأعمال المصرفية للأفراد - ميثاق



**علي بن أحمد اللواتي**

مساعد مدير عام  
الأعمال المصرفية للشركات - ميثاق



**غفاف بنت علي موسى**

مساعد مدير عام  
الأعمال المصرفية للشركات الكبيرة



**عبد الله حمود الجفيلي**

مساعد مدير عام  
الخدمات المصرفية الإلكترونية



**زونية بنت عبد الله الشرجي**

مساعد مدير عام  
العمليات المركزية وإدارة التغيير



**وفاء بنت إبراهيم العجمي**

مساعد مدير عام  
المعاملات والخدمات المصرفية  
الحكومية



**فيشال مالباني**

مساعد مدير عام  
الأعمال المصرفية الإستثمارية



**محمد بن حسن اللواتي**

مساعد مدير عام  
إدارة المشاريع المؤسسية  
والإبتكار

# ندعم المؤسسات ومختلف الصناعات

نحو تحقيق النمو مع طولنا المصرفية السريعة  
والمرنة.



# مناقشات الإدارة وتحليلاتها ٢٠٢١م

## الاقتصاد العالمي

وفقاً لدراسة حديثة أجراها البنك الدولي، من المتوقع أن يبلغ النمو الاقتصادي العالمي حوالي ٤,١٪ في عام ٢٠٢٢م على الرغم من استمرار جائحة كوفيد-١٩ والتحديات المستمرة التي تواجهها عمليات التوريد. كما يُرجح أن تنمو اقتصادات الدول المتقدمة بنسبة ٣,٨٪ في عام ٢٠٢٢م، وهو ما يتوقع أن يكون كافياً كبدية لإعادة الاقتصاد الكلي في هذه الدول في عام ٢٠٢٣م إلى ما كان عليه قبل تفشي الجائحة، وذلك حسب ما توجه به البنك الدولي، وعليه تنتقل الدورة الاقتصادية بعد تقلبات متعددة نحو التعافي. إن هذا النمو المتوقع في الاقتصادات المتقدمة من شأنه أن يساهم في انتعاش اقتصاد الدول الناشئة حتى وإن تأخرت في التعافي.

## اقتصاد السلطنة

اكتسب النشاط الاقتصادي الكثير من الزخم في سلطنة عُمان في النصف الثاني من عام ٢٠٢١م، وقد تم إحراز تقدم كبير في تنفيذ خطة التوازن المالي متوسطة الأجل التي وضعتها السلطنة، والتي تهدف إلى تحقيق التوازن في الميزانية وخفض الدين العام مع بداية ٢٠٢٥م. مع الأخذ بعين الاعتبار سعر النفط النسبي المقدر بنحو ٥٠ دولاراً للبرميل، ومقارنةً بالأسعار الحالية الأعلى بكثير من هذا السعر، فإن هناك العديد من الأسباب التي تجعل النظرة المستقبلية متفائلة ولكن مع التحفظ والأخذ بكافة الاحتياطات والمتغيرات التي قد تطرأ على مستوى العالم. في عام ٢٠٢١م، ساهم ارتفاع أسعار النفط والخطوات التي قامت بها الحكومة على وصول الإيرادات الفعلية في ميزانية الدولة إلى ١٠,٩ مليار ريال عماني، مقارنة بتقديرات الموازنة لعام ٢٠٢١م البالغة ٨,٦ مليار ريال عماني فقط.

تولي حكومة السلطنة بقيادة حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق - حفظه الله ورعاه - أولوية قصوى لتوفير فرص عمل للشباب، وطرح فرص استثمارية جديدة للمستثمرين، وقد دفقت الحكومة بالفعل نجاحاً باهراً في هذا المجال خلال الفترة الماضية، كما أن تخفيف الضغوط على التمويل الخارجي والتحسينات الهيكلية الجارية، بما في ذلك تتبع السريع لخدمات المستثمرين، ساهم في تحريك عجلة الاقتصاد لتحقيق تنمية متوازنة ومتنوعة ومستدامة في السنوات القادمة.

## القطاع المالي

استمر القطاع المصرفي في السلطنة بالمرونة والثبات في مواجهة تحديات الاقتصاد الكلي وذلك بفضل الإجراءات الوقائية والاستباقية التي اتخذها البنك المركزي العماني. ومن المؤشرات التي تدعو للتفاؤل أن إجمالي الودائع المودعة لدى البنوك التقليدية والإسلامية في السلطنة قد سجلت نموًا سنويًا بنسبة ٥,٧٪ لتصل إلى ٢٥,٤ مليار ريال عماني في نهاية نوفمبر ٢٠٢١م، كما زاد الرصيد النقدي بنسبة ٥,٣٪ ليبلغ ٢٠,١ مليار ريال عماني في نهاية نوفمبر ٢٠٢١م.

## أداء القطاعات

واصل بنك مسقط تعزيز ريادته في قطاع الخدمات المالية في سلطنة عمان واختتم عام ٢٠٢١م بشكل إيجابي من خلال العمل بحصافة للتغلب على التحديات المستمرة، ومما يدعو للتفاؤل أن أعمال البنك المختلفة حققت نتائج جيدة متسقة مع النمو والتطور الذي شهده البنك بشكل عام.

## الخدمات المصرفية للأفراد

في إطار جهود تحقيق الشمول المالي، يوفر البنك أكبر شبكة للخدمات المصرفية في السلطنة تتكون من ١٤٥ فرعاً ومركزاً للخدمات المصرفية للأفراد وأكثر من ٨٠٠ جهاز بما في ذلك ٤٨١ جهاز صراف آلي، و ١٣١ جهاز إيداع نقدي، و ١٦٧ جهاز متعدد الوظائف، و ١٠ أجهزة إيداع نقدي للأعمال، و ١٩ طابعة لكشوفات الحسابات و ٤ وحدات فرعية متنقلة و ٥ أجهزة صراف آلي / جهاز متعدد الوظائف متنقلة. كما يوفر البنك أيضاً جهاز صراف آلي خاص للمكفوفين وضعاف البصر. كما أطلق البنك حساب فلوسي الجديد للشباب الذين تتراوح أعمارهم بين ١٥ و ١٧ عامًا خلال هذا العام، وحصلت باقة "وقار" المصرفية للمتقاعدين التي تم إطلاقها سابقاً، على إقبال كبير خلال العام الماضي.

تماشياً مع التوجهات التنظيمية وكجزء من جهود البنك المستمرة لدعم الاقتصاد، قدم البنك خيارات تأجيل أقساط القروض للزبائن من الأفراد المؤهلين المتأثرين بجائحة كوفيد-١٩ وإعصار شاهين. إضافة إلى ذلك، قدم البنك العديد من العروض الترويجية والتخفيضات لحاملي بطاقات البنك ليحصل زبائنه على مزايا إضافية على مشترياتهم مما ساهم في الوقت ذاته في دعم شركائه من محلات التجزئة.

كما واصل بنك مسقط تعزيز خدماته المصرفية الإلكترونية من خلال تقديم عدد من المزايا والخدمات الجديدة خلال العام الماضي لتسهيل إجراءات المعاملات المصرفية حيث تشمل المميزات الجديدة التقدم بسهولة للحصول على البطاقات مسبقة الدفع من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال أو الإنترنت، كما تم إطلاق خدمة التحويلات السريعة إلى مصر.

هذا وقد تم اتخاذ عدد من الخطوات الأخرى لتعزيز تجربة الزبائن حيث تم تطوير العديد من الفروع في جميع أنحاء السلطنة، وتم توفير خدمة توصيل بطاقات الائتمان بالبريد السريع. كما حظيت خدمة الإصدار الفوري لبطاقات الخصم المباشر للأفراد في الفروع إلى ردود فعل ممتازة من الزبائن في العام الماضي. وتضمنت المنتجات والخدمات الجديدة التي تم إطلاقها لزبائن الخدمات المصرفية المميزة، خدمة التواصل الآلي عن طريق الواتساب وكذلك ٣ مراكز جديدة لزبائن أصالة. إضافة إلى ذلك، عززت الخدمات المصرفية الخاصة عروض منتجات الاستثمار العالمي من خلال تقديم منتجات يمكن تفصيلها حسب الطلب وتتميز بالمرونة، بالإضافة إلى فرص الاستثمار العقاري القائمة على زيادة الدخل في اقتصادات الدول المتقدمة.

يقدم بنك مسقط، بالشراكة مع أكسا (AXA) و ميت لايف (MetLife)، باقة من ١٤ منتجاً من منتجات التأمين المصرفي لزبائنه من خلال قنوات مختلفة بما في ذلك الفروع ومركز اتصالات مخصص لهذا الغرض بالإضافة إلى المنصات الإلكترونية. كما أن الحملات التسويقية وتعزيز تجربة الزبائن ساهمت في تحقيق نمو جيد في محفظة التأمين المصرفي.

تمكن بنك مسقط من التواصل مع العديد من أصحاب الأعمال الصغيرة خلال العام وتقديم الدعم بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. في عام ٢٠٢١م، شهد البنك نموًا كبيرًا في محفظة قروض ناجحي، مما يدل على التزامه بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية الصغر في جميع أنحاء السلطنة من خلال توفير تمويل بدون ضمانات. كما واصل البنك تقديم الدعم الغير مالي للزبائن عن طريق تقديم الاستشارات والتوجيه في مجالات تنمية المهارات والتسويق والأعمال كجزء من التزامه بأهداف التنمية الوطنية، حيث تم تقديم دورات تسويق إلكترونية مجانية بالشراكة مع جوجل (Google) لأكثر من ٤٠٠ رائد أعمال عماني حتى نهاية عام ٢٠٢١م.

## الخدمات المصرفية للشركات

تقدم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات لمجموعة واسعة من الزبائن بما في ذلك الشركات ذات الصلة بالحكومة ومجموعات الأعمال العائلية والشركات الكبيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة. يقدم البنك مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية لزيائته بعد تقييم متطلباتهم التجارية والمصرفية الخاصة، ولقد ساهم النهج المتبع في التركيز على احتياجات الزبائن وتخصيص طول مخصصة متكاملة لهم بأن يكون البنك الخيار المصرفي الأول في هذا المجال.

تتألف الخدمات المصرفية للشركات من عدة فرق من خبراء العلاقات المهنية يركز كل منهم على قطاعات محددة لتسهيل التعاملات المختلفة، وقد استمر هذا النهج المميز في تعزيز الكفاءة وتحديد فرص خاصة للقطاع.

في عام ٢٠٢١م، أعطى البنك أولوية لتحقيق الجودة الائتمانية وتم منح العروض بعد تحليل دقيق لملف مخاطر الزبون بالإضافة إلى المراقبة الاستباقية لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل. كما قام البنك بتقديم إعفاء مالي للزبائن المؤهلين بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية.

لا يزال التحول الإلكتروني يمثل أحد الأركان الأساسية لاستراتيجية أعمال البنك لضمان تجربة مصرفية مميزة للزبائن، مع تحقيق الكفاءات التشغيلية وتعزيز العمليات. خلال العام، أطلق بنك مسقط منصة إلكترونية خاصة بالمعاملات المصرفية توفر طولاً إلكترونية متكاملة لتلبية احتياجات الزبائن من الشركات بما في ذلك طول الدفع وإدارة السيولة والتحصيلات والمستحقات. تعاون البنك مع العديد من الهيئات الحكومية والخاصة لتوفير طول إلكترونية جديدة تركز على تعزيز تجربة الزبائن. كما ارتفع عدد المعاملات التي تمت معالجتها عبر منصة خدمات الشركات بشكل كبير، حيث تم إنجاز معاملات بقيمة ٥ مليارات ريال عماني في عام ٢٠٢١م.

وفيما يتعلق بالمشاريع وهيكل التمويل، حافظ البنك على موقعه الريادي من خلال دوره الكبير في عدة مشاريع ضخمة وأساسية وقدراته المبتكرة على وضع الهياكل والتقنيات الدقيقة التي تلي متطلبات التمويل على المدى الطويل لمختلف المشاريع في السلطنة. ويستمر البنك في التركيز على دعم المشاريع في القطاعات الأساسية والتي تشمل: النفط والغاز، والبتروكيماويات، والطاقة المتجددة، والاتصالات، والمياه والطاقة، والطيران. وباعتباره البنك الرئيسي لتمويل المشاريع في السلطنة، فقد شارك في تمويل الدين التجاري الأولي لشركة تنمية طاقة عُمان، والذي لاقى قبولاً جيداً من قبل المقرضين الدوليين والمحليين.

يوصل البنك التزامه بدعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة ويقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية احتياجاتهم. في عام ٢٠٢١م، شارك البنك في برنامج "تسهيل" الذي نظمه غرفة تجارة وصناعة عمان وجمعية المصارف العمانية، والذي يهدف إلى تسليط الضوء على الطول المالية المختلفة المتاحة للشركات الصغيرة والمتوسطة وإيجاد طول لتحدياتها المختلفة. وبالإضافة إلى ذلك، قدم البنك لزيائته من الشركات الصغيرة والمتوسطة خدمة تسجيل واستشارات مجانية لضريبة القيمة المضافة كجزء من جهوده لدعم هذا القطاع الحيوي من الاقتصاد.

## ميثاق للصيرفة الإسلامية

واصل ميثاق للصيرفة الإسلامية تعزيز مكانته الريادية في مجال الأعمال المصرفية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية من حيث حجم الأصول وقاعدة الودائع و عدد الزبائن وكذلك شبكة الفروع والقنوات المصرفية الإلكترونية.

حقق ميثاق إنجازاً كبيراً حيث تجاوزت قاعدة زبائنه ١٠٠,٠٠٠ زبون، كما تمت زيادة عدد فروعه للأفراد في جميع أنحاء السلطنة إلى ٢٤ فرعاً مع افتتاح فرع جديد في ولاية السويق. في عام ٢٠٢١م، واصل ميثاق دعم زبائنه من الأفراد والشركات للتغلب على تأثيرات جائحة كوفيد-١٩ وإعصار شاهين، من خلال تقديم تأجيل سداد الأقساط بالإضافة إلى تخصيص تمويلات بدون ربح للزبائن المتضررين من إعصار شاهين في محافظتي جنوب وشمال الباطنة.

دشن ميثاق بطاقة ائتمانية مشتركة مع علامة تجارية أخرى بالإضافة إلى البطاقة الائتمانية لمشتريات الشركات خلال العام الماضي، وشهد الإقبال على الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت زيادة بنسبة ١٠٪. كما عمل ميثاق كمدير رئيسي مشترك لصكوك سيادية بقيمة ١,٧٥ مليار دولار أمريكي تم إغلاقها بنجاح في النصف الأول من العام.

تماشياً مع التزامه تجاه المسؤولية الاجتماعية، تعاون ميثاق مع وزارة الأوقاف والشؤون الدينية ووزارة التعليم العالي وعدد من المؤسسات الأخرى لدعم مبادرات مختلفة تعود بالمنفعة على المستفيدين من الزكاة وقطاع التعليم والمجتمع العماني بشكل عام. بخطى ثابتة وتخطيط دقيق وحذر، تمكن ميثاق من الحفاظ على نمو ملحوظ وإيجابي خلال عام مليء بالتحديات، كما حافظ على التزامه بمبادئ أحكام الشريعة الإسلامية في جميع مقترحاته وعملياته وخدماته.

## الخدمات المصرفية الاستثمارية واستثمارات البنك

يستمر بنك مسقط في قيادة القطاع المصرفي حيث يعد الاختيار الأول للزبائن للرجوع لخبرته في الاستثمار، وقدرته على التعامل مع المعاملات الكبيرة والمعقدة. وقد أتم البنك معاملات في مجال التمويل والاستشارات المالية بقيمة إجمالية قدرها ٤,٧ مليار دولار أمريكي (حوالي ١,٨ مليار ريال عماني) في عام ٢٠٢١م.

وقد تضمنت المعاملات الرئيسية التي أنجزها البنك خلال عام ٢٠٢١م إصدار صكوك سيادية بموجب قاعدة 144A/RegS وكذلك الترتيب لتمويل مشترك لأجل بقيمة ٢,٢ مليار دولار أمريكي. كما قدم البنك الاستشارات المالية وترتيب التمويل لفرض قصير الأجل بقيمة ٢٦٦ مليون دولار أمريكي إلى مؤسسة حكومية في قطاع المياه. وأكمل البنك تقديم استشارة مالية استراتيجية لمؤسسة بارزة في قطاع النفط والغاز.

عمل فريق الخدمات المصرفية الاستثمارية كأحد المديرين الرئيسيين المشتركين لإصدار RegS للبنك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل (Euro Medium Term Notes)، كما قام الفريق بتقديم المشورة لشركة النهضة للخدمات وتوفير تمويل لدعم مشروع توسعة قرية النهضة بالقدم.



يدير فريق استثمارات الممتلكات محفظة استثمارات البنك وفقاً لقرارات إدارة الاستثمار التي أقرها مجلس الإدارة بالبنك بما في ذلك ١٠٠ مليون دولار أمريكي لصالح برنامج للاستثمار في مجال التقنية المالية (Fintech). وقد قدمت محفظة استثمارات الممتلكات بالبنك أداءً مستقرًا على المستوى المحلي والدولي رغم الوضع الاقتصادي المليء بالتحديات. ويهدف البنك من خلال BM Innovate وهي الأداة الاستثمارية في التقنية المالية في بنك مسقط، إلى توسيع شبكته الخاصة بنظام التقنية المالية (Fintech) ومحفظة الاستثمارات الأساسية.

## الخبزينة وأسواق رأس المال

يعد بنك مسقط البنك الوحيد في السلطنة الذي يقدم مجموعة متكاملة من منتجات وخدمات الخبزينة يومياً على مدار الساعة. وتشمل منتجات وخدمات الخبزينة تلبية متطلبات الصرف الأجنبي، وتوفير طول التحوط ضد مخاطر معدلات الفائدة وأسعار السلع. ويقدم البنك أسعار صرف العملات الأجنبية للزبائن ونظرائه من البنوك وهو أحد البنوك القليلة في المنطقة التي تقدم طول تحوط للسلع الأساسية للزبائن. وكان لدائرة الخبزينة وأسواق رأس المال دوراً فعالاً في إدارة السيولة للبنك من خلال المشاركة الفعالة في الأسواق النقدية بما يتماشى مع إدارة الأصول و الالتزامات والإرشادات التنظيمية.

خلال عام ٢٠٢١م، استمرت الدائرة في تقديم الخدمات للزبائن من الأفراد والشركات خلال فترة الإغلاق الجزئي والعودة التدريجية للأنشطة الاقتصادية. كما عملت الدائرة على ضمان توافر السيولة الكافية من العملات المحلية والأجنبية على حد سواء بما في ذلك خلال الفترة الأولى من الضغط النظامي، مما دل على الوضع الإيجابي للبنك في 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. خلال العام، دعمت الدائرة الشركات المملوكة للحكومة لتلبية متطلبات التحوط بالعملات الأجنبية وأسعار الفائدة. ونفذت الدائرة بنجاح خطة للزبائن لإدارة تغيير المعاملات الحالية من معايير أسعار الفائدة بين البنوك (Interbank Offer Rates) إلى عوائد مع نسبة مضمونة خالية من المخاطر (Risk Free Rate)، كما يقدم البنك معاملات جديدة قائمة على عوائد خالية من المخاطر. يؤمن البنك أن الجهود المتضافرة وتقديم خدمة عالية الجودة للزبائن والاستفادة من قنواته المصرفية الإلكترونية سيؤدي إلى ضمان ميزة تنافسية مستدامة للأعمال التي تركز على الزبائن في السنوات المقبلة.

## المؤسسات المالية العالمية

يحظى بنك مسقط بشبكة واسعة من العلاقات مع بنوك أخرى في جميع أنحاء العالم، كما تتمتع دائرة المؤسسات المالية بخبرة واسعة وتتطور بشكل مستمر في تقييم المخاطر التي تتعرض لها الدولة والبنوك والمصارف، وتقدم الدائرة منتجات التجارة والتمويل للمؤسسات المصرفية في الأسواق الدولية، وتتمتع الدائرة بفريق ملتزم يسعى باستمرار لتقديم المنتجات والخدمات للمؤسسات المالية بطريقة سريعة وفعالة. وقد واصلت دائرة المؤسسات المالية العالمية لعب دور مهم في توجيه الأعمال التجارية من أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا إلى سلطنة عمان 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.

يقدم فريق التمويل التجاري، التابع لدائرة المؤسسات المالية العالمية، طويلاً مصرفية مميزة 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 كالجسر اليميني في ردف احتياجات التمويل التجاري للزبائن، كما عزز البنك قدراته الإقليمية من خلال توقيع مذكرة تفاهم مع بنك التصدير والاستيراد السعودي لتعزيز العلاقات التجارية بين سلطنة عمان والمملكة العربية السعودية.

خلال عام ٢٠٢١م نجح فريق استراتيجيات وطول الدين، التابع لدائرة المؤسسات المالية العالمية، في توفير تسهيلات تمويلية بقيمة أكثر من ٩٠٠ مليون دولار أمريكي لكل من بنك مسقط وميتاق للصيرفة الإسلامية بشروط مناسبة على الرغم من التحديات في عام ٢٠٢١م. حقق الإصدار الدولي للبنك من السندات في إطار برنامج سندات البورو متوسطة الأجل (Euro medium-term note) مقابل ٥٠٠ مليون دولار أمريكي نجاحاً باهراً حيث حصل على دعم واسع النطاق من المستثمرين في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى زيادة الاكتتاب بما يقرب من ٤ مرات. كما أنهى البنك بنجاح معاملاته التمويلية المضمونة الأولى لتوسيع مجموعة أدواته والمستثمرين في السوق الدولية. بالإضافة إلى ذلك، بدأ الفريق بالدخول في مجال تدبير الحصول على القروض على النطاق الإقليمي من خلال تدبير القروض بنجاح لثلاثة بنوك في جنوب آسيا.

## إدارة الأصول

حققت إدارة الأصول بالبنك أداءً رائعاً على الرغم من التقلبات المتزايدة في مختلف فئات الأصول والمناطق الجغرافية، حيث بلغ إجمالي الأصول المتداولة ٢,٢ مليار دولار أمريكي (حوالي ٨٤٦ مليون ريال عماني)، وقد تمكن القسم من تجاوز الأزمة والتحديات المصاحبة وقدم أداءً جيداً حيث سجل جميع ما قدمه تقريباً أداءً متفوقاً على المعايير الخاصة بكل منها.

بدأت الأسواق العالمية عام ٢٠٢١م بتفاؤل وانتهت بمكاسب قوية مدعومة بالتحفيز الحكومي وثقة المستهلك. كما ساهم توفر اللقاحات خلال النصف الثاني من عام ٢٠٢١م من تعزيز ثقة المستهلكين والانتعاش في النشاط الاقتصادي. تمكنت الصناديق والمحافظ المدارة في كل من الأسواق الخاصة والأسواق العامة من التفوق بشكل جيد على معاييرها في عام ٢٠٢١م كما يتضح من الملخص أدناه:

- **صندوق أوريكس:** يستثمر هذا الصندوق الرائد في الأسهم العامة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وحقق أعلى عائد في فئته بنسبة ٣٥,٣٪ في السنة المالية ٢٠٢١م متفوقاً على المؤشر القياسي بهامش ربح ٣,٩٪. حاز الصندوق باستمرار على جوائز لأدائه القوي ويتمتع بثقة كبيرة بين المستثمرين.
- **صندوق سوق المال:** هو الصندوق الوحيد من نوعه في سلطنة عمان ويعتبر أداة مفيدة لإدارة النقد مع سيولة يومية ويقدم بديلاً جيداً للحسابات الجارية. حيث حقق المستثمرون عائد سنوي مرتفع من خلال الصندوق الذي بلغ ٣,٩٣٪ لعام ٢٠٢١م.
- **صندوق إزدهار العقاري:** صندوق مغلق مسجل لدى الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عمان، ويستثمر في العقارات المدرة للدخل في دول مجلس التعاون الخليجي، وهو أحد أكبر صناديق الاستثمار العقاري في المنطقة. وقد تم توزيع أرباح بنسبة ٧,٦٣٪ على مستثمريه في السنة المالية ٢٠٢١م.

- **خطة تعزيز الدخل الثابت:** محفظة استثمارية تستثمر في الأوراق المالية العالمية ذات الدخل الثابت، كما أنها حققت عوائد مرتفعة. وقد تم توزيع ٤ من عوائد الأسهم بنسبة ٧,٨٦٪ لعام ٢٠٢١م زيادة عن التوزيع المستهدف بنسبة ٧-٧,٥٪ سنوياً.
  - **صندوق عمان للدخل الثابت:** صندوق مغلق مسجل لدى الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عمان، والذي يستثمر في الأوراق المالية الثانوية للشركات في المنطقة، وقد قدم أحد أعلى توزيعات الأرباح بنسبة ٨٪ خلال السنة المالية ٢٠٢١م. ويعد هذا الأمر جدير بالذكر والإشادة به بشكل خاص على إثر التقلبات الشديدة في السوق والبيئة السائدة لأسعار الفائدة شديدة الانخفاض.
- بالإضافة إلى ذلك، سجل البنك أيضاً أداءً فائقاً في المحافظ المتعددة المدارة للزبائن من المؤسسات، ويواصل السعي لتقديم مجموعة متنوعة من الطول الاستثمارية لزيائته وتم تحديد طرق استثمار جديدة متعددة في الأسواق المتقدمة والناشئة لتحقيق هذا الغرض.

## العمليات الدولية

واصل البنك في تنفيذ استراتيجيته ونموذج العمل الذي تم تطويره فيما يتعلق بالفروع الدولية في المملكة العربية السعودية والكويت، لدمج أعمالها الأساسية للتركيز على الخدمات المصرفية للشركات، وخدمات التجارة والخزينة وتعزيز الكفاءات التشغيلية وتعزيز التعاون مع المقر الرئيسي. على الرغم من بيئة الأعمال والائتمان العالمية الصعبة فقد اتخذت الفروع تدابير لتعزيز جودة محافظها الائتمانية وتحقيق الإنجازات المختلفة. وتهدف الفروع الدولية إلى تحقيق نمو صحي في محافظتها الائتمانية للقطاع المستهدف من الإقراض المضمون بما يتماشى مع استراتيجيتها، مع التركيز على انتقاء الفرص الاستثمارية. إن المكاتب التمثيلية في سنغافورة وإمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة تقع في مراكز مالية إقليمية هامة، ويعملان على تسويق منتجات البنك ومساعدته على الحفاظ على علاقاته مع البنوك الأخرى.

## تطوير تجربة الزبائن

إن بنك مسقط يعتبر التركيز على تعزيز تجربة الزبائن أحد ركائزه الاستراتيجية، إذ يولي البنك اهتماماً كبيراً في التأكيد أن منتجات البنك وخدماته وعملياته المختلفة مصممة بطرق مبتكرة تلبي احتياجات الزبائن المختلفة، ولذلك فإن استراتيجية البنك لتطوير خدمة الزبائن مبنية على آراء الزبائن. وفي عام ٢٠٢١م واصل البنك تعزيز إطار إدارة تطوير خدمة الزبائن ليلتصق مؤشرات الأداء الرئيسية المتمحورة حول الزبائن من أجل ضمان تقليل جهودهم عند تعاملهم مع البنك، واحترام حقوقهم وزيادة ولائهم ورضاهم عن المنتجات التي يقدمها البنك. بالإضافة إلى ذلك، يتلقى جميع موظفو البنك طقات عمل توعوية وتدريبية حول أهمية تطوير خدمة الزبائن، كما تم تنفيذ العديد من المبادرات التي تهدف لجعل التركيز على تعزيز تجربة الزبائن جزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك. وقد ركز البنك بشكل خاص على تمكين الزبائن من الاستفادة من المنتجات والخدمات عبر القنوات المصرفية الإلكترونية وتقليل زيارات الفرع على إثر جائحة كوفيد-١٩.

يدرك البنك أهمية الاستماع إلى زبائنه ويعمل على تطبيق ذلك من خلال عدة وسائل مثل: الاستبيانات، الاجتماعات مع الزبائن، ونظام إدارة الملاحظات والشكاوى على الموقع الإلكتروني للبنك، ومركز الاتصال ووسائل التواصل الاجتماعي، وبناءً على ذلك ينفذ خطط ومشاريع 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 استياءهم. كما يقوم البنك بدعوة الزبائن الذين لديهم ملاحظات من أجل فهم سبب عدم رضاهم بشكل أفضل وللتأكد من أن البنك يأخذ ملاحظاتهم على محمل الجد وعليه يتم وضع حلول محددة لمعالجة الأسباب الجذرية لمشكلاتهم.

في عام ٢٠٢١م، واصلت الدائرة التركيز على تجربة الزبائن وذلك من أجل تحديد نقاط الضعف لتجربة الزبون ومعالجتها بالطول المناسبة بما يتناسب مع الوضع خلال جائحة كوفيد-١٩. ويحرص بنك مسقط على التواصل مع الزبائن لتقييم كل قناة تواصل خلال تعاملهم مع البنك. وقد ساهمت دراسة تعزيز تجربة الزبائن مع البنك في جعل المعاملات المصرفية مرضية ومريحة أكثر لكل من الزبائن والموظفين. كما يعمل البنك على تغيير تجارب الزبائن بشكل جذري بحيث يجعل الخدمات المصرفية تتناسب مع نمط حياة الزبائن واحتياجاتهم. وقد ساعد التركيز على تقييم تجارب الزبائن على تدشين مبادرات لتحسين قنوات الاتصال التي حصلت على تقييم أقل.

في عام ٢٠٢١م، جمع البنك ردوداً من أكثر من ٨١,٠٠٠ زبون من خلال الاستبيانات، كما نظّم ١٣ اجتماعاً لأخذ آراء الزبائن من الأفراد والشركات، وقام بإجراء تحليل شامل لكل المعلومات التي تم جمعها خاصة المتعلقة بشكاوى الزبائن، حيث أدت إجراءات التحسين إلى خفض الشكاوى المتعلقة بمشاكل أجهزة الصراف الآلي/ الإيداع النقدي بنسبة ١٩٪ وتقليل الشكاوى المتعلقة بتحويل الأموال بنسبة ٤٩٪. كما زاد عدد الزبائن الذين أوصوا عائلاتهم ومعارفهم باستخدام بنك مسقط كشريك مصرفي في القنوات المصرفية الإلكترونية حيث زاد معدل رضا الزبائن عن هذه القنوات كونها سهلت المعاملات وقللت من زيارات الفروع لإجرائها.

التفاوت	٢٠٢١	٢٠٢٠	
١٢,٢+	٤٦,٩	٣٤,٧	<b>منتجات NPS</b>
٨+	٣٩,٢	٣١,٢	<b>قنوات NPS</b>

## تقنية المعلومات والعمليات وإدارة المشاريع

يولي بنك مسقط اهتماماً خاصاً بتقديم خدمات عالية الجودة في الوقت المناسب للزبائن من خلال تنفيذ طول مبتكرة وأحدث التقنيات. وقد أنجز البنك خلال العام ٣٥ مشروعاً في نفس الوقت الذي يدير فيه أكثر من ٥٠ مشروعاً، وشمل ذلك عدداً من المشاريع المعنية بتطوير كفاءة البنك لزيادة الإيرادات، وتعزيز الكفاءات التشغيلية وتوفير التكاليف، وتشغيل مشاريع البنك المتعلقة بتخفيف المخاطر، وأمن تكنولوجيا المعلومات، وتحديث النظام، وما يتعلق بالامتثال للقوانين والأنظمة.

الجدير بالذكر، أن هناك العديد من المشاريع الكبرى التي تم تنفيذها خلال العام الماضي من بينها البوابة الإلكترونية للزكاة، برنامج علاقات الزبائن المتكامل (customer relationship management) المعني بخدمات ومنتجات التأمين المصرفي، ونظام مطور لإدارة الأصول، ونظام جديد لمكافحة غسل الأموال، وبرنامج موحد مع مركز عمان للمعلومات الائتمانية والمالية (ملاءة)، ونظام المصادقة الحيوية للأنشطة المصرفية الأساسية، و وضع تدشين بطاقات ائتمانية لعلامات تجارية مشتركة. تم أيضاً إجراء عدد كبير من التحسينات على القنوات المصرفية الإلكترونية خلال العام كجزء من جهود

البنك الملموسة نحو تقديم وتعزيز الخدمات والطلوب المصرفية الإلكترونية. وقد شملت التحسينات تحديثات وميزات جديدة في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت و عبر الهاتف النقال للزبائن من الأفراد بالإضافة إلى إطلاق منصة جديدة للمعاملات المصرفية للشركات الكبيرة.

تجدد الإشارة أيضًا إلى أن بنك مسقط يعمل باستمرار على رعاية ودعم الشباب العماني الموهوب بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للبلاد التي تتوخاها رؤية عمان ٢٠٤٠م، حيث لا يزال قسم تكنولوجيا المعلومات بالبنك يشهد ارتفاعًا ثابتًا في عدد الكوادر العمانية، وبالتالي تحقيق مستوى عالٍ من التعميم. بالإضافة إلى ذلك، يتم باستمرار توفير فرص تعليمية للمتخصصين العمانيين الشباب في مجال تكنولوجيا المعلومات لرفع مستوى خبراتهم ومهاراتهم من خلال إشراكهم في برامج ودورات تدريبية متخصصة والتي تساهم في تطوير مساهمهم المهني وأيضاً تطوير استراتيجية نمو البنك على المدى الطويل.

وحسب الخطط المعتمدة لعام ٢٠٢٢م سيتم تنفيذ عدد من المشاريع الجديدة لتعزيز وتطوير وتوفير أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وتسريع تنفيذ المشاريع الابتكارية، وكذلك تعزيز استراتيجية إدارة الموردين.

## الموارد البشرية

واصل بنك مسقط المضي قدماً تماشياً مع خطته الاستراتيجية لتطوير الموارد البشرية العمانية في مختلف المجالات والتخصصات. كما كشف البنك عن هيكل إداري جديد في عام ٢٠٢١م بعد الحصول على الموافقة من الجهات التنظيمية والرقابية. ويهدف الهيكل الجديد إلى تعزيز قيادة البنك من خلال ترقية عدد من الشباب العماني إلى فريق الإدارة تقديراً لخبرتهم وكفاءتهم.

خلال العام، نجح بنك مسقط أيضاً في تنفيذ استراتيجية الموارد البشرية الصديقة للبيئة. حيث تساعد الاستراتيجية في تقليل الاستخدام الكلي للورق وتعزيز كفاءات الموظفين من خلال جعل العديد من عمليات وخدمات الموارد البشرية إلكترونية. بالإضافة إلى ذلك، تم بشكل إلكتروني توظيف عدد من الموظفين الجدد وإعدادهم للعمل إلكترونياً، إلى جانب التطبيق الإلكتروني لعمليات التوثيق والتقييم والموافقات لمعاملات موظفي البنك. وتجدر الإشارة إلى أن هذا النهج في جعل العمليات والخدمات الإلكترونية قد أدى إلى تقليص الوقت المستغرق لإنجاز العديد من العمليات إلى يوم واحد، مما يساعد على تعزيز تجربة الموظفين مع إجراءات الموارد البشرية.

في عام ٢٠٢١م، قامت أكاديمية جدارة، والمعترف بها كأكاديمية للشركات من قبل المؤسسة العالمية للجامعات والأكاديميات للشركات (Global Association of Corporate Universities and Academics)، بتوسيع مكتبة التعلم الإلكتروني بشكل كبير ورفع مستوى منصة إدارة التعلم بالبنك إلى أفضل التقنيات في فئتها. كما واصلت الأكاديمية بنجاح تقديم دوراتها التدريبية والتي أقيمت عن بُعد بعد بدء جائحة كوفيد-١٩، وتمكنت من تقديم أكثر من ١٥,٠٠٠ فرصة تعليمية، متجاوزة بذلك المعدل السابق قبل الجائحة.

كما قام البنك بتعزيز منحة التعليم للموظفين الموهوبين في كل من الجامعات وكليات إدارة الأعمال المحلية والأجنبية من خلال تقديم مساهمات مالية أعلى، وزيادة إجازة الدراسة والامتحانات المتاحة. تعود هذه الخطوة بالفائدة على الموظفين بشكل كبير في الحصول على فرص تعليمية وتحسين مهاراتهم وكذلك تسريع مسار تطور حياتهم المهنية. وتجدر الإشارة أيضاً إلى أن البنك قد حقق حوالي ٩٥٪ من التعميم من إجمالي عدد موظفيه في ديسمبر ٢٠٢١م.

## 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. وتضمن الإدارة المستقلة للدائرة أنه يتم إدارة المخاطر من خلال بنية مصممة بدقة وكذلك من خلال السياسات والعمليات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تشمل تحديد المخاطر وقياسها وإدارتها بشكل مستقل لمختلف أعمال البنك. يؤمن بنك مسقط بأهمية إدارة المخاطر ويعتبرها من أساسيات العمل ويواصل الاستثمار في تعزيز قدراته في هذا المجال. كما يواصل التركيز على تعزيز نظم إدارة المخاطر وتعزيز إطار إدارة المخاطر (ERM) على مستوى المؤسسة ككل.

يتم قياس ممارسات إدارة المخاطر في البنك وفقاً لأفضل الممارسات في المجال كما تقوم الإدارة بمراجعة سياسة المخاطر وكيفية تحديد وإدارة المخاطر بما يتماشى مع الظروف الاقتصادية والتنظيمية التي تتطور بشكل مستمر. لتعزيز ثقافة المخاطر في البنك والذي يعد أمراً بالغ الأهمية للإدارة السليمة للمخاطر، يتم طرح التوجهات المتعلقة بالمخاطر التي يضعها مجلس الإدارة إلى وحدات الأعمال بشكل مفصل ويتم مراقبة الالتزام بذلك التوجه ورفع تقارير عنه واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة إذا تطلب الأمر ذلك. وكونه البنك الوحيد المعني من الناحية التنظيمية (DSIB) في السلطنة، وضع البنك خطة معالجة وحل الأزمات، تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، لوضع إجراءات رسمية ليقوم البنك بتطبيقها بهدف تحقيق الاستدامة والاستقرار في حالة الأزمات. وتعد الخطة في شكلها الحالي خطة للتعافي من الأزمات كما ترصد مؤشرات الإنذار المبكر للأزمات المحتملة بشكل مستمر.

وفي ضوء البيئة الاقتصادية الحالية، يواصل البنك مراقبة ومراجعة محفظته عن كثب واتخاذ الخطوات التصحيحية، عند الضرورة، للمحافظة على جودة أصوله ودعم نمو الأعمال. كما قام البنك بتحديد قطاعات الاقتصاد المتقلبة لضمان الإدارة الاستباقية للحسابات وتقديم ما يلزم عند الضرورة، لضمان استمرار أعمالهم في مواجهة الأزمات. خلال جائحة كوفيد-١٩، واصل البنك تقديم خدماته مع ضمان صحة وسلامة موظفيه وزبائنه من خلال الامتثال للمعايير والإرشادات الصادرة عن اللجنة العليا المكلفة ببحث آلية التعامل مع التطورات الناتجة عن انتشار فيروس (كوفيد-١٩). ولضمان الاستمرار في خدمة الزبائن تأكد البنك من أن مرافق إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بها جاهزة لدعم العمل عن بعد في جميع الأوقات.

خلال العام، شرع البنك في مشروع تصميم أمثلة محتملة للأزمات وكيفية مواجهتها. وفي ضوء انتشار كوفيد-١٩، وحرصاً على سلامتهم، أجرى البنك حملة تطعيم لموظفي البنك وعائلاتهم والموظفين بنظام العقد. وتقليل مخاطر الاحتيال الإلكتروني، قام البنك بإجراء حملة توعوية داخلية للموظفين وخارجية للزبائن، كما قام البنك بتطوير وتعزيز معايير الأمن، واستثمر في مشاريع جديدة لتعزيز الأمن. وقد تابع البنك تطورات ظروف السوق فيما يتعلق بظروف السيولة وحافظ على احتياطي كافٍ من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية أي متطلبات للأعمال غير المتوقعة.

سيواصل بنك مسقط اتخاذ خطوات استباقية من أجل الحفاظ على جودة الأصول وتعزيز مركز السيولة لديه. من أجل تعزيز إطار الأمن السيبراني الخاص به، سيواصل البنك الاستثمار في التقنيات الجديدة لتعزيز إطار الأمن المادي والسيبراني، وتحسين مرونته لتعزيز القدرة على الاستجابة للحوادث الأمنية وتنفيذ المراقبة الفعالة للكشف عن الحوادث الأمنية والإبلاغ عنها. سيواصل البنك الاستثمار في مشاريع جديدة للتوافق مع المتغيرات التنظيمية.

## المالية

تلعب دائرة المالية دوراً أساسياً في دعم لجنة الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في التخطيط الاستراتيجي وعمليات صنع القرار من خلال توفير المعلومات الحيوية وتحليلات لأداء البنك، ولتحقيق أهدافه، يستخدم البنك أحدث الأنظمة الربحية من أجل إجراء تحليلات متعمقة لمساهمة الأرباح من الدوائر والأقسام والمنتجات والزيائن. وتمكن النظم الربحية البنك من اتخاذ القرارات التجارية السليمة التي تقوم على فهم دقيق لديناميكية ربحية البنك والتركيز على قطاعات الأعمال الرئيسية في بيئة مليئة بالتحديات والمنافسة، كما يساهم تخطيط الأعمال ووضع الميزانيات على تعزيز قياس الأداء والمسؤولية عبر مختلف قطاعات البنك وتساعد على الحفاظ على مسار الدوافع الرئيسية لربحية البنك.

كما تلعب الدائرة دوراً حيوياً في إدارة رأس المال، وإمداد رأس المال، وتخطيط التمويل بالإضافة إلى علاقات المستثمرين، حيث لعبت الدائرة دوراً أساسياً في إدارة الأصول وعمليات جمع المبالغ الاستثمارية في عام ٢٠٢١، وتعد إدارة التكلفة إحدى المجالات الرئيسية التي يركز عليها البنك وتلعب الدائرة دوراً نشطاً في مبادرات إدارة التكاليف بهدف تعزيز أرباح البنك وكسب الفوائد المثلى من خلال التنسيق بين العمليات المختلفة وخلال العام، قامت الدائرة بمبادرات عديدة لمراقبة التكاليف وإدارتها لتحسين الربحية، علاوة على ذلك، حققت الدائرة نجاحاً مشرفاً في مشروع تنفيذ ضريبة القيمة المضافة والتأكد من الاستعداد للامتثال بما تم تحديده، وتمكنت الدائرة من استقطاب ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من خلال برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل في الربع الأول من عام ٢٠٢١، كما تمثلت أحد أدوار الدائرة الرئيسية في عملية التحقق من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وكذلك في تنفيذ التدابير السياسية التي أعلنها البنك المركزي العماني في بداية جائحة كوفيد - ١٩ والامتثال بما تم تقريره.

## الجوائز والتقدير

حصل بنك مسقط على أكثر من ٣٠ جائزة محلية وإقليمية ودولية في عام ٢٠٢١م في مجالات مختلفة. ولرؤيته التي تركز على تعزيز تجربة الزبائن، ومبادرات الاستدامة ولاعتماده أفضل المعايير العالمية، فقد صنفت مجلة فوربس الشرق الأوسط بنك مسقط ضمن قائمة أفضل ١٠٠ مؤسسة وشركة في الشرق الأوسط وضمن أفضل ٥٠ بنك في المنطقة لعام ٢٠٢١، كما فاز البنك بجائزة أفضل بنك في سلطنة عمان وما يعادلها من عدد من المؤسسات المرموقة بما في ذلك جلوبال فاينانس (Global Finance) و ذا بانكر (The Banker) و إي إم إي فاينانس (Emeafinance) ويورو ماني (Euromoney) وآسيا ماني (Asiamoney) و (Oman Economic Review).

كما فاز بنك مسقط بجائزة أفضل بنك في تقديم الخدمات والتسهيلات المصرفية الخاصة في السلطنة من (EMEA Finance) و (Professional Wealth Management) و (The Banker) و (Global Finance) بالإضافة إلى أفضل بنك للتمويل التجاري من قبل (Global Trade Review) و (Global Finance). كما ساعد الأداء القوي لإدارة الأصول في الحصول على جوائز من Global Investor Group و EMEA Finance خلال العام. فاز بنك مسقط بجوائز أفضل بنك استثماري في سلطنة عمان من Global Finance و EMEA Finance و Asian Banking and Finance. تم تكريم البنك من قبل غرفة تجارة وصناعة عمان ووزارة التنمية الاجتماعية خلال العام لجهوده الرائدة في المسؤولية الاجتماعية للشركات والاستدامة، وجائزة الشرق الأوسط للاستدامة من EMEA Finance.

كما فاز بنك مسقط بجائزتين مرموقتين في مجال الخدمات المصرفية الرقمية من Global Finance وهما جائزة أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد و أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية للشركات وذلك في حفل توزيع جوائز Middle East Digital Bank and Innovators ٢٠٢١. ومن بين الجوائز الأخرى التي فاز بها البنك خلال العام جائزة أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في عمان من Asiamoney، وجائزة أفضل مزود للنقد الأجنبي في عُمان من Global Finance، وجائزة أفضل بنك للأفراد في عُمان من Retail Banker International. كما توجّ البنك بجائزتين مرموقتين في مجال الاعتراف بالجودة من بنك جي بي مورغان (JP Morgan Bank)، تقديرًا لأدائه المتميز في مجال المعالجة المباشرة (STP) لعمليات المقاصة بالدولار الأمريكي.

## العام ٢٠٢٢

إن انتعاش سوق النفط، وخلق فرص العمل وزيادة الأعمال، والاستثمارات الاستراتيجية في قطاع الطاقة المتجددة، وتقوية الميزانيات العمومية للشركات، وزيادة التركيز على التنوع المستدام في العام الماضي، يبشر بمستقبل مشرق للسلطنة. وفي عام ٢٠٢٢م، يحتفل بنك مسقط بمرور ٤٠ عامًا على خدمة سلطنة عمان بنجاح ولعب دور رئيسي في نهضتها من خلال قائمة طويلة من الإنجازات بما في ذلك تمويل المشاريع الحيوية ذات الأهمية الاستراتيجية، وتقديم تسهيلات مصرفية عالمية المستوى للمؤسسات الحكومية والشركات والأفراد، واتخاذ دور ريادي في التعميم وفي مجال الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية. ومن خلال ذلك يتطلع بنك مسقط إلى تعزيز دوره في خدمة المجتمع والوطن، علماً بأن البنك مستعد تمامًا لمستقبل يركز على التوجه نحو تطبيق الحلول التقنية لتعزيز العمليات المصرفية الرقمية وخدمة الزبائن.



# نُساهم في تحويل تطلّعاتكم إلى إنجازات من خلال دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.



# ملخص الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

## الشمول المالي: الوصول إلى الخدمات المصرفية

يهدف بنك مسقط، باعتباره المؤسسة المالية الرائدة في السلطنة، إلى تمكين جميع شرائح المجتمع من الوصول إلى منتجاته وخدماته المصرفية، ويقدم البنك مجموعة واسعة من الحسابات والقروض والبطاقات التي تناسب مختلف الفئات العمرية، كما يوفر بنك مسقط للأفراد إمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية من خلال شبكة فروعه التي يبلغ عددها 174 فرعاً، بالإضافة إلى أكثر من 800 من أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي والأجهزة متعددة الاستخدامات موزعة في جميع أنحاء السلطنة، إلى جانب إمكانية إجراء الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت، كما يوفر بنك مسقط أيضًا قنوات خاصة للتواصل مع زبائنه، على سبيل المثال عبر حسابه على كل من الواتساب WhatsApp وتويتر Twitter. إضافةً إلى ذلك يطرح بنك مسقط عددًا من البرامج والمبادرات الرامية إلى نشر المعرفة المالية، وتستهدف مختلف الشرائح والفئات العمرية في المجتمع العماني وهي كالتالي:

## إرشاد

تعد مبادرة "إرشاد" من البرامج المستدامة التي أطلقها بنك مسقط والتي تقوم بالتوجيه والإرشاد المالي للأفراد وأصحاب الأعمال والشركات الناشئة والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، فيما يتعلق بتخطيط وإدارة شؤونهم المالية، ويهدف البرنامج إلى توفير استشارة مالية مجانية يقدمها مجموعة من المدربين المتخصصين في هذا المجال؛ حول كيفية تحقيق أقصى استفادة من الدخل الناتج عن الأعمال والمشاريع الخاصة، وتغطي جلسات إرشاد موضوعات متنوعة من بينها تأسيس عمل تجاري جديد، والتي تشمل على موضوعات محددة؛ مثل كيفية الحصول على التمويل اللازم وطرق التعامل مع التحديات التي تواجه الشركات الناشئة والشركات الصغيرة والمتوسطة، وموضوعات التمويل الشخصي وكيفية إعداد موازنات الأفراد، وإعداد خطة التقاعد، والتي يمكن أن تشمل مواضيع مهمة مثل التوفير والادخار، كما تغطي الجلسات الخدمات والتسهيلات المصرفية الإسلامية المتاحة وكيفية الاستفادة منها، حيث يساهم هذا البرنامج في تقديم خدمات إرشادية وتوجيهية لرواد الأعمال وأفراد المجتمع، من خلال تحديد مواعيد للجلسات الافتراضية مع المدربين بالبنك ومناقشة المواضيع التي يرغبون الحصول على توجيه فيها مباشرة معهم. واستجابة لتداعيات كوفيد 19، استمر البنك في تقديم جلسات (إرشاد) عبر الاتصال المرئي، حيث تم تقديم أكثر من 120 جلسة بنهاية عام 2021م.

## برنامج "ماليات" لتعزيز الثقافة المالية

أطلق البنك كذلك برنامج ماليات "Maliyat"، وهو عبارة عن دورة تدريبية مجانية عبر الإنترنت لتعزيز الثقافة المالية، يستطيع من خلالها المواطنون والمقيمون تنمية معارفهم ومهاراتهم في مجال التخطيط المالي وإدارة المصاريف. ويهدف البرنامج إلى توفير المعارف العامة التي تساعد الأفراد على اكتساب المهارات الأساسية اللازمة لإدارة شؤونهم المالية وفقًا لفتهم العمرية، وبنهاية عام 2021م تمكن أكثر من 40,000 شخص من إكمال البرنامج.

## حملة توعية بعمليات الاحتيال الإلكتروني المالي

يهدف زيادة الوعي بين عامة الناس، واصل بنك مسقط، بالشراكة مع شرطة عمان السلطانية، الحملة التوعوية ضد جرائم الاحتيال الإلكتروني المالي، التي تهدف إلى توعية العامة، حتى لا يقعون فريسة للعديد من عمليات الاحتيال الإلكتروني التي يرتكبها المحتالون من جميع أنحاء العالم، وشدت الحملة التوعوية على عدم مشاركة البيانات الشخصية عبر القنوات الإلكترونية، وحماية البيانات المصرفية، وشرح طرق الحماية من هجمات التصيد الإلكتروني.

وقد تم استخدام مختلف القنوات الإعلامية المرئية والمسموعة والمكتوبة وقنوات التواصل الاجتماعي ووسائل أخرى، بهدف الوصول إلى أكبر شريحة ممكنة من المجتمع.

## المسؤولية الاجتماعية وبرامج الاستدامة

وفاءً بالتزامه الراسخ تجاه المجتمع، وباعتباره المؤسسة المالية الرائدة في السلطنة، يولي بنك مسقط اهتمامًا كبيرًا بمجال المسؤولية الاجتماعية والاستدامة، حيث واصل البنك تنفيذ برامج المسؤولية الاجتماعية (CSR) بحيث شملت قطاعات رئيسية؛ مثل الشباب والرياضة والتعليم والشركات الصغيرة والمتوسطة والبيئة والثقافة المالية وغيرها من المجالات التي تخدم المجتمع، وتسعى استراتيجيته الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية التي يعتمدها بنك مسقط إلى تحقيق منافع طويلة الأجل للمجتمع والسلطنة، وهي مستمدة من رؤيته "نعمل لخدمتكم بشكل أفضل، كل يوم". وفي هذا القسم من التقرير السنوي للبنك نضع بين أيديكم ملخصًا موجزًا لبرنامج البنك الخاص بالمسؤولية الاجتماعية، ولمزيد من التفاصيل تتوفر مراجعة مفصلة لجانب المسؤولية الاجتماعية ولمبادرات البنك في مجال الاستدامة ضمن تقرير الاستدامة لعام 2021م، الذي يصدر في الربع الأول من كل عام ويكون متاحًا على موقع البنك الإلكتروني.

## الملاعب الخضراء

في عامها العاشر منذ انطلاقتها. تبتت مبادرة الملاعب الخضراء أنها نموذج ناجح تمامًا لخدمة المجتمع المحلي في تعزيز الدور الذي تلعبه الفرق الأهلية الرياضية، من خلال إنشاء بيئة رياضية حديثة في أنحاء مختلف السلطنة، وبأني هذا المسعى مكملاً للجهود الحكومية الرامية إلى تشجيع ممارسة الرياضة في مختلف الأوساط المجتمعية.

إن مبادرة الملاعب الخضراء مبادرة فريدة من نوعها، تُقدم إسهامات هامة في التنمية المستدامة، وتهدف إلى الترويج للسلطنة كدولة تُولي الرياضة والشباب عناية كبيرة، وذلك بتنفيذ مشاريع تشييد وتطوير ملاعب كرة القدم للفرق الأهلية التابعة للأندية في جميع محافظات السلطنة، وقد شهد البرنامج في العام 2021م زيادة عدد الفرق الفائزة بدعم البرنامج من 10 فريقًا إلى 20 فريقًا سنويًا حيث حصل عدد 143 من الفرق الرياضية الأهلية، في جميع أنحاء السلطنة على دعم البرنامج خلال السنوات العشر الماضية.



## تضامن

تعدُّ مبادرةً تضامناً، التي أطلقها البنك بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية لدعم أسر الضمان الاجتماعي المشمولة بمظلة الرعاية الاجتماعية وذوي الدخل المحدود، مثالاً جيداً على الشراكة بين القطاعين العام والخاص، حيث يهدف البرنامج الوصول إلى أسر الضمان الاجتماعي في جميع أنحاء السلطنة، لتوفير احتياجاتها من الأجهزة المنزلية الأساسية مثل أجهزة التكييف والثلاجات والغسالات الكهربائية، وأفران الطبخ وغيرها من الأجهزة المنزلية، وقد وصل عدد الأسر المستفيدة من البرنامج إلى أكثر من ١٦٠٠ أسرة منذ إطلاق برنامج تضامن السنوي، كما تضمن البرنامج هذا العام توزيع أجهزة لوحية وأجهزة حاسب محمول لعدد من طلبة المدارس والجامعات من ذوي الدخل المحدود، وصل عددهم إلى ١٢٤٠ مستفيداً؛ نظراً للحاجة الماسة لهذه الأجهزة في دعم المسيرة التعليمية للطلاب، في ظل التحول إلى التعليم عن بعد بسبب جائحة كورونا.

## أكاديمية الوثبة

إيماناً بأهمية الدور الحيوي الذي يمثله قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في تطوير الاقتصاد في سلطنة عمان، أطلق البنك مبادرة أكاديمية الوثبة الموجهة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠١٤ لتدريب رواد الأعمال وبناء قدراتهم في مختلف المجالات التي تمكنهم من إدارة أعمالهم التجارية بصورة صحيحة وناجحة، ونظراً لشعبيته وناجحه، فقد اتسع نطاق عمل الأكاديمية ليشمل المزيد من رواد ورائدات الأعمال في مختلف المحافظات، وقد تخرَّج من الأكاديمية حتى الآن أكثر من ١٧٠ من رواد الأعمال.

## التمويل الأخضر

في الجانب البيئي وتماشياً مع استراتيجية السلطنة للحفاظ على البيئة ومواجهة ظاهرة التغير المناخي والتخفيف من آثارها، يستمر البنك في تقديم التمويل الأخضر الذي يهدف إلى تشجيع الزبائن ورواد الأعمال على الاستثمار في البيوت الخضراء، وتُقدِّم التسهيلات التي تتوافق مع التمويل للزبائن الذين يتطلعون إلى امتلاك منازل موفرة للطاقة، وتكون مزوّدة بخياراتٍ لمصادر الطاقة المتجددة.

## مبادرة فك كربة

في عام ٢٠٢١م، ونظراً لما تجسده من بعد إنساني كبير، واصل بنك مسقط وللعام الرابع على التوالي، شراكته مع جمعية الممامين العمانيّة، بتقديم مساهماتٍ مالية للإفراج عن ٢٥٠ حالة من الغارمين الذين يقضون فترة العقوبية في السجن أو الذين صدرت بحقهم أحكام بالحبس على خلفيّة دعاوى في قضايا مدنية وتجارية وشرعية وعقالية، حيث بلغ عدد الحالات التي تم الإفراج عنها حتى الآن ٨٢٦ حالة.

## شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)

تم اختيار عدد من حملة شهادة البكالوريوس في تخصص المالية والمحاسبة من الباحثين عن عمل، للمشاركة في برنامج متخصص ومهني تقدمه جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) وتأتي هذه المبادرة بالتعاون مع شركة تنمية نفط عمان، حيث تتكفل الشركة بتغطية تكاليف البرنامج، بينما يقوم بنك مسقط بتوفير أماكن الإقامة والتدريب، وتقديم علاوة مالية شهرية للمتدربين طوال فترة البرنامج، بالإضافة إلى إتاحة فرص توظيف للمشاركين في البرنامج وذلك بعد إكمال البرنامج بنجاح.

## دعم الجمعيات والمؤسسات الخيرية والمبادرات الوطنية

في إطار حرص البنك على دعم وتعزيز الدور الذي تلعبه الجمعيات والمؤسسات الخيرية في خدمة المجتمع، والمشاركة في المبادرات على المستوى الوطني، قام بنك مسقط خلال العام ٢٠٢١م، بدور فعال في دعم المبادرات الوطنية من خلال المساهمة بمبلغ مليون ريال عماني لوزارة الصحة لتوفير لقاح كوفيد ١٩، كما ساهم البنك بمبلغ مليون ريال عماني للهيئة العمانية للأعمال الخيرية للتخفيف عن الأسر المتأثرة جراء إعصار شاهين.

كما قام البنك مؤخراً بالمساهمة في حملة "العودة إلى المدارس" لجمعية دار العطاء، وكان لفئة الأشخاص ذوي الإعاقة اهتمام كبير لدى البنك، حيث تم التعاون مع الجمعية العمانية للأشخاص ذوي الإعاقة، في توفير عدد من الكراسي المتحركة لمجموعة من المستحقين، وعدد من الأجهزة السمعية للجمعية العمانية للإعاقة السمعية، وعدد من أجهزة برايل سينس لجامعة صحار، وملعب مخصص للأشخاص ذوي الإعاقة في مركز الأمان للتأهيل، بالإضافة إلى توقيع البنك لاتفاقية مع وزارة التنمية الاجتماعية لإنشاء ملعب عشب صناعي لمركز الوفاء لتأهيل الأشخاص ذوي الإعاقة بولاية المضبي، كما كان للبنك مساهمة في تعزيز الدور الذي تقوم به جمعية البيئة العمانية.

## قلوب بنك مسقط

تشكّل المسؤولية الاجتماعية جانباً محورياً في ثقافة بنك مسقط، وبرنامج قلوب بنك مسقط (BM Hearts) يجسد هذا النهج على المستوى الداخلي للمؤسسة، حيث يعتبر جميع الموظفين جزءاً من هذه المبادرة، لتسخير طاقاتهم في الأعمال التطوعية، بتحويل شغفهم ونواياهم الحسنة إلى مبادرات وأنشطة خيرية.

# الاستعراض المالي

حققت المجموعة أرباحاً صافية بلغت ١٨٩,٦٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١ مقارنةً بمبلغ ١٦٣,٣٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠، بارتفاع قدره ١٦,١٪، كما ارتفعت الأرباح التشغيلية للمجموعة من ٢٧٦,٦٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠ إلى ٢٨٤,٠٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١، بزيادة قدرها ٢,٧٪.

بلغ صافي دخل الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية والإيرادات من التمويل الإسلامي ليصل إلى مبلغ ٣٣٥,٥٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٣٢٢,١٣ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠٢٠، بزيادة قدرها ٤,٢٪.

وسجلت الإيرادات الأخرى ارتفاعاً بنسبة ٤,١٪ حيث سجلت ١٣٩,٩٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٣٤,٤١ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

سجلت المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ارتفاعاً بمبلغ ١٩١,٤٦ مليون ريال عماني بنسبة ٦,٥٪ مقارنة بمبلغ ١٧٩,٨٥ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠٢٠، ويرجع ذلك لأن البنك اتبع إجراءات معينة لخفض التكاليف في عام ٢٠٢٠. كما ارتفعت نسبة التكلفة للدخل من ٣٩,٣٩٪ في ٢٠٢٠ إلى ٤٠,٢٧٪ في ٢٠٢١.

و قد بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة لعام ٢٠٢١ مبلغ وقدره ٦٠,٢٢ مليون ريال عماني مقابل ٨١,٠٤ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠٢٠.

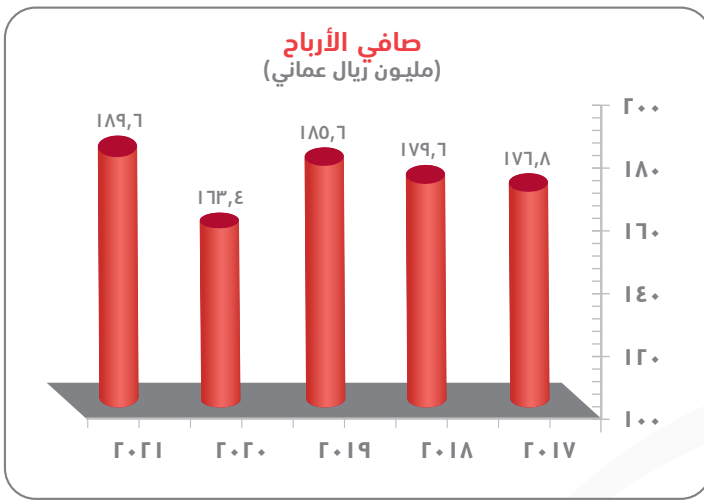
و قد ارتفع صافي محفظة القروض والسلفيات بما في ذلك مديونيات التمويل الإسلامي بنسبة ٢,٣٪ في ٢٠٢١ ليصل إلى ٩,١٩١ مليون ريال عماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٨,٩٨٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما ارتفعت ودائع الزبائن بما في ذلك الودائع الإسلامية بنسبة ٣,٧٪ في عام ٢٠٢١ ليصل إلى ٨,٧٧٥ مليون ريال عماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٨,٤٥٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

و ارتفع العائد على متوسط الأصول ليصل إلى ١,٤٩٪ في عام ٢٠٢١ مقارنة بنسبة ١,٣٢٪ في عام ٢٠٢٠. كما ارتفع العائد على متوسط حقوق المساهمين إلى ١٠,١٢٪ في عام ٢٠٢١ مقارنة بنسبة ٩,٠٨٪ في عام ٢٠٢٠.

بلغ العائد الأساسي للسهم الواحد ٠,٠٥١ ريال عماني في عام ٢٠٢١ مقابل ٠,٠٤٤ ريال عماني في عام ٢٠٢٠. وسجلت نسبة كفاية رأس المال للبنوك مستوى جيد بنسبة ٢١,٣٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العماني وهو ١٣,٢٥٪ وفقاً للوائح بازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني.

## صافي الأرباح (مليون ريال عماني)



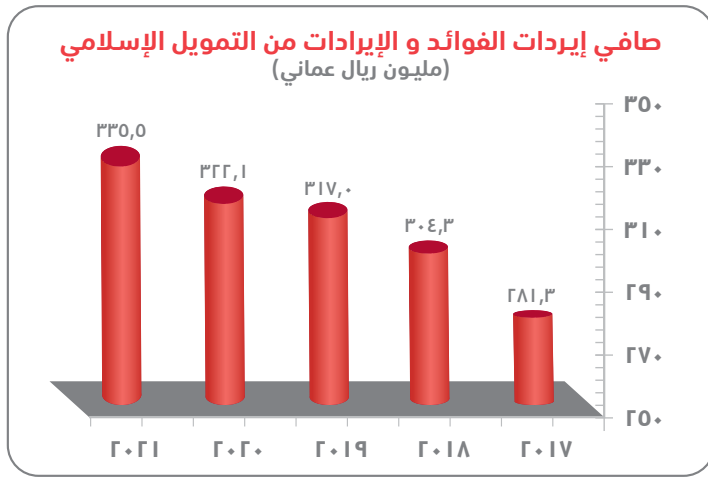
## نتائج العمليات

### 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. وتتضمن المجموعة مصروفات الفوائد عن ودائع الزبائن والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وعن السندات غير المؤتمنة الخاصة بالمجموعة وسندات يورو متوسطة الأمد والقروض الثانوية.

٢٠٢١م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢٠م
ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
<b>٣٠١,٦٨٥</b>	<b>٨٩,٩٪</b>	<b>٢٩٤,٢٣٦</b>	<b>٩١,٣٪</b>
<b>٣٣,٨٥١</b>	<b>١٠,١٪</b>	<b>٢٧,٨٩٤</b>	<b>٨,٧٪</b>
<b>٣٣٥,٥٣٦</b>	<b>١٠٠,٠٪</b>	<b>٣٢٢,١٣٠</b>	<b>١٠٠,٠٪</b>

بلغ صافي إيرادات فوائدها المجموعه والإيرادات من التمويل الإسلامي ما قدره ٣٣٥,٥٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١ مقابل ٣٢٢,١٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠، بزيادة قدرها ١٣,٤١ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٤,٢٪، كما سجل صافي إيرادات الفوائد من الخدمات المصرفية التقليدية عن السنة المنتهية في ٢٠٢١ مبلغ وقدره ٣٠١,٦٩٩ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٩٤,٢٤٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠، بزيادة قدرها ٧,٤٥ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٢,٥٪، وبلغ صافي الدخل من التمويل الإسلامي / الاستثمارات للسنة المنتهية في ٢٠٢١ ما قدره ٣٣,٨٥٠ مليون ريال عماني



مقارنة بمبلغ ٢٧,٨٩ مليون ريال عماني، بارتفاع قدره ٥,٩٦٥ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ٢١,٤٪.

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

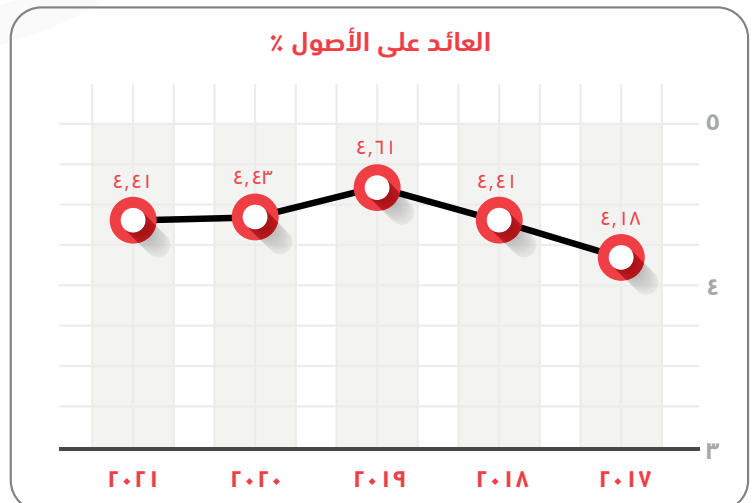
يوضح الجدول أدناه تفاصيل توزيع إيرادات فوائد المجموعة من العمليات التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي/الاستثمارات في عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠م.

٢٠٢٠م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢١م	
(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	
				<b>إيرادات الفوائد</b>
				القروض والسلف
٧٥,٥٪	٣٨١,٩٠٣	٧٣,٠٪	٣٨٠,٦٧١	المستحقات من البنوك
٢,٢٪	١١,٠٦٨	١,٤٪	٧,٥٥٨	استثمارات (أدوات الدين)
٨,٨٪	٤٤,٨٠١	١٠,٨٪	٥٦,٤٧٦	
٨٦,٥٪	٤٣٧,٧٧٢	٨٥,٢٪	٤٤٤,٧٠٥	
				<b>إيرادات التمويل الإسلامي/الاستثمارات</b>
				مديونيات تمويل إسلامي
١٢,٢٪	٦١,٦٩٥	١٣,٢٪	٦٩,٠٤٤	المستحقات من البنوك
٠,١٪	٥٩٨	٠,٠٪	٣١	استثمارات (أدوات الدين)
١,٢٪	٥,٩٧٠	١,٦٪	٨,٠٦٣	
١٣,٥٪	٦٨,٢٦٣	١٤,٨٪	٧٧,١٢٨	
١٠٠,٠٪	٥٠٦,٠٣٥	١٠٠,٠٪	٥٢١,٨٤٣	<b>إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي/الاستثمارات</b>

بلغ دخل الفوائد للمجموعة من العمليات المصرفية التقليدية لعام ٢٠٢١م ما قدره ٤٤٤,٧١ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٤٣٧,٧٧ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م. وتعكس الزيادة البالغة ٦,٩٤ مليون ريال عماني أو ١,٥٨٪ في عام ٢٠٢١م انخفاً هامشياً قدره ١,٢٣ مليون ريال عماني أو ٠,٣٪ في دخل الفوائد على القروض والسلف للزبان، وكذلك زيادة قدرها ١١,٦٨ مليون ريال عماني في الفوائد على استثمارات الدين وانخفاض قدره ٣,٥١ مليون ريال عماني على المستحقات من البنوك.

بلغ دخل التمويل الإسلامي للمجموعة لعام ٢٠٢١م ما قدره ٧٧,١٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٦٨,٢٦ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م، وتعزى الزيادة البالغة ٨,٨٨ مليون ريال عماني أو ١٣,٠٪ بشكل أساسي إلى زيادة الربح على ذمم التمويل المدينة بمبلغ ٧,٣٥ مليون ريال عماني أو ١١,٩٪ وزيادة في الربح على الاستثمار في سندات الدين الإسلامي بقيمة ٢,٠٩ مليون ريال عماني أو ٣,٥٪ وقد قابل ذلك انخفاض في الربح على المستحقات من البنوك بمبلغ ٠,٥٧ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠٢١م.

في عام ٢٠٢١م، عكست الزيادة في إيرادات الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي/الاستثمارات الإسلامية بشكل أساسي زيادة في محفظة الأصول ذات الفوائد الأرباح في عام ٢٠٢١م. وزاد صافي القروض والسلف ومحفظة التمويل الإسلامي بمقدار ٢٠٩ مليون ريال عماني أو ٣,٣٪ في عام ٢٠٢١م. كما زادت أرصدة البنوك بمقدار ١٩٠ مليون ريال عماني أو ٣٣,١٪ في عام ٢٠٢١م، وقد قابل ذلك انخفاض في محفظة استثمارات الدين بمقدار ٣٨ مليون ريال عماني أو ٢,٢٪. انخفض العائد على الأصول من ٤,٤٣٪ في عام ٢٠٢٠م إلى ٤,٤١٪ في عام ٢٠٢١م، بانخفاض قدره ٠,٠٢٪. ويعزى هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى انخفاض العائد على القروض من ٤,٨٩٪ في عام ٢٠٢٠م إلى ٤,٨٣٪ في عام ٢٠٢١م، ويرجع ذلك أساساً إلى الإعفاءات من الفوائد على القروض بسبب اللوائح ومعدلات الليبور المعيارية، وانخفاض العائد على المستحقات من البنوك بنسبة ١,٤٣٪ في عام ٢٠٢٠م إلى ٠,٨٥٪ في عام ٢٠٢١م ويرجع ذلك أساساً إلى الانخفاض في معدلات الليبور المرجعية. وقابل ذلك زيادة العائد على استثمارات الديون من ٣,٣٥٪ في عام ٢٠٢٠م إلى ٣,٩٣٪ في عام ٢٠٢١م.



## مصروفات الفوائد وتكلفة التمويل الإسلامي

يوضح الجدول أدناه تفاصيل مصروفات فوائد المجموعة عن العمليات التقليدية وتكلفة الإيداع للمعاملات المصرفية الإسلامية لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

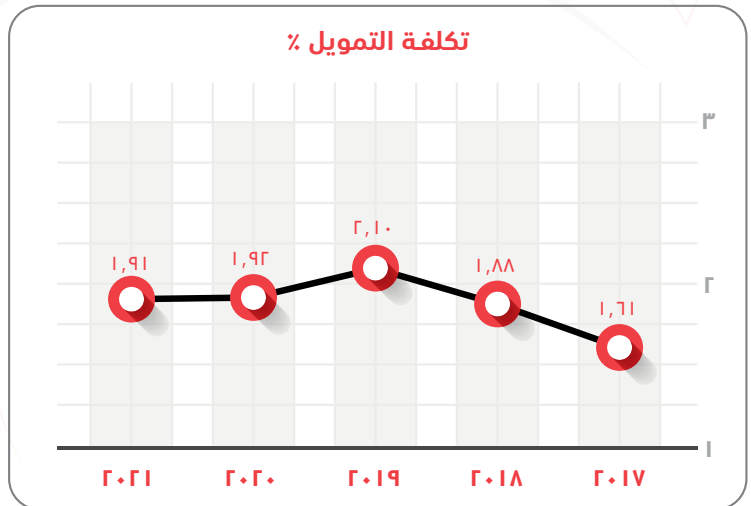
مصارييف الفوائد	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	(% من الإجمالي)
ودائع الزبائن	١١٤,٧٤٦	١١٢,٥٩١	٦١,٦%	٦١,٢%
التزامات ثانوية	٣٦٩	١,١٦٠	٠,٢%	٠,٦%
سندات اليورو متوسطة الأجل	١٦,٧٤٣	١٥,٩٢٢	٩,٠%	٨,٧%
إقتراضات بنكية	١١,١٦٢	١٣,٨٦٣	٦,٠%	٧,٥%
	<b>١٤٣,٠٢٠</b>	<b>١٤٣,٥٣٦</b>	<b>٧٦,٨%</b>	<b>٧٨,٠%</b>
ودائع الزبائن الإسلامية	٣٣,٣٨٨	٣١,٢٠٥	١٧,٩%	١٧,٠%
الصكوك	٤,٨٩٥	٤,٨٦٩	٢,٦%	٢,٧%
إقتراضات البنك الإسلامية	٥,٠٠٤	٤,٢٩٥	٢,٧%	٢,٣%
التوزيعات على المودعين	٤٣,٢٨٧	٤٠,٣٦٩	٢٣,٢%	٢٢,٠%
مصروفات الفوائد والتوزيعات على المودعين	<b>١٨٦,٣٠٧</b>	<b>١٨٣,٩٠٥</b>	<b>١٠٠,٠%</b>	<b>١٠٠,٠%</b>

بلغت مصروفات فوائد المجموعة من العمليات التقليدية لعام ٢٠٢١م مبلغاً قدره ١٤٣,٠٢٠ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٤٣,٥٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م، مع العلم بأن الانخفاض الذي يبلغ قدره ٠,٥٢ مليون ريال عماني أو ٠,٤% في عام ٢٠٢١ انعكس بشكل رئيسي على انخفاض في مصروفات الفوائد على مستحقات البنوك بمقدار ٢,٧٠ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١,٩٠%، وإلى انخفاض في مصروفات الفوائد على الالتزامات الثانوية بقيمة ٠,٧٩ مليون ريال عماني أو ٠,٦٨%، قابله ارتفاع بقيمة ٢,١٦ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١,٩% في مصروفات الفوائد على ودائع الزبائن، وارتفاع بقيمة ٠,٨٢ مليون أو ما يعادل ٠,٥٢% في مصروفات الفوائد على سندات يورو متوسطة الأجل.

بلغت توزيعات المجموعة على المودعين لعام ٢٠٢١م ما قيمته ٤٣,٢٨٧ مليون ريال عماني مقارنة بقيمة ٤٠,٣٦٩ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م. وتنعكس هذه الزيادة بقيمة ٢,٩٢ مليون ريال عماني، أو ٧,٢% في عام ٢٠٢١م بشكل أساسي إلى زيادة في مصروفات تمويل ودائع الزبائن الإسلامية بقيمة ٢,١٨ مليون ريال عماني أو ٧,٠%، يقابله زيادة في تكلفة تمويل الصكوك بمبلغ ٠,٣ مليون ريال عماني أو ٠,٠%، كما تم تسجيل زيادة في تكلفة تمويل قروض البنوك الإسلامية بمبلغ ٠,٧١ مليون ريال عماني أو ١,٦٥%.

في عام ٢٠٢١م، عكست الزيادة في مصروفات الفوائد والتوزيع على المودعين بشكل أساسي على زيادة في محفظة الالتزامات مع الفوائد/ الأرباح في عام ٢٠٢١م. وزادت ودائع الزبائن وودائع الزبائن في العمليات الإسلامية بمقدار ٣١٦ مليون ريال عماني أو ٣,٧%، كما زادت الودائع من البنوك بمقدار ٢٧٩ ريال عماني أو ٢٩,٧% في عام ٢٠٢١م، وقد قابل ذلك انخفاض في الالتزامات الثانوية بمقدار ١٣ مليون ريال عماني بسبب سداد الوديعة عند استحقاقها.

وقد انخفضت تكلفة التمويل من ١,٩٢% في عام ٢٠٢٠م إلى ١,٩١% في عام ٢٠٢١م، بانخفاض قدره ٠,٠١%. كما ارتفعت تكلفة تمويل إيداعات الزبائن من ١,٧٣% في عام ٢٠٢٠م إلى ١,٧٤% في عام ٢٠٢١م، وكذلك انخفضت تكلفة الودائع من البنوك من ٢,١٥% في عام ٢٠٢٠م إلى ١,٧٠% في عام ٢٠٢١م ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض أسعار الليبور القياسية، كما تراجع تكلفة تمويل سندات يورو متوسطة الأجل / الصكوك من ٤,٦٨% في عام ٢٠٢٠م إلى ٤,٩٦% في عام ٢٠٢١م. وخلال عام ٢٠٢١م، 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 الرسوم من حسابات الودائع، وقروض الزبائن، والتسهيلات الائتمانية الأخرى (مثل الالتزامات بالإقراض وخطابات الائتمان والضمان)، ومن الخدمات المصرفية الأخرى التي تقدمها، بما في ذلك رسوم خدمات الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول وتقديم القروض المشتركة والرسوم المتعلقة بالبطاقات وغيرها. كما تشمل الإيرادات التشغيلية الأخرى للمجموعة بشكل أساسي على إيرادات صرف العملات الأجنبية والأرباح المحققة وغير المحققة من الاستثمارات وإيرادات توزيعات الأرباح وغيرها.

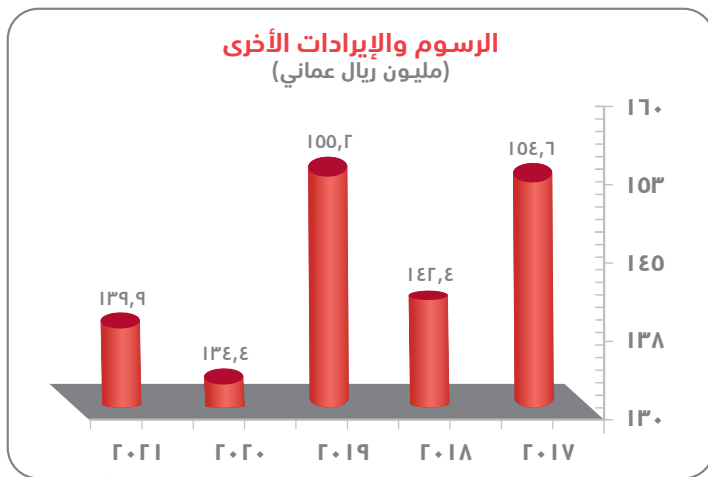
يوضح الجدول أدناه تفاصيل رسوم المجموعة والإيرادات التشغيلية الأخرى لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٢٠٢٠م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢١م	
(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	
٦٩,١%	٩٢,٩٠٤	٧١,٤%	٩٩,٩١٤	إيرادات الرسوم (صافي)
٢٥,٩%	٣٤,٧٧٢	٢٢,٩%	٣٢,٠١٨	صرف عملات أجنبية
٠,٠%	١٣	١,٤%	١,٩٧٣	التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية
٠,٠%	-	٠,٤%	٦٤١	صافي الربح (الخسارة) المحقق من بيع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
٤,٦%	٦,١٥٢	٢,٥%	٣,٤٧٦	إيرادات توزيع الأرباح
٠,٤%	٥٦٨	١,٤%	١,٩٢٢	إيرادات أخرى
٣٠,٩%	٤١,٥٠٥	٢٨,٦%	٤٠,٠٣٠	
١٠٠,٠%	١٣٤,٤٠٩	١٠٠,٠%	١٣٩,٩٤٤	<b>الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى</b>

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢٩,٤%	٢٩,٤%	معدل إيرادات الرسوم إلى إجمالي الإيرادات

ارتفع الدخل من غير الفوائد مسجلاً ١٣٩,٩٥ مليون ريال عماني بنسبة ٤,١% مقارنة بـ ١٣٤,٤١ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ظروف العمل المتأثرة بسبب عمليات الإغلاق جراء جائحة كوفيد-١٩ في عام ٢٠٢٠م والإعفاء عن بعض الرسوم، حيث تم الإعفاء عن رسوم المعاملات المصرفية الإلكترونية للزبائن وتم وضع معدلات تنافسية للزبائن من المحلات التجارية في عام ٢٠٢٠م بما يتماشى مع التوجهات التنظيمية.

حقق صافي دخل المجموعة من إيرادات الرسوم لعام ٢٠٢١م ما قدره ٩٩,٩١ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٩٢,٩٠ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م، حيث تم تحقيق ارتفاع قدره ٧,٠١ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٧,٥% وذلك للأسباب المذكورة أعلاه.



ولقد سجلت الإيرادات التشغيلية الأخرى للمجموعة مبلغ وقدره ٤٠,٠٣ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م مقارنة بمبلغ ٤١,٥١ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م. مع العلم بأن الانخفاض البالغ ١,٤٨ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ٣,٦% في عام ٢٠٢١م يعكس بشكل رئيسي انخفاض إيرادات النقد الأجنبي بمقدار ٢,٧٥ مليون ريال عماني، وانخفاض في توزيعات الأرباح بمبلغ ٢,٦٨ مليون ريال عماني، وزيادة في القيمة العادلة للأصول المالية بمبلغ ١,٩٦ مليون ريال عماني، وزيادة في الربح من بيع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة بمبلغ ٠,٦٤ مليون ريال عماني، وزيادة في الإيرادات الأخرى بمبلغ ١,٣٥ مليون ريال عماني. في عام ٢٠٢١م، تشمل الإيرادات الأخرى البالغة ١,٩٢ مليون ريال عماني على أرباح من استبعاد ملكية أغلبية الأسهم في الشركة التابعة بمبلغ ٧٤٥ ألف ريال عماني.

و لقد حقق معدل إيرادات الرسوم إلى إجمالي الإيرادات نسبة ٢٩,٤% كما في ٢٠٢٠م.

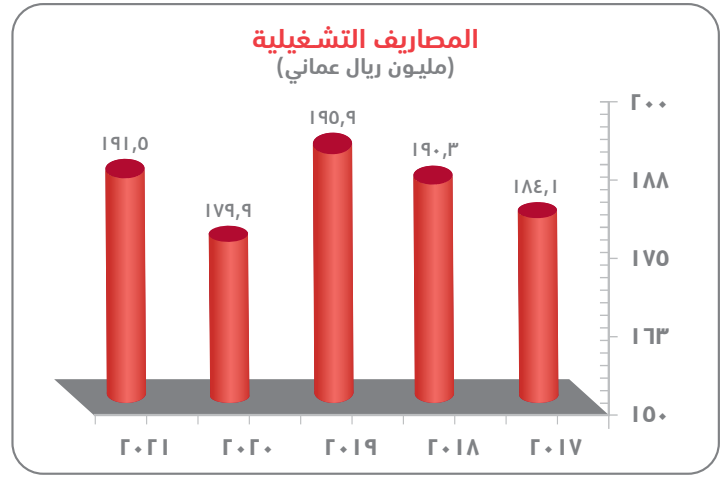
## المصروفات التشغيلية

يوضح الجدول أدناه تفصيلاً للمصروفات التشغيلية للمجموعة ومعدل المصروفات إلى الإيرادات في عامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٢٠٢٠م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢١م	
(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	
٥٠,٨%	٩١,٥٠٦	٥١,٣%	٩٨,٣٠٠	مصروفات الموظفين
٣٢,٥%	٥٨,٣٧٦	٣٣,٥%	٦٤,٠٢٥	المصروفات الإدارية
٥,٤%	٩,٧٢٠	٦,٢%	١١,٨٢٩	تكاليف الإشراف
١١,٣%	٢٠,٢٥٠	٩,٠%	١٧,٣٠٥	الاستهلاك
١٠٠,٠%	١٧٩,٨٥٢	١٠٠,٠%	١٩١,٤٥٩	<b>المصروفات التشغيلية</b>

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٣٩,٤%	٤٠,٣%	معدل مصروفات التشغيل إلى إيرادات التشغيل

حقق إجمالي المصروفات التشغيلية للمجموعة مبلغ ١٩١,٤٦ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م مقارنة بمبلغ ١٧٩,٨٥ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م، حيث يعكس الارتفاع الذي قدره ١١,٦١ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ٦,٥٪ في عام ٢٠٢١م بشكل رئيسي نتيجة لارتفاع قدره ٥,٦٥ مليون ريال عماني في المصاريف الإدارية الأخرى أو ما يعادل ٩,٧٪ وكذلك ارتفاع قدره ٦,٧٩ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٧,٤٪ في مصروفات الموظفين. إضافة إلى ذلك، تم تسجيل ارتفاع في تكاليف التشغيل بمبلغ ٢,١١ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٢١,٧٪ في عام ٢٠٢١م. كما تم تسجيل انخفاض في معدل الاستهلاك بمقدار ٢,٩٥ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١٤,٥٪ في عام ٢٠٢١م مع العلم أنه في عام ٢٠٢٠م أتبع البنك عدة إجراءات لإدارة التكاليف والتي استمرت لغاية ٢٠٢١م.



هذا وبلغ معدل مصروفات التشغيل إلى إيرادات التشغيل نسبة ٤٠,٢٧٪، أي ارتفاع بنسبة ٠,٨٧٪ نقطة مقارنة بعام ٢٠٢٠م. وارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة ٤,١٪ كما ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة ٦,٥٪.

## صافي خسائر انخفاض القيمة

تضع المجموعة مخصصا لخسائر الائتمان بما يتوافق مع المعايير المحاسبية المتبعة ووفقا لسياسة متحفظة للمخصصات والتي وضعتها المجموعة لها. يوضح الجدول أدناه تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة للمجموعة لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١١٣,٨٥٢	١٠٤,٤٦٧	خسائر انخفاض القيمة على القروض والضمانات والإلتزامات
١,٧٣١	٣,٣٧٦	انخفاض قيمة مستحقات البنوك
٢,١٢٢	٩١٥	انخفاض قيمة الاستثمارات
-	١١	انخفاض قيمة النقد وأرصدة البنك المركزية
١١٧,٧٠٥	١٠٨,٧٦٩	
٣٦,٦٦٧	٤٨,٥٥٢	المبالغ المستردة من مخصص خسائر الائتمان
٨١,٠٣٨	٦٠,٢١٧	صافي انخفاض قيمة خسائر الائتمان

بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة ما قدره ٦٠,٢٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م مقارنة بمبلغ ٨١,٠٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م بانخفاض بنسبة ٢٥,٧٪ ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض قيمة خسائر انخفاض القيمة في قطاع الخدمات المصرفية للشركات بقيمة ٩,٥٠ مليون ريال عماني، وفي العمليات الخارجية بمبلغ ٨,٦٢ مليون ريال عماني، وفي الخدمات المصرفية للأفراد بمبلغ ٤,٣٦ مليون ريال عماني وكذلك في الخدمات المصرفية المتخصصة ١,٠٩ مليون ريال عماني. وقد قابل ذلك زيادة في صافي خسائر انخفاض القيمة في الصيرفة الإسلامية بمبلغ ٢,٧٦ مليون ريال عماني. مع العلم قد زادت المبالغ المستردة من مخصصات الخسائر الائتمانية من ٣٦,٦٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م إلى ٤٨,٥٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م.

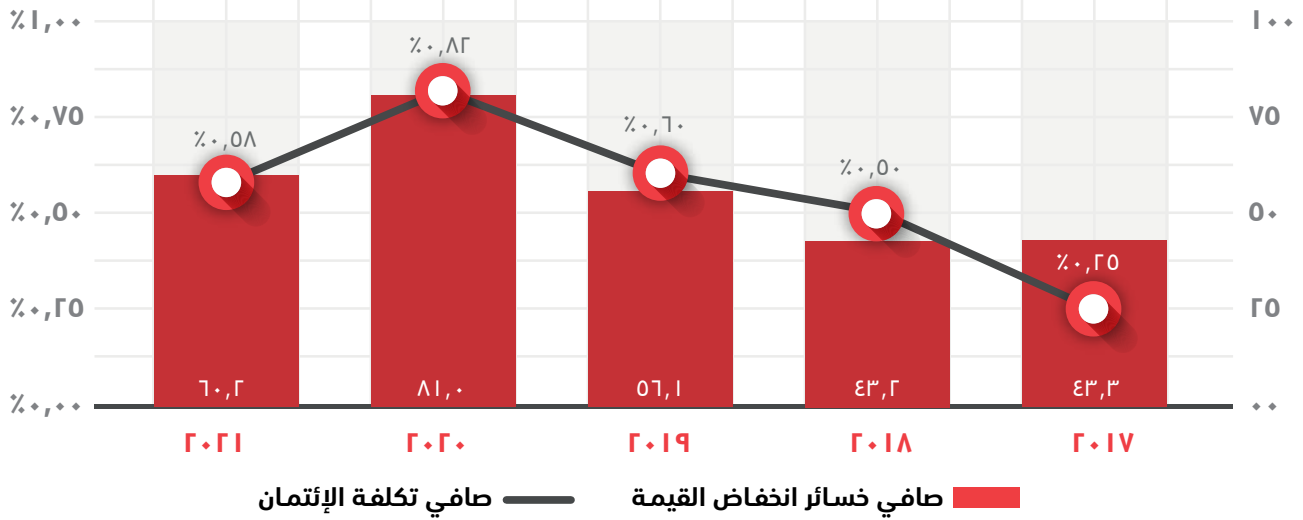
وقد ارتفع الانخفاض في قيمة المخصصات بمبلغ ١,٦٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م، في حين قل الانخفاض في قيمة الاستثمارات بمقدار ١,٢١ مليون ريال عماني في نفس العام، إضافة إلى ذلك، ارتفع معدل انخفاض قيمة النقد وأرصدة البنك المركزية بقيمة ٠,١١ مليون ريال عماني.

إن الانخفاض في صافي خسائر انخفاض القيمة يعزى بشكل أساسي نتيجة المخصصات الاحترازية والجماعية التي وضعها البنك في النصف الأول من عام ٢٠٢٠م بسبب ظهور جائحة كوفيد-١٩ والانخفاض الذي لم يحصل من قبل الذي شهدته أسعار النفط الخام العالمية، ولا يزال البنك يحتزز من الضغط المستمر على ظروف الاقتصاد الكلي والأعمال التجارية ومدى التأثيرات المحتملة.

انخفض صافي تكلفة الائتمان بشكل كبير من ٠,٨٢٪ في عام ٢٠٢٠م إلى ٠,٥٨٪ في عام ٢٠٢١م للأسباب المذكورة أعلاه.



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



يوضح الجدول أدناه معدل القروض الخاسرة ومعدل تغطية خسارة قروض المجموعة في عامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٣٧,٨٢٢	٣٥٦,٤٥٦	القروض الخاسرة
٣,٦٠%	٣,٦٩%	معدل القروض الخاسرة <sup>(١)</sup>
١٣٨,٨%	١٤٧,٣%	معدل تغطية خسارة القروض <sup>(٢)</sup>

(١) القروض الخاسرة كنسبة من إجمالي الكلي للقروض.

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

ارتفعت القروض الخاسرة من ٣٣٧,٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣٥٦,٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بزيادة بلغت ١٨,٧ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٥,٥%. كما ارتفعت قروض الشركات في المرحلة الثالثة بمبلغ ١٧,٧ مليون ريال عماني أو ٧,٥% وارتفعت قروض الأفراد للمرحلة الثالثة بمقدار ٠,٨ مليون ريال عماني أو ٠,٨%.

ارتفع معدل القروض الخاسرة إلى إجمالي القروض من ٣,٦٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣,٦٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وارتفع معدل التغطية من ١٣٨,٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ١٤٧,٣% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

## 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 ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٤١,٩٧٥	٣٥١,٨٩٣	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٩٣,٥٠٧)	(٥٧,٩٥٠)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٢٨,٥٧٥)	(١٠١,٤٧٨)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٩٨٣,٠٩٢	١,٢٠٢,٩٨٥	النقد والأرصدة قصيرة الأجل في بداية العام
١,٢٠٢,٩٨٥	١,٣٩٥,٤٥٠	النقد والأرصدة قصيرة الأجل في نهاية العام

## الأنشطة التشغيلية

بلغ التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية في عام ٢٠٢١م ما قيمته ٣٥٢ مليون ريال عماني مقارنة بقيمة ٥٤٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م. إن التغييرات في صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية تعكس صافي الربح للعام (وذلك على حسب 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 ٢٠٢١م بشكل رئيسي إلى ارتفاع في قيمة القروض والسلفيات بما في ذلك تلك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ٢٨٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م مقارنة بارتفاع في عام ٢٠٢٠م بقيمة ١٥٣ مليون ريال عماني. كما ارتفعت الودائع من البنوك بشكل طفيف بمبلغ ٨٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م مقارنة بمبلغ ٢٤٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م، وانخفاض في الالتزامات الأخرى بمبلغ ٦٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م مقارنة مع زيادة بقيمة ١٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م. وقد قابل الانخفاض زيادة في قيمة الأصول الأخرى بقيمة ١٤٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م مقارنة بانخفاض بقيمة ١١٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م.

## الأنشطة الاستثمارية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية في عام ٢٠٢١م ما قدره ٥٨ مليون ريال عماني مقارنة بالنقد المستخدم في عام ٢٠٢٠م والبالغ ١٩٤ مليون ريال عماني.

وقد استثمرت المجموعة في عام ٢٠٢١م مبلغ ٤٦ مليون ريال عماني في الأوراق المالية الاستثمارية مقارنة بصافي استثمار بلغ ١٩١ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م. وكان إجمالي مبلغ شراء الأوراق المالية الاستثمارية في عام ٢٠٢١م أقل من ٢٠٢٠م حيث كان إجمالي المبلغ في عام ٢٠٢١م هو ٧٦ مليون ريال عماني بينما كان في عام ٢٠٢٠م هو ٢٠٣ مليون ريال عماني. كما ارتفعت المتحصلات من بيع الاستثمارات في عام ٢٠٢١م بمبلغ ٣٠ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١١ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م. وقد أنفقت المجموعة مبلغاً صافياً قدره ١٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م على العقارات والمعدات والبرمجيات، مقارنة بمبلغ ٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م. بالإضافة إلى ذلك، استلمت المجموعة مبلغاً قدره ٣,٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م مقارنة بمبلغ ٦,٢ ملايين ريال عماني وذلك كإيرادات توزيعات الأرباح من أوراق مالية استثمارية. علاوة على ذلك، في عام ٢٠٢١م، استثمر البنك ٠,٨ مليون ريال عماني لشراء حصة إضافية في شركة شقيقة.

## الأنشطة التمويلية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية ١٠١ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م، مقارنة ب ١٢٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م. ويعزى هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى سداد القروض الثانوية البالغة ١٣ مليون ريال عماني ودفع الفوائد على رأس المال الدائم من المستوى الأول بقيمة ٧ مليون ريال عماني في كلا العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. كانت توزيعات الأرباح المدفوعة ٨١ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م أقل مقارنة بمبلغ ١٠٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م. علاوة على ذلك، في عام ٢٠٢١م، كان هناك سداد وإصدار سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ١٩٢,٥ مليون ريال عماني. يوضح الجدول أدناه معدل الأصول السائلة للمجموعة لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
%١٩,٣٥	%٢١,٩٦	معدل الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول
%٢٦,٢٩	%٢٩,٥١	معدل الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع

تتكون الأصول السائلة من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية وأذون الخزينة والأوراق المالية الحكومية والمستحقات من البنوك. وقد ارتفع معدل الأصول السائلة بنسبة ٢,٦١ نقطة وارتفع معدل الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع بنسبة ٣,٢٢ نقطة. فيما يلي معدل تغطية السيولة ومعدل صافي التمويل المستقر كما في ديسمبر ٢٠٢١م ومتطلباتها على النحو التالي:

٢٠٢٠م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
%٢٢٨	%٢٦٨	معدل تغطية السيولة
%١١٨	%١٢٢	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 أذون الخزانة و ضمانات، 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 زبائن الخدمات المصرفية الإسلامية ٨,٧٧٥ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ٨٠,٣٪ من إجمالي الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنة بمبلغ ٨,٤٥٩ مليون ريال عماني، أو ما يعادل ٨١,٣٪ من إجمالي الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، في حين تمثل ودائع الوزارات والمؤسسات الحكومية الأخرى ما نسبته ٢٨,١٪ من إجمالي ودائع الزبائن.

يوضح الجدول أدناه مصادر تمويل المجموعة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	(% من الإجمالي)
٨,٧٧٤,٦٠٦	٨,٤٥٨,٥٠٥	%٨٣,٨	%٨٥,٥
١,٢١٨,٤٦٥	٩٣٩,٦٢١	%١١,٦	%٩,٥
٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	%٠,٩	%٠,٩
٣٩٠,٣٧٩	٣٩٠,٥٧٠	%٣,٧	%٣,٩
-	١٣,١٩٨	%٠,٠	%٠,١
<b>١٠,٤٧٤,٠٥٠</b>	<b>٩,٨٩٢,٤٩٤</b>	<b>%١٠٠,٠</b>	<b>%١٠٠,٠</b>

(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 ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	(% من الإجمالي)
٢,٢٨٠,٣٢٩	٢,٣٠٨,٨٦٠	%٢٦,٠	%٢٧,٣
٣,٣١٦,٣٧١	٣,٢٨٠,٢٠٦	%٣٧,٨	%٣٨,٨
٣,١٧٧,٩٠٦	٢,٨٦٩,٤٣٩	%٣٦,٢	%٣٣,٩
<b>٨,٧٧٤,٦٠٦</b>	<b>٨,٤٥٨,٥٠٥</b>	<b>%١٠٠,٠</b>	<b>%١٠٠,٠</b>

إن الحسابات الجارية وحسابات تحت الطلب والحسابات الهامشية سواء من العمليات المصرفية التقليدية أو الإسلامية هي في الغالب حسابات بلا فوائد/ بلا أرباح وهي متاحة للمودعين عند الطلب، أما حسابات التوفير من العمليات التقليدية فهي لا تحمل فائدة في الغالب ولكنها مؤهلة للفوز في سحبوات الجوائز، بينما حسابات التوفير من العمليات المصرفية الإسلامية تعد مؤهلة للحصول على توزيعات الأرباح، و بعضها مؤهل لسحبوات الجوائز. إن حسابات الودائع من العمليات التقليدية مع فوائد ولها تاريخ استحقاق ثابت، وبالمثل، فإن حسابات الودائع من العمليات الإسلامية مؤهلة للحصول على توزيعات الأرباح ولها تاريخ استحقاق ثابت.

انخفضت أرصدة الحسابات الجارية والحسابات الهامشية والحسابات تحت الطلب من ٢,٣٠٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢,٢٨٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بانخفاض قدره ٢٨,٥٣ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١,٢% خلال العام. كما ارتفعت أرصدة حسابات التوفير من ٣,٢٨٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣,٣١٦ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بزيادة قدرها ٣٦,١٧ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١,١% خلال العام. إضافة إلى ذلك، ارتفعت أرصدة حسابات الودائع من ٢,٨٦٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣,١٧٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بزيادة قدرها ٣٠٨ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١٠,٨% خلال العام.

وقد انخفضت حصة الودائع تحت الطلب، والتي تشمل الحسابات الجارية والحسابات الهامشية والحسابات تحت الطلب وحسابات التوفير، إلى إجمالي ودائع الزبائن لتصل إلى ٦٣,٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقارنة بنسبة ٦٦,١% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ولقد ارتفعت حصة الودائع إلى إجمالي ودائع الزبائن من ٣٣,٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لتصل إلى ٣٦,٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

ولقد شهدت ودائع البنوك ارتفاعاً بمبلغ ٢٧٩ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٢٩,٦٨%، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع في عمليات الإقراض فيما بين البنوك بمبلغ ١٤٢ مليون ريال عماني خلال العام، وزيادة ودائع أسواق النقد الأخرى بمقدار ١٢٨ مليون ريال عماني خلال العام.

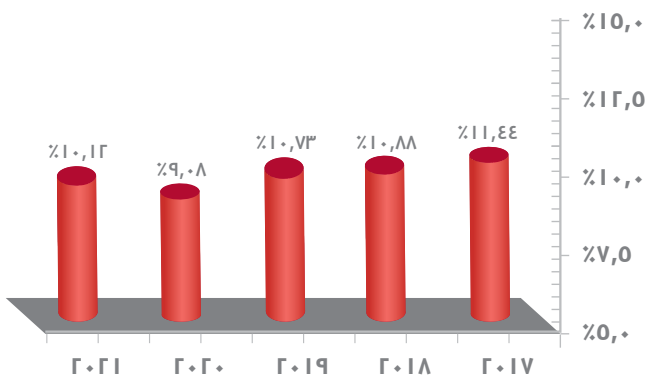
وقد تراجت الودائع الثانوية من ١٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، ويعزى هذا الانخفاض إلى سداد ودائع ثانوية بقيمة ١٣ مليون ريال عماني خلال العام.

## تمويل حقوق المساهمين

تتكون محفظة تمويل حقوق المساهمين للمجموعة من رأس مال الأسهم العادية وعلو إصدار الأسهم والاحتياطات القانونية والعامية وغيرها وأوراق رأسمالية دائمة من الفئة الأولى بالإضافة إلى الأرباح غير الموزعة، وقد ارتفعت قيمة حقوق الملكية للمجموعة من ٢,٠٤٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٢,١٥١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بزيادة قدرها ٥,٢%.

وقد بلغت أرباح المجموعة لعام ٢٠٢١م ما قدره ١٨٩,٦٣ مليون ريال عماني. كما دفعت المجموعة أرباح نقدية عن عام ٢٠٢٠م بنسبة ٢٥% من رأس المال المدفوع، أي ما يعادل ٨١,٢٣٨ مليون ريال عماني. بالإضافة إلى ذلك، منحت المجموعة أسهماً مجانية بنسبة سهم واحد لكل ١٠ أسهم عادي بإجمالي ٣٢,٤٩٦ مليون ريال عماني. وساهمت الزيادة في الأرباح غير الموزعة بعد توزيع الأرباح النقدية في زيادة حقوق الملكية في عام ٢٠٢١م.

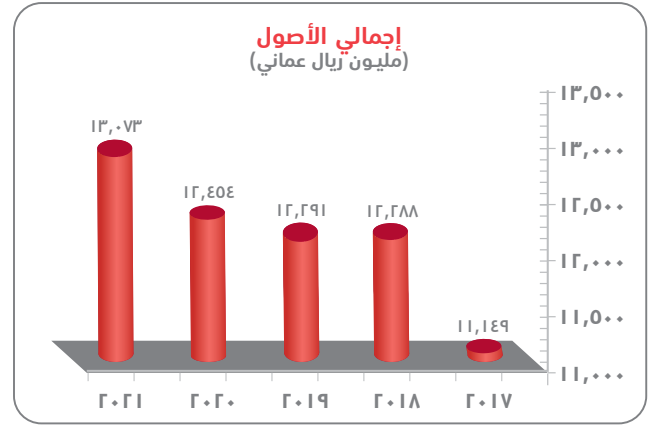
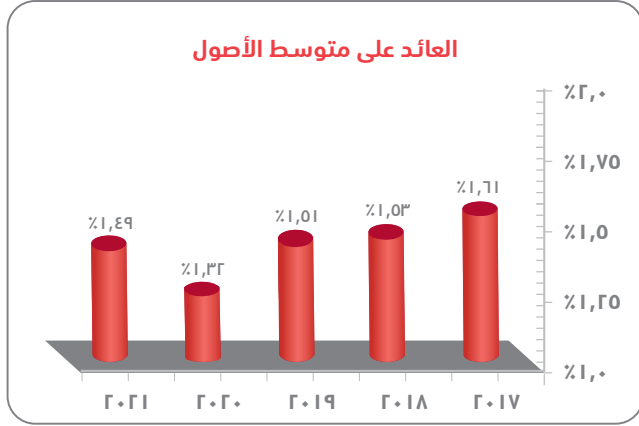
### العائد على متوسط الأسهم العادية



هذ وارتفع العائد على متوسط أموال المساهمين في المجموعة من ٩,٠٨٪ في عام ٢٠٢٠م إلى ١٢,١٢٪ في عام ٢٠٢١م ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع معدل صافي الأرباح بنسبة ١٦,١٪ خلال عام ٢٠٢١م.

## الأصول

ارتفع إجمالي الأصول بمقدار ٦١٩ ملايين ريال عماني أو ما يعادل ٥,٠٪ ليصل إلى ١٣,٠٧٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ساهمت الزيادة في إجمالي الأصول بشكل رئيسي في زيادة استثمارات الأوراق المالية والأرصدة لدى البنك المركزي بمبلغ ٣٩٠ مليون ريال عماني، وزيادة المستحقات من البنوك بمبلغ ١٩٠ مليون ريال عماني وفي القروض والودائع بما في ذلك مديونيات التمويل الإسلامي بمبلغ ٢٠٩ مليون ريال عماني خلال العام. وقد قابل ذلك انخفاض قدره ١٤٦ مليون ريال عماني في الأصول الأخرى.



## الإقراض

ارتفع صافي محفظة القروض والتمويل الإسلامي للمجموعة بمبلغ ٢٠٩ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٢,٣٪ خلال العام ليصل إلى ٩,١٩١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقارنة بمبلغ ٨,٩٨٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

يوضح الجدول أدناه محفظة قروض الزبائن بالمجموعة والمخصصات ومعدل القروض إلى الودائع كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٩,٣٧٨,٧٣٣	٩,٦٦٠,٣٠٨	إجمالي القروض <sup>(١)</sup>
(٣٩٦,٠٧٨)	(٤٦٨,٨٩١)	ناقص : مخصصات لخسائر الانخفاض
٨,٩٨٢,٦٥٥	٩,١٩١,٤١٧	صافي القروض <sup>(٢)</sup>
٪١٠٦,٢	٪١٠٤,٨	صافي القروض / وداائع الزبائن
٪٩٠,٨	٪٨٧,٨	صافي القروض / إجمالي الودائع <sup>(٣)</sup>

### ملاحظات:

- (١) يشمل إجمالي القروض مجموع القروض والسلف والتمويل الإسلامي المقدم للزبائن بغض النظر عن انخفاض القيمة.
- (٢) يتكون صافي القروض من مجموع القروض مطروحاً منها مخصصات انخفاض القيمة.
- (٣) يتكون إجمالي الودائع من وداائع الزبائن ومستحقات البنوك وبرنامج الأوراق النقدية متوسطة الأجل باليورو وصكوك والودائع الثابتة.

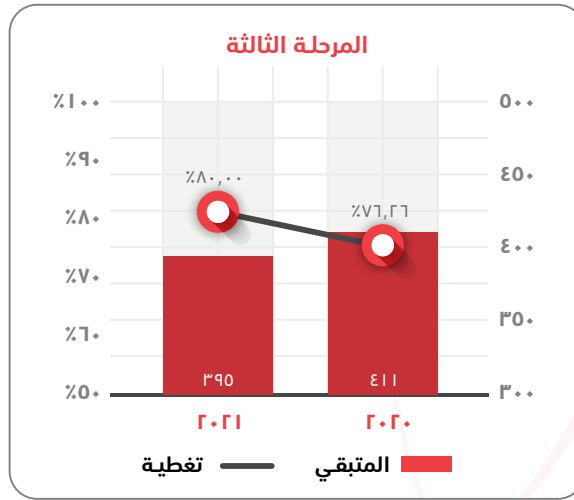
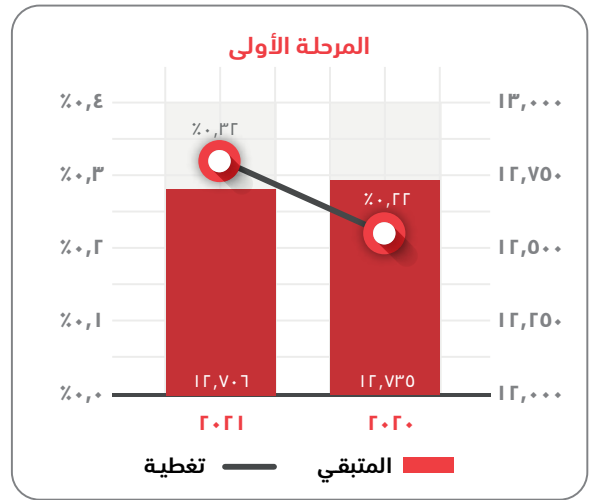
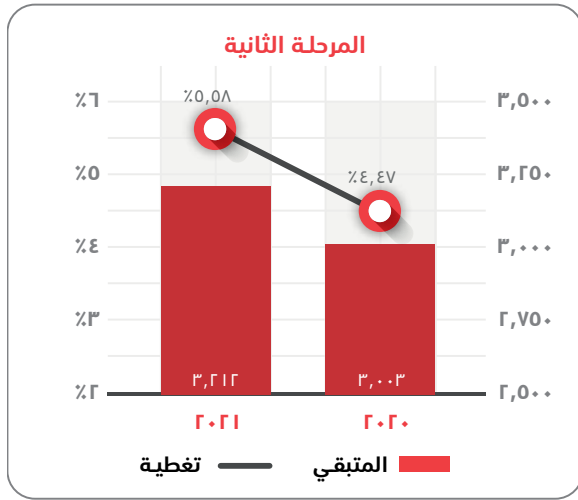
إن محفظة قروض الزبائن بالمجموعة يتم تحديد أسعارها وفتاتها مقومة بالريال العماني، على الرغم من أن القروض تُقدم أيضاً بالدولار الأمريكي والريال السعودي والدينار الكويتي وغيرها من العملات. وتعتقد المجموعة بوجود استثمار هيكلي محدود للعملات حيث أن معظم أصولها والتزاماتها يتم تمويلها حسب العملة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالتنوع كجزء من استثمارها في العملة من خلال استخدام عقود المشتقات، مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة ومقايضات العملات وخيارات العملات. ويمكن للمجموعة أيضاً ومن حين لآخر أن تيرم عقود آجلة ومقايضات في معدلات الفائدة للعملات وذلك للتحكم في أسعار الفائدة.

وقد بلغت نسبة استثمار البنك في القروض الشخصية والسكنية ٤٢,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من إجمالي استثماراته مقارنة بنسبة ٤٠,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وتدعم بعض هذه القروض بمخصصات الرواتب و القروض العقارية كضمان. ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني فإن سقف القروض الشخصية والسكنية التي يمكن للبنك تقديمها تمثل ٣٥٪ و ١٥٪ على التوالي من إجمالي القروض المصرفية التقليدية. ويسمح للبنوك أو النوافذ الإسلامية بحد أقصى قدره ٥٠٪ من الاستثمار في التمويل الشخصي السكني وغير السكني من إجمالي التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ويطلب من عمليات البنوك أو النوافذ الإسلامية خفض الحد الأدنى للإستثمار في التمويل السكني حتى ٣٥٪ من إجمالي التمويل بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

وقد بلغت نسبة استثمار البنك في قروض الشركات والقروض الأخرى ٥٨,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من إجمالي استثماراته مقارنة بنسبة ٥٩,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وقد شكل قطاع الخدمات ٦,٤٪ من إجمالي القروض والسلف للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقابل ٦,٤٪ أيضاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. شكل قطاع النقل ٩,٣٪ من إجمالي القروض والسلف للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقابل ٩,٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وبلغت حصة قطاع الصناعات وقطاع المرافق وقطاع التعدين و المجاز ما نسبة كل منهم ١٠,٣٪، و ٨,١٪، و ٢,٧٪ على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقابل ١٠,٧٪، و ٨,٥٪، و ١,٨٪ على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

تماشياً مع التوجيهات التنظيمية، قدم البنك خيارات تأجيل أقساط القروض للزبائن من الأفراد المؤهلين حتى ديسمبر ٢٠٢١م، كما قدم السيولة المالية في الوقت المناسب لزيانه من الشركات الكبيرة وكذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة بما في ذلك إعادة هيكلة القروض. بلغ إجمالي الاستثمار في القروض التي تم توفير منافع التأجيل / الإعفاء لها ١,٠١٧ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وهو ما يمثل ٦,٢٪ من إجمالي الاستثمار الممول وغير الممول، وبلغ إجمالي المبلغ المؤجل ١٤٤ مليون ريال عماني.

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



انخفضت حصة المرحلة الأولى من إجمالي الاستثمار في الأصول المالية من ٧٨,٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٧٧,٩٪. انخفض إجمالي الاستثمار للمرحلة الأولى بمقدار ٢٩ مليون ريال عماني ويرجع ذلك أساساً إلى الانخفاض في إجمالي الاستثمار في ارتباطات القروض / الحدود المالية غير المستخدمة بمقدار ٣٧٩ مليون ريال عماني. وقد قابل ذلك زيادة في المرحلة الأولى في المستحقات من البنوك بمبلغ ١٨٧ مليون ريال عماني وزيادة في القروض والسلفيات بمبلغ ١٥٥ مليون ريال عماني.

ارتفعت حصة الأصول المالية للمرحلة الثانية من إجمالي الاستثمار في الأصول المالية من ١٨,٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ١٩,٧٪. ارتفع إجمالي الاستثمار للمرحلة الثانية بمقدار ٢٠٩ مليون ريال عماني ويرجع ذلك أساساً إلى الزيادة في قروض وسلفيات المرحلة الثانية بمبلغ ١٠٨ مليون ريال عماني وارتباطات القروض في المرحلة الثانية / الحدود المالية غير المستخدمة بمبلغ ١٠١ مليون ريال عماني.

انخفضت حصة الأصول المالية للمرحلة الثالثة من إجمالي الاستثمار في الأصول المالية من ٢,٥٪ من إجمالي الاستثمار إلى ٢,٤٪. انخفض إجمالي الاستثمار للمرحلة الثالثة بمقدار ١٦ مليون ريال عماني ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض عقود الضمان المالي للمرحلة الثالثة بمقدار ٣٥ مليون ريال عماني. وقد قابل ذلك جزئياً زيادة في قروض وسلفيات المرحلة الثالثة بمبلغ ١٩ مليون ريال عماني.

## 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 والخاص بأصولها على تعزيز الاستقرار المالي وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة والدائنين، إذ تهدف المجموعة إلى زيادة قيمة المساهم إلى أقصى حد من خلال هيكلة 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 والتي 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 العماني. ولقد تبنت المجموعة نهجاً موحداً للإئتمان ومخاطر السوق والمؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.

تحدد الجهة التنظيمية للبنك متمثلة في البنك المركزي العماني وتتابع متطلبات رأس المال للبنوك في السلطنة، الجدير بالذكر أن الحد الأدنى للأسهم المشتركة في الفئة الأولى يمثل ٧٪ من الأسهم المشتركة و ٩,٢٥٪ من رأس مال الفئة الأولى.

يوضح الجدول أدناه الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال للبنك:

معدل رأس مال الأسهم العادية	٧,٠٠٠٪
احتياطي رأس المال	١,٢٥٠٪
بنك منظم*	١,٠٠٠٪
الفئة ١ الإضافية - مقيدة إلى أقصى حد	٢,٠٠٠٪
<b>معدل رأس مال الفئة ١</b>	<b>١١,٢٥٠٪</b>
الفئة ٢ الإضافية - مقيدة إلى أقصى حد	٢,٠٠٠٪
<b>إجمالي معدل رأس المال</b>	<b>١٣,٢٥٠٪</b>

\* 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 ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٩,٧٪	٢٠,١٪	معدل الفئة الأولى لكفاية رأس المال
٢٠,٨٪	٢١,٣٪	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يعد معدل كفاية رأس المال للمجموعة بنسبة ٢١,٣٪ أعلى من متطلبات الجهات الرقابية بنسبة ١٣,٢٥٪ لعام ٢٠٢١م، وتتكون بشكل رئيسي من رأس المال من الفئة الأولى بنسبة ٢٠,١٪ ورأس المال من الفئة الثانية بنسبة ١,٢٪. 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 أيضا التزامات فيما يتعلق بشراء العقارات والمعدات والاستثمارات المدفوعة بشكل جزئي. يوضح الجدول أدناه هذه المطلوبات والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٩٤,٦١٩	٢٢٢,١٦١	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح التسهيلات الائتمانية
١,٠٥٩,٠٥٦	١,٣٥٧,٤٥١	ضمانات
٣٠٧,٠٩١	٤٧٥,٧١٠	خطابات الاعتماد
١٤٣,٧٣٦	١١١,٦٦٣	أوراق قبول
٦٨٢	٧٩٧	التزامات بشراء عقارات ومعدات
٣,٨٨٥	٥,٨١٠	مبلغ غير مسدد على الاستثمارات المدفوعة بشكل جزئي
٢,٤٠٩,٠٦٩	٢,١٧٣,٥٩٢	

## التصنيف الائتماني

تقضي سياسة البنك بالإفصاح عن البيانات المالية بكل وضوح وشفافية، وبهذا يظن 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 ومحلي القطاع المصرفي، إذ أن البنك يولي اهتماماً كبيراً بالمحافظة على مراتب التصنيف التي تمنحها وكالات التصنيف له بل ويعمل على تحسينها.

لقد صنفت ثلاث وكالات تصنيف رائدة ومرموقة دولياً البنك و هي: موديز (Moody's)، وستاندرد آند بورز (S&P)، وفيتش (Fitch)، وقد أنت التصنيفات على النحو الآتي خلال العام:

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



# ميثاق الاستعراض المالي

حققت عمليات النافذة الإسلامية لبنك مسقط "ميثاق للصيرفة الإسلامية" صافي ربح بلغت قيمته ١١,٨٢٧ مليون ريال عماني خلال العام ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٩,٦٠٤ مليون ريال عماني التي تم تسجيلها خلال الفترة نفسها من عام ٢٠٢٠م، بارتفاع بلغت نسبته ٢٣,١٪.

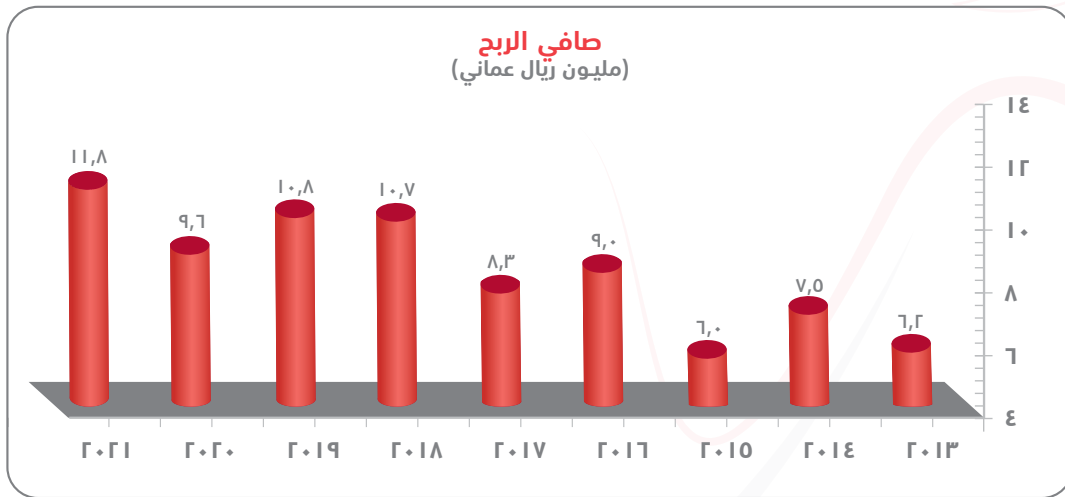
ولقد ازدادت الأرباح التشغيلية لميثاق من ١٩,٠٠٢ مليون ريال عماني في ٢٠٢٠م إلى ٢٤,٣٧٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م، بزيادة بلغت نسبتها ٢٨,٣٪.

كما بلغت المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ١٢,٩٢٧ مليون ريال عماني أي أعلى بنسبة ٥,٧٪ مقارنة بمبلغ ١٢,٢٢٦ مليون ريال عماني خلال الفترة نفسها من عام ٢٠٢٠م. كما تراجمت نسبة التكلفة إلى الدخل للعام من ٣٩,٢٪ في عام ٢٠٢٠م إلى ٣٤,٦٪ في ٢٠٢١م. بلغت قيمة الانخفاض في القيمة نتيجة خسائر الائتمان خلال العام ٢٠٢١م مبلغ ١٢,٥٩٢ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٩,٧٤١ مليون ريال عماني للفترة نفسها من عام ٢٠٢٠م. وبلغت قيمة المبالغ المستردة بعد الانخفاض في القيمة نتيجة خسائر الائتمان ٢,٧٧٨ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م مقارنة بقيمة ١,٩٧٠ مليون ريال عماني عن الفترة نفسها من العام ٢٠٢٠م.

وبلغ صافي مستحقات التمويل الإسلامي ١,٣٦١,٠٠٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقارنة بمبلغ ١,٢٥١,٣٧٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وبلغت قيمة ودائع الزبائن ١,١٧٣,٦٠٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقارنة بمبلغ ١,٠٣٢,٧٠٧ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

ارتفع العائد على متوسط الأصول إلى ٠,٧٦٪ في عام ٢٠٢١م مقارنة بنسبة ٠,٦٦٪ في عام ٢٠٢٠م. كما ارتفع العائد على متوسط حقوق الأسهم إلى ٦,١٧٪ في عام ٢٠٢١م مقارنة بنسبة ٦,١٢٪ في عام ٢٠٢٠م.

ظلت نسبة كفاية رأس المال عند مستوى جيد حيث بلغت ١٩,٩١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقابل الحد الأدنى المطلوب وهو ١١٪ وفقاً للإطار التنظيمي الصادر عن البنك المركزي العماني.



## 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 محافظته 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.

ويبلغ صافي دخل ميثاق من التمويل والاستثمار الإسلامي بعد خصم عوائد أسهم حاملي حسابات الاستثمار وحاملي الصكوك والودائع من البنوك مبلغ وقدره ٣٤,٣٠٥ مليون ريال عماني في ٢٠٢١م مقابل ٢٨,٤٢٥ مليون ريال عماني في العام ٢٠٢٠م، بزيادة بلغت نسبتها ٢٠,٧٪.

### الدخل من التمويل الإسلامي والاستثمارات

يبين الجدول أدناه تحليل الدخل من التمويل الإسلامي والاستثمارات في عامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

	٢٠٢٠		٢٠٢١	
	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
مديونيات التمويل	٦١,٦٩٥	٩٠,٤	٦٩,٠٤٤	٨٩,٠
استثمارات في الأوراق المالية الاستثمارية	٦,٥٠٦	٩,٦	٨,٥١٩	١١,٠
	٦٨,٢٠١	١٠٠	٧٧,٥٦٣	١٠٠

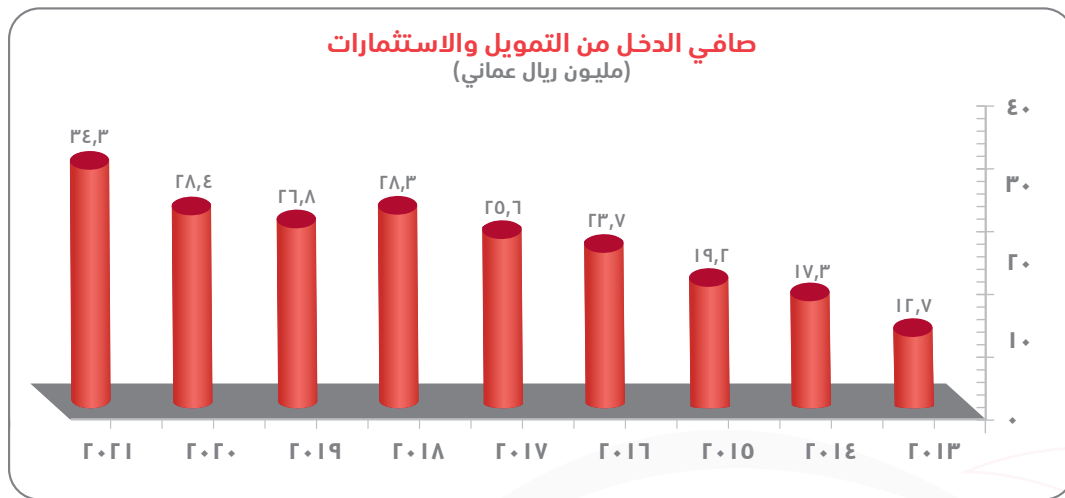
بلغ إجمالي دخل التمويل والاستثمار في ميثاق لعام ٢٠٢١ مبلغ وقدره ٧٧,٥٦٣ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٦٨,٢٠١ مليون ريال عماني للعام ٢٠٢٠م. وتعكس الزيادة بمبلغ ٩,٣٦٢ مليون ريال عماني أو ما نسبته ١٣,٧٪ في العام ٢٠٢١ نموًا في التمويل والأوراق المالية الاستثمارية.

## العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار وحاملي الصكوك والودائع من البنوك.

يوضح الجدول المذكور أدناه توزيع العائد المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار والعائدات من البنوك لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)
عوائد أصحاب حسابات الاستثمار	٣٤,٩٤٧	٨٠,٨	٣٢,٥٧٦	٨١,٩
عوائد أصحاب الصكوك	٤,٨٩٥	١١,٣	٤,٨٦٩	١٢,٢
صافي العائد على وداائع البنوك	٣,٤١٦	٧,٩	٢,٣٣١	٥,٩
	٤٣,٢٥٨	١٠٠	٣٩,٧٧٦	١٠٠

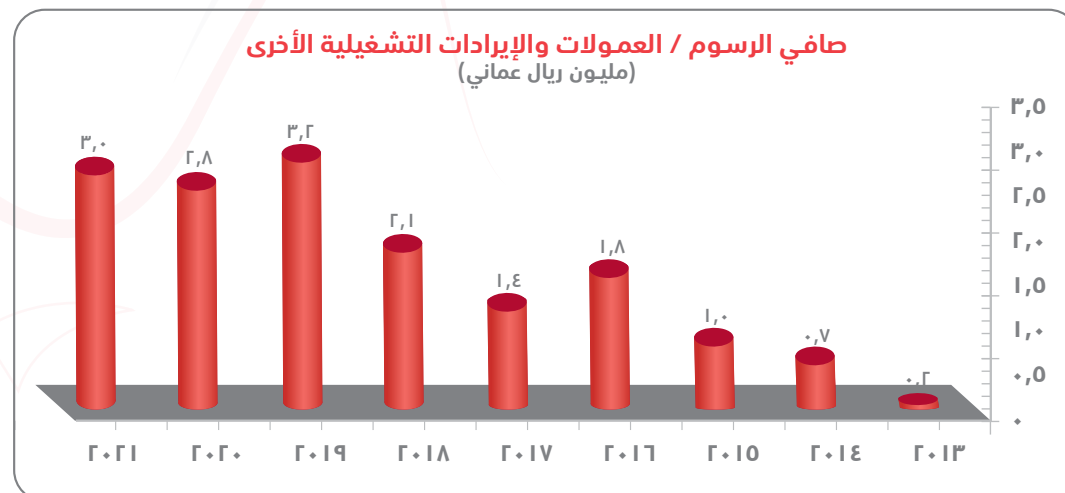
بلغ إجمالي العائد المدفوع من ميثاق لأصحاب حسابات الاستثمار والصكوك والودائع من البنوك لعام ٢٠٢١م مبلغ وقدره ٤٣,٢٥٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣٩,٧٧٦ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م بزيادة قدرها ٣,٤٨٢ مليون ريال عماني، أو بنسبة ٨,٧٪ لعام ٢٠٢١م وذلك نتيجة ارتفاع تكلفة التمويل.



## 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 والتحصيل والدخل المرتبط ببطاقة أجرة وتتضمن إيرادات التشغيل الأخرى بشكل رئيسي أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية، ورسوم الخدمات وإيرادات متنوعة أخرى.

بلغ صافي الرسوم والعمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى لعام عماني لعام ٢٠٢١م مبلغ قدره ٣,٠٠٠ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢,٨٠٣ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م، حيث أن إجمالي الزيادة التي قدرها ٠,١٩٧ مليون ريال عماني أو ما نسبته ٧,٠٢٪ في العام ٢٠٢١م نتيجة ارتفاع إيرادات الرسوم والعمولات في حين انخفضت أرباح صرف العملات الأجنبية ورسوم الخدمات والعمولات.



## مصروفات التشغيل

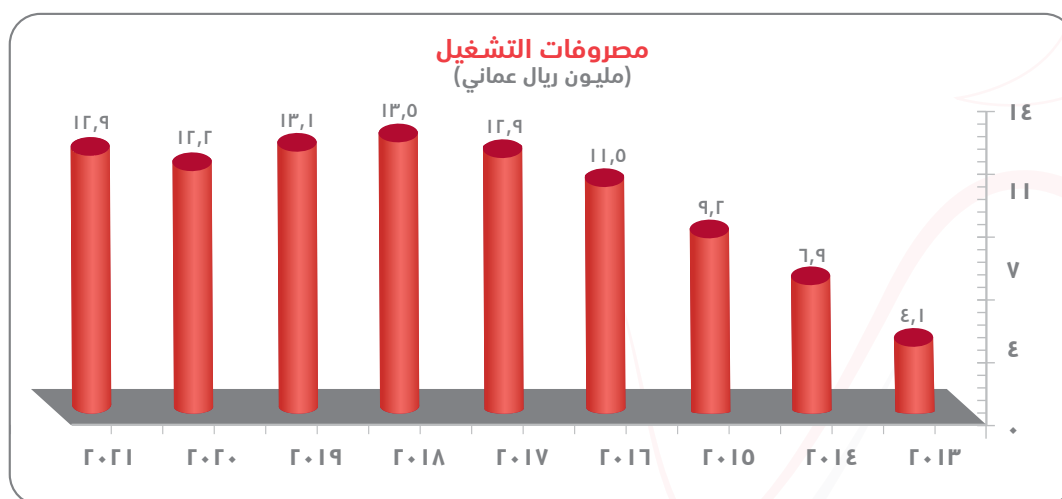
تتضمن مصروفات التشغيل الخاصة بنا نفقات تكاليف الموظفين والإشغال والنفقات الإدارية الأخرى ومصروفات الإهلاك.

يبين الجدول أدناه توزيع مصروفات التشغيل في عامي ٢٠٢١م و٢٠٢٠م:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	
٤٨,١	٥,٨٧٩	٤٩,٨	٦,٣٤٥	مصروفات الموظفين
٦,٩	٨٤٦	٧,٣	٩٤٩	تكاليف الإشغال
٣١,٣	٣,٨٢٣	٣٣,٤	٤,٣١٤	تكاليف إدارية أخرى
١٣,٧	١,٦٧٨	٩,٥	١,٢٢٩	مصروفات الإهلاك
١٠٠,٠	١٢,٢٢٦	١٠٠,٠	١٢,٩٢٧	<b>إجمالي مصروفات التشغيل</b>
٢٠٢٠	٢٠٢١			
٣٩,٢	٣٤,٦			نسبة التكلفة إلى الدخل <sup>(١)</sup>

(١) مصروفات التشغيل مقسومة على دخل التشغيل.

بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية لميثاق ١٢,٩٢٧ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ١٢,٢٢٦ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠. ويعكس الارتفاع البالغ ٠,٧٠١ مليون ريال عماني، أو ٥,٧% في عام ٢٠٢١، بشكل أساسي زيادة قدرها ٠,٤٦٦ مليون ريال عماني أو ما يقابل نسبة ٧,٩% في مصاريف الرواتب وزيادة قدرها ٠,٤٩١ مليون ريال عماني أو ما يقابل نسبة ١٢,٨% في التكاليف الإدارية الأخرى ويرجع ذلك إلى النمو في الأعمال التجارية. كما انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل من ٣٩,٢% إلى ٣٤,٦% نتيجة للنمو الإجمالي في الدخل.



## رسوم المخصصات وخسائر انخفاض القيمة

يقوم ميثاق بتخصيص مخصصات للانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي فورًا 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 ٢٠٢١م و٢٠٢٠م:

للعام المنتهي		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		مخصصات الخسائر الائتمانية
		محددة / المرحلة ٣
١,٦٤٩	١,٠٥١	
		غير محددة / المرحلة ١ و ٢
٨,٠٩٢	١١,٥٤١	
٩,٧٤١	١٢,٥٩٢	<b>إجمالي مصاريف المخصصات الخاصة بخسائر التمويل</b>
		المبالغ المستردة من انخفاض قيمة خسائر التمويل
١,٩٧٠	٢,٧٧٨	
٧,٧٧١	٩,٨١٤	<b>الإجمالي</b>
٠,٦٣%	٠,٧٢%	صافي مخصص انخفاض القيمة / صافي التمويل الإسلامي

بلغ صافي مخصصات ميثاق لخسائر التمويل المتعثرة ٩,٨٢١ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٧,٧٧١ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠. وتعزى الزيادة البالغة ٢,٠٥٠ مليون ريال عماني أو ٢٦,٤% في صافي المخصصات بشكل أساسي إلى انخفاض قيمة خسائر التمويل المرحلة الأولى والثانية

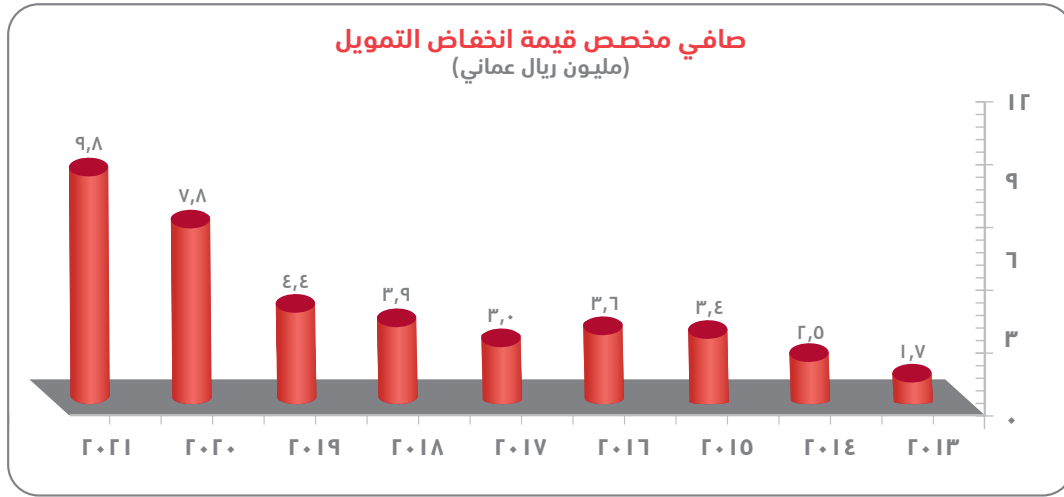
بلغت نسبة صافي تكلفة خسائر الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ما نسبته ٠,٧٢٪ مقابل ٠,٦٣٪ للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

ويوضح الجدول المذكور أدناه معدل التمويل الإسلامي المخصص لانخفاض قيمة التمويل ونسبة تغطية ميثاق لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥,٨٤٦	١٣,١٧٥	التمويل الإسلامي المنقوص (ألف ريال عماني)
٪١,٢٥	٪٠,٩٦	نسبة التمويل الإسلامي المنقوص <sup>(١)</sup>
٪٢٠,٨	٪٣٣,٤	نسبة تغطية خسائر التمويل <sup>(٢)</sup>

(١) التمويل المنقوص كنسبة من إجمالي التمويل.

(٢) المخصصات المنقوصة كنسبة من التمويل المنقوص.



## 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 ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
(٤٥,٩٤٢)	(٨٧,٠٠٠)	صافي النقد المستلم / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٩١٦)	(٥,٧٧٢)	صافي النقد المستلم / المستخدم في أنشطة الاستثمار
١٣,٣٦١	١٧٣,٠٨٠	صافي النقد المستلم / المستخدم في أنشطة التمويل
٨٦,٢٢٥	٣١,٠٠٦	التمويل النقدي والتمويل قصير الأجل في بداية السنة
٣١,٠٠٦	١١١,٣١٤	التمويل النقدي والتمويل قصير الأجل في نهاية السنة

### الأنشطة التشغيلية

بلغ صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل لعام ٢٠٢١م مبلغ وقدره ٨٧ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٤٥,٩٤٢ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٠م. وبالنسبة لكل من عامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م، 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 والاهلاك.

### الأنشطة الاستثمارية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية لعام ٢٠٢١م مبلغ وقدره ٥,٧٧٢ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٢,٩١٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م. وفي كل فترة كانت الأنشطة الاستثمارية الرئيسية هي عبارة عن شراء وبيع أو استرداد استثمارات الأوراق المالية وشراء ممتلكات ومعدات وفي عام ٢٠٢١م، أنفق ميثاق على استثمارات الأوراق المالية بقيمة ٤,٣٩٦ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٣,١٥٥ مليون ريال عماني في العام ٢٠٢٠م، كما أنفق مبلغ قدره ١,٧ مليون ريال عماني على الممتلكات والمعدات مقارنة بمبلغ ٠,٣١٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م.

## أنشطة التمويل

بلغ صافي التدفق النقدي من أنشطة التمويل لعام ٢٠٢١ قيمة ١٧٣,٠٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٣,٦ مليون ريال عماني في العام ٢٠٢٠م، ويعكس بشكل رئيسي الارتفاع في التدفقات النقدية من إيداعات الزبائن بقيمة ١٧٣,٠٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م مقارنة بانخفاض بلغت قيمته ٣٦,٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م.

يوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة لميثاق لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
%١٢,٥٠	%١٥,٠٠	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول
%١٨,٠٣	%٢٠,٩٠	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع <sup>(١)</sup>

(١) يشمل إجمالي الودائع الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار

## 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.

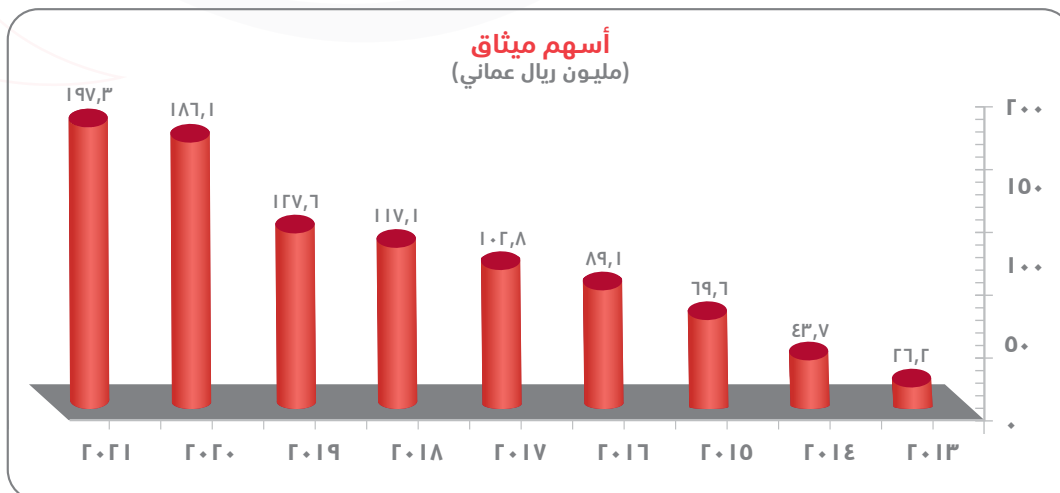
يبين الجدول أدناه تكوين ميثاق للتمويل في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

كما في ٣١ ديسمبر				
٢٠٢٠		٢٠٢١		
(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	(% من الإجمالي)	ألف ريال عماني	
٧,٣	٩٢,٢٧٢	٥,٧	٨١,٢٧٤	ودائع من البنوك
١٢,٠	١٥٢,١٢٥	١٠,٢	١٤٤,٨٥٥	الحسابات الجارية
٧,٢	٩٠,٦٠٠	٦,٤	٩٠,٦٠٠	الصكوك
٧٣,٥	٩٢٨,٧٢١	٧٧,٧	١,١٠١,٨٠٣	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار
١٠٠,٠	١,٢٦٤,١٦٨	١٠٠,٠	١,٤١٨,٥٣٢	<b>الإجمالي</b>

تتكون الحسابات الحالية لميثاق من الحسابات الجارية والهامشية، حيث تعد الحسابات الجارية وحسابات 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 ٢٠٢١م بمبلغ ١١,٤٥ مليون ريال عماني أو ما نسبته ١٢,٣%، كما انخفضت قيمة الحسابات الجارية بمبلغ ٧,٢٧ مليون ريال عماني أو ما نسبته ٤,٨%، في المقابل، ارتفعت حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بقيمة ١٧٣,٠٨ مليون أو ما نسبته ١٨,٦% مقارنة بعام ٢٠٢٠م.

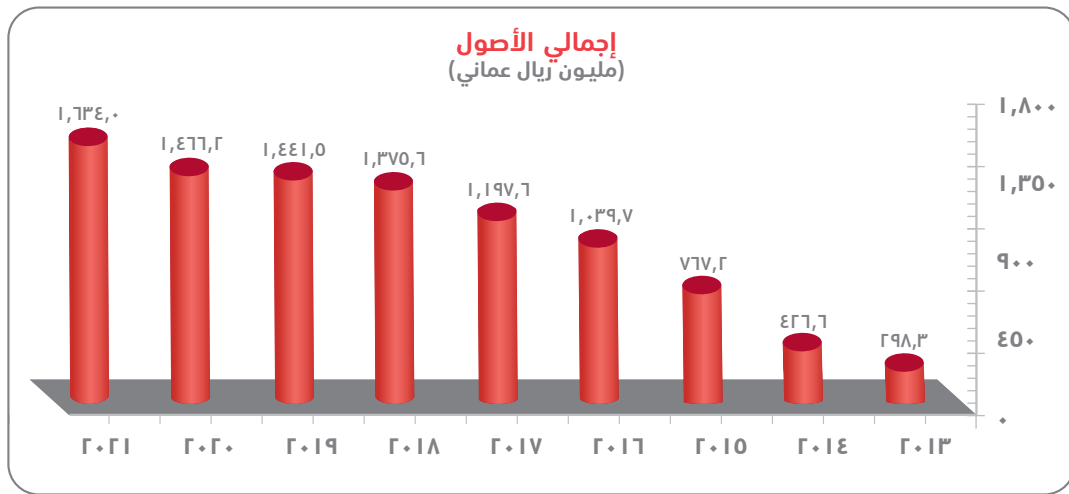
## تمويل الأسهم

تتكون محفظة تمويل حقوق أسهم ميثاق من رأس المال المخصص من المقر الرئيسي إضافة إلى الأرباح المحتجزة. ارتفعت حقوق أسهم ميثاق من ١٨٦,١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لتصل إلى ١٩٧,٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بزيادة بلغت نسبتها ٦% . بلغ ربح ميثاق للعام ١١,٨٢٧ مليون ريال عماني مما ساهم بشكل كبير في زيادة حقوق الأسهم في عام ٢٠٢١م.



## الأصول

ارتفع إجمالي الأصول من ١,٤٦٦,٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م ليصل إلى ١,٦٣٤,٠ مليون ريال عماني في العام ٢٠٢١م، بزيادة قدرها ١٦٧,٨ مليون ريال عماني أو ما نسبته ١١,٤٪. وجاءت الزيادة في الأصول بشكل رئيسي نتيجة لزيادة صافي التمويل الإسلامي بمبلغ ١٠٩,٦ مليون ريال عماني وكذلك الاستثمار بمبلغ ٣,٢ مليون ريال عماني، وارتفع الرصيد المحتفظ لدى البنك المركزي العماني ليصل إلى ٦١,٧ مليون ريال عماني.



## التمويل الإسلامي

بلغ إجمالي محفظة التمويل الإسلامي لميثاق (صافي المخصصات) ١,٣٦١,٠٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ويوضح الجدول أدناه محفظة تمويل ميثاق ومخصصات ونسب معينة كما في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧,٠٠٪	١,٤٠٤,٩٥٤	إجمالي التمويل الإسلامي <sup>(١)</sup>
٢,٠٠٪	(٤٣,٩٣٦)	مخصصاً: المخصصات
٩,٠٠٪	١,٣٦١,٠١٨	صافي التمويل <sup>(٢)</sup>
٢,٠٠٪	١٠٩,٢٪	صافي التمويل / الحسابات الجارية وأصحاب حسابات الاستثمار
١١,٠٠٪	٩٥,٩٪	صافي التمويل / إجمالي الودائع <sup>(٣)</sup>

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 مخصصاً 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 أيضاً 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 ووفقاً 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 ١٢,٣٪ من إجمالي التمويل الخاص بميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وشكل قطاع التشييد وقطاع النقل والاتصالات ١٢,١٪ و ١٢,٧٪ 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 التوتّر الأكثر حدة ويوفر مساحة كافية للنمو مع تلبية المتطلبات التنظيمية وفي الوقت نفسه يعطي عائداً معقولاً للمساهمين. ولدى نافذة ميثاق سياسة رأس مال تطلعيه 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 ميثاق نهجاً موحداً لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.



يحدد البنك المركزي العماني وبرايقب متطلبات رأس مال البنوك في سلطنة عمان. كما يتطلب البنك المركزي العماني من النافذة الإسلامية الحفاظ على نسبة ١١٪ من إجمالي رأس مال الأصول المرجحة بالمخاطر. إن متطلبات نسبة كفاية رأس المال هي كما يلي:

نسبة الأسهم المشتركة في رأس المال	٧,٠٠٪
الفئة الاولى الإضافية - مقيدة إلى الحد الأقصى	٢,٠٠٪
نسبة رأس المال - الفئة الأولى	٩,٠٠٪
نسبة رأس المال من الفئة الثانية	٢,٠٠٪
إجمالي نسبة رأس المال	١١,٠٠٪

تم تحديد نسبة تغطية السيولة النقدية في اتفاقية بازل ٣ بنسبة ٦٠ في المائة لعام ٢٠١٥م، وارتفعت بنسبة ١٠ في المائة سنوياً حتى تصل إلى ١٠٠ في المائة في عام ٢٠١٩م. وأصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن صافي نسبة التمويل المستقرة في أكتوبر ٢٠١٦م، وتم إخطار البنك المركزي العماني بذلك. وتم تطبيق نسبة صافي نسبة التمويل الثابت بدءاً من عام ٢٠١٨م بنسبة ١٠٠ في المائة.

معايير سيولة لجنة بازل الثالثة: فيما يلي نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والمتطلبات المستقبلية:

متطلبات ٢٠٢١م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
١٠٠٪	١٩٨٪	معدل تغطية السيولة
١٠٠٪	١٤٠٪	معدل صافي نسبة التمويل المستقرة

يوضح الجدول التالي معدلات كفاية رأس المال لميثاق لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩,٢٣٪	١٧,٨٦٪	نسبة كفاية رأس المال - الفئة الاولى
٢١,٠١٪	١٩,٩١٪	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

وفقاً للمعايير التنظيمية للجنة بازل الثالثة

## المطلوبات والالتزامات المحتملة:

لدى نافذة ميثاق مطلوبات محتملة فيما يتعلق بالالتزامات التمويل التي قام بها وكذلك فيما يتعلق بخطابات الاعتماد والضمانات الصادرة عنه. يبين الجدول أدناه هذه المطلوبات والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٧,٠٦٢	٦٥,١٣٧	خطابات اعتماد
١٦,٦٤١	٢٤,١٣٧	الضمانات
٧٣,٧٠٣	٨٩,٢٧٤	الإجمالي

# ملخص نتائج السنوات العشر الماضية

المبالغ بآلاف الريالات العمانية				الميزانية العمومية
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
				<b>الأصول</b>
١,٣٠٦,٧٥٦	٧٨١,٧٥٥	٦٥٦,٨٩٨	١,٠٤٧,٢٢٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٧٦,٠٤٣	٨٦٩,٨٠٤	٥٧٤,٧٨٦	٧٦٥,١٥١	مبالغ مستحقة من البنوك
٧,٨٢٨,٤٨٥	٧,٧١٢,١٩٣	٧,٧٣١,٢٨٦	٧,٨٣٠,٣٩٨	قروض وسلف
١,١١٠,٤٣٠	١,١٦٥,٨٤٨	١,٢٥١,٣٦٩	١,٣٦١,٠١٩	مديونيات تمويل إسلامي
١,٢٦٩,٥٨٢	١,٤٤٤,٨٣٢	١,٨٤٧,٣٤٩	١,٨١١,٤٩٦	استثمارات الأوراق المالية
-	-	-	٨,٢٦٦	استثمار في شركات زميلة
٢٢٧,٢٤٢	٢٣٦,٦٩٤	٣٢٠,٦٨٨	١٧٤,٧٩٧	أصول أخرى
٦٩,٥٠١	٧٩,٤٨٢	٧١,٣٨٩	٧٤,١٨٧	ممتلكات ومعدات وبرمجيات
<b>١٢,٢٨٨,٠٣٩</b>	<b>١٢,٢٩٠,٦٠٨</b>	<b>١٢,٤٥٣,٧٦٥</b>	<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
				<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
				<b>الالتزامات</b>
٩٥١,٨٧٨	١,١٧٣,٤٧٩	٩٣٩,٦٢١	١,٢١٨,٤٦٥	ودائع من البنوك
٧,٥٠٤,٢١٩	٧,٠١١,٢٦٦	٧,٤٢٨,٧٣٧	٧,٦٠٤,٠٥١	ودائع العملاء
٩٥٨,٤٦٦	١,٠٣٢,٤٠٠	١,٠٢٩,٧٦٨	١,١٧٠,٥٥٥	ودائع العملاء الإسلامية
-	-	-	-	شهادات إيداع
٤٤,٦٠٨	٩٠,٢٠٥	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	صكوك
٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٤١٠	٣٩٠,٥٧٠	٣٩٠,٣٧٩	سندات يورو متوسطة الأجل
-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٤٣٣,٣٤٩	٥٢١,٨٦٤	٤٦٩,٨٠٢	٣٩٤,٧١٣	التزامات أخرى
٤٣,٥٠٧	٤٧,١٦٨	٤٧,٨٢١	٥٢,٩٣١	ضرائب
٣٩,٢٧٠	٢٦,١٨٠	١٣,١٩٨	-	التزامات ثانوية
<b>١٠,٣٦٠,٢٩٧</b>	<b>١٠,٢٨٧,٩٧٢</b>	<b>١٠,٤١٠,١١٧</b>	<b>١٠,٩٢١,٦٩٤</b>	<b>حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم</b>
٢٩٤,٧٤١	٣٠٩,٤٧٨	٣٢٤,٩٥٢	٣٥٧,٤٤٨	رأس المال
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	علاوة إصدار
٣٧٠,٩٨٨	٣٨٤,٠٧٨	٣٩٧,١٦٨	٤١٠,٢٥٨	احتياطي عام
١٢١,٧٣٠	١٢٣,٧٦٠	١٢٨,٦٦٨	١٢٦,٣٩٩	إحتياطي غير قابل للتوزيع
٤٣٧	(٣٤)	(١٤٠)	-	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(٥,٠٢٣)	(٣٧٢)	(٣,٦٨٣)	٢,٨٥٥	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢,٠٦٨)	(٢,٢٩٦)	(٢,٤٠٧)	(٢,٤٩٨)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٤٨٥,٤٠٢	٥٢٦,٤٨٧	٥٣٧,٥٥٥	٥٩٤,٨٤٧	أرباح محتجزة
١,٧٩٧,٧٤٢	١,٨٧٢,٦٣٦	١,٩١٣,٦٤٨	٢,٠٢٠,٨٤٤	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	حقوق غير مسيطرة
-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
١,٩٢٧,٧٤٢	٢,٠٠٢,٦٣٦	٢,٠٤٣,٦٤٨	٢,١٥٠,٨٤٤	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
<b>١٢,٢٨٨,٠٣٩</b>	<b>١٢,٢٩٠,٦٠٨</b>	<b>١٢,٤٥٣,٧٦٥</b>	<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	التزامات عرضية وارتباطات
٢,٦٦٦,٤٣٥	٢,٣٢٢,٩٥٧	١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٣٣,١٦١	تكلفة التشغيل إلى الدخل
%٤٢,٦١	%٤١,٥٠	%٣٩,٣٩	%٤٠,٢٧	العائد على متوسط الأصول
%١,٥٣	%١,٥١	%١,٣٢	%١,٤٩	العائد على حقوق المساهمين
%١٠,٨٨	%١٠,٧٣	%٩,٠٨	%١٠,١٢	العائد على السهم (ريال العماني)
٠,٠٥٩	٠,٠٥٥	٠,٠٤٤	٠,٠٥١	سعر السهم (ريال العماني)
٠,٤١	٠,٤٣٤	٠,٣٩٤	٠,٤٨٤	نسبة كفاية رأس المال (BIS)
%١٩,٢٢	%١٩,٧٢	%٢٠,٧٧	%٢١,٣٠	

المبالغ بآلاف الريالات العمانية

٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م
٩٣٤,٧٤٥	١,٠٤١,٥٧٢	٢,٤١٢,٠٥٢	٨٣٦,٩٤٤	٥٨٢,٣١٠	٦٦٣,٣٦٦
٥٩٢,٠٢٦	٥٢٦,٦١٥	٩٩١,٤٩١	١,٠٣٨,٨٢٦	٨٦٦,٩٨١	٧٢٦,٠٥٠
٧,٣٥٨,٦٠٣	٧,١٠٢,٣٢٣	٦,٦٩٥,٤٨٦	٦,٣٨٥,٦٢٥	٥,٨٦٣,٥٣٣	٥,٦٠٠,٩٥٢
٩٧٠,١١٣	٨٥٥,٠٠٧	٦٣٤,٧٢٩	٤٠٠,٢٩٠	٢٧٩,٣١٣	-
١,٠٢٧,١٧٦	١,٠٠٩,٩٢٤	١,٥١٨,٣٨٤	٧٤٠,٧٧٠	٥٢٢,٠٤٠	٦٠٥,٣٧٣
-	٤٨,٠٧٤	٤٧,٧٤٦	٤٧,٤٤٩	٣٦,٥٤٧	٤٥,٩٤١
١٩٤,٤٤٠	١٦٢,٣٢٣	١٦٨,٠٢٠	٢٠٦,٥٥٠	٢٢٩,٠٧٥	٢٠٢,٧٢٤
٧٢,١١٩	٧٤,٢٣٢	٧٦,٦٢١	٧١,٨٦٤	٦٦,٦٥١	٦٩,٢٦٣
<u>١١,١٤٩,٢٢٢</u>	<u>١٠,٨٢٠,٠٧٠</u>	<u>١٢,٥٤٤,٥٢٩</u>	<u>٩,٧٢٨,٣١٨</u>	<u>٨,٤٨٦,٤٥٠</u>	<u>٧,٩١٣,٦٦٩</u>
٩١٠,١٢٥	٨٣١,٧٩٢	٢,٨٥٩,٥٦٣	٨٨٨,٨١٩	٦٦٨,٨٥٧	٧٥٠,٧٥٤
٦,٤٥٩,٤١٠	٦,٦٩٤,٨٠٨	٦,٧٣٨,٣١٥	٦,٢٩٩,٣٥٠	٥,٥٥٢,٩١٣	٥,٣٢٤,٠١٦
٩٥٩,٩٠٢	٧٦٢,٩١٩	٦٢٥,١٣٣	٢٨٢,٧٥٩	٩٢,٩٥٧	-
-	-	-	٤٦,٠٠٠	٤٧,٠٠٠	٥٣,٦٠٠
٤٤,٦٠٨	-	-	-	٢٩,٨٠٣	٥٤,٨٠٣
٣٨٤,٥٠٨	٣٨٣,٥٩٥	١٩١,١٨٥	١٨٩,٩٧٩	١٨٨,١٠٢	-
٣٢,٤١٦	٦٤,٣٨٠	٩٤,٦٥٥	٦٢,٢٣٩	٤٦,٤٣٢	١٦,١٥٧
٣٧٥,٦٤٦	٣٣٧,٣٥٦	٣٦٩,٦٩٩	٣٧٧,٨١١	٣٦٩,٣٢٣	٣٧١,٢٧٩
٤٢,٩١٤	٣٣,٠٣٠	٢٨,٥٧٠	٢٨,٨٤٤	٣١,٩٠٢	٢٦,٨٩٦
١٢١,٣٦٠	١٦٥,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠	٢٤٦,٨٦٧	٢٥٩,٧٠٠
<u>٩,٨٨٩,٨٨٩</u>	<u>٩,٢٧٣,٣٣٠</u>	<u>١١,١٤٧,٥٧٠</u>	<u>٨,٤١٦,٦٥١</u>	<u>٧,٢٧٤,١٥٦</u>	<u>٦,٨٥٧,٢٠٥</u>
٢٧٠,٩٣٦	٢٤٩,٦٢٥	٢٢٩,١٨٣	٢١٨,٦٦٩	٢١٥,٢٢٦	٢٠٣,٨٥١
٥٠٩,٣٧٧	٤٨٦,٢٤٢	٤٦٤,٩٥١	٤٦٤,٩٥١	٤٥١,٨٣٧	٣٨٨,١٣٧
٢٨٨,٨٩٨	٢٤٤,٨٠٨	١٦٩,٨٠٨	١٦٩,٨٠٨	١٦٣,٣٩٢	١٥٠,٥٥٨
١٨٣,٢٧٢	١٨٥,٢٠٣	٢٢٠,٢٩٩	١٩٦,٥٠١	١٦٥,٦١٣	١٣٢,٢١٢
(١٨٦)	(٣٠١)	(٧١٨)	(٥٧٦)	٣٨٤	(٢,٣٩٨)
١٦,٨١٣	١٩,٢٣٤	١٩,٢٦٤	٢١,٦٣٩	١٦,٤٤٠	٨,١١٢
(١,٣٢٣)	(١,٩٦٦)	(١,٨٢٠)	(٩٢٥)	(٣,٥٨٩)	(٢,٥٤٤)
٤٢٠,٥٤٦	٣٦٣,٨٩٥	٢٩٥,٩٩٢	٢٤٦,٤٠٠	٢٠٢,٧٧٤	١٧٨,٣٤٥
١,٦٨٨,٣٣٣	١,٥٤٦,٧٤٠	١,٣٩٦,٩٥٩	١,٣١٢,٠٦٧	١,٢١٢,٠٧٧	١,٠٥٦,٢٧٣
١٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢١٧	١٩١
١,٨١٨,٣٣٣	١,٥٤٦,٧٤٠	١,٣٩٦,٩٥٩	١,٣١٢,٠٦٧	١,٢١٢,٢٩٤	١,٠٥٦,٤٦٤
<u>١١,١٤٩,٢٢٢</u>	<u>١٠,٨٢٠,٠٧٠</u>	<u>١٢,٥٤٤,٥٢٩</u>	<u>٩,٧٢٨,٣١٨</u>	<u>٨,٤٨٦,٤٥٠</u>	<u>٧,٩١٣,٦٦٩</u>
<u>٢,٨٦٠,٠٧٠</u>	<u>٢,٩٨٨,٤٨٩</u>	<u>٣,١٨٦,٤١٢</u>	<u>٢,٤٩٧,٦٦١</u>	<u>٢,١٠٨,٥٧٦</u>	<u>١,٨٠٤,٤٥٥</u>
%٤٢,٢٢	%٤١,٨٣	%٤١,٩٥	%٤١,٢١	%٤٢,٢٤	%٤١,٥٩
%١,٦١	%١,٦٤	%١,٧٢	%١,٧٩	%١,٨٦	%١,٨٤
%١١,٤٤	%١٢,٥٠	%١٣,٦٨	%١٣,٨٩	%١٤,٤٩	%١٥,٦٩
٠,٠٦١	٠,٠٣٤	٠,٠٦٧	٠,٠٧١	٠,٠٧٢	٠,٠٧٣
٠,٣٩٤	٠,٤٧٢	٠,٤٧٢	٠,٥٨٢	٠,٦٣٦	٠,٥٧٢
%١٨,٥٥	%١٦,٩٠	%١٦,١٠	%١٥,٩٢	%١٦,٤٢	%١٦,٣٢

المبالغ بالآلاف الريالات العمانية				قوائم الدخل الشامل
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٤٢٠,٠٣٧	٤٥٢,٠١٧	٤٣٧,٧٧٢	٤٤٤,٧٠٥	إيرادات الفوائد
(١٤٣,٣٠٨)	(١٦١,١٣٧)	(١٤٣,٥٣٦)	(١٤٣,٠٢٠)	مصروفات الفوائد
٢٧٦,٧٢٩	٢٩٠,٨٨٠	٢٩٤,٢٣٦	٣٠١,٦٨٥	صافي إيرادات الفوائد
٥٨,٦٠٨	٦٦,٠٨١	٦٨,٢٦٣	٧٧,١٣٨	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
(٣١,٠٤٨)	(٣٩,٩٨٩)	(٤٠,٣٦٩)	(٤٣,٢٨٧)	توزيعات على المودعين
٢٧,٥٦٠	٢٦,٠٩٢	٢٧,٨٩٤	٣٣,٨٥١	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٠٤,٢٨٩	٣١٦,٩٧٢	٣٢٢,١٣٠	٣٣٥,٥٣٦	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
١٤٢,٤٤٧	١٥٥,١٩٩	١٣٤,٤٠٩	١٣٩,٩٤٤	إيرادات التشغيل الأخرى
٤٤٦,٧٣٦	٤٧٢,١٧١	٤٥٦,٥٣٩	٤٧٥,٤٨٠	إيرادات التشغيل
				مصروفات التشغيل
(١٧٦,٩٨٤)	(١٧٥,٢٦٢)	(١٥٩,٦٠٢)	(١٧٤,١٥٤)	مصروفات تشغيل أخرى
(١٣,٣٥٩)	(٢٠,٦٦٩)	(٢٠,٢٥٠)	(١٧,٣٠٥)	استهلاك
(١٩٠,٣٤٣)	(١٩٥,٩٣١)	(١٧٩,٨٥٢)	(١٩١,٤٥٩)	
(٤٣,٢٤٢)	(٥٦,١٢٧)	(٨١,٠٣٨)	(٦٠,٢١٧)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول الماليّة
-	-	-	١٦٧	حصة في نتائج شركات زميلة
٢١٣,١٥١	٢٢٠,١١٣	١٩٥,٦٤٩	٢٢٣,٩٧١	الربح قبل الضريبة
(٣٣,٥١٨)	(٣٤,٥٦٣)	(٣٢,٢٩١)	(٣٤,٣٤٦)	مصروفات الضريبة
١٧٩,٦٣٣	١٨٥,٥٥٠	١٦٣,٣٥٨	١٨٩,٦٢٥	ربح العام

المبالغ بآلاف الريالات العمانية

٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م
٣٢٠,٤٦٨	٣١٩,٥٢٤	٣٢٤,٥٧٦	٣٣٢,٥١٤	٣٥٦,١٧٨	٣٧٨,٢٩٨
(٩٠,٠٦٣)	(٩٦,٨٧٨)	(٩٧,٦٦٠)	(٩٠,٦٦١)	(١٠٥,٦١٢)	(١٢١,٦١٥)
٢٣٠,٤٠٥	٢٢٢,٦٤٦	٢٢٦,٩١٦	٢٤١,٨٥٣	٢٥٠,٥٦٦	٢٥٦,٦٨٣
-	١٤,٤٣٥	٢٠,٣٨١	٢٥,٨٤٢	٣٧,٠٠٤	٤٦,٠٩٧
-	(١,٧٥٩)	(٣,٦٥٩)	(٧,١٨٤)	(١٣,٤٢٢)	(٢١,٤٣٤)
-	١٢,٦٧٦	١٦,٧٢٢	١٨,٦٥٨	٢٣,٥٨٢	٢٤,٦٦٣
٢٣٠,٤٠٥	٢٣٥,٣٢٢	٢٤٣,٦٣٨	٢٦٠,٥١١	٢٧٤,١٤٨	٢٨١,٣٤٦
٩٣,٢٤٧	١٠٤,٨٣٤	١٣٩,٤٧٢	١٤٧,٢٢٥	١٤٢,٠٢٧	١٥٤,٦٢٠
٣٢٣,٦٥٢	٣٤٠,١٥٦	٣٨٣,١١٠	٤٠٧,٧٣٦	٤١٦,١٧٥	٤٣٥,٩٦٦
(١٢٣,٤٠١)	(١٣٢,٦٨٧)	(١٤٦,٦٨٦)	(١٥٩,٨٧١)	(١٦١,٣٥٧)	(١٧٠,٨٥٧)
(١١,٢٠٧)	(١٠,٩٩٧)	(١١,٢٠٤)	(١١,١٨٥)	(١٢,٧٢١)	(١٣,٢٢٢)
(١٣٤,٦٠٨)	(١٤٣,٦٨٤)	(١٥٧,٨٩٠)	(١٧١,٠٥٦)	(١٧٤,٠٧٨)	(١٨٤,٠٧٩)
(٢٨,٨٧١)	(٢٢,٨٨٣)	(٤٠,٤٦٥)	(٤١,٧٢٣)	(٣٩,٤٥١)	(٤٣,٢٧٩)
(٣,٤١٨)	١,٣٠٤	١,٥١٥	٢,٥٦١	١,٧٢٧	٢,٤٣٨
١٥٦,٧٥٥	١٧٤,٨٩٣	١٨٦,٢٧٠	١٩٧,٥١٨	٢٠٤,٣٧٣	٢١١,٠٤٦
(١٧,٥٤٩)	(٢٢,٧٠١)	(٢٣,٠٤٣)	(٢٢,٠٦٧)	(٢٧,٨١٣)	(٣٤,٢٢٨)
١٣٩,٢٠٦	١٥٢,١٩٢	١٦٣,٢٢٧	١٧٥,٤٥١	١٧٦,٥٦٠	١٧٦,٨١٨

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

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك مسقط ش.م.ع. ("البنك") وشركتها التابعة السابقة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، التي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ وعن أدائها 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 وملانة 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 المسؤوليات 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 ٢٠٢١، سجلت المجموعة إجمالي القروض والسلف ومدني التمويل الإسلامي للعملاء بمبلغ ٩,٦٦٠ مليون ريال عماني و ٤٦٩ مليون ريال عماني لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>المجالات الرئيسية لإصدار الأحكام تشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• آثار جائحة كوفيد-١٩ العالمية على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة لأنها تتطلب تطبيق مستوى عالٍ بشكل غير عادي من الأحكام وعدم اليقين في التقدير، مما قد يؤدي إلى تغيير جوهري في التقديرات في الفترات المستقبلية.</li> <li>• تحديد التعرض للمخاطر مع تدهور كبير في جودة الائتمان.</li> <li>• الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية.</li> <li>• الحاجة إلى تطبيق إحلالات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul> <p>نظرًا للطبيعة التقديرية المتأصلة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة مقرونة بدرجة عالية من عدم التأكد من التقدير بسبب الآثار الاقتصادية لجائحة كوفيد-١٩ على القروض والسلف ومدني التمويل الإسلامي، فقد أخذنا في الاعتبار مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف ومدني التمويل الإسلامي للعملاء كامر 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 وأثار جائحة كوفيد-١٩ مبينة في الإفصاحات ٦-٣ و ٤ و ٤١-٢ و ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة.</p>	<p>إن إجراءات تدقيقنا في هذا المجال تتضمن التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم مدى ملاءمة سياسة احتساب مخصصات انخفاض القيمة لدى المجموعة القائمة على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٤٩؛</li> <li>• 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؛</li> <li>• تقييم الأحكام والتقديرات الرئيسية للمجموعة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ومشاركة أخصائيين للمساعدة في تقييم الأحكام والتقديرات المتعلقة باحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي ومعدلات الاسترداد؛</li> <li>• بالنسبة لعينة من التعرض للمخاطر، قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 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؛</li> <li>○ التعرف في الوقت المناسب على التعرض للمخاطر مع زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة التصنيف المرحلي لدى المجموعة؛</li> <li>○ الإحلالات التي اعتبرت الإدارة في ضوء جائحة كوفيد-١٩ المستمر؛ و</li> <li>○ احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul> </li> <li>• التحقق من اكتمال القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء (بما في ذلك خارج الميزانية العمومية) في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لقد فهمنا السلامة النظرية واختبرنا السلامة الرياضية للنماذج؛</li> <li>• التحقق من ثبات مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد مخصصات انخفاض القيمة؛ و</li> <li>• 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.</li> </ul>

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

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسئولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة وتنظيم 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 تبدي 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 جوهريّة.

في حال، بناءً على الإجراء الذي قمنا بأدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لرفع تقرير 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 الملزمة 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 جوهريّة، سواء نتيجة لاختلاس أو لخطأ.

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 يبنون 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.

#### مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول سواء البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة، 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 الجوهريّة حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.



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

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)  
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 الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التثويه، 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة لأساس 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 يثير 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. استنتاجاتنا تعتمد 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، وسواء 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 المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، تم اتخاذ إجراءات للقضاء على التهديدات أو تطبيق التدابير.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت من أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي هي أمور التدقيق الرئيسية. وصفنا هذه الأمور في تقريرنا كمدققي الحسابات إلا في حال قانون أو لائحة يحول دون الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما، في حالات نادرة للغاية، قررنا أن أمر لا ينبغي أن يتم تواصله في تقريرنا بسبب الآثار السلبية من عمل ذلك حيث من المعقول توقع أن تفوق فوائد المصلحة العامة من هذا التواصل.



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 تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية وتعديلاته، والهيئة  
العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.



Ernst & Young LLC  
P. Sultan

فيليب ستانتون

مسقط  
٢٧ فبراير ٢٠٢٢

# البيانات المالية

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			<b>الأصول</b>
٦٥٦,٨٩٨	١,٠٤٧,٢٢٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٧٤,٧٨٦	٧٦٥,١٥١	٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٧,٧٣١,٢٨٦	٧,٨٣٠,٣٩٨	٧	قروض وسلف
١,٢٥١,٣٦٩	١,٣٦١,٠١٩	٧	مديونيات تمويل إسلامي
١,٨٤٧,٣٤٩	١,٨١١,٤٩٦	٩	استثمارات في أوراق مالية
-	٨,٢٦٦	١٠	استثمار في شركات زميلة
٣٢٠,٦٨٨	١٧٤,٧٩٧	٨	أصول أخرى
٧١,٣٨٩	٧٤,١٨٧	١١	ممتلكات ومعدات وبرمجيات
<u>١٢,٤٥٣,٧٦٥</u>	<u>١٣,٠٧٢,٥٣٨</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
			<b>الالتزامات</b>
٩٣٩,٦٢١	١,٢١٨,٤٦٥	١٤	ودائع من البنوك
٧,٤٢٨,٧٣٧	٧,٦٠٤,٠٥١	١٥	ودائع العملاء
١,٠٢٩,٧٦٨	١,١٧٠,٠٥٥	١٥	ودائع العملاء الإسلامية
٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	١٦	صكوك
٣٩٠,٥٧٠	٣٩٠,٣٧٩	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل
٤٦٩,٨٠٢	٣٩٤,٧١٣	١٨	التزامات أخرى
٤٧,٨٢١	٥٢,٩٣١	١٩	ضرائب
١٣,١٩٨	-	٢٠	التزامات ثانوية
<u>١٠,٤١٠,١١٧</u>	<u>١٠,٩٢١,٦٩٤</u>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
			<b>حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم</b>
٣٢٤,٩٥٢	٣٥٧,٤٤٨	٢١	رأس المال
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	٢٢	علاوة إصدار
٣٩٧,١٦٨	٤١٠,٢٥٨	٢٣	احتياطي عام
١٠٨,٣١٨	١١٩,١٤٩	٢٣	احتياطي قانوني
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	١١	احتياطي إعادة تقييم
١٣,٠٩٠	-	٢٣	احتياطي قرض ثانوي
(١٤٠)	-	٣٧	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(٣,٦٨٣)	٢,٨٥٥		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢,٤٠٧)	(٢,٤٩٨)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٣٥٦	٢,٣٤٦	٢٣	احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي القروض المعاد هيكلتها
٥٣٧,٥٥٥	٥٩٤,٨٤٧		أرباح محتجزة
<u>١,٩١٣,٦٤٨</u>	<u>٢,٠٢٠,٨٤٤</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى المساهمين</b>
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٢٤	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
<u>٢,٠٤٣,٦٤٨</u>	<u>٢,١٥٠,٨٤٤</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<u>١٢,٤٥٣,٧٦٥</u>	<u>١٣,٠٧٢,٥٣٨</u>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
<u>١٠,٥٨٩,٥٨٩</u>	<u>١٠,٥٦٠,٥٦٠</u>	٢٦	صافي الأصول للسهم الواحد
<u>١,٨٦٦,١٤٧</u>	<u>١,٨٣٣,١٦١</u>	٢٧	التزامات عرضية وارتباطات

تم التصريح بإصدار البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٢م 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.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٤٣٧,٧٧٢	٤٤٤,٧٠٠	٢٨	إيرادات الفوائد
(١٤٣,٥٣٦)	(١٤٣,٠٢٠)	٢٩	مصروفات الفوائد
٢٩٤,٢٣٦	٣٠١,٦٨٠		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
٦٨,٢٦٣	٧٧,١٣٨	٢٨	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
(٤٠,٣٦٩)	(٤٣,٢٨٧)	٢٩	توزيعات على المودعين
٢٧,٨٩٤	٣٣,٨٥١		<b>صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي</b>
٣٢٢,١٣٠	٣٣٥,٥٣٦		<b>صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي</b>
٩٢,٩٠٤	٩٩,٩١٤	٣٠	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)
٤١,٥٠٠	٤٠,٠٣٠	٣١	إيرادات التشغيل الأخرى
٤٥٦,٥٣٩	٤٧٥,٤٨٠		<b>إيرادات التشغيل</b>
			<b>مصروفات التشغيل</b>
(١٥٩,٦٠٢)	(١٧٤,١٥٤)	٣٢	مصروفات التشغيل الأخرى
(٢٠,٢٥٠)	(١٧,٣٠٥)	١١	استهلاك
(١٧٩,٨٥٢)	(١٩١,٤٥٩)		
-	١٦٧	١٠	حصة في نتائج شركات زميلة
(٨١,٠٣٨)	(٦٠,٢١٧)	٤١	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
(٢٦٠,٨٩٠)	(٢٥١,٥٠٩)		
١٩٥,٦٤٩	٢٢٣,٩٧١		<b>الربح قبل الضريبة</b>
(٣٢,٢٩١)	(٣٤,٣٤٦)	١٩	مصروفات الضريبة
١٦٣,٣٥٨	١٨٩,٦٢٥		<b>ربح العام</b>
			<b>(المصرف) / الدخل الشامل الآخر</b>
			صافي (المصرف) / الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة، بعد خصم الضرائب
(١١١)	(٩١)		تحويل صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
١,٢١٧	(٢,٦٤١)	١٩	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٤	١٠	حصة في الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة
(١٠٦)	١٤٠	١٩	التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
١,٠٠٠	(٢,٥٦٨)		
			صافي (المصرف) / الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة، بعد خصم الضرائب:
(٧,٨٦١)	٨,٥٢٧	١٩	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٨٦١)	٨,٥٢٧		
(٦,٨٦١)	٥,٩٥٩		<b>الدخل / (المصرف) الشامل الآخر للعام</b>
١٥٦,٤٩٧	١٩٥,٥٨٤		<b>إجمالي الدخل الشامل للعام</b>
			<b>إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى:</b>
			مساهمي الشركة الأم
			<b>الربح المنسوب إلى:</b>
			مساهمي الشركة الأم
			<b>ربحية السهم الواحد:</b>
			الأساسية والمعدّلة
١٥٦,٤٩٧	١٩٥,٥٨٤		
١٦٣,٣٥٨	١٨٩,٦٢٥		
٠,٠٤٤	٠,٠٥١	٣٤	ريال عماني



بنك مسقط ش.م.ع.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

البيانات	المستوية إلى مساهمي الشركة الأم													
	أوراق رأسمالية من الفئة ١	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة القروض المعاد هيكليتها	احتياطي تحويلات العملات الارجنبية	تغيرات مشاركة في القيمة العادلة	احتياطي تحويلات التحفظات الزمنية	احتياطي القروض الثانوي	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	علوة إصدار	رأس المال	إيضاحات
الربح في ١ يناير ٢٠٢١ م	١٣٠,٠٠٠	١,٩١٣,٦٤٨	٥٣٧,٠٥٥	٢,٣٥٦	(٢,٤٠٧)	(٣,٦٨٣)	(١٤٠)	١٣,٠٩٠	٤,٩٠٤	١٠٨,٣١٨	٣٩٧,٦٦٨	٥٣١,٥٣٥	٣٢٤,٩٥٢	٩
ربح العام الدخل/(المصرف) الاشامل الآخر	-	١٨٩,٦٦٥	١٨٩,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩
أصالي الدخل/ (المصرف) الشامل	-	١٩٥,٥٨٤	١٨٩,٦٦٥	-	(٩١)	٥,٩١٠	١٤٠	-	-	-	-	-	-	٩
تحويل ضمن حقوق المساهمين عند استبعاد الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	(٦٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩
إصدار أسهم مجانية	-	(٨١,٦٣٨)	(٨١,٦٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	(٣٢,٤٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٤٩٦	٢٥
تحويل من احتياطي قروض ثانوي	-	-	-	(١٠,٨٣١)	-	-	-	(١٣,٠٩٠)	-	-	-	-	-	٢٣
تحويل من احتياطي تحويلات من احتياطي القروض المعاد هيكليتها إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣
فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	-	-	-	١٠	-	-	(١٠)	-	-	-	-	-	-	٢٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٣٠,٠٠٠	٢,٠٢٠,٨٤٤	٥٩٤,٨٤٧	٢,٣٤٦	(٢,٤٩٨)	٢,٨٥٥	-	٤,٩٠٤	١١٩,١٤٩	١٤١,٠٥٨	٥٣١,٥٣٥	٣٥٧,٤٤٨		

تشكل الأرباح المحتجزة المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.



٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٩٥,٦٤٩	٢٢٣,٩٧١		ربح العام قبل الضرائب
			تسويات ل:
٢٠,٢٥٠	١٧,٣٠٥	١١	استهلاك
٨١,٠٣٨	٦٠,٢١٧	٤١	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
-	(١٦٧)	١٠	حصة في نتائج شركات زميلة
-	(٧٤٥)	١٠	الربح من بيع حصة الأغلبية في الشركة التابعة*
(٩)	(١١)	١١	ربح بيع ممتلكات ومعدات
(١٣)	(٢,٦١٤)	٣١	أرباح من بيع استثمارات
(٦,١٥٢)	(٣,٤٧٦)	٣١	إيرادات توزيعات أرباح
٢٩٠,٧٦٣	٢٩٤,٤٨٠		<b>ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل</b>
(٥٥,٩٥٦)	(١١٣,٧٨٠)		مبالغ مستحقة من البنوك
(٦٧,٦٠٨)	(١٦٣,٦٨٩)		قروض وسلف
(٨٤,٩٠٥)	(١١٩,٤٧٨)		مديونيات تمويل إسلامي
(١١٥,٦٤٢)	١٤٦,٨٥٦		أصول أخرى
٢٤٦,٨٣٦	٨٢,٩٦٩		ودائع من البنوك
٣٥٧,٧٢٨	١٧٥,٣١٤		ودائع العملاء
(١٦,١٦١)	١٤٠,٧٨٧		ودائع العملاء الإسلامية
١٨,٦٨٨	(٦١,٨٦٩)		التزامات أخرى
٥٧٣,٧٤٣	٣٨١,٥٩٠		النقد من العمليات
(٣١,٧٦٨)	(٢٩,٦٩٧)		ضرائب دخل مدفوعة
٥٤١,٩٧٥	٣٥١,٨٩٣		<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
-	(٨٣٠)	١٠	شراء حصة إضافية في شركة زميلة
-	١٩٧	١٠	توزيعات أرباح من شركة زميلة
٦,١٥٢	٣,٤٧٦	٣١	إيرادات توزيعات أرباح
(٢٠٢,٦٦٣)	(٧٦,٠١١)		شراء استثمارات
١١,٤٧٤	٣٠,٣٥٦		متحصلات من بيع استثمارات
(٨,٤٧٩)	(١٥,١٥٧)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
٩	١٩	١١	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٩٣,٥٠٧)	(٥٧,٩٥٠)		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(١٠٨,٣١٧)	(٨١,٢٣٨)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٧,١٦٨)	(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
(١٣,٠٩٠)	(١٣,٠٩٠)		قرض ثانوي مسدد
(١٢٨,٥٧٥)	(١٠١,٤٧٨)		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
٢١٩,٨٩٣	١٩٢,٤٦٥		<b>صافي التغير في النقد وما يماثل النقد</b>
٩٨٣,٠٩٢	١,٢٠٢,٩٨٥		النقد وما يماثل النقد في ١ يناير
١,٢٠٢,٩٨٥	١,٣٩٥,٤٥٠	٣٣	<b>النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر</b>

\* للتفاصيل حول المعاملات غير المالية يرجى مراجعة الإيضاح رقم ١٠.

## ١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع. (البنك أو الشركة الأم) هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتُزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع قوامها ١٧٤ فرعاً محلياً (٢٠٢٠م: ١٧٣ فرعاً) داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع 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. كان للبنك أيضاً شركة تابعة مملوكة بالكامل في الرياض بالمملكة العربية السعودية حتى مارس ٢٠٢١م. يعمل البنك (وشركته التابعة ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") في ٦ دول (٢٠٢٠م - ٦ دول) وبلغ عدد موظفيه ٣,٨٩٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ٣,٨٤٣ موظفاً).

خلال عام ٢٠١٣م، 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 ٢٠١٣م. 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 ٢٠٢١م، كان لدى نافذة ميثاق ٢٤ فرعاً (٢٠٢٠م - ٢٣ 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 ٢٠١٩م 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 الإعداد

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.

تتسرت الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن المعلومات المالية للشركة الأم في عمود منفصل في البيانات المالية الموحدة وفقاً للتعميم رقم خ/٢٠٧/٢١ المؤرخ ٢١ يناير ٢٠٠٧م. كان لدى المجموعة شركة شقيقة واحدة، وهي شركة مسقط المالية، والتي تم تجميعها في ٢٠٢١م حتى تاريخ فقد السيطرة (٢٠٢٠م: تم تجميعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م). وبين الإفصاح رقم ١٠ تفاصيل الشركة التابعة. إن حجم وعمليات الشركة التابعة وبياناتها المالية ليست جوهرية بالنسبة للبيانات المالية للمجموعة. بالتالي، لم يتم عرض 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 كعملية بيع لشركة تابعة. تم تجميع إيرادات ومصروفات شركة مسقط المالية في بيان دخل الشركة الأم حتى تاريخ فقد السيطرة. تم إلغاء الاعتراف بأصول والالتزامات شركة مسقط المالية بالكامل في بيان المركز المالي كما في تاريخ التقرير.

### ٢-٣- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال العُماني وهو العملة الوظيفية للشركة الأم. تم تقرب 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 والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، اعتمدت المجموعة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملها، وهي تسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. علاوة على ذلك، تبني البنك متطلبات "إصلاح معيار سعر الفائدة - تعديلات المرحلة ٢ على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦" (إصلاح معدل الإيبور - المرحلة ٢) التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م مع السماح بالتطبيق المبكر. اعتمدت المجموعة في وقت مبكر المرحلة الثانية من إصلاح الإيبور في عام ٢٠٢٠م.

### إصلاح معدل الإيبور - المرحلة ٢:

تتضمن المرحلة ٢ من إصلاح معدل الإيبور عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر.

يلزم إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة كوسيلة عملية يتم التعامل معها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، شريطة أن يكون الانتقال من سعر الفائدة القياسي للإيبور للأداة المالية إلى معدل خالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة ٢ من إصلاح الإيبور إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط لدى المجموعة بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل خالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط ووثائق التحوط. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها للإشارة إلى معدل خالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المتحوط له للإشارة إلى معدل خالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديرات على وثائق التحوط بطول نهاية فترة التقرير التي يتم فيها الاستبدال. للتقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، يجوز للمجموعة أن تختار على أساس التحوط إعادة تحديد التغير المتراكم في القيمة العادلة إلى القيمة صفر. يجوز للمجموعة تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر يتم التحوط له وهو غير محدد تعاقدًا بالنسبة للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له، بشرط أن يكون عنصر لمخاطر يتم التحوط لها لسعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، أن يكون معيار محدد وهو يستخدم على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات. بالنسبة إلى المعدلات الجديدة الحالية من المخاطر التي لم يتم تحديدها بعد، يتم توفير الإعفاء من هذا المطلب بشرط أن تتوقع المجموعة بشكل معقول أن يصبح المعدل الخالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل في غضون ٢٤ شهرًا. بالنسبة لعلاقات التحوط الخاصة بمجموعات البنود، يتعين على المجموعة أن تحول إلى المجموعات الفرعية لتلك الأدوات التي تشير إلى المعدلات الحالية من المخاطر. وأية علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة ٢ من إصلاح الإيبور فقط بسبب إصلاح معدل الإيبور وتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة ٢ من إصلاح الإيبور، يجب إعادة إدراجها عند التطبيق الأولي.

### ب. معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات صادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

لم تقم المجموعة بالتبني المبكر لأي معايير جديدة أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها في هذه البيانات المالية الموحدة لكن لم تصبح سارية بعد. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إذا كانت قابلة للتطبيق عندما تصبح سارية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين
  - المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية - الرسوم في اختبار "١٠٪" لإلغاء الاعتراف بالإلتزامات المالية
  - 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
- تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

## ٥-٢- التجميع

### أ. أساس التجميع

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركتها التابعة، التي تم توحيد نتائجها حتى تاريخ فقد السيطرة. 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 (مثلًا حقوق قائمة تعطيها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها والتي تؤثر جوهرياً على عائدها).
  - التعرض لعوائد متغيرة أو امتلاك حقوق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
  - القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائدها.
- عندما يكون لدى المجموعة أقل 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 التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
  - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
  - حقوق تصويت المجموعة ودقوق 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 استيعادها 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 استيعاد 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، كعمالة 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 المتراكمة 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.
- كما في تاريخ التقرير، ليس لدى الشركة الأم أية شركة تابعة (٢٠٢٠م: شركة تابعة واحدة) (راجع إيضاح ١٠).

## 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 الجوهري، 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 استيعادها في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم عرض إجمالي حصة المجموعة من ربح أو خسارة الشركة الزميلة في بيان الدخل الشامل الموحد.

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 خسائر 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 خسائر 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 خسائر 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 تتوقع المنشأة أن يكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العميل. تُؤمّر مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ نهجاً أكثر تنظيمياً 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:

إدراج الإيرادات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية	المنتجات والخدمات
تُدرج المجموعة الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.	تتضمن الخدمات الفتح والإغلاق والاحتفاظ بحسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخزانات 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.	خدمات المعاملات
تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.	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.	خدمات المتاجرة
تُدرج المجموعة الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.	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.	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض
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.	تتضمن خدمات الاستشارة تقديم الاستشارات لقروض الدين المشتركة وجمع التمويل والهيكلية المالية وغيرها. كما تتضمن أيضاً خدمات إعادة هيكلة الأعمال مثل تقديم الاستشارات حول الدمج والحيازة والمشاريع المشتركة وعمليات المزايدة وما إلى ذلك. يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة استكمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	خدمات الاستشارة وإدارة الأصول
تُدرج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزام الأداء وفقاً لشروط العقد.	تغطي خدمات إدارة الأصول ما يلي: 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، والمشتقات، والمنتجات المهيكلة. ب) يتضمن إدارة الصندوق الهيكلية والإنشاء والإدارة المستمرة للصندوق واستثماراته إما في سلطنة عُمان أو في أي مناطق أخرى وفقاً لمتطلبات الأعمال والأنشطة. ج) الخدمات المساعدة بما في ذلك خدمات الحفظ وتنفيذ الشؤون التجارية وغيرها. تغطي أعمال الأسهم الخاصة هيكلية الصناديق وتجميع رأس مالها وإدارة استثماراتها. يتم تحميل رسوم خدمات إدارة الأصول وخدمات الأسهم الخاصة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	

### ٣-٣- تحويل العملات الأجنبية

- يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.
- يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العماني 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 العماني 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 العماني 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 بشكل موثوق به مع الوفاء بالمعايير المحددة التالية قبل إدراج الإيرادات.

#### ٣-٤-١ - الفوائد

#### معدل الفائدة الفعلية

تُدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. معدل 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 معدل 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 معدل الفائدة الفعلية بقيمة ائتمانية معدلة باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدر بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن حساب معدل الفائدة الفعلية تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، والتي تشكل جزءاً من معدل الفائدة الفعلية. وتتضمن تكاليف المعاملات التكاليف المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي

اعتمدت المجموعة في وقت مبكر المرحلة الثانية من إصلاح الإيبور لنهاية عام ٢٠٢٠م، مما يسمح باعتباره وسيلة عملية لإجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية ليطم 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 معدل الفائدة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يتعرض الأصل للانخفاض في قيمته الائتمانية) أو على التكلفة المهلكة للالتزام.

وبالنسبة 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 إلى الأصول 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 ٦-٣ 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 اتمام 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 للالتزام قانوني أو دلالي حالي يمكن تقديره بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً 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- 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 حيازته 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 لتحصيل 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 تحصيل 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 مقياس 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 تعاقدي 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 والمرتزبة، 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 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 والمترابطة، 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".

## أ. 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- الإدراج

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما تكون المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

#### ١. الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج 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 أبرمت ترتيبات تمرير "من - خلال"، 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 بإدراج التزام مرتبط. ويتم قياس الأصل المحول 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 إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي حصة في الأصول المالية المحولة والتي تتأهل للإلغاء إدراجها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل.

#### ٢. الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المفروض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة.

### ٣-٥-٥-٦ 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 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.

### ٣-٥-٧-٧ 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 وكذا نية لدى المجموعة للسداد 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.

### ٣-٥-٨-٨ 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.

### ٣-٥-٩-٩ 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 أُجريت 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 بتليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات الضرورية ليتم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبالنسبة لهذا التليل، 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 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 ماثلة في تاريخ القياس.

يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الخيارات بناء على القيم الجوهرية وفترة الاستحقاق والتقلبات الضمنية.

### ٦-٣- تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم إدراج مخصص الخسارة للأصوات 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 الممددة على أنها تحمل مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى (باستثناء ذمم الإيجار التمويلي المدينة) 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 ٢-٤١ 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، فتتم 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 الأصلي 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 الموحد

يتم عرض مخصصات خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد 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.

## ٣-٧- النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق 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 الموحد.

### 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 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	ميان
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. تُخصف القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدر. تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتصللات 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 المحفوظ بها، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل الموحد.

### ١١-٣- تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الحياة 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 تكبدها 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 يشتمل فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

في حال تم تجميع الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الأسهم المحفوظ 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 المستحوذ 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.

### ١٢-٣- 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 والتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

تُراجع القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوقّر 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 كفائدة 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.

### ٣-١٨ - عقود الإيجار

#### ١. الأنشطة الإيجارية للمجموعة وكيفية حسابها

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من عام واحد إلى ٥ أعوام. قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. 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 اُخذت 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 الحالي 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 إيجارية 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 كمصروف 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 جوهرية 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 لتدديد مدة الإيجار كما هو مذكور في الإيضاح ٤ (د).

## ١٩-٣ - مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية كمصروف 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.

## ٢٠-٣ - 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 فتحتسب 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 تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

## ٢١-٣ - 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.

## ٢٢-٣ - 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 للقرض 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 رسملة الرسوم كدفوعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

## ٢٣-٣ - 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 المرطبة من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامل توزيعات أرباح العام التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ الميزانية العمومية.

## ٢٤-٣ - 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 والالتزامات المحاسبية الجوهرية

يتطلب عرض البيانات المالية الموحدة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات واقتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والاقتراضات 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 والاقتراضات 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 (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

تم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بإيضاح ٧-٢-٤١. 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 ٢٠٢١م بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

حسابية تقديرات انخفاض القيمة		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
محاكاة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
		٢٢٠,٠٩٠	١٦١,٨٠٣		
الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪		١٩٢,٤٦٧	١٤١,٦٦٢	(٢٠,١٤١)	
الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪		٢٠٨,٣٥٢	١٦٠,٤٢٩	(١,٣٧٤)	
الحالة التنازلية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪		٢٦٣,٣٦٤	١٨٣,٧٧٧	٢١,٩٧٤	

ولاحساب 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 الإفصاح رقم ٧-٢-٤١

## 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 الإفصاح 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 اللامسات 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 الجوهري من أجل تحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، وذلك استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الضريبية المستقبلية، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبية المستقبلية.



يظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		حساسية الافتراضات المستخدمة في احتساب الضريبة
التغيير (-/+)	نسبة التغيير % (-/+)	التغيير (-/+)	نسبة التغيير % (-/+)	
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		التغيير في مصروف الضريبة
١,٦١٥	%٥	١,٧١٧	%٥	

وعليه، يظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة المؤجلة بنسبة ٥٪:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي)
التغيير (-/+)	نسبة التغيير % (-/+)	التغيير (-/+)	نسبة التغيير % (-/+)	
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		أثر التغيير
٣٢١	%٥	٢٨٠	%٥	

## د. تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

تم الاعتماد على بعض التقديرات فيما يتعلق بالخسائر المتوقعة الناتجة عن التأجيلات المتعلقة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩). للمزيد من المعلومات، يرجى مراجعة إيضاح ٤٣.

## ه. تقييم النفوذ الجوهري

تم تضمين بعض الاجتهادات في تقييم النفوذ الجوهري 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.

## و. 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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٦٤,٦٠٦	١٩٩,٦٠٢	النقدية
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية
٣٢٤,٧٨٧	٦١٢,٧٤٦	أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
١٦٧,٠٠٥	٢٣٤,٣٨٧	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٦٥٦,٨٩٨	١,٠٤٧,٢٣٥	
-	(١١)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٦٥٦,٨٩٨	١,٠٤٧,٢٢٤	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	في ١ يناير
-	١١	المكون خلال السنة
-	١١	في ٣١ ديسمبر

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنك المركزي المعني. خلال ٢٠٢١م، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تم الاحتفاظ به كاتباقيات قانونية لدى البنوك المركزية ٢٨٨,٠ مليون ريال عماني (٢٧٦,١ مليون ريال عماني).

## ٦- مبالغ مستحقة من بنوك

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		<b>بالتكلفة المهلكة</b>
١١٤,٠٧٤	٨٣,٢٤٩	أرصدة لدى بنوك أخرى
٣٨٤,٢٥٧	٤٤٧,٧٥٤	إيداعات بين البنوك
٧٨,٩٥١	٢٤٠,٠٢٠	قروض لبنوك
٥٧٧,٢٨٢	٧٧١,٠٢٣	
(٢,٤٩٦)	(٥,٨٧٢)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
<u>٥٧٤,٧٨٦</u>	<u>٧٦٥,١٥١</u>	

فيما يلي تحليل للحركة في مخصص خسارة انخفاض القيمة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٦٦	٢,٤٩٦	في ١ يناير
١,٧٣١	٣,٣٧٦	المكون خلال السنة
(١)	-	أخرى
<u>٢,٤٩٦</u>	<u>٥,٨٧٢</u>	في ٣١ ديسمبر

## ٧- قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

قروض وسلف

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,٩٧٤,٠٦٦	٣,٩٠٦,٩٥١	قروض
٢٩٠,٧٤٨	٣١٨,٧٥٦	السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان
١٧٤,٠٩٦	١٥٩,٢٢٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
١١١,٤٤٥	١١٠,٩٢٩	كمبيالات شراء وخصم
٢٨٩,٠٥٣	٢٨٣,٧٣٩	سلف أخرى
٣,٢٥٤,٠٠٩	٣,٤٧٥,٧٥٦	قروض شخصية وسكنية
٨,٠٩٣,٤١٧	٨,٢٥٥,٣٥٤	
(٣٦٢,١٣١)	(٤٢٤,٩٥٦)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
<u>٧,٧٣١,٢٨٦</u>	<u>٧,٨٣٠,٣٩٨</u>	

مديونيات تمويل إسلامي

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٩١,٨٠٩	٤٩٩,٠٩٣	تمويل الإسكان
٤٢,٠٩٩	٤٤,٧٨٧	تمويل الأفراد
٧٥١,٤٠٨	٨٦١,٠٧٤	تمويل الشركات
١,٢٨٥,٣١٦	١,٤٠٤,٩٥٤	
(٣٣,٩٤٧)	(٤٣,٩٣٥)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
<u>١,٢٥١,٣٦٩</u>	<u>١,٣٦١,٠١٩</u>	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسارة انخفاض القيمة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣١٤,٧٨٦	٣٩٦,٠٧٨	في ١ يناير
١٠٦,٠٣٩	١٢٠,٩٦٢	انخفاض قيمة للخسائر الائتمانية
١٨,٠٨٦	١٨,٩٨٤	الفائدة المجنية خلال العام
(٣٤,٧١١)	(٤٧,٢٧٧)	مبالغ مستردة من انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
(٥,٥٤٦)	(٥,٩٥٥)	احتياطي الفائدة المسترد خلال العام
(٣,١٨٦)	(١٣,٩٦١)	مشطوب خلال العام
٦٣٨	٦٦	المحول من المحفظة التذكيرية
(١٩)	٣٩	فروق تحويل عملات أجنبية
(٩)	(٤٥)	حركات أخرى
٣٩٦,٠٧٨	٤٦٨,٨٩١	في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت القروض و السلف التي لم يتم تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته ٣٥٦,٥ مليون ريال عماني (٣٣٧,٨:٢٠٢٠م مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المجنية واستردادها بالتالي في صافي دخل الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في بيان الدخل الشامل الموحد.

## ٨- أصول أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٤٣,٧٣٦	١١١,٦٦٣	أوراق قبول (إيضاح ١٨)
(١٧٨)	(٢٢٩)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
١٤٣,٥٥٨	١١١,٤٣٤	صافي أوراق القبول
٤٩,٦٩٣	٣١,١٨٣	مديونيات أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
٣٥,٤٢٩	٢١,٨١٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
٧,٢٩٤	٦,٤٧٤	أصل الضريبة المؤجلة (إيضاح ١٩)
٨٤,٦١٤	٣,٧٩٣	أخرى
١٠٠	١٠٠	ضمان مفيد بالبيع (بالصافي)
٣٢٠,٦٨٨	١٧٤,٧٩٧	

خلال عام ٢٠٢١م، استحوذت الشركة الأم على ضمانات تبلغ قيمتها صفر ريال عماني؛ بالصافي بعد المخصصات بمبلغ لا شيء ريال عماني (٢٠٢٠م: لا شيء ريال عماني؛ بالصافي بعد المخصصات بمبلغ لا شيء ريال عماني) لسداد القرض. تم بيع جزء من الضمان بمبلغ لا شيء ريال عماني (٢٠٢٠م: ٦,٥١ مليون ريال عماني). ووفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، أفرج البنك عن مخصص بقيمة لا شيء (٢٠٢٠م: ٤,٨٠ مليون ريال عماني) وادتلف بمبلغ ٠,٠٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٠,٠٣ مليون ريال عماني) حتى يتم بيع جميع الممتلكات.

## ٩- استثمارات في أوراق مالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
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
			<b>أسهم مدرجة:</b>
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
			<b>أسهم غير مدرجة:</b>
٥,٣٠٠	-	-	٥,٣٠٠
			أوراق مالية أجنبية
١٠,٦٥٧	-	١,٣٧٩	٩,٢٧٨
			أوراق مالية محلية
١٠٢,١٧١	-	٨٤,٥٧٤	١٧,٥٩٧
			<b>استثمارات حقوق الملكية</b>

				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 الخزنة
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
١,٨١١,٤٩٦	١,٦٤٩,٣٨٣	١٤٤,٥١٦	١٧,٥٩٧	استثمارات في أوراق مالية

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.

				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع	التكلفة المهلقة	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:				
٦٨,٢٩٠	-	٦٣,٧٣٨	٤,٥٥٢	أوراق مالية أجنبية
٦,١٥٣	-	٦,١٥٣	-	قطاع الخدمات الأخرى
٥,١٣٢	-	-	٥,١٣٢	وحدات صناديق استثمارية
٦,١٩٦	-	٥,٦١٤	٥٨٢	قطاع الخدمات المالية
١,٦٨٩	-	١,٦٨٩	-	قطاع الصناعة
أسهم غير مدرجة:				
٢,٦٤٣	-	٦٠٢	٢,٠٤١	أوراق مالية أجنبية
٩,٨١١	-	١,٦٥٥	٨,١٥٦	أوراق مالية محلية
٣٠٢	-	-	٣٠٢	وحدات صناديق استثمارية
١٠٠,٢١٦	-	٧٩,٤٥١	٢٠,٧٦٥	استثمارات حقوق الملكية
دين مدرج:				
٩٢١,٨٩٧	٩١٩,٤٧٢	٢,٤٢٥	-	سندات حكومية
٣٦,٣٢٦	٥,٠٧٤	٣١,٢٥٢	-	سندات أجنبية
٩٧,٧١٠	٧٥,٠٤٦	٢٢,٦٦٤	-	سندات محلية
دين غير مدرج:				
٦٧٦,٠٤١	٦٧٦,٠٤١	-	-	أذون الخزنة
١٨,٨٩٢	١٣,٢٤٣	٥,٦٤٩	-	سندات محلية
١,٧٥٠,٨٦٦	١,٦٨٨,٨٧٦	٦١,٩٩٠	-	إجمالي استثمارات الديون
(٣,٧٣٣)	(٨٥٩)	(٢,٨٧٤)	-	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
١,٧٤٧,١٣٣	١,٦٨٨,٠١٧	٥٩,١١٦	-	استثمارات الدين
١,٨٤٧,٣٤٩	١,٦٨٨,٠١٧	١٣٨,٥٦٧	٢٠,٧٦٥	استثمارات في أوراق مالية

ملخص الحركة في انخفاض استثمارات الدين كالتالي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٦١٣	٣,٧٣٣	في ١ يناير
٢,١٢٢	٩١٥	المكون خلال السنة
(٢)	(١)	فروق صرف العملة / أخرى
٣,٧٣٣	٤,٦٤٧	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	
١,٨٤٧,٣٤٩	٢٠,٧٦٥	١,٦٨٨,٠١٧	٧٩,٤٥١	٥٩,١١٦	في ١ يناير ٢٠٢١ م
(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)	استبعادات 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 ٢٠٢١ م

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	
١,٤٥٢,٩٠٣	٢٥,٩٣٤	١,٢٨٢,٢٨٨	٨٤,٧٢٤	٥٩,٩٥٧	في ١ يناير ٢٠٢٠ م
(٣٤)	٧٥	(٣٥)	(٧٤)	-	فروق صرف العملة
٣,٩٦٧,٨٧٥	١,٨٤١	٣,٩٥٣,٧٦٢	٨,٢٧٧	٣,٩٩٥	إضافات
(٣,٥٦٦,٠٠٣)	(٧,٠٨٠)	(٣,٥٤٩,٨٠٢)	(٤,٤٩٢)	(٤,٦٢٩)	استبعادات واسترداد
(٤,٤٨٦)	١٣	-	(٥,٦٥١)	١,١٥٢	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(٢,١٢٢)	-	(٥٥٨)	-	(١,٥٦٤)	مخصص خسائر انخفاض القيمة
(١,٢٦٨)	-	(١,٣٠٨)	-	٤٠	إهلاك خصم / علاوة الإصدار
٣,٨١٧	-	٣,٦٧٠	-	١٤٧	الحركة في فوائد مستحقة
(٣,٣٣٣)	(١٨)	-	(٣,٣٣٣)	١٨	أرباح / (خسائر) محققة عند البيع
١,٨٤٧,٣٤٩	٢٠,٧٦٥	١,٦٨٨,٠١٧	٧٩,٤٥١	٥٩,١١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

## ١٠- استثمار في شركة تابعة

### بيع حصة الأغلبية في شركة مسقط المالية (شركة شقيقة سابقة)

في عام ٢٠٢٠ م، كان للشركة الأم شركة تابعة مملوكة بالكامل في شركة مسقط المالية بالرياض، المملكة العربية السعودية. وفي ١٥ مارس ٢٠٢١ م (تاريخ السريان) قامت الشركة الأم ببيع حصة ملكية بنسبة ٧٢,٧١٪ في شركة مسقط المالية إلى شركة سيكو ش.م.ب (م)، وهي شركة رائدة في إدارة الأصول الإقليمية ووسيط وصانع للسوق وبنك للاستثمار (مرخص له كبنك للخدمات الشاملة من قبل مصرف البحرين المركزي)، بعد الحصول على كافة الموافقات ذات الصلة. وقد تم الاستحواذ عن طريق مقايضة أسهم بقيمة ٥,٦١٤ مليون ريال عماني، حيث تم مبادلة ٣٨,٥٦٣,٨٩٤ من أسهم خزينة سيكو بحصة أغلبية بلغت ٤,٣٦٢,٤٩١ سهمًا من إجمالي الأسهم القائمة لشركة مسقط المالية بعدد ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم قائم. ونتيجة لهذه المعاملة، امتلكت شركة سيكو نسبة ٧٢,٧١٪ من شركة مسقط المالية بينما يمتلك البنك حصة ٩٪ في شركة سيكو.

وفيما يلي بنود الميزانية العمومية الرئيسية وبيان الدخل للشركة التابعة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١,٦١٦	-	إجمالي الأصول
٣,٣٦١	-	إجمالي الالتزامات
٦,١٦٠	-	رأس المال المصرح به والمصدر
١,٤١٢	٢٢٨	إيرادات التشغيل
١,٤٠٠	٢٤١	إجمالي المصروفات
١٢	(١٣)	صافي الربح بعد الضريبة

فيما يلي تحليل القيمة العادلة لصافي أصول شركة مسقط المالية المحددة كما في تاريخ فقد السيطرة:

٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	
	<b>أصول</b>
٦,٤٧١	مبالغ مستحقة من بنوك
١,٨٧٧	استثمارات في أوراق مالية
١,٩٩٥	قروض وسلف
١١١	ممتلكات ومعدات
٣٢٢	أصول أخرى
<u>١٠,٧٧٦</u>	
	<b>التزامات</b>
٢,٠٣٣	مبالغ مستحقة من بنوك
<u>٢,٠٤٦</u>	التزامات أخرى
<u>٤,٠٧٩</u>	
٦,٦٩٧	صافي الأصول
٪٧٢,٧١	الحصة المباعة
٤,٨٦٩	صافي أصول الحصة المباعة
<u>٥,٦١٤</u>	القيمة العادلة للمبلغ المقبوض
<u>٧٤٥</u>	صافي الربح الناتج من بيع حصة الأغلبية في الشركة التابعة

ونتيجة للمعاملة المذكورة أعلاه، تم تخفيض مساهمة الشركة الأم في شركة مسقط المالية فعلياً من ١٠٠٪ إلى ٢٧,٢٩٪. وفقدت المجموعة سيطرتها على شركة مسقط المالية نتيجة بيع نسبة ٧٢,٧١٪ من حصتها وانتقال السيطرة إلى سيكو. وبالتالي، تمت المحاسبة عن البيع على أنه استبعاد وبيع لشركة تابعة. وقد تم توحيد إيرادات ومصروفات شركة مسقط المالية في بيان دخل الشركة الأم حتى تاريخ فقد السيطرة وتم إلغاء الاعتراف بأصول والتزامات شركة مسقط المالية بالكامل في بيان المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير.

## سيكو كإيبتال

ما زال البنك يحتفظ بحصة تبلغ ٢٧,٢٩٪ في شركة مسقط المالية وبنسبة تمثيل في مجلس الإدارة. وبناءً عليه، فإن للبنك نفوذ جوهري على الشركة، وقد تم الاعتراف بالاستثمار كاستثمار في شركة زميلة. عقب عملية البيع، تم إعادة تسمية شركة مسقط المالية باسم سيكو كإيبتال. وبلغت القيمة الدفترية للاستثمار في سيكو كإيبتال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م كما يلي:

٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	
١,٨٢٨	القيمة الدفترية للاستثمار بعد إلغاء الاعتراف بالشركة التابعة
(٦٩)	الحصة في النتائج
<u>١,٧٥٩</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

فيما يلي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الزميلة كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢١ م

ريال عماني بالآلاف	
١٢,٣٤٠	إجمالي الأصول
٥,٨٩٧	إجمالي الالتزامات
٦,١٦٠	رأس المال المصرح به والمصدر
١,٢١٠	إيرادات التشغيل
(١,٤٨١)	إجمالي المصروفات
(٢٧١)	صافي الخسارة بعد الضريبة

## سيكو ش.م.ب. (م)

عندما تم بيع حصة الأغلبية في شركة مسقط المالية، استحوذ البنك على حصة ٩٪ في ترتيب مقايضة الأسهم في سيكو. وفي ١٦ أغسطس ٢٠٢١ م، استحوذ البنك على نسبة ١,٣٨٪ أخرى من الأسهم في سيكو وذلك من خلال عملية شراء بالسوق الثانوي. لاحقاً لهذه المعاملة، قد زادت مساهمة البنك إلى ١٠,٣٨٪.



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 نفوذاً جوهرياً، بسبب التمثيل في مجلس الإدارة والشروط التعاقدية على الرغم من أن نسبة المساهمة أقل من ٢٠٪. وبناءً عليه، تم تصنيف هذا الاستثمار كشركة زميلة.

بلغت القيمة الدفترية للاستثمار في سيكو كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	
٥,٦١٤	القيمة الدفترية للاستثمار عند الاستحواذ عن نسبة ٩٪
٨٣٠	حيازة حصة ملكية إضافية بنسبة ١,٣٨٪
٦,٤٤٤	تكلفة الاستثمار في شركة زميلة
(١٩٧)	توزيعات الأرباح المستلمة
٢٣٦	حصة في النتائج
٢٤	حصة في الدخل الشامل الآخر
<b>٦,٥٠٧</b>	<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م</b>

تري المجموعة أن الفرق بين المقابل النقدي المدفوع وحصة المجموعة في القيمة العادلة المؤقتة للأصول الخاصة بشركة سيكو غير جوهري، وذلك عند تحقق النفوذ الجوهري للمجموعة على الشركة. وفي هذه المرحلة، قامت الإدارة بإجراء محاسبة أولية لحيازة سيكو من خلال تطبيق طريقة الشراء المحاسبية حيث أن القيم العادلة التي سيتم تخصيصها للأصول والالتزامات المحددة لشركة سيكو لا يمكن تحديدها إلا بشكل مؤقت وذلك نتيجة توزيع سعر الشراء المستقل (PPA) الذي يتم إجراؤه لبعض الأصول التي لم يتم الانتهاء منها عند إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. ووفقاً لأحكام المعيار الدولي للتقارير المالية ٣، ستعترف المجموعة بأي تعديلات على هذه القيم المؤقتة نتيجة لاستكمال المحاسبة الأولية في غضون ١٢ شهر من تاريخ الحيازة. وفي حال كانت القيم العادلة النهائية للأصول القابلة للتحديد مختلفة بشكل جوهري عن القيم المؤقتة نتيجة لانتهاء ممارسة توزيع سعر الشراء، فسيتم إعادة إدراج نتائج ٢٠٢١م لتشمل تأثير القيم العادلة المعدلة.

تظهر الحصة في نتائج الشركات الزميلة والدخل الشامل الآخر لشركة سيكو ش.م.ب (م) وسيكو كإيصال على أساس نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م.

فيما يلي ملخص القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

ريال عماني بالآلاف	
١,٧٥٩	سيكو كإيصال
٦,٥٠٧	سيكو ش.م.ب. (م)
<b>٨,٢٦٦</b>	

فيما يلي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الزميلة كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢١م

ريال عماني بالآلاف	
٢٤٥,٦١١	إجمالي الأصول
١٧٦,٤٠٦	إجمالي الالتزامات
٤٣,٧٤٩	رأس المال المصرح به والمصدر
١١,٠٨٢	إيرادات التشغيل
(٧,٤٦٠)	إجمالي المصروفات
٣,٦٢٢	صافي الخسارة بعد الضريبة

## ١١ - ممتلكات ومعدات وبرمجيات

الإجمالي	أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٢)	ممتلكات ومعدات وبرمجيات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
			<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م</b>
٢٠٦,٨٤٥	٥٨,٦٣٩	١٤٨,٢٠٦	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣٢,٦٥٨)	(١٨,٩٢٣)	(١١٣,٧٣٥)	الاستهلاك المتراكم
<b>٧٤,١٨٧</b>	<b>٣٩,٧١٦</b>	<b>٣٤,٤٧١</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>١٧,٣٠٥</b>	<b>٦,٤٨٠</b>	<b>١٠,٨٢٥</b>	<b>الاستهلاك المحمل للعام</b>

الإجمالي	أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٢)	ممتلكات ومعدات وبرمجيات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٩٣,٥٢٠	٥٩,٠٦٣	١٣٤,٤٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(١٢٢,١٣١)	(١٧,٨٤٢)	(١٠٤,٢٨٩)	إجمالي القيمة الدفترية
٧١,٣٨٩	٤١,٢٢١	٣٠,١٦٨	الاستهلاك المتراكم
٢٠,٢٥٠	٨,٤٣٦	١١,٨١٤	صافي القيمة الدفترية
			الاستهلاك المحمل للعام

فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات والبرمجيات:

الإجمالي	مركبات	أثاث وتركيبات ومعدات	أراضي ومبان	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				<b>التكلفة أو التقييم:</b>
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)	-	الغاء الاعتراف بشركة تابعة
٦	-	٦	-	تعديلات تحويل العملات
١٤٨,٢٠٦	٨٤٨	١٣٦,٦٤٣	١٠,٧١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
				<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
١٠٤,٢٨٩	٩٠١	٩٨,٣٤١	٥,٠٤٧	في ١ يناير ٢٠٢١م
١٠,٨٢٥	٨٦	١٠,٥٣٨	٢٠١	المحمل للسنة
(٤٧١)	(٤٧١)	-	-	المتعلق بالاستيعادات
٢٠	١١٧	(١٩)	(٧٨)	تحويلات
(٩٣٢)	-	(٩٣٢)	-	الغاء الاعتراف بشركة تابعة
٤	-	٤	-	تعديلات تحويل العملات
١١٣,٧٣٥	٦٣٣	١٠٧,٩٣٢	٥,١٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
				<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
٣٤,٤٧١	٢١٥	٢٨,٧١١	٥,٥٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
				<b>التكلفة أو التقييم:</b>
١٦٨,٣١٤	١,٢٤٤	١٥٦,٢٧٧	١٠,٧٩٣	في ١ يناير ٢٠٢٠م
٨,٤٧٩	٢٣٤	٨,٢٤٥	-	إضافات خلال العام
(٤٢,٣٣٣)	(٢٨٨)	(٤٢,٠٤٥)	-	استيعادات
(٣)	-	(٣)	-	تعديلات تحويل العملات
١٣٤,٤٥٧	١,١٩٠	١٢٢,٤٧٤	١٠,٧٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
				<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
١٣٤,٨١٢	١,٠٧٢	١٢٨,٧٠٨	٥,٠٣٢	في ١ يناير ٢٠٢٠م
١١,٨١٤	١١٧	١١,٦٨٢	١٥	المحمل للسنة
(٤٢,٣٣٣)	(٢٨٨)	(٤٢,٠٤٥)	-	المتعلق بالاستيعادات
(٤)	-	(٤)	-	تعديلات تحويل العملات
١٠٤,٢٨٩	٩٠١	٩٨,٣٤١	٥,٠٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
				<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
٣٠,١٦٨	٢٨٩	٢٤,١٣٣	٥,٧٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تتضمن تكلفة الأثاث والتركيبات والمعدات أعلاه برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة ٦١,٥٩٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٥٥,٠٧٧ مليون ريال عماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم ٤٥,٧٤٩ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٤٠,٣٢٥ 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 ٢٠١٧ من قبل مقيمين مهنيين مستقلين على أساس السوق المفتوح. وفيما لو تم إدراج ملكية الأراضي والمباني بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك، بلغت القيمة الدفترية ما قيمته ٢,٨٠٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٢,٨٣٢ مليون ريال عماني).

في ٢٠٢١م، قامت الشركة الأم بإدراج التزام الضريبة المؤجلة المتراكمة على الرصيد القائم للاحتياطي إعادة التقييم بمبلغ لا شيء ريال عماني (٢٠٢٠م: لا شيء) في الدخل الشامل الآخر.

## ١٢ - أصول حق الاستخدام

		أراضٍ ومبانٍ		أثاث وتركيبات ومعدات		مركبات		الإجمالي	
		ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
<b>التكلفة أو التقييم:</b>									
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					
	<u>٥٤,٠٠٥</u>	<u>٣,٦٨٦</u>	<u>٩٤٨</u>	<u>٥٨,٦٣٩</u>					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م									
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>									
في ١ يناير ٢٠٢١م									
	١٤,٦٦٠	٢,١٩٣	٩٨٩	١٧,٨٤٢					
المحمل للعام									
	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					
	<u>١٦,٢٤٦</u>	<u>٢,١٢٥</u>	<u>٥٥٢</u>	<u>١٨,٩٢٣</u>					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م									
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>									
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م									
	<u>٣٧,٧٥٩</u>	<u>١,٥٦١</u>	<u>٣٩٦</u>	<u>٣٩,٧١٦</u>					
<b>التكلفة أو التقييم:</b>									
في ١ يناير ٢٠٢٠م									
	٥٤,٨٣٥	٤,٠٤٤	١,٥٠٨	٦٠,٣٨٧					
إضافات خلال العام									
	٢,٩٠٣	٧٧٣	٣	٣,٦٧٩					
عقود إيجار مقفلة خلال العام									
	(٤,٩٩٤)	-	(٨)	(٥,٠٠٢)					
تعديل تحويلات فرق العملات									
	(١)	-	-	(١)					
	<u>٥٢,٧٤٣</u>	<u>٤,٨١٧</u>	<u>١,٥٠٣</u>	<u>٥٩,٠٦٣</u>					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م									
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>									
في ١ يناير ٢٠٢٠م									
	١٢,٨٤٠	١,٠٧٠	٤٩٧	١٤,٤٠٧					
المحمل خلال العام									
	٦,٨١٤	١,١٢٢	٥٠٠	٨,٤٣٦					
عقود إيجار مقفلة خلال العام									
	(٤,٩٩٤)	-	(٨)	(٥,٠٠٢)					
تعديل تحويلات فرق العملات									
	-	١	-	١					
	<u>١٤,٦٦٠</u>	<u>٢,١٩٣</u>	<u>٩٨٩</u>	<u>١٧,٨٤٢</u>					
	<u>٣٨,٠٨٣</u>	<u>٢,٦٢٤</u>	<u>٥١٤</u>	<u>٤١,٢٢١</u>					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م									

### ١٣ - التزامات الإيجار

يتم عرض التزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م على النحو التالي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٣,٧٨٢	٥٠,٥٠١	في ١ يناير
٣,٦٧٩	٥,٠٦٢	إضافات خلال العام
٣,٤٢١	٣,٣١٥	مصرفات تمويل لعقود الإيجار (إيضاح ٣٢)
(١٠,٣٧٩)	(٩,٠٣٩)	دفعات الإيجار
-	(٣)	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
(٢)	٢	تعديل تحويل العملات
٥٠,٥٠١	٤٩,٨٣٨	في ٣١ ديسمبر
(٢,٣٤٢)	(٢,٢٦٠)	يطرح: مصرفات مدفوعة مقدما
٤٨,١٥٩	٤٧,٥٧٨	التزامات إيجار (إيضاح ١٨)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٤٣٦	٢,٧٢١	التزامات الإيجار
٤٥,٧٢٣	٤٤,٨٥٧	متداولة
٤٨,١٥٩	٤٧,٥٧٨	غير متداولة
١,١٥٨	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	
١٣٨,٧٦١	١١٤,١٤٢	١٠,٥٤٩	٥,٨٩٣	٨,١٧٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(٨٨,٩٢٣)	(٧٤,١٠٥)	(٨,٦١٩)	(٣,٠٠٣)	(٣,١٩٦)	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
٤٩,٨٣٨	٤٠,٠٣٧	١,٩٣٠	٢,٨٩٠	٤,٩٨١	يطرح: المبالغ التي تمثل مصرفات التمويل
					التزامات إيجار
١٤٢,٣٩٢	١١٧,١٠٨	١١,٤٧٣	٥,٨٠٨	٨,٠٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(٩١,٨٩١)	(٧٦,٩٣٦)	(٨,٦٨٤)	(٣,٠٤٦)	(٣,٢٢٥)	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
٥٠,٥٠١	٤٠,١٧٢	٢,٧٨٩	٢,٧٦٢	٤,٧٧٨	يطرح: المبالغ التي تمثل مصرفات التمويل
					التزامات الإيجار

### ١٤ - ودائع من البنوك

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٥١,٠١٦	٤٩٢,٥٧٦	اقتراضات بين البنوك
٤٠,٧٢٣	٤٩,٨٦٠	أرصدة لدى بنوك أخرى
٥٤٧,٨٨٢	٦٧٦,٠٢٩	ودائع أخرى بسوق النقد
٩٣٩,٦٢١	١,٢١٨,٤٦٥	

## ١٥ - ودائع العملاء ودائع العملاء - تقليدية

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٣٢٥,٦٠٢	٢,٥٦٩,١٣٩	حسابات ودائع
٣,٠١٣,٥٢٦	٣,٠١٩,٣٦٣	حسابات اذخار
١,٧٦٧,٤٧٣	١,٦٨٨,٧٧٤	حسابات جارية
٢٥٨,٥٦٤	٢٨٣,٨٦٠	حسابات تحت الطلب
٦٣,٥٧٢	٤٢,٩١٥	حسابات هامشية
<u>٧,٤٢٨,٧٣٧</u>	<u>٧,٦٠٤,٠٥١</u>	

## ودائع العملاء - اسلامية

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٤٣,٨٣٧	٦٠٨,٧٦٧	حسابات ودائع
٢٦٦,٦٨٠	٢٩٧,٠٠٨	حسابات اذخار
١١٤,٢٠٧	١٠٤,٢٦٢	حسابات جارية
٢٤,٧٩٦	٧٨,١٣٧	حسابات تحت الطلب
٨٠,٢٤٨	٨٢,٣٨١	حسابات هامشية
<u>١,٠٢٩,٧٦٨</u>	<u>١,١٧٠,٥٥٥</u>	

كما في تاريخ التقرير، تمثل الودائع من الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى ٢٨,١٪ من إجمالي ودائع العملاء (٢٠٢٠م: ٢٨,٥٪).

## ١٦ - صكوك

في يونيو ٢٠١٧، أصدرت الشركة الأم 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 ١,٠٠٠ 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 ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

فيما يلي تفاصيل إصدار الصكوك:

صدرت في	معدل الربح السنوي المتوقع	الاستحقاق	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
يونيو ٢٠١٧م	٥,٠٠٪	يونيو ٢٠٢٢	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨
مايو ٢٠١٩م	٥,٥٠٪	مايو ٢٠٢٤	٤٥,٥٩٧	٤٥,٥٩٧
			<u>٩٠,٢٠٥</u>	<u>٩٠,٢٠٥</u>

## 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 ٢٠٢١م، تم إصدار سندات بقيمة ١٩٢,٥ مليون ريال عماني، كما استندت سندات بقيمة ١٩٢,٥ مليون ريال عماني. وفيما يلي تفاصيل السندات:

صدرت في	القيمة الإسمية	الاستحقاق	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مايو ٢٠١٦م	٣,٧٥٪	مايو ٢٠٢١م	-	١٩٢,٥٠٠
مارس ٢٠١٨م	٤,٨٧٥٪	مارس ٢٠٢٣م	١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠
مارس ٢٠٢١م	٤,٧٥٠٪	مارس ٢٠٢٦م	١٩٢,٥٠٠	-
			<u>٣٨٥,٠٠٠</u>	<u>٣٨٥,٠٠٠</u>

## ١٨ - التزامات أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٥٥,٤٥٩	١٤٩,٢٢٤	التزامات أخرى ومصروفات مستحقة
١٤٣,٧٣٦	١١١,٦٦٣	أوراق قبول (إيضاح ٨)
٦٣,٦٠٧	٤٧,٠٣٢	انخفاض قيمة الضمانات المالية
٨,٩٩٩	٩,٠٤٢	انخفاض قيمة الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستغلة
٤٨,١٥٩	٤٧,٥٧٨	التزامات إيجار (إيضاح ١٣)
٣٢,٠٠١	١٥,٨٩٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
٩,٥٧٩	٦,٥٨٥	خصم وفائدة غير مكتسبة
٧,٣٩٦	٦,٨٢٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٦٦	٨٦٦	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٩)
<b>٤٦٩,٨٠٢</b>	<b>٣٩٤,٧١٣</b>	

كان المحمل للعام والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ١,١٠١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ١,١٠٧ مليون ريال عماني) ومبلغ ١,٥٠١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٠,٧١٧ 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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٤,١٤٢	٦٣,٦٠٧	في ١ يناير
٩,٥٢٣	(١٦,٥٩٠)	المكون / (المعكوس) خلال السنة
(٥٨)	١٥	فروق صرف العملة / أخرى
<b>٦٣,٦٠٧</b>	<b>٤٧,٠٣٢</b>	في ٣١ ديسمبر

ارتباطات غير مسحوبة وحدود غير مستغلة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠,٧٤٥	٨,٩٩٩	في ١ يناير
(١,٧٤٤)	٤٣	المكون / (المعكوس) خلال السنة
(٢)	-	فروق صرف العملة / أخرى
<b>٨,٩٩٩</b>	<b>٩,٠٤٢</b>	في ٣١ ديسمبر

## ١٩ - الضرائب

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		الالتزامات الجارية:
٣٤,٢٧٨	٣٧,٧٦١	العام الحالي
١٣,٥٤٣	١٥,١٧٠	أعوام سابقة
<b>٤٧,٨٢١</b>	<b>٥٢,٩٣١</b>	



٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		بيان الدخل الشامل الموحد:
٣٤,٢٧٨	٣٧,٧٦١	العام الحالي
(١,٨٥٧)	(٢,٩٤٣)	أعوام سابقة
٣٢,٤٢١	٣٤,٨١٨	
(١٣٠)	(٤٧٢)	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة
٣٢,٢٩١	٣٤,٣٤٦	

(١) المعدل الضريبي المطبق للشركة الأم هو ١٥٪ (٢٠٢٠م: ١٥٪). لقد تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للعام. تتضمن التعديلات المعدة لأغراض الضريبة بنود كل من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد ما نسبته ١٥,٣٤٪ (٢٠٢٠م: ١٦,٥٠٪).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٠م: ١٥٪) ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥,٣٤٪ (٢٠٢٠م: ١٦,٥٠٪) 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 ٢٢٣,٩٧١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ١٩٥,٦٤٩ مليون ريال عماني) والضرائب المحملة بالبيانات المالية الموحدة كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٩,٣٤٧	٣٣,٥٩٦	الضريبة المحملة بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٠م: ١٥٪) على الربح المحاسبي قبل الضريبة
		<b>يضاف الأثر الضريبي لـ:</b>
(١٦٠)	(٢٩٠)	دخل غير خاضع للضريبة
٤,٩٢٢	٤,٤٣٦	مصروفات غير مقطوعة أو مؤجلة
١٣٩	١٩	ضرائب أجنبية على دخل من مصدر أجنبي
٣٠	-	ضريبة تتعلق بشركة تابعة
(١٣٠)	(٤٧٢)	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة
(١,٨٥٧)	(٢,٩٤٣)	عكس مخصص متعلق بأعوام سابقة
٣٢,٢٩١	٣٤,٣٤٦	الضريبة المحملة وفقاً لبيان الدخل الشامل الموحد

(٣) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٠م - 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 ٢٠٢١م	معكوس / (محمّل) في بيان الدخل الشامل الموحد	معكوس / (محمّل) في بيان الدخل الشامل الموحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b>أصول:</b>				
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)	-
<b>الالتزام:</b>				
الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل	(٩٩٦)	(١٧٣)	-	(١,١٦٩)
	٧,٢٩٤	٤٧٣	(١,٢٩٣)	٦,٤٧٤

أصل ضريبة مؤجلة	في ١ يناير ٢٠٢٠م			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	معكوس / (محمل) في بيان الدخل الشامل الموحّد	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	معكوس / (محمل) في بيان الدخل الشامل الآخر الموحّد
أصول:						
الأثر الضريبي للمخصصات	٢,٨٩١	(١١٧)	-	٢,٧٧٤	-	
أثر ضريبة أصول حق الاستخدام	١٤٢	(٧٩)	-	٦٣	-	
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٤,٣٠٦	-	١,١٢٢	٥,٤٢٨		
التغير في القيمة العادلة للتحوط	٦	-	١٩	٢٥		
الالتزام:						
الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل	(١,٣٢٢)	٣٢٦	-	(٩٩٦)		
	٦,٠٢٣	١٣٠	١,١٤١	٧,٢٩٤		

خلال العام، قامت المجموعة بقيد أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ٠,٤٧٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٠,١٣٠ 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 ١,٢٩٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ١,١٤١ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغيرات في القيمة العادلة للتحوط. وتم الإفصاح عن رسوم/ (عكس) الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل الآخر.

التزام ضريبة مؤجلة	١ يناير ٢٠٢١م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الضريبة (المحملة)/ (المستردة)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الضريبة (المحملة)/ (المستردة)
احتياطي إعادة التقييم	٨٦٦	-	-	٨٦٦	-	-
	٨٦٦	-	-	٨٦٦	-	-

قامت المجموعة خلال العام بتحميل التزام ضريبة مؤجلة بقيمة لا شيء ريال عماني (٢٠٢٠م: 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 ٢٠٢٠م		
	قبل الضريبة	الضريبة (المحملة)/ (المستردة)	بعد الضريبة	قبل الضريبة	الضريبة (المحملة)/ (المستردة)	بعد الضريبة
تحويل عملات أجنبية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية	(٩١)	-	(٩١)	(١١١)	-	(١١١)
التغير في القيمة العادلة للتحوط	١٦٥	(٢٥)	١٤٠	(١٢٥)	١٩	(١٠٦)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٧,١٥٤	(١,٢٦٨)	٥,٨٨٦	(٧,٧٦٦)	١,١٢٢	(٦,٦٤٤)
حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة	٢٤	-	٢٤	-	-	-
	٧,٢٥٢	(١,٢٩٣)	٥,٩٥٩	(٨,٠٠٢)	١,١٤١	(٦,٨٦١)

قامت السلطات الضريبية في سلطنة عمان باستكمال الربوط الضريبية للبنك حتى السنة الضريبية ٢٠١٨. والبنك بصدد الطعن على بعض التعديلات التي تم إجراؤها على ربط الضرائب الصادر للسنوات الضريبية ٢٠١٧ و ٢٠١٨ حيث ترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية قد تنشأ عند استكمال الربط الضريبي للسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون مهمة للمركز المالي للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

## ٢٠- التزامات ثانوية

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٦,١٨٠	١٣,٠٩٠	في ١ يناير
(١٣,٠٩٠)	(١٣,٠٩٠)	يطرح: المستحق خلال العام
١٣,٠٩٠	-	

طبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

## ٢١- رأس المال

### رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني (٢٠٢٠م): ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني). في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تم إصدار ٣,٥٧٤,٤٧٤,٧٩٢ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٠م): ٣,٢٤٩,٥٢٢,٥٣٩ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد) وتم إصدارها ودفعتها بالكامل. أسهم البنك مدرجة في بورصة مسقط للأوراق المالية وبورصة البحرين وبورصة لندن. تم الإدراج في بورصة لندن بواسطة سندات إيداع دولية يصدرها البنك.

### المساهمون الرئيسيون

كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك سواءً بصفة فردية أو مع شركات المجموعة الأخرى كالتالي:

٢٠٢١م			٢٠٢٠م	
نسبة التملك %	عدد الأسهم		نسبة التملك %	عدد الأسهم
٢٣,٦٣%	٨٤٤,٨٠٥,٥٨٠	شؤون البلاط السلطاني	٢٣,٦٣%	٧٦٨,٠٠٥,٠٧٣
١١,٧٧%	٤٢٠,٥٩٠,٩٦٣	مجموعة دبي المالية	١١,٧٧%	٣٨٢,٣٥٥,٤٢١

## ٢٢- علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار المدصلة 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.

## ٢٣- احتياطات قانونية وعامة

### (١) احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ٢٠١٩، 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. وخلال العام، تم تحويل مبلغ قدره ١٠,٨٣١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٥,١٥٨ مليون ريال عماني) من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني. بعد هذا التحويل، بلغ الاحتياطي القانوني للشركة الأم ثلث رأس مالها.

### (٢) احتياطي عام

تم تكوين الاحتياطي العام لدعم عمليات المجموعة وهيكل رأس مالها.

### (٣) احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي القروض المعاد هيكلتها

#### أ. احتياطي انخفاض القيمة:

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني 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 الفائض 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 مسيئة من البنك المركزي العماني.

وفي إطار تدابير الدعم الهادفة إلى تخفيف تأثير الجائحة الحالية، أصدر البنك العماني المركزي التعميم رقم BSD/CB&FLCs/٢٠٢١م/٠٠٢ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١م والذي نص على الإيقاف المؤقت للمنهج المتوازي في احتساب المخصصات الإضافية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني للسنتين الماليتين ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م.

## ب. احتياطي القروض المعاد هيكلتها:

قامت الشركة الأم بإنشاء احتياطي لحسابات معاد هيكلتها طبقاً للوائح البنك المركزي العماني. 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.

## ٤) احتياطي القرض الثانوي

تم تكوين احتياطي القرض الثانوي وفقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية والبنك المركزي العماني. خلال العام، قامت الشركة الأم بتحويل مبلغ قيمته لا شيء ريال عماني (٢٠٢٠م: ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني) للاحتياطي القرض الثانوي من الأرباح المحتجزة.

تم تسديد قرض ثانوي قيمته ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني خلال العام (٢٠٢٠م: ١٣,٠٩٠ ريال عماني). ويتأرخ الاستحقاق، فإن الاحتياطي الذي يبلغ ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ١٣,٠٩٠ ريال عماني) والمتعلق بهذا القرض تم تحويله إلى الاحتياطي العام.

## ٢٤- أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

في شهر أبريل ٢٠١٧، أصدر البنك وديعة رأسمالية ضمن رأس المال الإضافي الفئة ١ بقيمة ١٣٠ مليون ريال عماني. ويتألف رأس المال الإضافي الفئة ١ من التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية 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 العماني.

يحمل رأس المال الإضافي الفئة ١ فائدة بالقيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الطلب الأول بمعدل سنوي ثابت يبلغ ٥,٥٪. 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 للمودع أي حق في الحصول على هذا المبلغ غير المدفوع في المستقبل، حتى ولو دفعت الفائدة فيما يتعلق بأي فترة لاحقة. تلي هذه الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

## ٢٥- توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام ٢٠٢١م، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بمعدل ٣٥٪، ٣٠٪ على شكل توزيعات نقدية و ٥٪ على شكل أسهم مجانية. هذا و سيحصل المساهمون في البنك على أرباح نقدية بواقع ٠,٠٣٠ ريال عماني لكل سهم عادي وذلك بإجمالي مبلغ ١٠٧,٢٣٤ مليون ريال عماني على رأس المال الحالي للبنك. وعلاوة على ذلك، سيحصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ أسهم، أي سيصدر البنك ما مجموعه ١٧٨,٧٢٣,٧٣٩ سهماً و بذلك سيكون مجموع قيمة الأسهم ١٧,٨٧٢ مليون ريال عماني. هذا وستكون الأرباح النقدية والأسهم المجانية الموصى بها رهناً بالحصول على موافقة اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية والرقابية المختصة.

بالنسبة لعام ٢٠٢٠م، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بنسبة ٣٥٪، ٢٥٪ على شكل توزيعات نقدية، و ١٠٪ على شكل أسهم مجانية والتي وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي انعقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢١م، وبالتالي حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٠٢٥ ريال عماني لكل سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم بإجمالي ٨١,٢٣٨ مليون ريال عماني على رأس مال البنك الحالي. بالإضافة إلى ذلك، فقد حصلوا على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ١٠ أسهم عادية مجموعها ٣٢٤,٩٥٢,٢٥٣ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم بقيمة ٣٢,٤٩٦ مليون ريال عماني.

## ٢٦- صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية بمبلغ ٢,٠٢٠,٨٤٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ١,٩١٣,٦٤٨ مليون ريال عماني) وإلى عدد ٣,٥٧٤,٤٧٤,٧٩٢ سهماً عادياً (٢٠٢٠م: ٣,٢٤٩,٥٢٢,٥٣٩ سهماً عادياً) وهي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

## ٢٧- التزامات عرضية وارتباطات

### أ. دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية القائمة ضد الشركة الأم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وترى الإدارة أن هذه الدعاوى ليست محتملة أو جوهرياً.

### 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 بتاريخ 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 بالنياية عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

بلغت قيمة ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء في تاريخ التقرير ٢٢٢,٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٣٩٤,٥ مليون ريال عماني).

بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء كالتالي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠٧,٠٩١	٤٧٥,٧١٠	اعتمادات مستندية
١,٥٥٩,٠٥٦	١,٣٥٧,٤٥١	ضمانات
<u>١,٨٦٦,١٤٧</u>	<u>١,٨٣٣,١٦١</u>	

### ج. ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٨٢	٧٩٧	شراء ممتلكات ومعدات

د. في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة برهن أي من أصولها كضمان (٢٠٢٠م: لا توجد أصول مرهونة)، بإستثناء ما تم ذكره في إيضاح ٣٨ هـ. في تاريخ التقرير، كان المبلغ المستحق الدفع عن الأسهم المدفوعة جزئياً التي تحتفظ بها المجموعة ٥,٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٣,٩ مليون ريال عماني).

### ٢٨- إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات الإسلامية/ الاستثمارات

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٨١,٩٠٣	٣٨٠,٦٧١	قروض وسلف
١١,٠٦٨	٧,٥٥٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٤٤,٨٠١	٥٦,٤٧٦	استثمارات
٤٣٧,٧٧٢	٤٤٤,٧٠٥	
٦١,٦٩٥	٦٩,٠٤٤	مديونيات تمويل إسلامي
٥٩٨	٣١	مستحقات إسلامية من بنوك
٥,٩٧٠	٨,٠٦٣	استثمار إسلامي
٦٨,٢٦٣	٧٧,١٣٨	
<u>٥٠٦,٠٣٥</u>	<u>٥٢١,٨٤٣</u>	

المعدل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرج بالإيضاح رقم ٤١-٤-٤.

### ٢٩- مصروفات الفوائد/ توزيعات على المودعين

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٢,٥٩١	١١٤,٧٤٦	ودائع العملاء
١,١٦٠	٣٦٩	التزامات ثانوية
١٣,٨٦٣	١١,١٦٢	اقتراضات بنكية
١٥,٩٢٢	١٦,٧٤٣	سندات يورو متوسطة الأجل
١٤٣,٥٣٦	١٤٣,٠٢٠	
٣١,٢٠٥	٣٣,٢٨٨	ودائع العملاء الإسلامية
٤,٨٦٩	٤,٨٩٥	صكوك
٤,٢٩٥	٥,٠٠٤	اقتراضات البنك الإسلامية
٤٠,٣٦٩	٤٣,٢٨٧	
<u>١٨٣,٩٠٥</u>	<u>١٨٦,٣٠٧</u>	

يشمل مصروف الفوائد على ودائع العملاء مستحقات مقابل برامج الجوائز بقيمة ١١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ١١ مليون ريال عماني) التي يقدمها البنك إلى أصحاب ودائع التوفير. يشمل توزيع الأرباح على ودائع العملاء الإسلامية مستحقات في برامج الجوائز بقيمة ١,٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ١ مليون ريال عماني) لحاملي ودائع التوفير. 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 ١,٥٢٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ١,٥٤٢ مليون ريال عماني).

### ٣١- إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٤,٧٧٢	٣٢,٠١٨	صرف عملات أجنبية
١٣	١,٩٧٣	التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية
-	٦٤١	صافي الربح المحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة
٦,١٥٢	٣,٤٧٦	إيرادات توزيعات أرباح
٥٦٨	١,٩٢٢	إيرادات أخرى
٤١,٥٠٠	٤٠,٠٣٠	

بلغت إيرادات توزيعات الأرباح المدرجة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ما قيمته ٢,٧٥٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٤,٩٦١ مليون ريال عماني)، منها مبلغ ١٦٢ ألف ريال عماني (٢٠٢٠م: ١٣٠ ألف ريال عماني) يتعلق بالاستثمارات المباعة خلال العام. تتضمن الإيرادات الأخرى أرباح بيع حصة الأغلبية في شركة تابعة بمبلغ ٧٤٥ ألف ريال عماني.

### ٣٢- مصروفات تشغيل أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٩,٤٩١	٦٨,٤٥٣	رواتب الموظفين
١٥,١٥٧	٢٢,٤٣٠	تكاليف أخرى للموظفين
٥,٧٥١	٦,٣١٦	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية
١,١٠٧	١,١٠١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩١,٥٠٦	٩٨,٣٠٠	مصروفات إدارية
٥٨,١٤٥	٦٣,٥٩٧	تكاليف إشغال
٦,٢٩٩	٨,٥١٤	مصروفات تمويل على الإيجار (إيضاح ١٣)
٣,٤٢١	٣,٣١٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٣١	٤٢٨	
١٥٩,٦٠٢	١٧٤,١٥٤	

### ٣٣- النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد على المبالغ التالية:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٥٨,٥٢٧	٣٤٤,٩٥٩	مبالغ مستحقة من البنوك
٦٥٦,٣٩٨	١,٠٤٦,٧٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٧٥,٣١٨	٥٨٨,٩٢٢	أذون الخزانة
(٣٨٧,٢٥٨)	(٥٨٥,١٦٦)	ودائع من البنوك
١,٢٠٢,٩٨٥	١,٣٩٥,٤٥٠	



### 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:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٦٣,٣٥٨	١٨٩,٦٢٥	الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني بالآلاف)
(٧,١٦٨)	(٧,١٥٠)	يخصم: فوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ (ريال عماني بالآلاف)
١٥٦,١٩٠	١٨٢,٤٧٥	
٣,٥٧٤,٤٧٥	٣,٥٧٤,٤٧٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال السنة (ألف سهم)
٠,٠٤٤	٠,٠٥١	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:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٣,٠٩٤,٧٨٤	٣,٢٤٩,٥٢٣	في ١ يناير
٣٢٤,٩٥٢	٣٢٤,٩٥٢	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠٢١م
١٥٤,٧٣٩	-	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠٢٠م
٣,٥٧٤,٤٧٥	٣,٥٧٤,٤٧٥	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 وفقاً للأسس التجارية 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:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		<b>(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون</b>
٧٤٦	٧٩٢	قروض وسلف
١,٧٠١	١,٦٢٥	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
		<b>(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون</b>
١٢٦,٧٢٤	١٣٠,٢١١	قروض وسلف
٢٨,٤٢٧	٣٤,٠٢٩	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
٦,٧٥٤	٤,٦٥٧	التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		<b>(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون</b>
٣٥	٣٠	إيرادات الفوائد
٤٥	٤٣	مصروفات الفوائد
١٤٧	٣٤٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٤	٨٥	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
		<b>(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون</b>
٨,٩٩٧	٥,٨٥٧	إيرادات الفوائد
٩٤٤	٧٧٠	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:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٣١,٤٨٢	شؤون البلاط السلطاني
٣٣,١٧٦	٢٤,٠٧٦	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني شركات المجموعة
١٠١,٠٤٨	٨٠,١٠٢	أخرى
١٣٤,٢٢٤	١٣٥,٦٦٠	

## مصرفات الفوائد المتكبدة على الودائع

فيما يلي تحليل بنود المصرفات المدفوعة إلى الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد عائلاتهم خلال العام:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٣٩	٢١٤	شؤون البلاط السلطاني
٤٠٥	٣٣٧	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني ومجموعة شركاته
٣٤٥	٢٦٢	أخرى
٩٨٩	٨١٣	

## تعويضات للإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من ٥ موظفين (٦:٢٠٢٠م) باللجنة التنفيذية للإدارة في عام ٢٠٢١م. يعتبر البنك أن أعضاء اللجنة التنفيذية للإدارة هم من موظفي الإدارة العليا لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إقصاءات الأطراف ذات العلاقة. في سياق أعمالها الاعتيادية، أبرمت المجموعة معاملات مع بعض موظفي الإدارة الرئيسيين لديها وبعض الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. وقد تم إدراج الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير، كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٢٢	٢٩٦	قروض وسلف
١,٦٠٨	١,٤٧٣	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

فيما يلي الإيرادات والمصرفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٧	١٢	إيرادات فوائد
٤٥	٤٣	مصرفات فوائد
٢,٨٢٠	٢,٥٩٩	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٦٠	٣٦	منافع ما بعد التوظيف

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ مستحقة / مدفوعة تم إدراجها كمصرف 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 بصفتها أمين ومدير لعدة صناديق استثمار وأفراد. إن إجمالي الأموال التي تديرها المجموعة ولم يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي الموحد للمجموعة كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٠٥,٩٦٣	٧٠٨,١١١	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.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٥١,٣٩٥	١٨٤,٨٨٦	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.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧,٧٩١	٦,٤٠٢	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.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢٣,١٤٢	١٥٧,٥٥٩	أموال مدارة
٥١١	٥١٥	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 ومعدلات 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 التغييرات في التدفقات النقدية الناشئة من بعض القروض 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 مفاوضات 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 مفاوضات 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 قيمها 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 القيم الأساسية للأداة 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 ٢٠٢١ م
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	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	مقايضات معدلات الفائدة
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>	

القيمة التقديرية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٨)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر				
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	-	١,٥٩٢	تحوطات القيمة العادلة
-	١٣,٠٩٠	-	١٣,٠٩٠	١٦٤	-	تحوطات التدفقات النقدية
٦٧٢,٨٢٣	٧٠,٣٩٢	-	٧٤٣,٢١٥	٢٤,٦١٥	٢٥,٥٥٤	مقايضات معدلات الفائدة
-	٧,٩٠١	٢٠,٠٧٧	٢٧,٩٧٨	١٩١	١,٢٦٣	عقود شراء السلع
-	٧,٩٠١	٢٠,٠٧٧	٢٧,٩٧٨	١,٢٥١	٢٠٩	عقود بيع السلع
١٩,٥٨٤	٤٤٤,٤٤٦	١,٢٥٩,٤٤٨	١,٧٢٣,٤٧٨	٢٩٣	٦٨٤	عقود شراء آجلة
١٩,٣٤٦	٤٣٩,٥١٤	١,٢٥٩,٦٧٩	١,٧١٨,٥٣٩	٥,٤٨٧	٦,١٢٧	عقود بيع آجلة
<u>٧١١,٧٥٣</u>	<u>١,١٧٥,٧٤٤</u>	<u>٢,٥٥٩,٢٨١</u>	<u>٤,٤٤٦,٧٧٨</u>	<u>٣٢,٠٠١</u>	<u>٣٥,٤٢٩</u>	

### ٣٨- اتفاقيات إعادة الشراء

يوضح الجدول التالي القيمة القائمة للأوراق المالية المباعة والالتزامات المقابلة كما في تاريخ التقرير في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	<u>٨٧,٣٦٨</u>	الأوراق المالية الاستثمارية المباعة بموجب معاملات إعادة الشراء

يوضح الجدول التالي الالتزامات المقابلة بموجب معاملات إعادة الشراء أعلاه:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	<u>٦٢,٤١٠</u>	مبالغ مستحقة من البنوك

### ٣٩- التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كالتالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م						
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	
٩٤٠,٢١٩	١٠٧,٠٠٥	-	-	-	١,٠٤٧,٢٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٢,١٩٥	٤٦١,٧٨٦	٥٨,٦٧٢	٣٩,٣٥٠	١٢٣,١٤٨	٧٦٥,١٥١	مبالغ مستحقة من البنوك
٨,٩٦١,٤٢٧	١٦٩,٣٤٩	٢٣٣	-	٦٠,٤٠٨	٩,١٩١,٤١٧	قروض وسلف
١,٤٨١,٣٦٧	١٠٩,٠١٨	٩٠	-	٢٢٩,٢٨٧	١,٨١٩,٧٦٣	استثمارات
٢٤٧,٩٢٦	١,٠٢١	-	-	٣٧	٢٤٨,٩٨٤	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
<b>١١,٧١٣,١٣٤</b>	<b>٨٤٨,١٧٩</b>	<b>٥٨,٩٩٥</b>	<b>٣٩,٣٥٠</b>	<b>٤١٢,٨٨٠</b>	<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
٣٧,٠٨٠	٧٥٣,٠٤٧	١٠٥,٤٧٧	-	٣٢٢,٨٦١	١,٢١٨,٤٦٥	ودائع من البنوك
٨,٣٥٥,١٢٦	٤٠٨,٦٦٥	٦١٧	٥٠٩	٩,٦٨٩	٨,٧٧٤,٦٠٦	ودائع العملاء
٩٠,٦٠٠	-	٣٩٠,٣٧٩	-	-	٤٨٠,٩٧٩	سندات يورو متوسطة الأجل / صكوك
٤٣٢,٤٤٦	١٥,١٧٣	-	-	٢٥	٤٤٧,٦٤٤	التزامات أخرى وضريبة
٢,١٥٠,٨٤٤	-	-	-	-	٢,١٥٠,٨٤٤	أموال المساهمين
<b>١١,٠٦٦,٠٩٦</b>	<b>١,١٧٦,٨٨٥</b>	<b>٤٩٦,٤٧٣</b>	<b>٥٠٩</b>	<b>٣٣٢,٥٧٥</b>	<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م						
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	
٤٧٤,٢١١	١٨٢,٦٨٧	-	-	-	٦٥٦,٨٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤١,٩٩٧	٢٧٩,٧٨٦	٤٩,٣٠٨	٥٣,٧٣٢	١٤٩,٩٦٣	٥٧٤,٧٨٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٨,٧٤٠,٤٦١	١٩١,٣٩٦	-	-	٥٠,٧٩٨	٨,٩٨٢,٦٥٥	قروض وسلف
١,٣٤١,٣٣٥	١٠٠,٥٣٤	١,٤١٣	١,٦١٧	٤٠٢,٤٥٠	١,٨٤٧,٣٤٩	استثمارات
٣٧٨,٢٧١	١٣,٨٠٦	-	-	-	٣٩٢,٠٧٧	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
<b>١٠,٩٧٦,٢٧٥</b>	<b>٧٦٨,٢٠٩</b>	<b>٥٠,٧٢١</b>	<b>٥٥,٣٤٩</b>	<b>٦٠٣,٢١١</b>	<b>١٢,٤٥٣,٧٦٥</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
٦٨,٨٨٣	٥٨٥,٤٣١	٣٦,١٢٧	-	٢٤٩,١٨٠	٩٣٩,٦٢١	ودائع من البنوك
٧,٩١٠,٩٤٢	٤٨٦,٣١٦	١٦,٧٠٤	٦٨٣	٤٣,٨٦٠	٨,٤٥٨,٥٠٥	ودائع العملاء
٩٠,٦٠٠	-	٣٩٠,٥٧٠	-	-	٤٨١,١٧٠	سندات يورو متوسطة الأجل/صكوك
٤٩٣,٦٨٧	٢٣,٩٢٠	-	-	١٦	٥١٧,٦٢٣	التزامات أخرى وضريبة
-	-	-	١٣,١٩٨	-	١٣,١٩٨	التزامات ثانوية
٢,٠٤٣,٦٤٨	-	-	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٨	أموال المساهمين
<b>١٠,٦٠٧,٧٦٠</b>	<b>١,٠٩٥,٦٦٧</b>	<b>٤٤٣,٤٠١</b>	<b>١٣,٨٨١</b>	<b>٢٩٣,٠٥٦</b>	<b>١٢,٤٥٣,٧٦٥</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>

## ٤٠- معلومات قطاعية

حددت 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 وانتاجي. 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. التليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

٢٠٢٠م			٢٠٢١م			للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:
الإجمالي	دولي	سلطنة عمان	الإجمالي	دولي	سلطنة عمان	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣٧,٧٧٢	٩,٧٩٥	٤٢٧,٩٧٧	٤٤٤,٧٠٥	٥,٨٧٨	٤٣٨,٨٢٧	إيرادات الفوائد
(١٤٣,٥٣٦)	(٥,٠٨٢)	(١٣٨,٤٥٤)	(١٤٣,٠٢٠)	(١,٨١٧)	(١٤١,٢٠٣)	مصروف الفوائد
٦٨,٢٦٣	-	٦٨,٢٦٣	٧٧,١٣٨	-	٧٧,١٣٨	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
(٤٠,٣٦٩)	-	(٤٠,٣٦٩)	(٤٣,٢٨٧)	-	(٤٣,٢٨٧)	توزيعات على المودعين
٩٢,٣٢٨	٣,٦٨٨	٨٨,٦٤٠	٩٩,٩١٤	١,٨٧٠	٩٨,٠٤٤	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)
٤٢,٠٨١	٢,٩٢٢	٣٩,١٥٩	٤٠,٠٣٠	٣٤٤	٣٩,٦٨٦	إيرادات التشغيل الأخرى
٤٥٦,٥٣٩	١١,٣٢٣	٤٤٥,٢١٦	٤٧٥,٤٨٠	٦,٢٧٥	٤٦٩,٢٠٥	<b>إيرادات التشغيل</b>
(١٥٩,٦٠٢)	(٤,٧٢٠)	(١٥٤,٨٨٢)	(١٧٤,١٥٤)	(٣,٩٢٦)	(١٧٠,٢٢٨)	مصروفات التشغيل الأخرى
(٢٠,٢٥٠)	(٥٦٠)	(١٩,٦٩٠)	(١٧,٣٠٥)	(٣٩٤)	(١٦,٩١١)	استهلاك
(٨١,٠٣٨)	(١٢,٩٤٧)	(٦٨,٠٩١)	(٦٠,٢١٧)	(١,٣٣٧)	(٥٨,٨٨٠)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
-	-	-	١٦٧	١٦٧	-	حصة في الإيرادات من الشركات الزميلة
(٣٢,٢٩١)	(١٦٩)	(٣٢,١٢٢)	(٣٤,٣٤٦)	(١٩)	(٣٤,٣٢٧)	مصروفات الضريبة
(٢٩٣,١٨١)	(١٨,٣٩٦)	(٢٧٤,٧٨٥)	(٢٨٥,٨٥٥)	(٥,٥٠٩)	(٢٨٠,٣٤٦)	الإجمالي
١٦٣,٣٥٨	(٧,٠٧٣)	١٧٠,٤٣١	١٨٩,٦٢٥	٧٦٦	١٨٨,٨٥٩	<b>ربح / (خسارة) العام</b>
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٤٠٨,٧٦١	١٢,٠٤٥,٠٠٤	١٣,٠٧٢,٥٣٨	٣١٠,٧٢٣	١٢,٧٦١,٨١٥	إجمالي الأصول
١٠,٤١٠,١١٧	٣٤٥,٩٧٤	١٠,٠٦٤,١٤٣	١٠,٩٢١,٦٩٤	٢٣٦,٣١٩	١٠,٦٨٥,٣٧٥	إجمالي الالتزامات
٨,٤٧٩	١١١	٨,٣٦٨	١٥,١٥٧	١٩١	١٤,٩٦٦	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 للناظمة الإسلامية للبنك في سلطنة عُمان.



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	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)	مصروفات الضريبة
(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
١٠,٩٢١,٦٩٤	١,٤٣٦,٦١٧	٩,٤٨٥,٠٧٧	٢٣٦,٣١٩	١,٤٧٥,٥٦٥	٤,٤٠٨,٠٢٠	٣,٣٦٥,١٧٣	إجمالي الالتزامات

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
		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	ريال عماني بالآلاف
٢٩٤,٢٣٦	-	٢٩٤,٢٣٦	٤,٧٩٥	٣٥,٧٩٧	١٣٧,٠٧٨	١١٦,٥٦٦	صافي إيرادات الفوائد
٢٧,٨٩٤	٢٧,٨٩٤	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٣٤,٤٠٩	٣,٣٣٤	١٣١,٠٧٥	٦,٣٩٥	٤٠,٣٩٠	٦٣,٣٧٨	٢٠,٩١٢	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
٤٥٦,٥٣٩	٣١,٢٢٨	٤٢٥,٣١١	١١,١٩٠	٧٦,١٨٧	٢٠٠,٤٥٦	١٣٧,٤٧٨	إيرادات التشغيل
(١٧٩,٨٥٢)	(١٢,٢٢٧)	(١٦٧,٦٢٥)	(٦,٧٧٣)	(١٤,٨٨٩)	(١١٦,٠٤٤)	(٢٩,٩١٩)	مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(٨١,٠٣٨)	(٧,٦٩٧)	(٧٣,٣٤١)	(١٢,٩٤٧)	(٤,٩٤٧)	(١٩,٠٧٩)	(٣٦,٣٦٨)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
(٣٢,٢٩١)	(١,٧٠٠)	(٣٠,٥٩١)	(١٦٩)	(٨,٧٦٢)	(١٠,٣٧٥)	(١١,٢٨٥)	مصروفات الضريبة
(٢٩٣,١٨١)	(٢١,٦٢٤)	(٢٧١,٥٥٧)	(١٩,٨٨٩)	(٢٨,٥٩٨)	(١٤٥,٤٩٨)	(٧٧,٥٧٢)	
١٦٣,٣٥٨	٩,٦٠٤	١٥٣,٧٥٤	(٨,٦٩٩)	٤٧,٥٨٩	٥٤,٩٥٨	٥٩,٩٠٦	ربح (خسارة) العام
١٢,٤٥٣,٧٦٥	١,٤٦٦,١٨٠	١٠,٩٨٧,٥٨٥	٤٠٣,٩٩٢	٢,٦٤٠,٦٧٢	٣,٥١٤,٣١١	٤,٤٢٨,٦١٠	إجمالي الأصول
١٠,٤١٠,١١٧	١,٢٨٠,٠٨٣	٩,١٣٠,٠٣٤	٣٦٠,٠٦٨	١,١٦٦,١٠٤	٤,٣٩٨,٨٦٦	٣,٢٠٨,٩٩٦	إجمالي الالتزامات

## إيرادات مفصلة لعام ٢٠٢١م

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 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 المتعاقدية داخل قطاعات المجموعة التي يتم الإبلاغ عنها. يتم فصل إيرادات العقود بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى	الخدمات المصرفية للمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الإجمالي الفرعي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الإجمالي
٢٠٢١م	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b>إيرادات العقود</b>							
إيرادات من المعاملات	٥٩٠	٥٩٠	٥٩٠	١٢٠	٦٦,٠٤٦	١,٣٨٠	٦٧,٤٢٦
إيرادات التداول	٧,٥١٢	٦٣٠	٢,٥١٥	١,٣٢١	١١,٩٧٨	٥٠٧	١٢,٤٨٥
إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى ذات الصلة بالقروض	٧,٦٥٥	١,٦٧٤	٢,٢٠٥	٢٣٧	١١,٧٧١	٥٩٠	١٢,٣٦١
الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والخدمات المتعلقة بحقوق المساهمين	-	١,٨٨٢	٧,٢٢٦	٢٠٤	٩,٣١٢	٩٦	٩,٤٠٨
<b>إجمالي إيرادات العقد</b>	١٥,٧٥٧	٦٣,٦٢٢	١٧,٨٤٦	١,٨٨٢	٩٩,١٠٧	٢,٥٧٣	١٠١,٦٨٠
<b>إيرادات غير تعاقدية</b>	٣,٥٣٨	٩,٧٣٦	٢٣,٣٧٩	٧٢٩	٣٧,٣٨٢	٨٨٢	٣٨,٢٦٤
	١٩,٢٩٥	٧٣,٣٥٨	٤١,٢٢٥	٢,٦١١	١٣٦,٤٨٩	٣,٤٥٥	١٣٩,٩٤٤

إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى	الخدمات المصرفية للمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الإجمالي الفرعي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الإجمالي
٢٠٢٠م	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b>إيرادات العقود</b>							
إيرادات من المعاملات	١,٨٦٨	٥٢,٩٠٩	٣,٤٤٦	١٩٧	٥٨,٤٢٠	١,٠٩٦	٥٩,٥١٦
إيرادات التداول	٩,٠٤٧	٣٧٠	٤,٣٤٢	١,٩١٢	١٥,٦٧١	٢٨٥	١٥,٩٥٦
إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى ذات الصلة بالقروض	٦,٧٧٣	٩٢٤	١,٣٥٠	٣٨١	٩,٤٢٨	٤٧٣	٩,٩٠١
الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والخدمات المتعلقة بحقوق المساهمين	٢٢	١,٧٢٠	٦,٢٣٤	١,٠٧٦	٩,٠٥٢	٨٥	٩,١٣٧
<b>إجمالي إيرادات العقد</b>	١٧,٧١٠	٥٥,٩٢٣	١٥,٣٧٢	٣,٥٦٦	٩٢,٥٧١	١,٩٣٩	٩٤,٥١٠
<b>إيرادات غير تعاقدية</b>	٣,٢٠٢	٧,٤٥٥	٢٥,٠١٨	٢,٨٢٩	٣٨,٥٠٤	١,٣٩٥	٣٩,٨٩٩
	٢٠,٩١٢	٦٣,٣٧٨	٤٠,٣٩٠	٦,٣٩٥	١٣١,٠٧٥	٣,٣٣٤	١٣٤,٤٠٩

لدى المجموعة أصول والتزامات تعاقدية بقيمة ٣,٦٦٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٣,٤٢٧ مليون ريال عماني) و ٥,٤٤٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٢,٧٦٢ مليون ريال عماني) على التوالي.

لم يتم الاعتراف بأي خسائر لانخفاض القيمة فيما يتعلق بأصول العقود (٢٠٢٠م: 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 ٢٠٣. تم إدراج مبلغ ٠,٩٦٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ١,١٨٩ مليون ريال عماني) والمدرج في الالتزامات التعاقدية في بداية الفترة كإيرادات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وتوقع الإدارة أن يتم تسجيل نسبة ٢٦٪ من إيرادات التزامات الأداء المتبقية في ٢٠٢٢، و ٢٦٪ في ٢٠٢٣، و ١٤٪ في ٢٠٢٤. 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 تقبلها 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 التأكد 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. 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 تليل 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، وتليل التوجهات الاقتصادية والبيئة التشغيلية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة. وقد أثبتت 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 والصراف والإدارة والتصنيف والسداد والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجعه 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 للأعراف المنظمة والحدود الموضوعة 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 درجات التطبيقات.
- 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 ٣ 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 التغير في القيمة المتضمنة بمخاطر المشتقات. يتعهد المكتب الأوسط للخزانة 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 بالقيمة للقروض والسلف للأفراد. يتم تحديد الضمان المحتفظ به كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. وبالنسبة لسندات الدين وسندات الخزنة 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 ومحققة 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 ٩، 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 المتلزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
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
							<b>إجمالي التعرض</b>
٢٣٤,٣٨٧	-	-	٢٣٤,٣٨٧	١٦٧,٠٠٠	-	-	١٦٧,٠٠٠
٧٧١,٠٢٣	-	٨,١٥٠	٧٦٢,٨٧٣	٥٧٥,٦٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٧,٢٨٢
٩,٦٦٠,٣٠٨	٣٥٦,٤٥٦	١,٩٤٨,٩٢٢	٧,٣٥٤,٩٣٠	٧,٢٠٠,٠٧٧	١,٨٤٠,٨٣٤	٣٣٧,٨٢٢	٩,٣٧٨,٧٣٣
٦٢,٠٨٧	-	٤,٠٧٧	٥٨,٠١٠	٥٤,١٠٥	٧,٨٨٥	-	٦١,٩٩٠
١,٦٥١,٨٨٥	-	١٣,١٢٤	١,٦٣٨,٧٦١	١,٦٨٨,٨٧٦	-	-	١,٦٨٨,٨٧٦
١٢,٣٧٩,٦٩٠	٣٥٦,٤٥٦	١,٩٧٤,١٧٣	١٠,٠٤٨,٩٦١	٩,٦٨٥,٧٥٨	١,٨٥٠,٣٠٦	٣٣٧,٨٢٢	١١,٨٧٣,٨٨٦
١,٨٣٣,١٦١	٣٧,٧٩٨	٥٩٠,٠٩٧	١,٢٠٥,٢٦٦	١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧
١١١,٦٦٣	٢٨٧	٥٠,٠٠٧	٦١,٣٦٩	٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦
١,٩٨٧,٧٥٤	-	٥٩٧,٢١١	١,٣٩٠,٤٤٣	١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
٣,٩٣٢,٥٧٨	٣٨,٠٨٥	١,٢٣٧,٤١٥	٢,٦٥٧,٠٧٨	٣,٠٤٩,٤٤٨	١,١٥٣,٠٤١	٧٢,٩٧٩	٤,٢٧٥,٤٦٨
١٦,٣١٢,٢٦٨	٣٩٤,٥٤١	٣,٢١١,٦٨٨	١٢,٧٠٦,٠٣٩	١٢,٧٣٥,٢٠٦	٣,٠٣٣,٣٤٧	٤١٠,٨٠١	١٦,١٤٩,٣٥٤
							<b>انخفاض القيمة</b>
١١	-	-	١١	-	-	-	-
٥,٨٧٢	-	٣,٦٤٢	٢,٢٣٠	٩٧٩	١,٥١٧	-	٢,٤٩٦
٤٦٨,٨٩١	٢٨٥,٩١٨	١٥٢,١١٩	٣٠,٨٥٤	١٩,٥٣٨	١١١,٧٧٧	٢٦٤,٧٦٣	٣٩٦,٠٧٨
٢,١٤٥	-	١,٩٦٨	١٧٧	١٣٧	٢,٧٣٧	-	٢,٨٧٤
٢,٥٠٢	-	٧٠٩	١,٧٩٣	٨٥٩	-	-	٨٥٩
٤٧٩,٤٢١	٢٨٥,٩١٨	١٥٨,٤٣٨	٣٥,٠٦٥	٢١,٥١٣	١١٦,٠٣١	٢٦٤,٧٦٣	٤٠٢,٣٠٧
٤٧,٠٣٢	٢٩,٦٠٦	١٥,٣٩٣	٢,٠٣٣	١,٩٣٠	١٣,١٧٦	٤٨,٥٠١	٦٣,٦٠٧
٢٢٩	١١٠	٦٨	٥١	٥٣	١٠١	٢٤	١٧٨
٩,٠٤٢	-	٥,٢٤٥	٣,٧٩٧	٤,١٩٢	٤,٨٠٧	-	٨,٩٩٩
٥٦,٣٠٣	٢٩,٧١٦	٢٠,٧٠٦	٥,٨٨١	٦,١٧٥	١٨,٠٨٤	٤٨,٥٢٥	٧٢,٧٨٤
٥٣٥,٧٢٤	٣١٥,٣٣٤	١٧٩,١٤٤	٤٠,٩٤٦	٢٧,٦٨٨	١٣٤,١١٥	٣١٣,٢٨٨	٤٧٥,٠٩١
							<b>صافي التعرض</b>
٢٣٤,٣٧٦	-	-	٢٣٤,٣٧٦	١٦٧,٠٠٠	-	-	١٦٧,٠٠٠
٧٦٥,١٥١	-	٤,٥٠٨	٧٦٠,٦٤٣	٥٧٤,٧١٦	٧٠	-	٥٧٤,٧٨٦
٩,١٩١,٤١٧	٧٠,٥٣٨	١,٧٩٦,٨٠٣	٧,٣٢٤,٠٧٦	٧,١٨٠,٥٣٩	١,٧٢٩,٠٥٧	٧٣,٠٥٩	٨,٩٨٢,٦٥٥
٥٩,٩٤٢	-	٢,١٠٩	٥٧,٨٣٣	٥٣,٩٦٨	٥,١٤٨	-	٥٩,١١٦
١,٦٤٩,٣٨٣	-	١٢,٤١٥	١,٦٣٦,٩٦٨	١,٦٨٨,٠١٧	-	-	١,٦٨٨,٠١٧
١١,٩٠٠,٢٦٩	٧٠,٥٣٨	١,٨١٥,٨٣٥	١٠,٠١٣,٨٩٦	٩,٦٦٤,٢٤٥	١,٧٣٤,٢٧٥	٧٣,٠٥٩	١١,٤٧١,٥٧٩
١,٧٨٦,١٢٩	٨,١٩٢	٥٧٤,٧٠٤	١,٢٠٣,٢٢٣	١,٢٠٦,٩١٤	٥٧١,١٩٨	٢٤,٤٢٨	١,٨٠٢,٥٤٠
١١١,٤٣٤	١٧٧	٤٩,٩٣٩	٦١,٣١٨	٧٠,٨٠٦	٧٢,٧٢٦	٢٦	١٤٣,٥٥٨
١,٩٧٨,٧١٢	-	٥٩٢,٠٦٦	١,٣٨٦,٦٤٦	١,٧٦٥,٥٥٣	٤٩١,٠٣٣	-	٢,٢٥٦,٥٨٦
٣,٨٧٦,٢٧٥	٨,٣٦٩	١,٢١٦,٧٠٩	٢,٦٥١,١٩٧	٣,٠٤٣,٢٧٣	١,١٣٤,٩٥٧	٢٤,٤٥٤	٤,٢٠٢,٦٨٤
١٥,٧٧٦,٥٤٤	٧٨,٩٠٧	٣,٠٣٢,٥٤٤	١٢,٦٦٥,٠٩٣	١٢,٧٠٧,٥١٨	٢,٨٦٩,٢٣٢	٩٧,٥١٣	١٥,٦٧٤,٢٦٣

المرحلة الأولى: إن نسبة ٧٧.٩٪ (٢٠٢٠م: ٧٨.٩٪) 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 ١٩.٧٪ (٢٠٢٠م: ١٨.٥٪) 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 ٢.٤٪ (٢٠٢٠م: ٢.٦٪) من إجمالي التعرض تقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإمهال.

## صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول الماليّة

فيما يلي تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول الماليّة المحمّلة في بيان الدخل:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		(الانخفاض في القيمة) / رد الانخفاض في القيمة عن الخسائر الائتمانيّة:
(١,٧٣١)	(٣,٣٧٦)	مبالغ مستحقة من البنوك
-	(١١)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٠٦,٠٣٩)	(١٢٠,٩٦٢)	قروض وسلف للعملاء
(٩,٥٢٣)	١٦,٥٩٠	ضمانات مالية
(٣٤)	(٥٢)	أوراق قبول
١,٧٤٤	(٤٣)	ارتباطات قروض / حدود غير مستغلة
(٢,١٢٢)	(٩١٥)	استثمارات
(١١٧,٧٠٥)	(١٠٨,٧٦٩)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٣٤,٧١١	٤٧,٢٧٧	مبالغ مستردة من ضمانات قيد البيع
١,١٥٩	-	مبالغ مستردة من قروض مشطوبة سابقاً
٧٩٧	١,٢٧٥	
٣٦,٦٦٧	٤٨,٥٥٢	
(٨١,٠٣٨)	(٦٠,٢١٧)	

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يرتكز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت في بيان المركز المالي.

الحد الأقصى لمعادلات مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية المحتسبة حسب إرشادات بازل ٣ هو كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٧٠,٢٣٣	٣٥٧,٢١٩	ضمانات مالية
٧٠٣,٣٦٤	٦٥١,٠٨٩	التزامات أخرى متعلقة بالائتمان
١١٥,٧٠٧	٥٦,٩١٢	ارتباطات قروض
١,١٨٩,٣٠٤	١,٠٦٥,٢٢٠	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م، 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 تغييرات 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.



## ٤١-٢-٦- 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		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
<b>مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة</b>		
١٦٦,٥٧٤	١٤٣,٢٣٨	ممتلكات
٢٦٤	١	أسهم
٢١,٨٧٣	١١,٤٣٢	أخرى
١٨٨,٧١١	١٥٤,٦٧١	
<b>مقابل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها</b>		
٣٥٦,٩٩١	٧١٧,٨٧٧	ممتلكات
٢٦,١٥٤	٢٩,٢٧٠	أسهم
١٤,٥٩٣	٣٨٣,٦٢٧	أخرى
٣٩٧,٧٣٨	١,١٣٠,٧٧٤	
<b>مقابل التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها</b>		
٤,٦٨٧,١٧٣	٥,٨٤٩,٦١٤	ممتلكات
٣٥٧,٧٩٢	٣١٨,٤٠٣	أسهم
٢٣٦,٧٦٦	٥٦١,٢٧٨	أخرى
٥,٢٨١,٧٣١	٦,٧٢٩,٢٩٥	
٥,٨٦٨,١٨٠	٨,٠١٤,٧٤٠	

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 ٢٠٢١م كما يلي:

قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
<b>طبيعة الأصول</b>		
١٠٠	١٠٠	عقارات سكنية / تجارية

يتم بيع العقارات المعاد امتلاكها عندما يكون ذلك عملياً مع استخدام المتصللات لتقليل المديونية المعلقة. تصنف العقارات المعاد امتلاكها في بيان المركز المالي الموحد ضمن أصول أخرى.

## ٤١-٢-٧- التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

### المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

انظر السياسات المحاسبية في الإيضاح ٣-٦.

### 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 والتطبيقات 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 خلال 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 التغيرات في توقعات السداد مقدماً).

## درجات مخاطر الائتمان

يتم ربط كل تعرض بمقياس تصنيف لتقييم المخاطر الفردية بناءً على مجموعة من البيانات المحددة للنتيجة 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 الإهمال) على مخاطر العجز عن السداد. وفي غالبية التعرضات، تضم المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة 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.

## محفظة 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.

### 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 يتطلب 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.

## محفظة 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 للتعديل. 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، مع
- 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 أنّ 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 لالتزام آخر من قبل نفس المصدر، و
  - استناداً إلى بيانات موضوعة داخلياً 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 التغييرات في الظروف. يتوافق تعريف العجز عن السداد بشكل كبير مع ما يتم تطبيقه للأغراض 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 لصدات 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 ٢٠٢١	وحدات القياس	٢٠٢٢	٢٠٢٣
سعر نفط برنت الخام	(دولار أمريكي لكل برميل)	٦٥,٨٨	٦٣,٩٠
معدل البطالة	(%)	٣,١٠	٣,٢٠
نفقات الاستهلاك الخاص	(مليار ريال عُمان)	١٢,١٦	١٢,٦٩
معدل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة	(%)	٠,٥٠	١,٣٦
إجمالي الناتج المحلي العماني	(مليار ريال عُمان)	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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	وحدات القياس	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
سعر نفط برنت الخام	(دولار أمريكي لكل برميل)	٦٥,٢٤	٦٦,٢١
معدل البطالة	(%)	٣,١٧	٣,١٧
نفقات الاستهلاك الخاص	(مليار ريال عماني)	١١,٦٣	١١,٧٥
معدل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة	(%)	١,٤١	١,٤١
إجمالي الناتج المحلي العماني	(مليار ريال عماني)	٣١	٣١,٣٣
مؤشر سعر السهم العماني	المؤشر	٦٥,٠٥	٧١,١٥
الناتج المحلي الإجمالي للسعودية	(مليار ريال سعودي)	٢,٧١٢,٩٨	٢٧٦٢,٦٤
مؤشر سعر السهم السعودي	المؤشر	٨,٧٧٧,٨٩	٩,٦٠٧,٦٦
مؤشر سعر السهم الكويتي	المؤشر	٩٠,٥٦	٩٣,٥٩

\* وتماشياً مع الإرشادات التنظيمية، استخدم البنك توقعات المتغيرات الكلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. علاوة على ذلك، قام البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى أحدث التنبؤات بالمتغيرات الكلية وتم اعتبار الفروقات الناتجة كإحلال إداري. انظر الإيضاح ٤٣ لمزيد من التفاصيل.

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة للمحافظ المختلفة للأصول المالية 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 بالتقليل 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 للتعرض 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 التعرض 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 للالتزامات 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 استناداً إلى النمط السلوكي للمحافظة 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 الإيداع المبدئي؛
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق؛
- قطاع الأعمال؛ و
- الموقع الجغرافي للمقرض.

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 المتوقعة 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 للأداة المالية بعد تاريخ التقرير. يشير مصطلح على مدى عمر الأداة" إلى مدة القرض المرتبط بالأداة المالية.

صاحب 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 و يتم 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 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، تساوي 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 والقروض لتطوير نماذج احتمالية العجز عن السداد لكل محفظة خاصة بالخدمات المقدمة للأفراد.
- تستخدم معلومات شطب المحفظة التاريخية لبناء نماذج الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لكل محفظة 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 المخصوصة
- 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 المخصوصة
- الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية
- بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الأولى، تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.
- بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوي 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.
- تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً المبلغ المخصص 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 المخصص 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 و الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المتوسط المرجح لمبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة 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 المخصوصة
- 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 المخصوصة



تبين الجداول التالية تحليلاً للحركة في إجمالي أرصدة التعرضات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حسب فئة الأصول المالية:

٢٠٢١م					٢٠٢٠م			
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
				<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير</b>				
١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٣٤,١٧٩	-	-	١٣٤,١٧٩
٥٧٧,٢٨٢	-	١,٥٨٧	٥٧٥,٦٩٥	مبالغ مستحقة من البنوك	٨٢٤,٦١٨	٣٨٧	-	٨٢٥,٠٠٥
٣,٨٣٢,٥٥٧	١٠٠,٤٢٥	١٨,٣٢٠	٣,٧١٣,٨١٢	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	٣,٧٢٤,٠٣٠	٢٨,٩٩٧	٨٣,٥٢٤	٣,٨٣٦,٥٥١
٥,٥٤٦,١٧٦	٢٣٧,٣٩٧	١,٨٢٢,٥١٤	٣,٤٨٦,٦٦٥	قروض وسلف للعملاء من الشركات	٣,٣٠٨,٤٧٢	١,٨٥٢,٨٨٧	٢١٥,٠٢٣	٥,٣٧٦,٣٨٢
٦١,٩٩٠	-	٧,٨٨٥	٥٤,١٠٥	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٢,٩٣٧	٨,٣٣١	-	٦١,٢٦٨
١,٦٨٨,٨٧٦	-	-	١,٦٨٨,٨٧٦	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	١,٢٧٤,٤٤٤	٨,٠٢٩	-	١,٢٨٢,٤٧٣
١,٨٦٦,١٤٧	٧٢,٩٢٩	٥٨٤,٣٧٤	١,٢٠٨,٨٤٤	عقود ضمانات مالية	١,٤١٤,٤٧٣	٨٥٩,٩٣٧	٤٨,٥٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
١٤٣,٧٣٦	٥٠	٧٢,٨٢٧	٧٠,٨٥٩	أوراق قبول	٧٧,٤٥٧	٤٥,٩٨٤	٢١	١٢٣,٤٦٢
٢,٢٦٥,٥٨٥	-	٤٩٥,٨٤٠	١,٧٦٩,٧٤٥	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	١,٣٤٧,٤٩٣	٦٩٨,٦٤٠	-	٢,٠٤٦,١٣٣
<b>١٦,١٤٩,٣٥٤</b>	<b>٤١٠,٨٠١</b>	<b>٣,٠٣,٣٤٧</b>	<b>١٢,٧٣٥,٢٠٦</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>١٢,١٥٨,١٠٣</b>	<b>٣,٥٠٣,١٩٢</b>	<b>٣٤٧,١١٥</b>	<b>١٦,٠٠٨,٤١٠</b>
				<b>صافي التحويل بين المراحل</b>				
-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-
-	-	٦,٨٥٨	(٦,٨٥٨)	مبالغ مستحقة من البنوك	(١٦٣)	١٦٣	-	-
-	١٨,٠٦٢	٨,١٨٥	(٢٦,٢٤٧)	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	(٢٢,٦٨٧)	(٥,٩١٦)	٢٨,٦٠٣	-
-	٣٨,١٣٤	٧١٨,١٠٣	(٧٥٦,٢٣٧)	قروض وسلف للعملاء من الشركات	(٧٨٨,٢٠٤)	٧٦١,١١٤	٢٧,٠٩٠	-
-	-	(٢,٠٥٩)	٢,٠٥٩	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٦٨	(٦٦٨)	-	-
-	-	١٢,٩٢٩	(١٢,٩٢٩)	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	٨,٠٢٩	(٨,٠٢٩)	-	-
-	٨,٨٨١	٢١٠,٨٣٩	(٢١٩,٧٢٠)	عقود ضمانات مالية	(١٠٧,٨٧٩)	٧٣,٩٢٢	٣٣,٩٥٧	-
-	٢٣٦	٥٠,٠٠٧	(٥٠,٢٤٣)	أوراق قبول	(٧٢,٨٧٧)	٧٢,٨٢٧	٥٠	-
-	١,٩٤٤	٢٢٠,٧٩٨	(٢٢٢,٧٤٢)	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	١٢٦,٥٦٢	(١٢٨,١٩٧)	١,٦٣٥	-
-	٦٧,٢٥٧	١,٢٢٥,٦٦٠	(١,٢٩٢,٩١٧)	<b>الإجمالي</b>	<b>(٨٥٦,٥٥١)</b>	<b>٧٦٥,٢١٦</b>	<b>٩١,٣٣٥</b>	<b>-</b>
				<b>إعادة قياس الرصيد القائم</b>				
٦٧,٣٨٢	-	-	٦٧,٣٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٢,٨٢٦	-	-	٣٢,٨٢٦
١٩٣,٧٤١	-	(٢٩٥)	١٩٤,٠٣٦	مبالغ مستحقة من البنوك	(٢٤٨,٧٦٠)	١,٠٣٧	-	(٢٤٧,٧٢٣)
٢٣٥,٣٨٤	(١٦,٢٥٦)	(٣,٧٢٧)	٢٥٥,٣٦٧	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	١٢,٤٦٩	(٤,٧٦١)	(١١,٤١٢)	(٣,٧٠٤)
٦٠,٠٨٦	(٧,٤١١)	(٦١٤,٤٧٣)	٦٨١,٩٧٠	قروض وسلف للعملاء من الشركات	٩٦٥,٩٩٧	(٧٩١,٤٨٧)	(٢,٤٥٨)	١٧٢,٠٥٢
٩٧	-	(١,٧٤٩)	١,٨٤٦	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٠٠	٢٢٢	-	٧٢٢
(٣٦,٩٩١)	-	١٩٥	(٣٧,١٨٦)	استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة	٤٠٦,٤٠٣	-	-	٤٠٦,٤٠٣
(٣٢,٩٨٦)	(٤٤,٠١٢)	(٢٠٥,١١٦)	٢١٦,١٤٢	عقود ضمانات مالية	(٩٧,٧٥٠)	(٣٤٩,٤٨٥)	(٩,٥٧٥)	(٤٥٦,٨١٠)
(٣٢,٠٧٣)	١	(٧٢,٨٢٧)	٤٠,٧٥٣	أوراق قبول	٦٦,٢٧٩	(٤٥,٩٨٤)	(٢١)	٢٠,٢٧٤
(٢٧٧,٨٣١)	(١,٩٤٤)	(١١٩,٣٢٧)	(١٥٦,٥٦٠)	ارتباط قروض / حدود غير مستغلة	٢٩٥,٦٩٠	(٧٤,٦٠٣)	(١,٦٣٥)	٢١٩,٤٥٢
<b>١٧٦,٨٠٩</b>	<b>(٦٩,٦٢٢)</b>	<b>(١,٠١٧,٣١٩)</b>	<b>١,٢٦٣,٧٥٠</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>١,٤٣٣,٦٥٤</b>	<b>(١,٢٦٥,٠٦١)</b>	<b>(٢٥,١٠١)</b>	<b>١٤٣,٤٩٢</b>
				<b>الشطب للفترة</b>				
(٩٦٦)	(٩٦٦)	-	-	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	-	-	(٢٩٠)	(٢٩٠)
(١٢,٩٢٩)	(١٢,٩٢٩)	-	-	قروض وسلف للعملاء من الشركات	-	-	(٢,٢٥٨)	(٢,٢٥٨)
<b>(١٣,٨٩٥)</b>	<b>(١٣,٨٩٥)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٢,٥٤٨)</b>	<b>(٢,٥٤٨)</b>
				<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر</b>				
٢٣٤,٣٨٧	-	-	٢٣٤,٣٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
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	٣,٤٨٦,٦٦٥	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	١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
<b>١٦,٣١٢,٢٦٨</b>	<b>٣٩٤,٥٤١</b>	<b>٣,٢١١,٦٨٨</b>	<b>١٢,٧٠٦,٠٣٩</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>١٢,٧٣٥,٢٠٦</b>	<b>٣,٠٠٣,٣٤٧</b>	<b>٤١٠,٨٠١</b>	<b>١٦,١٤٩,٣٥٤</b>

تبين الجداول التالية تحليلاً للحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حسب فئة الأصول المالية:

٢٠٢١م				٢٠٢٠م			
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
<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٩٦	-	١,٥١٧	٩٧٩	٧٥١	١٥	-	٧٦٦
١٠٢,٠٥٥	٨٨,٦٨٣	٣,٢٨٧	١٠,٠٨٥	١٠,٦٥٦	٥,١١٠	٧٠,١٦٠	٨٥,٩٢٦
٢٩٤,٠٢٣	١٧٦,٠٨٠	١٠٨,٤٩٠	٩,٤٥٣	٧,٥٤٧	٧٢,٦٤١	١٤٨,٦٧٢	٢٢٨,٨٦٠
٢,٨٧٤	-	٢,٧٣٧	١٣٧	١٤٠	١,١٧١	-	١,٣١١
٨٥٩	-	-	٨٥٩	٢٦٧	٣٥	-	٣٠٢
٦٣,٦٠٧	٤٨,٥٠١	١٣,١٧٦	١,٩٣٠	١,٩٤٧	١٧,٥٣٣	٣٤,٦٦٢	٥٤,١٤٢
١٧٨	٢٤	١٠١	٥٣	٤٥	١٠٠	-	١٤٥
٨,٩٩٩	-	٤,٨٠٧	٤,١٩٢	٢,٤٦٠	٨,٢٨٥	-	١٠,٧٤٥
<b>٤٧٥,٠٩١</b>	<b>٣١٣,٢٨٨</b>	<b>١٣٤,١١٥</b>	<b>٢٧,٦٨٨</b>	<b>٢٣,٨١٣</b>	<b>١٠٤,٨٩٠</b>	<b>٢٥٣,٤٩٤</b>	<b>٣٨٢,١٩٧</b>
<b>صافي التحويل بين المراحل</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١٢٤	(١٢٤)	(١)	١	-	-
-	١,٠٥٠	(١,١٧٨)	١٢٨	٦١٦	(٣,٢٨٦)	٢,٦٧٠	-
-	٥٧٤	١٦,٣٨٤	(١٦,٩٥٨)	(١٣,٠٣١)	١٢,٧٠٤	٣٢٧	-
-	-	(٢٧)	٢٧	٤٩	(٤٩)	-	-
-	-	٧٤	(٧٤)	٣٥	(٣٥)	-	-
-	٧٩	١,٢٠٦	(١,٢٨٥)	(١,٣٧٧)	(١,٩١١)	٣,٢٨٨	-
-	-	٦٩	(٦٩)	(١٠١)	١٠١	-	-
-	٣٢	٨٧٦	(٩٠٨)	٣,٠١٥	(٣,٠٢٢)	٧	-
<b>-</b>	<b>١,٧٣٥</b>	<b>١٧,٥٢٨</b>	<b>(١٩,٢٦٣)</b>	<b>(١٠,٧٩٥)</b>	<b>٤,٥٠٣</b>	<b>٦,٢٩٢</b>	<b>-</b>
<b>انخفاض القيمة المحمل على بيان الدخل</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	١١	٢٢٩	١,٥٠١	-	١,٧٣٠
٣,٣٧٦	-	٢,٠٠١	١,٣٧٥	(١,١٨٧)	١,٤٦٣	١٢,٩٣٠	١٣,٢٠٦
١,٣٦٨	١,٧٧٢	(١,٠٠٩)	٦٠٥	١٤,٩٣٧	٢٣,٤١٩	١٩,٧٣٨	٥٨,٠٩٤
٧٢,٣١١	١٧,٨٦٤	٢٦,٩٠٦	٢٧,٥٤١	(٥٢)	١,٦١٥	-	١,٥٦٣
(٧٢٩)	-	(٧٤٢)	١٣	٥٥٧	-	-	٥٥٧
١,٦٤٣	-	٦٣٥	١,٠٠٨	١,٣٦٠	(٢,٤٤٦)	١٠,٥٥١	٩,٤٦٥
(١٦,٥٧٥)	(١٨,٩٧٤)	١,٠١١	١,٣٨٨	١٠٩	(١٠٠)	٢٤	٣٣
٥١	٨٦	(١٠٢)	٦٧	(١,٢٨٣)	(٤٥٦)	(٧)	(١,٧٤٦)
٤٣	(٣٢)	(٤٣٨)	٥١٣	١٤,٦٧٠	٢٤,٩٩٦	٤٣,٢٣٦	٨٢,٩٠٢
<b>٦١,٤٩٩</b>	<b>٧١٦</b>	<b>٢٨,٢٦٢</b>	<b>٣٢,٥٢١</b>	<b>١٤,٦٧٠</b>	<b>٢٤,٩٩٦</b>	<b>٤٣,٢٣٦</b>	<b>٨٢,٩٠٢</b>
<b>اختياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفوائد</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٢٠٢	٣,٢٠٢	-	-	-	-	٣,٢١٣	٣,٢١٣
٩,٨٢٧	١٠,٥٨٨	(٧٦١)	-	-	(٢٧٤)	٩,٦٠١	٩,٣٢٧
<b>١٣,٠٢٩</b>	<b>١٣,٧٩٠</b>	<b>(٧٦١)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٢٧٤)</b>	<b>١٢,٨١٤</b>	<b>١٢,٥٤٠</b>
<b>الشطب للفترة</b>							
(٩٦٦)	(٩٦٦)	-	-	-	-	(٢٩٠)	(٢٩٠)
(١٢,٩٢٩)	(١٢,٩٢٩)	-	-	-	-	(٢,٢٥٨)	(٢,٢٥٨)
<b>(١٣,٨٩٥)</b>	<b>(١٣,٨٩٥)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٢,٥٤٨)</b>	<b>(٢,٥٤٨)</b>
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٨٧٢	-	٣,٦٤٢	٢,٢٣٠	٩٧٩	١,٥١٧	-	٢,٤٩٦
١٠٥,٦٥٩	٩٣,٧٤١	١,١٠٠	١٠,٨١٨	١٠,٠٨٥	٣,٢٨٧	٨٨,٦٨٣	١٠٢,٠٥٥
٣٦٣,٢٣٢	١٩٢,١٧٧	١٥١,٠١٩	٢٠,٠٣٦	٩,٤٥٣	١٠٨,٤٩٠	١٧٦,٠٨٠	٢٩٤,٠٢٣
٢,١٤٥	-	١,٩٦٨	١٧٧	١٣٧	٢,٧٣٧	-	٢,٨٧٤
٢,٥٠٢	-	٧٠٩	١,٧٩٣	٨٥٩	-	-	٨٥٩
٤٧,٠٣٢	٢٩,٦٠٦	١٥,٣٩٣	٢,٠٣٣	١,٩٣٠	١٣,١٧٦	٤٨,٥٠١	٦٣,٦٠٧
٢٢٩	١١٠	٦٨	٥١	٥٣	١٠١	٢٤	١٧٨
٩,٠٤٢	-	٥,٢٤٥	٣,٧٩٧	٤,١٩٢	٤,٨٠٧	-	٨,٩٩٩
<b>٥٣٥,٧٢٤</b>	<b>٣١٥,٦٣٤</b>	<b>١٧٩,١٤٤</b>	<b>٤٠,٩٤٦</b>	<b>٢٧,٦٨٨</b>	<b>١٣٤,١١٥</b>	<b>٣١٣,٢٨٨</b>	<b>٤٧٥,٠٩١</b>

تبين الجداول التالية تحليل الجودة الائتمانية للتعرضات الإجمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حسب فئة الأصول المالية:

٢٠٢١م				٢٠٢٠م			
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
<b>الأرصدة لدى البنوك المركزية</b>							
٩٣,٨٦٢	-	-	٩٣,٨٦٢	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
١٤٠,٥٢٥	-	-	١٤٠,٥٢٥	-	-	-	-
٢٣٤,٣٨٧	-	-	٢٣٤,٣٨٧	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
<b>المبالغ المستحقة من البنوك</b>							
٥١٢,٤٩٠	-	٣٢٢	٥١٢,١٦٨	٤٦١,٢٠٣	٣٣	-	٤٦١,٢٣٦
٩١,٩٠١	-	-	٩١,٩٠١	٥٥,١٤٩	-	-	٥٥,١٤٩
١٦٦,٦٣٢	-	٧,٨٢٨	١٥٨,٨٠٤	٥٩,٣٤٣	١,٥٥٤	-	٦٠,٨٩٧
٧٧١,٠٢٣	-	٨,١٥٠	٧٦٢,٨٧٣	٥٧٥,٦٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٧,٢٨٢
<b>القروض والسلف للعملاء من الأفراد</b>							
٢,٤٠٥,٨٧٦	-	١٨٨	٢,٤٠٥,٦٨٨	٩٨٨,٩٨٩	٧٦	-	٩٨٩,٠٦٥
١,٢٠٩,٤٤٥	-	١,٩٣٣	١,٢٠٧,٥١٢	٢,٤٨٤,٤٠٦	٦٧٩	-	٢,٤٨٥,٠٨٥
٣٥٠,٣٨٩	-	٢٠,٦٥٧	٣٢٩,٧٣٢	٢٤٠,٤١٧	١٧,٥٦٥	-	٢٥٧,٩٨٢
١٠١,٢٦٥	١٠١,٢٦٥	-	-	-	-	١٠٠,٤٢٥	١٠٠,٤٢٥
٤,٠٦٦,٩٧٥	١٠١,٢٦٥	٢٢,٧٧٨	٣,٩٤٢,٩٣٢	٣,٧١٣,٨١٢	١٨,٣٢٠	١٠٠,٤٢٥	٣,٨٣٢,٥٥٧
<b>القروض والسلف للعملاء من الشركات</b>							
٨٤٩,٦١٩	-	١٠٨,٣٤٥	٧٤١,٢٧٤	١,٣٣٥,٤٣١	٢٦٠,٠٨٩	-	١,٥٩٥,٥٢٠
٩٩١,٢٧٣	-	٢٦٨,٦٥٠	٧٢٢,٦٢٣	١,٤٩٠,٥٥٨	٦٦٠,٧٠٨	-	٢,١٥١,٢٦٦
٣,٤٩٧,٢٥٠	-	١,٥٤٩,١٤٩	١,٩٤٨,١٠١	٦٦٠,٢٧٦	٩٠١,٧١٧	-	١,٥٦١,٩٩٣
٢٥٥,١٩١	٢٥٥,١٩١	-	-	-	-	٢٣٧,٣٩٧	٢٣٧,٣٩٧
٥,٥٩٣,٣٣٣	٢٥٥,١٩١	١,٩٢٦,١٤٤	٣,٤١١,٩٩٨	٣,٤٨٦,٢٦٥	١,٨٢٦,٥١٤	٢٣٧,٣٩٧	٥,٥٤٦,١٧٦
<b>الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>							
٣٨,٩٤٨	-	-	٣٨,٩٤٨	٣٧,٥٩٧	١,٠٤٩	-	٣٨,٦٤٦
٩,٨٣١	-	(٥٢)	٩,٨٨٣	١٢,٠١٧	-	-	١٢,٠١٧
١٣,٣٠٨	-	٤,١٢٩	٩,١٧٩	٤,٤٩١	٦,٨٣٦	-	١١,٣٢٧
٦٢,٠٨٧	-	٤,٠٧٧	٥٨,٠١٠	٥٤,١٠٥	٧,٨٨٥	-	٦١,٩٩٠
<b>الاستثمار المدرج بالتكلفة المهلقة</b>							
٢٤٩,٨٣٧	-	١٤	٢٤٩,٨٢٣	٤٣٣,٧٢٧	-	-	٤٣٣,٧٢٧
٩٥٧,٧٠٥	-	١,١٨٥	٩٥٦,٥٢٠	١٤,١٧٩	-	-	١٤,١٧٩
٤٤٤,٣٤٣	-	١١,٩٢٥	٤٣٢,٤١٨	١,٢٤٠,٩٧٠	-	-	١,٢٤٠,٩٧٠
١,٦٥١,٨٨٥	-	١٣,١٢٤	١,٦٣٨,٧٦١	١,٦٨٨,٨٧٦	-	-	١,٦٨٨,٨٧٦
<b> عقود الضمانات المالية</b>							
٧٧٢,١٧٥	-	٥٤,٧٧٥	٧١٧,٤٠٠	٦٣٠,٢٥٣	١٠٧,٤١٨	-	٧٣٧,٦٧١
٢٩٥,٦١٧	-	٨٧,١٧٣	٢٠٨,٤٤٤	٥٠٣,١٥١	٢٥٨,٣٢٠	-	٧٦١,٤٧١
٧٢٧,٥٧١	-	٤٤٨,١٤٩	٢٧٩,٤٢٢	٧٥,٤٤٠	٢١٨,٦٣٦	-	٢٩٤,٠٧٦
٣٧,٧٩٨	٣٧,٧٩٨	-	-	-	-	٧٢,٩٢٩	٧٢,٩٢٩
١,٨٣٣,١٦١	٣٧,٧٩٨	٥٩٠,٠٩٧	١,٢٠٥,٢٦٦	١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧
<b>أوراق القبول</b>							
٥١,٥٥٢	-	١٢,٤٩٩	٣٩,٠٥٣	٣٨,٥٨٠	١٦,٠٣٥	-	٥٤,٦١٥
٣٥,٧٣٦	-	٢٨,٩٧٦	٦,٧٦٠	٣١,٦٢٦	٥٣,٢٨٣	-	٨٤,٩٠٩
٢٤,٠٨٨	-	٨,٥٣٢	١٥,٥٥٦	٦٥٣	٣,٥٠٩	-	٤,١٦٢
٢٨٧	٢٨٧	-	-	-	-	٥٠	٥٠
١١١,٦٦٣	٢٨٧	٥٠,٠٠٧	٦١,٣١٩	٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦
<b>ارتباط القروض/الحدود غير المستغلة</b>							
٥٧١,٥٤٥	-	٦٠,١٤٢	٥١١,٤٠٣	٦٧٣,٤٠٧	١٢٢,٦٤٤	-	٧٩٦,٠٥١
٣٤٧,٦٩١	-	١٥٩,٥٣١	١٨٨,١٦٠	٧٢١,٦٥٢	٢٠٦,٠٦٩	-	٩٢٧,٧٢١
١,٠٦٨,٥١٨	-	٣٧٧,٦٣٨	٦٩٠,٨٨٠	٣٧٤,٦٨٦	١٦٧,١٢٧	-	٥٤١,٨١٣
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٨٧,٧٥٤	-	٥٩٧,٣١١	١,٣٩٠,٤٤٣	١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
<b>إجمالي التعرض</b>							
٥,٥٤٥,٩٠٤	-	٢٣٦,٢٨٥	٥,٣٠٩,٦١٩	٤,٧٦٦,١٩٢	٥٠٧,٣٤٤	-	٥,٢٧٣,٥٣٦
٤,٠٧٩,٧٢٤	-	٥٤٧,٣٩٦	٣,٥٣٢,٣٢٨	٥,٣١٢,٧٣٨	١,١٧٩,٠٥٩	-	٦,٤٩١,٧٩٧
٦,٢٩٢,٠٩٩	-	٢,٤٢٨,٠٠٧	٣,٨٦٤,٠٩٢	٢,٦٥٦,٢٧٦	١,٣١٦,٩٤٤	-	٣,٩٧٣,٢٢٠
٣٩٤,٥٤١	٣٩٤,٥٤١	-	-	-	-	٤١٠,٨٠١	٤١٠,٨٠١
١٦,٣١٢,٢٦٨	٣٩٤,٥٤١	٣,٢١١,٦٨٨	١٢,٧٠٦,٠٣٩	١٢,٧٣٥,٢٠٦	٣,٠٠٣,٣٤٧	٤١٠,٨٠١	١٦,١٤٩,٣٥٤



## القروض المعاد التفاوض بشأنها

تعرف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها القروض المعاد هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض والتي قامت المجموعة بتقديم تنازلات بشأنها عن طريق الموافقة على أحكام وشروط أكثر ملائمة للمقترض من تلك المقدمة مبدئياً من المجموعة والتي لم تكن تراعيها بخلاف ذلك. يبقى الفرض مدرجاً كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها حين استحقاقه أو سداده بشكل مبكر أو شطئه.

٢٠٢٠م										٢٠٢١م										تصنيف الأصول وفقاً	
الفوائد المدروحة وفقاً للمعيار الدولي للمقايير المالية رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفارق	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للمقايير المالية رقم ٩	الفوائد المدروحة وفقاً لنوع البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	القيمة الرجائية	الفوائد المدروحة وفقاً للمعيار الدولي للمقايير المالية رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفارق	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للمقايير المالية رقم ٩	الفوائد المدروحة وفقاً لنوع البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	القيمة الرجائية	المعيار الدولي للمقايير المالية رقم ٩	المعيار الدولي للمقايير المالية رقم ٩	(٢)	(١)				
(٩)	(٧) - (٤) - (١)	(٧) - ٣ - ٠ - ١ - (١)	(٦)	(٥)	(٣)	(٤)	(٥)	(٨) - (٢) - (١)	(٧) - ٣ - ٠ - ٠ - ١ - (١)	(٦)	(٥)	(٣)	(٤)	(٢)	(٢)	(١)					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	٢٢٧,٨٧٤	(٢٠,١١٧)	٢٥,٢٢٣	-	٥١,٠١٦	٢٥٣,٠٩٧	-	١٩٥,٨٤٧	(٤٦,٥٠٤)	٥١,٥٣٩	-	٥٠,٣٥٥	٢٤٧,٣٨٦	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	٢٢٧,٨٧٤	(٢٠,١١٧)	٢٥,٢٢٣	-	٥١,٠١٦	٢٥٣,٠٩٧	-	١٩٥,٨٤٧	(٤٦,٥٠٤)	٥١,٥٣٩	-	٥٠,٣٥٥	٢٤٧,٣٨٦	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	١٦,٦٦١	-	٧١,٠٠٧	-	٦٤,١٧٨	٨٧,٦٦٨	-	٢٠,٨٣٩	-	٩٦,٤٧٣	٩,٢٠١	٨٣,٢٧٢	١١٣,٣١٢	-	-	-	-				
-	١٦,٦٦١	-	٧١,٠٠٧	-	٦٤,١٧٨	٨٧,٦٦٨	-	٢٠,٨٣٩	-	٩٦,٤٧٣	٩,٢٠١	٨٣,٢٧٢	١١٣,٣١٢	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	٢٢٧,٨٧٤	(٢٠,١١٧)	٢٥,٢٢٣	-	٥١,٠١٦	٢٥٣,٠٩٧	-	١٩٥,٨٤٧	(٤٦,٥٠٤)	٥١,٥٣٩	-	٥٠,٣٥٥	٢٤٧,٣٨٦	-	-	-	-				
-	١٦,٦٦١	-	٧١,٠٠٧	-	٦٤,١٧٨	٨٧,٦٦٨	-	٢٠,٨٣٩	-	٩٦,٤٧٣	٩,٢٠١	٨٣,٢٧٢	١١٣,٣١٢	-	-	-	-				
-	١٦,٦٦١	-	٧١,٠٠٧	-	٦٤,١٧٨	٨٧,٦٦٨	-	٢٠,٨٣٩	-	٩٦,٤٧٣	٩,٢٠١	٨٣,٢٧٢	١١٣,٣١٢	-	-	-	-				
-	٢٤٤,٥٣٥	(٢٠,١١٧)	٩٦,٢٣٠	٦,٨٢٩	٦٩,٢٤٤	٣٤٠,٧٦٥	-	٢١٦,٦٨٦	(٤٦,٥٠٤)	١٤٤,٠١٢	٩,٢٠١	٨٨,٣٠٧	٢٦٠,٦٩٨	-	-	-	-				
-	٢٤٤,٥٣٥	(٢٠,١١٧)	٩٦,٢٣٠	٦,٨٢٩	٦٩,٢٤٤	٣٤٠,٧٦٥	-	٢١٦,٦٨٦	(٤٦,٥٠٤)	١٤٤,٠١٢	٩,٢٠١	٨٨,٣٠٧	٢٦٠,٦٩٨	-	-	-	-				

\* يتضمن المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني احتياطي القروض المعاد هيكلتها.

بالإضافة إلى ما سبق، كانت قيمة القرض قيد التسوية للعملاء الذين تم إعادة جدولة تسهيلاتهم الائتمانية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني المتعلقة بخاصة كوفيد-١٩ يبلغ ٢٤٩,٦٢ مليون ريال عماني ( المرحلة الاولى): ١٠,٧٢٣ مليون ريال عماني و المرحلة الثانية: ٣٧٢,٠٣٧ مليون ريال عماني و المرحلة الثالثة: ١٠,٧٢٣ مليون ريال عماني ( المرحلة الاولى): ٣٧٢,٠٣٧ مليون ريال عماني و المرحلة الثالثة: ١١٠,٠٩٤ مليون ريال عماني) بالإضافة إلى مخصص الانخفاض في قيمة مبلغ ٩٤,١١٠ مليون ريال عماني ( المرحلة الاولى): ٣٧٢,٠٣٧ مليون ريال عماني و المرحلة الثانية: ١٠,٧٢٣ مليون ريال عماني).

٢٠٢١م			البنك المركزي العماني وفقاً لقواعد المالية رقم ٩	الفرق
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف		
-	٦٠,٢١٧	٦٠,٢١٧	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (بالصافي بعد المبالغ المستردة) ١	
(٨٢,٥٦٩)	٥٣٥,٧٢٤	٤٥٣,١٥٥	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	
٢٠٢٠م				
-	٨١,٠٣٨	٨١,٠٣٨	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (بالصافي بعد المبالغ المستردة) ١	
(٢٨,٦٥٦)	٤٧٥,٠٩١	٤٤٦,٤٣٥	مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ١	
-	%٣,٦٠	%٣,٦٠	نسبة إجمالي القروض المتعثرة ٢	
-	%٠,٨٠	%٠,٨٠	نسبة صافي معدل القروض المتعثرة ٢	

١ تتضمن خسائر الإنخفاض في القيمة مخصصات غير محددة 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 التركزات 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 التركزات 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 التركزات غير المرغوب بها للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات في موقع أو أنشطة أعمال محددة. كذلك تحصل المجموعة على تركيز ضمانات مناسب 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 مصدر الأوراق المالية. يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي التعرضات للعملاء حسب القطاعات المختلفة.

التزامات عرضية وارتباطات	استثمارات في سندات الدين		قروض وسلف ومدىونيات تمويل إسلامي		مستحق من البنوك			
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م		
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	
٨,٤٨٠	٨,٩٩٩	-	-	٨٦,٨٥٢	١٠٣,٢٨٤	-	-	الأنشطة الزراعية وخلافه
٤٢٧,٨٦٦	٣٦٧,٤٣٠	-	-	٤١٥,٨٣١	٤١٦,٣٧٢	-	-	الإنشاءات
٤١٩,٦١٦	٤٩٨,٥٦٤	-	-	٧٤,٠٥٩	٣٤,٤٨١	-	-	تجارة التصدير
١٠٤,٦٠٦	٩٥,٩٨٨	٤٧,٨٠٥	٣٨,٠٧٧	٥٢٩,٩٧٠	٤٨٣,٨٦٩	٥٧٧,٢٨٢	٧٧١,٠٢٣	المؤسسات المالية
٥٥,١٥٧	٢٦,١٩٤	١,٥٨٦,٥٢٦	١,٥٥١,٨٩١	١١٥,٧٠٦	١٤٦,٧٩٥	-	-	الحكومة
١٧٢,٥٠٥	١٩٨,٥٧٢	-	-	٣٢٨,٠٤٥	٣٥٠,٧٣٨	-	-	تجارة الاستيراد
٩٥,٦٥٠	١١٣,٥٤٤	-	-	١,٠٠١,٦٠٩	٩٩٦,٢٦٠	-	-	الصناعة
٧٥,٤٢٥	٧٧,٧١١	٨,٥٦٣	٦,٨٤٦	١٧١,٢٥٧	٢٥٧,٣٩٠	-	-	التعدين والمحاجر
٣٠٦	٢١٤	-	-	٢٨٧,٤١٩	٢٦٤,٧٩٣	-	-	العقارات
٢٥٠,٦٨٣	٢٠٩,٣٨٤	٦٢,٣٢٧	٧٠,٤٩٩	٦٠٤,٧٩٠	٦٢١,٣٦٠	-	-	الخدمات
٧٣,٩٠٩	٧٠,٦٧٣	-	-	٨٩٨,٢٣٤	٨٩٩,٣٥٩	-	-	المواصلات
١٨,٧٥٤	١٥,٧٤٥	٤٣,٣٨٥	٤٤,٣٧٧	٧٩٣,٧٢٨	٧٧٠,٦٩٥	-	-	المرافق
٥٨,٥١٩	٥٤,٣٥٧	-	-	٢٠٧,٢٧٠	٢١٤,٨٤٧	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
١٠٤,٦٧١	٩٥,٧٨٦	٢,٢٦٠	٢,٢٨٢	٣٨,٨٥٥	٤١,٨٦٧	-	-	أخرى
-	-	-	-	٣,٨٢٥,١٠٨	٤,٠٥٨,١٩٨	-	-	قروض شخصية وسكنية
١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٣٣,١٦١	١,٧٥٠,٨٦٦	١,٧١٣,٩٧٢	٩,٣٧٨,٧٣٣	٩,٦٦٠,٣٠٨	٥٧٧,٢٨٢	٧٧١,٠٢٣	



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
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	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	
١,٧٠٦,٣٨٤	١,٧١٠,٩٧٩	١١٦,٥٣٥	١٢٤,٠٠٤	٤,٩٠٧,٩٤٩	٤,٩٧١,٤٤٦	-	-	شركات
٥٥,١٥٧	٢٦,١٩٤	١,٥٨٦,٥٢٦	١,٥٥١,٨٩١	١١٥,٧٠٦	١٤٦,٧٩٥	-	-	جهات سيادية
١٠٤,٦٠٦	٩٥,٩٨٨	٤٧,٨٠٥	٣٨,٠٧٧	٥٢٩,٩٧٠	٤٨٣,٨٦٩	٥٧٧,٢٨٢	٧٧١,٠٢٣	مؤسسات مالية
-	-	-	-	٣,٨٢٥,١٠٨	٤,٠٥٨,١٩٨	-	-	أفراد
١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٣٣,١٦١	١,٧٥٠,٨٦٦	١,٧١٣,٩٧٢	٩,٣٧٨,٧٣٣	٩,٦٦٠,٣٠٨	٥٧٧,٢٨٢	٧٧١,٠٢٣	

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي		مستحق من البنوك		التركز حسب الموقع
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	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	
١,٢٧٩,٠٨٣	١,١٧٧,٠٠٤	١,٣١٧,١٦٣	١,٤٥٩,٢٢٥	٩,٠٨٤,٦١٦	٩,٣٧٩,٧٦٧	٥٢,٠٩٦	٨١,٧٩٦	سلطنة عمان
١٥٠,٧٧٦	١٥٤,١٥٢	٣٣,٤٦١	٣١,٢٤٢	٢٤٣,٠٣٧	٢١٩,٩٠٠	٢٢٢,٩٦٥	٥٠٣,٢٣٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٤١,٨٠٩	٢٧١,١٢١	-	-	٢٨٢	٢٣٣	٥٣,٥٨٩	١٩,٧٢٤	أوروبا
٢١,٣٦٨	٣٥,٠٣٠	-	-	-	-	٥٢,٥٩٣	٤٠,٤٨٣	الولايات المتحدة الأمريكية
١٧٣,١١١	١٩٥,٨٥٤	٤٠٠,٢٤٢	٢٢٣,٥٠٥	٥٠,٧٩٨	٦٠,٤٠٨	١٩٦,٠٣٩	١٢٥,٧٩٠	أخرى
١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٣٣,١٦١	١,٧٥٠,٨٦٦	١,٧١٣,٩٧٢	٩,٣٧٨,٧٣٣	٩,٦٦٠,٣٠٨	٥٧٧,٢٨٢	٧٧١,٠٢٣	

### مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تشمل الإفصاحات المبينة في الجداول التالية الأصول والالتزامات المالية:

- المدرجة كمقاصة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة، أو
- الخاضعة لترتيبات التسوية الرئيسية القابلة للتنفيذ أو الاتفاقيات المماثلة التي تغطي الأدوات المالية بغض النظر عما إذا كانت مدرجة كمقاصة في بيان المركز المالي الموحد.

تشمل "الاتفاقيات المماثلة" اتفاقيات المقاصة المالية واتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية والرابطة الدولية للصكوك المقايضة والصكوك الاشتقاقية. وبهذا يعني أن الأوراق المالية المستلمة/ المقدمه هي ضمانات يمكن التعهد بها أو بيعها خلال فترة المعاملة ولكن يجب إعادتها عند استحقاق المعاملة. كما تمنح الأحكام كل طرف الحق في إلغاء المعاملات ذات الصلة عند فشل الطرف الآخر في تقديم الضمانات.

### ٩-٢-٤١- مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الأصول بحسب شروط التعاقد المتفق عليها. تقلل المجموعة من مخاطر السداد بإجراء السداد عن طريق وكيل سداد / مقاصة، مثل أنظمة مقاصة و تسوية عمليات الصرف، أو باتفاقيات سداد ثنائية على أساس الصافي.

### 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 عندما تكون المجموعة غير قادرة على توليد موارد نقدية كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها أو لا يمكنها فعل ذلك إلا بشروط محدفة مادياً. 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 لجنة أصول والتزامات المجموعة مركز السيولة للمجموعة من أجل ضمان أن المجموعة ستفي بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، 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 وفعالياً.

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 فاعلة لمخاطر السيولة. تقوم المجموعة بإعداد قوائم هيكلية قائمة على نماذج السلوك الفعلية للعملاء لدراسة مركز السيولة الهيكلي واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات.

تتعهد المجموعة بإدارة السيولة النقدية من خلال كل من نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم. في إطار نهج الأسهم، تدار وتراقب عن كثب نسب الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع والأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. في إطار نهج النقدية، يتم تحليل الأصول والالتزامات على أساس استحقاقاتها المتبقية من أجل التيقن من وجود فجوات السيولة. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بفحص مركز السيولة على أساس مستمر.

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 وديائع العملاء والأصول السائلة إلى مجموع الأصول في تاريخ التقرير وأثناء فترة التقرير.

	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع		نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	
	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
كما في ٣١ ديسمبر	٢٦,٢٩%	٢٩,٥١%	١٩,٣٥%	٢١,٩٦%
المتوسط للفترة	٢٧,٤٧%	٢٨,١٢%	٢٠,٤٩%	٢٠,٨١%
الحد الأقصى للفترة	٣٠,٩٢%	٢٩,٨٠%	٢٣,٠٣%	٢٢,٠٨%
الحد الأدنى للفترة	٢٤,٩٠%	٢٤,٨٤%	١٨,٤٤%	١٨,٤١%

يحلل 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 التحليل إذا كانت استحقاقاتها التعاقدية جوهرية لفهم توقيت التدفقات النقدية. والمبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المضمومة.

فيما يلي مركز استحقاق الأصول والالتزامات داخل وخارج الميزانية العمومية الخاصة بالمجموعة:

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من 4 أشهر إلى 12 شهراً	شهرين إلى 3 أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	كما في 31 ديسمبر 2021
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	٦٦٦,٢٠٤	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
<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>٤,٩٣١,٥٢١</b>	<b>٣,١٨٦,٢٢٦</b>	<b>١,١٧٣,٦٩١</b>	<b>١,١٣١,٤٤٨</b>	<b>٢,٦٤٩,٦٥٢</b>	<b>إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية</b>
٢٢٢,١٦١	-	٢٢٢,١٦١	-	-	-	ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٦٢٠,٣٤٣	-	٦٩,٩٩٢	٤٦٦,١٤٤	٥٣٨,٥٥٩	٥٤٥,٦٤٨	المشتقات
١,٨٤٢,٥٠٤	-	٢٩٢,١٥٣	٤٦٦,١٤٤	٥٣٨,٥٥٩	٥٤٥,٦٤٨	<b>إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية</b>
<b>١٤,٩١٥,٠٤٢</b>	<b>٤,٩٣١,٥٢١</b>	<b>٣,٤٧٨,٣٧٩</b>	<b>١,٦٣٩,٨٣٥</b>	<b>١,٦٧٠,٠٠٧</b>	<b>٣,١٩٥,٣٠٠</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
٢,٧٣٨,٧٥٤	٩٧١,١٩٢	١,٢٨٣,٩٨٢	٣٥٢,٤٨٤	٩٢,٢٢٦	٣٨,٨٧٠	<b>التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة</b>
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
<b>١٣,٠٧٢,٥٣٨</b>	<b>٣,٧٠٧,٧٩٦</b>	<b>٤,٥٢٩,٦٠٢</b>	<b>٢,٣١٢,٩٨٧</b>	<b>١,١٨٩,٩١٦</b>	<b>١,٣٣٢,٢٣٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
٢٢٢,١٦١	-	٢٢,٢٣٢	١١٤,٠٠٢	٣٦,٣٧٤	٤٩,٥٥٣	ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٦١٣,٧٨٨	-	٦٩,٤٣٧	٤٦٤,٢٠٤	٥٣٦,٤٠٦	٥٤٣,٧٤١	المشتقات
١,٨٣٥,٩٤٩	-	٩١,٦٦٩	٥٧٨,٢٠٦	٥٧٢,٧٨٠	٥٩٣,٢٩٤	<b>إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية</b>
<b>١٤,٩٠٨,٤٨٧</b>	<b>٣,٧٠٧,٧٩٦</b>	<b>٤,٦٢١,٢٧١</b>	<b>٢,٨٩١,١٩٣</b>	<b>١,٧٦٢,٦٩٦</b>	<b>١,٩٢٥,٥٣١</b>	<b>جمالي الالتزامات</b>
٣٧٥,٥٨٩	٥١,٤٤٩	٢٠٣,٢٢٠	٨٤,٧٦٥	٢٤,٧٣٩	١١,٤١٦	<b>التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة</b>
<b>٦,٥٥٥</b>	<b>١,٢٢٣,٧٢٥</b>	<b>(١,١٤٢,٨٩٢)</b>	<b>(١,٢٥١,٣٥٨)</b>	<b>(٩٢,٦٨٩)</b>	<b>١,٢٦٩,٧٦٩</b>	<b>الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)</b>
	<b>٦,٥٥٥</b>	<b>(١,٢١٧,١٧٠)</b>	<b>(٧٤,٢٧٨)</b>	<b>١,١٧٧,٠٨٠</b>	<b>١,٢٦٩,٧٦٩</b>	<b>الفجوة المتراكمة</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م						
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	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٥٦,٨٩٨	٥٠,٩٣٩	١٠٨,٢١٤	٦٥,٤٩٤	٢٦,٣٩١	٤٠٥,٨٦٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٧٤,٧٨٦	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٢٤	٢٦٦,٢٣٥	١٢٧,٢٧٥	١٣١,٢٥٢	مبالغ مستحقة من البنوك
٨,٩٨٢,٦٥٥	٤,٠١٨,٩٠٧	٢,٣٦٢,٣١٣	٦٧٧,٤٣٠	٥٦٢,٥٧٥	١,٣٦١,٤٣٠	قروض وسلف
١,٨٤٧,٣٤٩	٤٧٧,٤٠٤	٥٧٧,١٠٥	١٥,٦٨٣	٣٧٣,٧٧٦	٤٠٣,٣٨١	استثمارات
٣٩٢,٠٧٧	١٥٢,٧٤٥	١,١٧٢	٥٩,٩٠٥	٦٤,٥٠٤	١١٣,٧٥١	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٤,٧٢٤,٩٩٥	٣,٠٧٣,٨٢٨	١,٠٨٤,٧٤٧	١,١٥٤,٥٢١	٢,٤١٥,٦٧٤	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
٣٩٤,٦١٩	-	٣٩٤,٦١٩	-	-	-	ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٧٥١,٤٥٦	-	٢٨,٨٤٨	٤٥٢,٧٧٥	٦٣٨,٢١٦	٦٣١,٦١٧	منتجات المشتقات
٢,١٤٦,٠٧٥	-	٤٢٣,٤٦٧	٤٥٢,٧٧٥	٦٣٨,٢١٦	٦٣١,٦١٧	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
١٤,٥٩٩,٨٤٠	٤,٧٢٤,٩٩٥	٣,٤٩٧,٢٩٥	١,٥٣٧,٥٢٢	١,٧٩٢,٧٣٧	٣,٠٤٧,٢٩١	إجمالي الأصول
٢,٤٥٩,٢٤٥	٨٦٦,٢٦١	١,١٥٢,٩٥٤	٣٣١,٤٠٣	٧٣,٨١٣	٣٤,٨١٤	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٩٣٩,٦٢١	-	٥١٧,٨٢٥	٣٣,٣٢٨	٨٦,٨٤٤	٣٠١,٦٢٤	ودائع من البنوك
٨,٤٥٨,٥٠٥	١,٥١٨,٩٨٤	٣,٢٨٠,٩٢٨	٢,٠١١,٩٨٨	٨١٨,٨٠٩	٨٢٧,٧٩٦	ودائع العملاء
٤٨١,١٧٠	-	٢٨٤,٥٩٤	١٩٦,٥٧٦	-	-	سندات يورو ومتوسطة الأجل / صكوك
٥١٧,٦٢٣	٤,٣٤٣	٨١٦	٢٠٠,٨٥٦	١١٩,٤٢١	١٩٢,١٨٧	التزامات أخرى وظيفية
١٣,١٩٨	-	-	١٣,١٩٨	-	-	التزامات ثانوية
٢,٠٤٣,٦٤٨	٢,٠٤٣,٦٤٨	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٣,٥٦٦,٩٧٥	٤,٠٨٤,١٦٣	٢,٤٥٥,٩٤٦	١,٠٢٥,٠٧٤	١,٣٢١,٦٠٧	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٣٩٤,٦١٩	-	١٠٩,٦٦٤	١٣٩,١٢٨	٦٧,٣٨٤	٧٨,٤٤٣	ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٧٤٦,٥١٧	-	٢٨,٥٨٦	٤٤٧,٨٥٧	٦٣٨,٨٥٦	٦٣١,٢١٨	منتجات المشتقات
٢,١٤١,١٣٦	-	١٣٨,٢٥٠	٥٨٦,٩٨٥	٧٠٦,٢٤٠	٧٠٩,٦٦١	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
١٤,٥٩٤,٩٠١	٣,٥٦٦,٩٧٥	٤,٢٢٢,٤١٣	٣,٠٤٢,٩٣١	١,٧٣١,٣١٤	٢,٠٣١,٢٦٨	إجمالي الالتزامات
٣١٦,١٥٦	٤٢,٧٨٧	١٦٨,٩٧٧	٧١,٥٠٧	٢١,٠٠٤	١١,٨٨١	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٤,٩٣٩	١,١٥٨,٠٢٠	(٧٢٥,١١٨)	(١,٥٠٥,٤٠٩)	٦١,٤٢٣	١,٠١٦,٠٢٣	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
	٤,٩٣٩	(١,١٥٣,٠٨١)	(٤٢٧,٩٦٣)	١,٠٧٧,٤٤٦	١,٠١٦,٠٢٣	الفجوة المتراكمة

تمثل التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة المبينة في الجداول أعلاه التدفقات الواردة والصادرة حتى الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات المالية. ينشأ عدم التطابق في التدفقات النقدية للفوائد لأن الاستحقاق التعاقدية للأصول المالية أطول من الاستحقاق التعاقدية للالتزامات المالية. يتم تجديد الالتزامات المالية التاريخية عند الاستحقاق التعاقدية 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

### ٤-٤١-١ - 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. وفيما يلي أهم أنواع مخاطر السوق التي تواجهها المجموعة:

- مخاطر صرف العملات الأجنبية
- مخاطر أسعار الاستثمارات
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر أسعار السلع

### ٤-٤١-٢ - مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر الخسارة بسبب تذبذب 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 بالإئابة 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:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨,٩٤٦	٢,٤٠٨	درهم إماراتي
١٥٢,٧٥٥	٣٠٨,٦٥٠	دولار أمريكي
٣١,١٣٣	١٢,٦٧٣	ريال سعودي
٥٨٣	٦٨٠	ريال قطري
٢,٩٢٣	٢,٥٣٦	روبية باكستانية
٨,٧١٦	٤,٩٦٦	روبية هندية
١٩,٤١١	١٩,٨٠٥	دينار كويتي
٢٥,٦٦٣	٤٥,٦٧٦	دينار بحريني
٢,٢٩٠	١,٩٧٨	أخرى
<b>٢٥٢,٤٢٠</b>	<b>٣٩٩,٣٧٢</b>	

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 ٧٣ مليون ريال عُماني (٢٠٢٠م: ٦٢ 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.

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		صافي أصول العملات الأجنبية غير المتماثلة
التغير في الربح وخصم المساهمين (-/+)	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	التغير في الربح وخصم المساهمين (-/+)	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		
٨٧٢	٪١٠	٤٩٧	٪١٠	روبية هندية
٢٩٢	٪١٠	٢٥٤	٪١٠	روبية باكستانية
١,٩٤١	٪١٠	١,٩٨١	٪١٠	دينار كويتي
٢٢٩	٪١٠	١٩٨	٪١٠	أخرى

## ٤١-٤-٣- 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. 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 سوق 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 سوق مسقط ٣٠.

يقدر عامل بيتا لمحفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة مقابل مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ لعام ٢٠٢١ بقيمة ٠,٧٠ (٢٠٢٠م: ٠,٦٦). وبالتالي، فإن تغيير بمعدل +/- ٥% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٣,٤٩% (٢٠٢٠م: ٣,٢٨%) في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة بما قيمته ٠,٩٣٠ مليون ريال عُمان (٢٠٢٠م: ٠,٨٩٨ مليون ريال عُمان) كتغير في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ بيان الدخل الشامل للعام بناء على تصنيف المحفظة.

تتكون محفظة الأسهم المدرجة الدولية للمجموعة من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. سيؤدي التغير بمعدل +/- ٥% في سعر السوق للأوراق المالية ذات الصلة قد ينتج عنه تغيير في قيمة المحفظة بمبلغ ٣,٧٨ مليون ريال عُمان (٢٠٢٠م: ٣,٥٥ مليون ريال عُمان)، وبالتالي زيادة أو انخفاض 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:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معدّل الفائدة الفعلية السنوية %	خلال شهر واحد	شهرين إلى ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	انعدام الحساسية لمعدل الفائدة	الإجمالي
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠ - ٠,٥	٢٢٥,٥١٦	٤,٤٤٤	٤,٤٣٤	-	-	٨١٢,٨٣٠	١,٠٤٧,٢٢٤
مبالغ مستحقة من البنوك	٠,٨٥	١٤٢,٦٥٦	١٩٩,٨١٣	٣٠٤,٦٨٠	١١٥,٥١٢	-	٢,٤٩٠	٧٦٥,١٥١
قروض وسلف	٤,٨٣	١,٣٢٧,٦٧٣	١,٢٤٤,٤٣٧	١,١٦٣,٥٣٩	٢,٧٨٩,٨٠٥	٢,٦٦٥,٩٦٣	-	٩,١٩١,٤١٧
استثمارات	٣,٩٣	٤٢١,٧٠٨	١٤٧,٥٤٨	٩٧,٣٩٣	٦٩٦,٨٠٠	٣٥٢,٩٣٩	١٠٣,٣٧٤	١,٨١٩,٧٦٢
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	لا يوجد	-	-	-	-	-	٢٤٨,٩٨٤	٢٤٨,٩٨٤
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية		٢,١١٧,٥٥٣	١,٥٩٦,٢٤٢	١,٥٧٠,٠٤٦	٣,٦٠٢,١١٧	٣,٠١٨,٩٠٢	١,١٦٧,٦٧٨	١٣,٠٧٢,٥٣٨
المشتقات		٧١٧,١٠٢	٦٦٠,٠٥٦	٥٨٩,٥٤٠	٢٧١,٩٢٧	١٣٩,٥٩٨	-	٢,٣٧٨,٢٢٣
<b>إجمالي الأصول</b>		<b>٢,٨٣٤,٦٥٥</b>	<b>٢,٢٥٦,٢٩٨</b>	<b>٢,١٥٩,٥٨٦</b>	<b>٣,٨٧٤,٠٤٤</b>	<b>٣,١٥٨,٥٠٠</b>	<b>١,١٦٧,٦٧٨</b>	<b>١٥,٤٥٠,٧٦١</b>
ودائع من البنوك	١,٧٠	٤٨٦,٢٦٣	٤٥٤,٣٠٠	١٦٨,٥٦٤	٦٧,٣٧٥	-	٤١,٩٦٣	١,٢١٨,٤٦٥
ودائع العملاء	١,٧٤	٣٠٦,٢٧٥	٤٨٣,٥٦٩	٤,٤٦١,٢٥٥	٢,٠٣٢,٤٨٥	١٢٠,٦١٤	١,٣٧٠,٤٠٨	٨,٧٧٤,٦٠٦
سندات يورو متوسطة الأجل/ صكوك	٤,٩٦	-	-	٤٥,٠٠٢	٤٣٥,٩٧٧	-	-	٤٨٠,٩٧٩
التزامات أخرى وضريبة	لا يوجد	-	-	-	-	-	٤٤٧,٦٤٤	٤٤٧,٦٤٤
أوراق رأسمالية دائمة من الشريحة ١	٥,٥٠	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	-	١٣٠,٠٠٠
أموال المساهمين	لا يوجد	-	-	-	-	-	٢,٠٢٠,٨٤٤	٢,٠٢٠,٨٤٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين داخل الميزانية العمومية		٧٩٢,٥٣٨	٩٣٧,٨٦٩	٤,٨٠٤,٨٢١	٢,٥٣٥,٨٣٧	١٢٠,٦١٤	٣,٨٨٠,٨٥٩	١٣,٠٧٢,٥٣٨
المشتقات		٧١٥,١٩٤	٦٥٧,٩٠٣	٥٨٧,٦٧٠	٢٧١,٣٠٣	١٣٩,٥٩٨	-	٢,٣٧١,٦٦٨
<b>إجمالي الالتزامات</b>		<b>١,٥٠٧,٧٣٢</b>	<b>١,٥٩٥,٧٧٢</b>	<b>٥,٣٩٢,٤٩١</b>	<b>٢,٨٠٧,١٤٠</b>	<b>٢٦٠,٢١٢</b>	<b>٣,٨٨٠,٨٥٩</b>	<b>١٥,٤٤٤,٢٠٦</b>
<b>إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة</b>		<b>١,٣٢٦,٩٢٣</b>	<b>٦٦٠,٥٢٦</b>	<b>(٣,٢٣٢,٩٠٥)</b>	<b>١,٠٦٦,٩٠٤</b>	<b>٢,٨٩٨,٢٨٨</b>	<b>(٢,٧١٣,١٨١)</b>	<b>٦,٠٥٥</b>
<b>الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة</b>		<b>١,٣٢٦,٩٢٣</b>	<b>١,٩٨٧,٤٤٩</b>	<b>(١,٢٤٥,٤٥٦)</b>	<b>(١٧٨,٥٥٢)</b>	<b>٢,٧١٩,٧٣٦</b>	<b>٦,٠٥٥</b>	



الإجمالي	انعدام الحساسية لمعدل الفائدة	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	4 أشهر إلى 12 شهراً	شهرين إلى 3 أشهر	خلال شهر واحد	معدل الفائدة الفعلية السنوية %	كما في 31 ديسمبر 2020
٦٥٦,٨٩٨	٤٨٩,٨٨٦	-	-	٢,٥١٩	٤,٤٢٠	١٦٠,٠٧٣	٠ - ٠,٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٧٤,٧٨٦	١,٦٠٤	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٢٥	٢٦٦,٢٣٤	١٢٧,٢٧٥	١٢٩,٦٤٨	١,٤٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٨,٩٨٢,٦٥٥	٥٢٧	٢,٢٥٩,١٦٢	٢,٨٦٦,٥٣٩	١,٠٤٦,٠٤٨	١,١٢٢,٤٥٤	١,٦٨٧,٩٢٥	٤,٨٩	قروض وسلف
١,٨٤٧,٣٤٩	٩١,٣٢١	٤٤٥,٨١٣	٥٧٧,٤٢٢	١٨,٨٤٧	٣٧١,٧٤٤	٣٤٢,٢٠٢	٣,٣٤	استثمارات
٣٩٢,٠٧٧	٣٩٢,٠٧٧	-	-	-	-	-	لا يوجد	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٩٧٥,٤١٥	٢,٧٢٩,٩٧٥	٣,٤٦٨,٩٨٦	١,٣٣٣,٦٤٨	١,٦٢٥,٨٩٣	٢,٣١٩,٨٤٨		إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
٢,٧٠٠,٢٦١	-	١١٧,٦٩٢	٥١١,٧٨٧	٤٤٧,٧٢٠	٨٩٣,٣٥٩	٧٢٩,٧٠٣		المشتقات
١٥,١٥٤,٠٢٦	٩٧٥,٤١٥	٢,٨٤٧,٦٦٧	٣,٩٨٠,٧٧٣	١,٧٨١,٣٦٨	٢,٥١٩,٢٥٢	٣,٠٤٩,٥٥١		إجمالي الأصول
٩٣٩,٦٢١	٤,٦٠٠	-	٥١٧,٨٢٥	٣٣,٣٢٨	٨٦,٨٤٤	٢٩٧,٠٢٤	٢,١٥	ودائع من البنوك
٨,٤٥٨,٥٠٥	١,٣٩٤,٤٧٧	١٠٩,٠٧٢	١,٢٠٢,٢٥٤	٥,٠٢٩,٧٥٧	٣٧٩,٣٣٨	٣٤٣,٦٠٧	١,٧٣	ودائع العملاء
٤٨١,١٧٠	-	-	٢٨٥,٨٨٥	١٩٥,٢٨٥	-	-	٤,٦٨	سندات يورو ومتوسطة الأجل / صكوك
٥١٧,٦٢٣	٥١٧,٦٢٣	-	-	-	-	-	لا يوجد	التزامات أخرى وظيفية
١٣,١٩٨	-	-	-	١٣,١٩٨	-	-	٥,٢٠	التزامات ثانوية
١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٥٠	أوراق رأسمالية دائمة من الشريحة ١
١,٩١٣,٦٤٨	١,٩١٣,٦٤٨	-	-	-	-	-	لا يوجد	أموال المساهمين
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٣,٨٣٠,٣٤٨	١٠٩,٠٧٢	٢,١٣٥,٩٦٤	٥,٢٧١,٥٦٨	٤٦٦,١٨٢	٦٤٠,٦٣١		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين داخل الميزانية العمومية
٢,٦٩٥,٣٢٢	-	١١٧,٦٩٢	٥٠٨,٦٠٧	٤٤٥,٧٢٠	٨٩٣,٩٩٥	٧٢٩,٣٠٨		المشتقات
١٥,١٤٩,٠٨٧	٣,٨٣٠,٣٤٨	٢٢٦,٧٦٤	٢,٦٤٤,٥٧١	٥,٧١٧,٢٨٨	١,٣٦٠,١٧٧	١,٣٦٩,٩٣٩		إجمالي الالتزامات
٤,٩٣٩	(٢,٨٥٤,٩٣٣)	٢,٦٢٠,٩٠٣	١,٣٣٦,٢٠٢	(٣,٩٣٥,٩٢٠)	١,١٥٩,٠٧٥	١,٦٧٩,٦١٢		إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة
	٤,٩٣٩	٢,٨٥٩,٨٧٢	٢٣٨,٩٦٩	(١,٠٩٧,٢٣٣)	٢,٨٣٨,٦٨٧	١,٦٧٩,٦١٢		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) حينما يتم إعادة تسعير الفائدة بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للأصول عنها للالتزامات خلال فترة محددة مما يؤدي إلى الاستفادة صافي إيرادات الفوائد في بيئة يرتفع فيها سعر الفائدة. يوجد التزام أو مركز فجوة (سليبي) حينما 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 إرشادات لتقييم حساسية مخاطر معدل الفائدة والتركيز على جهودات تقليل عدم التناسق في نمط إعادة تسعير الأصول والالتزامات.
- تستخدم الشركة الأم تقارير المحاكاة كأداة فاعلة 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. وبحساب 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 و20% لأثر القيمة الاقتصادية للأسهم لصدمة تغير بمقدار 200 نقطة أساسية.

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدلات الفائدة بالسوق كالتالي:

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	أساسية نقطة ٢٠٠+	أساسية نقطة ٢٠٠-	أساسية نقطة ١٠٠+	أساسية نقطة ١٠٠-	أساسية نقطة ٥٠+	أساسية نقطة ٥٠-
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١,٨٠٩	(٢,٦٢٦)	١١,٤٣١	٧٣٥	٥,٦٥٦	٢,٨٧٢
المتوسط للفترة	٢٣,٩٦١	(٢,٨٩٣)	١٢,٧٢٧	١,١١٣	٦,٣٤٤	٣,٧١١
الحد الأقصى للفترة	٢٧,٣٧٣	(٤,٧٧٨)	١٤,٣٩٢	(٨٩)	٧,١٢٦	٤,٦٣٦
الحد الأدنى للفترة	٢١,١٩٣	(٨٦٤)	١١,٢٩٩	٢,٣٢٢	٥,٦٠٢	٢,٨٧٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٧,٢١١	(٦,٢٤٤)	٢٣,٨٣٨	(١,٣٥٣)	١٦,٤٧٦	١,٩٦٥
المتوسط للفترة	٢٨,١٦٩	(١٠,٦٩٦)	١٥,٦٠٥	(٤,٢٨٧)	٨,١٣٣	٧٣٧
الحد الأقصى للفترة	٣٧,٢١١	(١٨,٠٥١)	٢٣,٨٣٨	(١١,٠٠٣)	١٦,٤٧٦	٢,٨٢٥
الحد الأدنى للفترة	١٨,٩٦٧	(٥,٠٩٢)	١١,٤٥٦	(٥٨٧)	٤,٤١٣	(١,٩٣٧)

التأثير على القيمة الاقتصادية	أساسية نقطة ٢٠٠+	أساسية نقطة ٢٠٠-	أساسية نقطة ١٠٠+	أساسية نقطة ١٠٠-	أساسية نقطة ٥٠+	أساسية نقطة ٥٠-
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(٢٣٨,٩٣٤)	٤٠٩,١١٤	(٨٠,٢٧٤)	١٢٠,٨٣١	٥,٨٦٦	٥,٣٣٣
المتوسط للفترة	(٢٤٦,٢٢٢)	٤٠٦,٩٥١	(٨٣,٢٢٤)	١٢٤,٦٤٣	٥,٥٨١	٦,٠٣٧
الحد الأقصى للفترة	(٢٦٠,٧٦٦)	٤٢٤,١٢٩	(٩٤,٧١٥)	١٣٦,١٣٤	١١,٧٨١	١٦,٧٦٦
الحد الأدنى للفترة	(٢٢٠,٢٠٣)	٣٨٠,٤٥٢	(٦٩,٧٧٦)	١١٣,٢٧٢	١,٧٠٤	٢٣٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٢٣٢,٢٠٧)	٣٦٩,٥٥٨	(٧٦,٦١٤)	١١٠,٤٦٨	٧,٤٥٩	١,٠٣٣
المتوسط للفترة	(٢٢٥,٨٥٦)	٣٥٣,١٢٩	(٧٤,٣٩١)	١٠١,٨٤٩	٦,٦١٩	(١٦,٣٢٢)
الحد الأقصى للفترة	(٢٣٩,٧٧٦)	٣٦٩,٥٥٨	(٨١,٩٨١)	١١٠,٤٦٨	١٢,٢٨٥	١,٣٠٠
الحد الأدنى للفترة	(٢٠٢,٦١٩)	٣٣٩,١٣٨	(٦٣,٦٥٩)	٩٢,٢٥٩	(٦١٩)	(٤١,٩٤٤)

#### ٤١-٤-٥-٠- 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 عقود 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.

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.

حقق الانتقال لمعدل الإيبور وتيرة سريعة في عام ٢٠٢١م مع اقتراب الموعد النهائي المحدد لإيقاف معدل الإيبور حيث إن معظم مجموعات البنوك المطبقة لمعدل الإيبور ستوقف عن تطبيقه في نهاية عام ٢٠٢١م مع استمرار الاستعانة بمعدل أساسي للدولار الأمريكي حتى نهاية يونيو ٢٠٢٣م لدعم استمرارية العقود السابقة فقط. وقد تكون جهات الاختصاص المختلفة على مستوى العالم على مستوى مختلف من الجاهزية ولكن لا تزال المواعيد النهائية المحددة عالمياً ثابتة ومحل تعزيز مؤخراً من الجهات التنظيمية (مثل مجلس الاستقرار المالي وهيئة الخدمات والرقابة المالية البريطانية) وجهات قطاعات الأعمال (لجنة المعدلات المرجعية البديلة والجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات). ولن يتم نشر معدلات الإيبور المنشورة لكل من اليورو والفرنك السويسري والين الياباني والجنه الإسترليني والدولار الأمريكي (عن مدة أسبوع وشهرين) بعد تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، أما معدل الإيبور بالدولار الأمريكي (عند الطلب وشهر واحد و٣ أشهر و٦ أشهر و١٢ شهراً)، سيتم نشره فقط حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م للعقود السابقة المؤيدة. واعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م، يجب على أي عقود جديدة بالدولار الأمريكي الإشارة إلى معدل مرجعي خالي من المخاطر، أي سعر التمويل قصير الأجل المضمون ويجب تصحيح كافة العقود السابقة بالدولار الأمريكي في الدفاتر بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بطول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م. شهدت المؤسسات المالية النشطة عالمياً الانتقال بفاعلية مع إصدار عدة صفقات جديدة بالمعدلات الخالية من المخاطر كما تم الانتقال/إعادة التمويل بشكل دؤوب للعقود السابقة. ولا يتم الإفصاح بشكل علني ملحوظ وكبير عن الانتقال ضمن المؤسسات غير المصرفية بما في ذلك شركات شراء الأوراق المالية الاستثمارية في حين يتم الإفصاح بشكل أكبر داخل الشركات الكبرى.

ويبين الجدول أدناه تعرضات المجموعة في نهاية العام فيما يتعلق بمعدلات الإيبور الجوهري الخاضعة للإصلاح والتي لم تنتقل بعد إلى المعدلات الخالية من المخاطر. وستظل هذه التعرضات قائمة حتى بعد أن يكون من المتوقع إيقاف معدل الإيبور (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م) وبالتالي سيتم الانتقال في المستقبل، أي أن الجدول يستثني التعرضات لمعدلات الإيبور التي ستنتهي صلاحيتها قبل أن يكون الانتقال مطلوباً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ريال عماني بالآلاف)	أصول مالية غير مشترقة - القيمة الدفترية	التزامات مالية غير مشترقة - 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
	<b>١,٩٧٢,٨٨١</b>	<b>٦٧٤,٥٦٠</b>	<b>٧٥٧,٨٨٠</b>
<b>تستحق بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (ريال عماني بالآلاف)</b>			
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
	<b>١,١٢٩,٦١٣</b>	<b>٢١٤,٤٨٥</b>	<b>٥٥٩,٦٠٠</b>

## ٤١-٥- مخاطر أسعار السلع

كجزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تحوط البضائع لعملائها، إذ أن عملاء المجموعة الذين يتعاملون ببضائع كالتناس والألومنيوم والنفط والجواهر 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 / الطلبات، 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 الخزينة الأوسط بمراقبة مراكز العملاء ومؤشر السوق بشكل يومي.

## ٤١-٦- 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. توفر سياسة المخاطر بالمجموعة إطاراً لتحديد وتقييم ورصد مخاطر التشغيل والإبلاغ عنها بطريقة متسقة وشاملة في جميع أقسام ووحدات المجموعة. وتعمل وحدة مخاطر التشغيل بشكل مستقل لدعم وحدات الأعمال في إدارة مخاطر التشغيل. وتتضمن الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر التشغيل فيما يلي:

- السيطرة التامة على المخاطر من خلال استخدام أحدث التقنيات وأساليب إدارة المخاطر بما يؤدي إلى القدرة المميزة على إدارة المخاطر وتمكين وحدات الأعمال المختلفة من تلبية أهداف الأداء والنمو.
- التقليل من تأثير أحداث المخاطر التشغيلية من خلال نظام استعادة البيانات في حالات الكوارث وترتيبات التأمين الشامل والوثائق الحديثة والتنفيذ الفعال لخطة استمرارية الأعمال.
- الحد من الخسائر التشغيلية وزيادة كفاءة وفعالية الموارد المتاحة .
- توفير التدريب على مخاطر التشغيل للموظفين الجدد إلى جانب التدريب المنتظم المقدم للموظفين المختصين للتوعية بأحدث مستجدات المخاطر.
- نشر الوعي والتثقيف بمخاطر التشغيل عبر مختلف أقسام ووحدات البنك وذلك لضمان وجود ضوابط داخلية فعالة.

تتحمل وحدات الأعمال المسؤولية الأساسية نحو فهم وتحديد وإدارة مخاطر التشغيل المتأصلة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتم التحكم في مخاطر التشغيل من خلال الضوابط الداخلية القوية وأعمال المراجعة، والفصل الجيد والواضح بين الواجبات، وخطوط الإبلاغ ورفع التقارير، وأدلة التشغيل التفصيلية، والمعايير. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للمجموعة ومدى قدرتها على خفض تأثير مخاطر التشغيل.

لجنة مخاطر الإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية على مخاطر التشغيل. وتضم اللجنة مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتتحمل مسؤولية التأكد من أن المجموعة لديها إجراءات كافية لإدارة المخاطر تشمل تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل وصياغة سياسات سليمة وكافية لإدارة مخاطر التشغيل. وتقع مسؤولية تسهيل عملية إدارة مخاطر التشغيل على عاتق وحدة مخاطر التشغيل وفقاً للإطار التشغيلي لإدارة المخاطر.

## إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية الأعمال هي التخطيط والتنفيذ والإدارة لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على الأقل في وقت محدد مسبقاً 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. وتعمل المجموعة بشكل مستمر على تعزيز الخطط الحالية لديها من خلال تنفيذ إطار متين لاستمرارية الأعمال للاستعداد دائم لتلبية متطلبات "التأهب لحالات الطوارئ". وتوفر المجموعة تدريباً لموظفيها الجدد والموظفين الحاليين من خلال تدريب عبر الإنترنت وداخل الموقع لضمان دراية كل موظف بإجراءات مواصلة واستعادة الأعمال. 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.

## ٤١-٧- إدارة رأس المال

### ٤١-٧-١- 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 الفئات التالية:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم العادية وعلاوة الإصدار والاحتياطيات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة (بالصافي بعد توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم الشهرة وخمسين في المئة من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً للتعديلات التنظيمية المدرجة في حقوق المساهمين، ولكن تم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية من رأس المال وتشمل الالتزامات الثانوية المؤهلة وانخفاض قيمة سائر 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 بعد خصم خمسين في المئة من القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة.

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 ٢٠٢١م عن الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كإسمال ضمن الفئة الثانية مع إجراء استبعاد تدريجي بحلول 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 أمنل 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، تدرك المجموعة حقيقة أنها كيان تجاري وأن رأس مالها بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير معدل عائد 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. وتستخدم المجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١ والدين الثانوي (رأس المال الفئة ٢) 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 "التجمعي". 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 العُماني الإرشادات النهائية من أجل تطبيق قواعد رأس المال الجديد مع الترتيبات المرطبية ومعايير إعداد التقارير. تحتفظ المجموعة بوضع رأسمالي قوي تماشياً مع الترتيبات المرطبية الانتقالية.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		<b>رأس المال الأساسي من الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>
٣٢٤,٩٥٢	٣٥٧,٤٤٨	رأس المال
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	علاوة إصدار
١٠٨,٣١٨	١١٩,١٤٩	احتياطي قانوني
٣٩٧,١٦٨	٤١٠,٢٥٨	احتياطي عام
١٣,٠٩٠	-	احتياطي قرض ثانوي
٤٥٦,٣١٧	٤٨٧,٦١٣	أرباح محتجزة (بعد توزيعات الأرباح المقترحة)
١,٨٣١,٣٨٠	١,٩٠٦,٠٠٣	<b>الإجمالي</b>
		ناقصاً: التعديلات النظامية
(١٥,٩٦٠)	(١٠,٣٦٢)	خسارة متراكمة من القيمة العادلة
(١٤٠)	-	خسارة متراكمة من تحوط التدفقات النقدية
(٦,٤٢٨)	(٥,٦٠٨)	أصول ضريبة مؤجلة
(٢,٤٠٧)	(٢,٤٩٨)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٧,٧٢٨)	(٥٠,٢٠٦)	استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مصرفية ومالية وتأمين
(٥٢,٦٦٣)	(٦٨,٦٧٤)	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الأساسي الفئة ١
١,٧٧٨,٧١٧	١,٨٣٧,٣٢٩	<b>إجمالي رأس المال الأساسي الفئة ١</b>
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١</b>
١,٩٠٨,٧١٧	١,٩٦٧,٣٢٩	<b>إجمالي رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)</b>
		<b>رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات</b>
١,٢٢٣	٩٣٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة (٤٥٪)
٩٨,٨٦٩	١٢١,٣٢٧	انخفاض قيمة خسارة قروض عامة
-	-	التزامات ثانوية (بالصافي بعد الاحتياطيات)
١٠٠,٠٩٢	١٢٢,٢٦٤	<b>رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية</b>
		<b>يطرح: التعديلات النظامية</b>
-	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العامة لمؤسسات مصرفية ومالية وتأمين
-	-	<b>إجمالي التعديلات على رأس المال الفئة ٢</b>
١٠٠,٠٩٢	١٢٢,٢٦٤	<b>رأس مال الفئة ٢</b>
٢,٠٠٨,٨٠٩	٢,٠٨٩,٥٩٣	<b>إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)</b>
٩,٦٦٩,٨٤٦	٩,٨٠٩,٢٠٩	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
٨,٦٢٩,٩٠٦	٨,٧٤٩,٦٩١	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٨٠,٨٧٤	١٨٤,٠٢٤	الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٨٥٩,٠٦٦	٨٧٥,٤٩٤	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
		<b>نسب رأس المال: (مبينة كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بحسب المخاطر %)</b>
%١٨,٣٩	%١٨,٧٣	رأس المال الأساسي الفئة ١
%١٩,٧٤	%٢٠,٠٦	الفئة ١
%٢٠,٧٧	%٢١,٣٠	<b>إجمالي رأس المال</b>

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 ٤٥ نقطة أساسية. تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ٢١,٣٠٪ (٢٠,٧٧٪: ٢٠,٧٧٪) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٠٪ نقداً و ٥٠٪ أسهم (٢٠,٢٠م: ٢٥٪ نقداً و ١٠٪ أسهم). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢٢,٣٩٪ (٢٠,٢٠م: ٢١,٦١٪).

## ٤١-٧-٣- عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي

بخلاف رأس المال النظامي الذي يستند على المبادئ التوجيهية الصادرة عن 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 وذو 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 للمجموعة 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 وتوفر 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 الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٣	١,٠٤٧,٢٢٤	١,٠٤٧,٢٢٤	١,٠٤٧,٢٢٤	-	-	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣	٧٦٩,٠٦٠	٧٦٥,١٥١	٧٢١,٣٧٩	٤٣,٧٧٢	-	٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٣	٩,٣٣٤,٤٦٨	٩,١٩١,٤١٧	٩,١٩١,٤١٧	-	-	٧	قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي
١,٢,٣	١,٨٤٥,٨٥٧	١,٨١١,٤٩٦	١,٦٤٩,٣٨٣	١٤٤,٥١٦	١٧,٥٩٧	٩	استثمارات في أوراق مالية
٢	٢١,٨١٣	٢١,٨١٣	-	-	٢١,٨١٣	٣٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
	١٣,٠١٨,٤٢٢	١٢,٨٣٧,١٠١	١٢,٦٠٩,٤٠٣	١٨٨,٢٨٨	٣٩,٤١٠		
٣	١,٢٢١,١٧٧	١,٢١٨,٤٦٥	١,٢١٨,٤٦٥	-	-	١٤	ودائع من البنوك
٣	٨,٨٢٢,٢٢٣	٨,٧٧٤,٦٠٦	٨,٧٧٤,٦٠٦	-	-	١٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	-	-	١٦	صكوك
١	٤٢٩,٦٩٨	٣٩٠,٣٧٩	٣٩٠,٣٧٩	-	-	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل
٢	١٥,٨٩٦	١٥,٨٩٦	-	-	١٥,٨٩٦	٣٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
	١٠,٥٧٩,٥٩٤	١٠,٤٨٩,٩٤٦	١٠,٤٧٤,٠٥٠	-	١٥,٨٩٦		

المستوى	القيمة العادلة		إجمالي القيمة		التكلفة		مصنفة		إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	المهلكة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٣	٦٥٦,٨٩٨	٦٥٦,٨٩٨	٦٥٦,٨٩٨	-	-	-	-	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٢,٣	٥٨٠,٦٥٣	٥٧٤,٧٨٦	٥٦٥,١٦١	٩,٦٢٥	-	-	-	٦	مبالغ مستحقة من البنوك	
٣	٩,١١٤,٦٦٧	٨,٩٨٢,٦٥٥	٨,٩٨٢,٦٥٥	-	-	-	-	٧	قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي	
١,٢,٣	١,٨٨٥,٣٧٤	١,٨٤٧,٣٤٩	١,٦٨٨,٠١٧	١٣٨,٥٦٧	٢٠,٧٦٥	-	-	٩	استثمارات في أوراق مالية	
٢	٣٥,٤٢٩	٣٥,٤٢٩	-	-	٣٥,٤٢٩	-	-	٣٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	
	١٢,٢٧٣,٠٢١	١٢,٠٩٧,١١٧	١١,٨٩٢,٧٣١	١٤٨,١٩٢	٥٦,١٩٤	-	-			
٣	٩٤١,٨٢٤	٩٣٩,٦٢١	٩٣٩,٦٢١	-	-	-	-	١٤	ودائع من البنوك	
٣	٨,٤٩٠,٠٩١	٨,٤٥٨,٥٠٥	٨,٤٥٨,٥٠٥	-	-	-	-	١٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	
١	٩٠,٤٢٢	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	-	-	-	-	١٦	صكوك	
١	٤٠٨,٧٢١	٣٩٠,٥٧٠	٣٩٠,٥٧٠	-	-	-	-	١٧	سندات يورو ومتوسطة الأجل	
٣	١٣,١٩٨	١٣,١٩٨	١٣,١٩٨	-	-	-	-	٢٠	التزامات ثانوية	
٢	٣٢,٠٠١	٣٢,٠٠١	-	-	٣٢,٠٠١	-	-	٣٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	
	٩,٩٧٦,٢٥٧	٩,٩٢٤,٤٩٥	٩,٨٩٢,٤٩٤	-	٣٢,٠٠١	-	-			

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 والتزاماتها المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م				٢٠٢١م				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	
٣٥,٤٢٩	-	٣٥,٤٢٩	-	٢١,٨١٣	-	٢١,٨١٣	-	مشتقات
٩,٦٢٥	-	٩,٦٢٥	-	٤٣,٧٧٢	-	٤٣,٧٧٢	-	مبالغ مستحقة من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٧٦٥	١٠,٤٩٩	-	١٠,٢٦٦	١٧,٥٩٧	١٤,٥٧٨	-	٣,٠١٩	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٩,٤٥١	٢,٢٥٧	-	٧٧,١٩٤	٨٤,٥٧٤	١,٣٧٩	-	٨٣,١٩٥	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,١١٦	٢,٩٤٠	-	٥٦,١٧٦	٥٩,٩٤٢	٢,٠٠٠	-	٥٧,٩٤٢	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٤,٣٨٦	١٥,٦٩٦	٤٥,٠٥٤	١٤٣,٦٣٦	٢٢٧,٦٩٨	١٧,٩٥٧	٦٥,٥٨٥	١٤٤,١٥٦	
٣٢,٠٠١	-	٣٢,٠٠١	-	١٥,٨٩٦	-	١٥,٨٩٦	-	الالتزامات
								مشتقات

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العامين ٢٠٢١م و٢٠٢٠م.



فيما يلي تأثير التغير في التقديرات بنسبة ٥٪ لأصول والتزامات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر على الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٠م				٢٠٢١م				
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	
								<b>الأصول</b>
١,٧٧١	-	١,٧٧١	-	١,٠٩١	-	١,٠٩١	-	مشتقات
٤٨١	-	٤٨١	-	٢,١٨٩	-	٢,١٨٩	-	مبالغ مستحقة من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٣٨	٥٢٥	-	٥١٣	٨٨٠	٧٢٩	-	١٥١	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٩٧٣	١١٣	-	٣,٨٦٠	٤,٢٢٩	٦٩	-	٤,١٦٠	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٥٦	١٤٧	-	٢,٨٠٩	٢,٩٩٧	١٠٠	-	٢,٨٩٧	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٢١٩	٧٨٥	٢,٢٥٢	٧,١٨٢	١١,٣٨٦	٨٩٨	٣,٢٨٠	٧,٢٠٨	
								<b>الالتزامات</b>
١,٦٠٠	-	١,٦٠٠	-	٧٩٥	-	٧٩٥	-	مشتقات

إن تأثير التغير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ لا يعد جوهرياً بالنسبة للبيانات المالية الموحدة. ويوضح الجدول التالي حركة استثمارات المستوى ٣ لدى المجموعة:

٢٠٢٠م				٢٠٢١م				
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	
١٦,٦٩٠	٨,٧٩٤	٤,٣٦٩	٣,٥٢٧	١٥,٦٩٦	١٠,٤٩٩	٢,٩٤٠	٢,٢٥٧	في ١ يناير ٢٠٢١
٦٩	٦٩	-	-	٢٣٩	٢٣٩	-	-	أرباح محققة من البيع
(١,٠٩٥)	(١٣٧)	٣١٢	(١,٢٧٠)	(١,٢١٩)	١,٣٤٢	(١,٦٩١)	(٨٧٠)	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
١,٨٤١	١,٨٤١	-	-	٣,١٨٢	٣,١٨٢	-	-	إضافات
(١٧٧)	(٦٨)	(١٠٩)	-	(٤٠٩)	(٣٧٨)	(٣١)	-	استيعادات واسترداد
-	-	-	-	(٣٠٤)	(٣٠٤)	-	-	إلغاء اعتراف بشركة تابعة
٥٣	-	٥٣	-	(٥١)	-	(٥١)	-	الدركة في فائدة مستحقة
(١,٦٩١)	-	(١,٦٩١)	-	٨٢٨	-	٨٢٨	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
٦	-	٦	-	٥	-	٥	-	إهلاك
-	-	-	-	(١٠)	(٢)	-	(٨)	فروق صرف عملات
١٥,٦٩٦	١٠,٤٩٩	٢,٩٤٠	٢,٢٥٧	١٧,٩٥٧	١٤,٥٧٨	٢,٠٠٠	١,٣٧٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تم تقييم نسبة ٤٣٪ (٢٠٢٠م: ٤٩٪) 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 ٢٠٢١م، تم تقييم نسبة ٥٧٪ (٢٠٢٠م: ٥١٪) 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 ٢٠٢١م أو في تاريخ لاحق وتم تعديلها وفقاً للتدفقات النقدية اللاحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م أو على أساس صافي قيم الأصول المستلمة من مدراء الصناديق المستقلين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م 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 الجوهري في جودة الائتمان أن يؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة مع زيادة جوهرياً في الهامش أعلى من المعدل الحالي من المخاطر والعكس صحيح. تحتفظ المجموعة بمخصصات كافية للاستثمارات المذكورة أعلاه كما في تاريخ التقرير.

## ٤٢-١-١- تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات:

### ٤٢-١-١-١- 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 التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات 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 المستقبلية 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 تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

### تفشي فيروس كورونا

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد-١٩ جائحة عالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠م. منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢٠م، شهدت البيئة الاقتصادية والمشهد التجاري للبنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لوباء كورونا إلى جانب الإنخفاض الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تأزم أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

### التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع (POS)، وخفض نسب رأس المال النظامية وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم ٢٠٢٠/٠١/٢٠٢١/٣٢٩٦ و BSD/CB/٢٠٢٠/٠١ / FLCs / BDD / CBS / CB للحصول على تفاصيل التسهيلات الممنوحة وتمديدتها).

## تأثير كوفيد-١٩ على البنك

يدرك البنك أن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. عند تقييم ظروف التنبؤ، ينبغي النظر في كل من تأثيرات كوفيد-١٩ وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تؤدي تدابير الإعفاء، مثل مهلات السداد، تلقائياً إلى قياس القروض على أساس الخسائر على مدى أعمارها، وستكون هناك حاجة إلى قدر كبير من التقديرات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما لا يكون من الممكن عكس هذه المعلومات في النماذج، ينبغي النظر في إحلالات أو تعديلات ما بعد النموذج. هذا يتوافق أيضاً بشكل عام مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العماني.

تتولى اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لدى البنك بشكل أساسي مسؤولية الإشراف على كفاية مخصصات البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تراقب عن كثب تأثير كوفيد-١٩ من خلال مراجعة مستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل والأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفق النقدي قصير الأجل يدعمها البنك.

تتألف محفظة خدمات الأفراد لدى البنك إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع بمعزل عن خفض الوظائف وتخفيض الرواتب. وبالنسبة لخدمات إقراض الأفراد المقدمة لموظفي القطاع الخاص والتي تشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة خدمات الأفراد لدى البنك، من المتوقع أن تشهد بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط بسبب الوباء، وبالتالي يمكن أن يؤدي إلى مشاكل ائتمانية محتملة.

البنك ملتزم تمامًا بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة المضطربة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. وواصل البنك دعم عملائه الذين واجهوا صعوبة في مواصلة الدفع بعد انتهاء فترة السماح بالتأجيل، ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٢.

واصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تبني إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩. كما يراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

### تعديلات ما بعد النموذج وإحلالات الإدارة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، و بناء على التوجيهات الرقابية ' قام البنك بتقييم الزبائن و مراجعة المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. كما في تاريخ التقرير، فإن المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال إحلالات الإدارة تصل إلى ١,٨٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة بناءً على أحدث هيكل متاح للسداد في حالات التخلف عن الدفع وتوقعات الاقتصاد الكلي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، و بعد انطلاق الحملة الوطنية للتصحيح، و التخفيف من إجراءات السماح بالسفر، و زيادة اسعار النفط، فقد تحسن الأداء في بيئة الاعمال. و نتيجة لتحسن الاقتصاد الكلي فقد قام البنك بسياسة تطبيق أحدث التقييمات الخارجية المتوفرة ذات النظرة المستقبلية و المنطبقة على ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م في حساب الخسائر المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. و لذلك فإن البنك لا يمتلك أي نموذج للتعديلات أو الإحلالات في هذا المجال. هذا و قد قام البنك خلال السنة بتصحيح و إعادة تقدير نموذج التقييم الداخلي المتعلق بمعيار التقارير المالية رقم ٩ ليعكس أحدث سلوكيات العملاء فيما يتعلق بعدم السداد.

بالإضافة الى هذا فإن البنك مستمر بالاحتفاظ بالمخصصات الجماعية بشكل متحفظ لمواجهة أي تأثيرات سلبية غير متوقعة على محفظة الإقراض. و سيواصل البنك إعادة تقييم هذه الإحلالات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

### حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك للخسائر الائتمانية على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلة الأولى والثانية) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بناءً على ترجيحات الاحتمالات لثلاثة سيناريوهات ومخصصات الخسائر الائتمانية الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		حساسية تقديرات انخفاض القيمة
التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
	١٦١,٨٠٣		٢٢٠,٠٩٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأصول مالية غير منخفضة القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
				<b>المحاكاة</b>
(٢٠,١٤١)	١٤١,٦٦٢	(٢٧,٦٢٣)	١٩٢,٤٦٧	الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
(١,٣٧٤)	١٦٠,٤٢٩	(١١,٧٣٨)	٢٠٨,٣٥٢	الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
٢١,٩٧٤	١٨٣,٧٧٧	٤٣,٢٧٤	٢٦٣,٣٦٤	الحالة التنازلية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪

### المحاسبة عن خسارة التعديل

في حالة العملاء من الشركات، تخطط المجموعة لإضافة الفائدة البسيطة المستتفة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي القائم وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية مدة احتمال التخلف عن الدفع. قررت المجموعة أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها إلغاء الاعتراف بالأصول المالية. علاوة على ذلك، لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرياً للفترة.

## تحليل مرطلي للعملاء المستفدين من تأجيل الدفع

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للمبلغ المؤجل لأصل المبلغ المستحق والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المزايا والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

٢٠٢٠م				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	
١,٥٣٧,٣٣٨	١٢,٨٣٥	٩٩٦,٦٤٦	٥٢٧,٨٥٧	٩٧٥,٣٠١	٤,٦٩٧	٤٨٣,٦٣٥	٤٨٦,٩٦٩	قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي وأوراق قبول
٢٠٧,٥٩٥	١٦٨	١٥٩,٦٦٣	٤٧,٧٦٤	٤١,٥٨٠	١٥	٣٧,٠٧٣	٤,٤٩٢	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١,٧٤٤,٩٣٣	١٣,٠٠٣	١,١٥٦,٣٠٩	٥٧٥,٦٢١	١,٠١٦,٨٨١	٤,٧١٢	٥٢٠,٧٠٨	٤٩١,٤٦١	إجمالي التعرض
٥٨,٢١٤	٤,٧٥٤	٥٢,٠١٤	١,٤٤٦	٤٢,٦٠٢	١,٩١٨	٣٦,٧٧٠	٣,٩١٤	إجمالي انخفاض القيمة منها:
١٦٨,٨٢٣	٧٣٨	١١٣,٢٧٥	٥٤,٨١٠	١٤٣,٧٢٣	٧٤٦	٧٤,٧٨٩	٦٨,١٨٨	مبلغ مؤجل
٥,٢٣٥	٣١٢	٤,٧٨٢	١٤١	٦,٤٧٤	٣٠٤	٥,٦٣٣	٥٣٧	مخصصات انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٦٣,٥٨٨	٤٢٦	١٠٨,٤٩٣	٥٤,٦٦٩	١٣٧,٢٤٩	٤٤٢	٦٩,١٥٦	٦٧,٦٥١	القيمة الدفترية

## التأثير على كفاية رأس المال

إلى جانب ذلك، طبق البنك أيضًا في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" ضمن ترتيب التعديل المرطلي للمرحلة الأولى والثانية للخسائر الائتمانية المتوقعة. وبلغ تأثير عامل التصفية المذكور أعلاه على رأس المال النظامي للبنك ٤٥ نقطة أساسية.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تمامًا لتأثير وباء كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للوباء. استجابة لهذه الأزمة، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للبنك قويًا وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

## ٤٤- المبالغ المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ المقابلة للعام ٢٠٢٠م و ذلك بغرض أن تتماشى مع طريقة عرض الأرقام للسنة الحالية. لا تؤثر إعادة التصنيف على مبالغ الأرباح أو حقوق المساهمين المعترف بها في فترات سابقة.

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

### الرأي

لقد دققنا 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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١، 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 تدقيقاً 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 ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي 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 يعترف مجلس الإدارة القيام إما بتصفية ميثاق أو وقف عملياتها، أو ليس أمامه بديل واقعي سوى القيام بذلك.



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

### مسؤوليات المدققين 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 مدققي 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، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري 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 جوهري موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في ميثاق لتتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.

نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالناطق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددها 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 للقضاء على التهديدات أو تطبيق الضمانات.

Ernst & Young LLC



مسقط  
٢٧ فبراير ٢٠٢٢

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع)

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 2021م؛ كما قمنا بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام ميثاق بالفتاوى والقرارات والتوجيهات التي أصدرناها وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفي سبيل تحقيق ذلك، عقدنا العديد من الاجتماعات خلال عام 2021م، 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 كافة إدارات ميثاق وفروعه.

علماً أنه تقع على إدارة البنك مسؤولية ضمان مطابقة الأعمال المصرفية والتزامها بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية؛ وتتحصر 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 فتاوانا وقراراتنا وتوجيهاتنا وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

كما اطلعنا على الميزانية السنوية، والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وناقشناها واعتمدناها.





MEETHAQ  
البنك الإسلامي  
Islamic Banking

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع)

### وفي رأينا:

أولاً: أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها ميثاق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م حسب ما اطلعنا عليها تمت وفقاً لفتاوانا وقراراتنا وتوجيهاتنا على ضوء مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

ثانياً: أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار لدى ميثاق يتفق مع الأساس الذي اعتمدهنا طبقاً لفتاوانا وقراراتنا وتوجيهاتنا على ضوء مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية؛

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.

محمد الكندي

فضيلة الشيخ / د. ماجد بن محمد الكندي  
عضو الهيئة



عصام بن محمد بن إسحاق  
عضو الهيئة

فضيلة العلامة / أ. د. علي محيي الدين القره داغي  
رئيس الهيئة

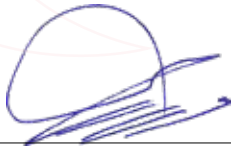
23 جمادى الآخرة، 1443هـ / الموافق 26 يناير، 2022م  
مسقط - سلطنة عمان.

# ميثاق البيانات المالية

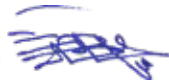
بنك مسقط ش.م.ع.م. - ميثاق  
بيان المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			<b>الأصول</b>
٤,٢٣٣	٤,١٢٤		النقدية
٤٣,٥٣٥	١٠٥,٢٢٥		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٢٨٤	١,٩٦٥	٤	مستحق من البنوك
٥٥,٢٧٩	٥٩,٢٨٠	٥	مراوحة ومديونيات أخرى
٩٧٦,٣٩٧	١,٠٠٣,٦٥٩	٦	مشاركة
١٠٥,٤٦٦	١٣٧,٠٧١	٧	إجارة منتهية بالتمليك
١١٤,٢٢٥	١٦١,٠٠٨	٨	وكالة بالاستثمار
١٥٤,٤١٨	١٥٧,٥٩٧	٩	استثمارات
٢,٦١١	٣,١١٤	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٧٣٣	٩٢١	١١	أصول أخرى
<u>١,٤٦٦,١٨١</u>	<u>١,٦٣٣,٩٦٤</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين</b>
			<b>الالتزامات</b>
٩٢,٧٢٢	٨١,٢٧٤		مستحق إلى البنوك
١٥٢,١٢٥	١٤٤,٨٥٥		حسابات جارية
٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	١٢	صكوك
١٥,٩١٧	١٨,٠٩٣	١٣	التزامات أخرى
<u>٣٥١,٣٦٤</u>	<u>٣٣٤,٨٢٢</u>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
٩٢٨,٧٢١	١,١٠١,٨٠٣	١٤	<b>حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار</b>
			<b>حقوق المالكين</b>
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المخصص
٦٧,٦٨٠	٧٩,٤٥٨		أرباح محتجزة
١٥٧	١٥٧		احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي التمويل المعاد هيكلته
(١,٧٤١)	(٢,٢٧٦)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
<u>١٨٦,٠٩٦</u>	<u>١٩٧,٣٣٩</u>		<b>إجمالي حقوق المالكين</b>
<u>١,٤٦٦,١٨١</u>	<u>١,٦٣٣,٩٦٤</u>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين</b>
٧٣,٧٠٣	٨٩,٢٧٤	١٦	<b>المطلوبات الطارئة والالتزامات</b>

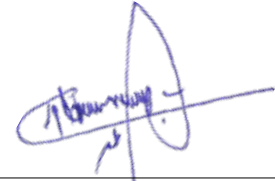
تم اعتماد إصدار البيانات المالية في ٢٧ فبراير ٢٠٢٢م بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			<b>الإيرادات</b>
٦٨,٢٠١	٧٧,٥٦٣	١٧	إيرادات من التمويلات الإسلامية والاستثمارات
(٣٧,٣٢٣)	(٤٠,٦١٦)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميثاق كمضارب
٤,٧٤٧	٥,٦٦٩		حصة ميثاق كمضارب
(٣٢,٥٧٦)	(٣٤,٩٤٧)		<b>العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار</b>
٣٥,٦٢٥	٤٢,٦١٦		حصة ميثاق من الإيرادات كمضارب وكرب مال
(٤,٨٦٩)	(٤,٨٩٥)		أرباح مدفوعة على الصكوك
(٢,٣٣١)	(٣,٤١٦)		صافي الربح على المستحق للبنوك بموجب الوكالة
٢٨,٤٢٥	٣٤,٣٠٥		
٢,٨٠٣	٣,٠٠٠	١٨	إيرادات أخرى
٣١,٢٢٨	٣٧,٣٠٥		<b>صافي إيرادات التشغيل</b>
			<b>مصروفات التشغيل</b>
(٥,٨٧٩)	(٦,٤٣٥)		مصروفات موظفين
(٨٤٦)	(٩٤٩)		تكاليف إشغال
(١,٦٧٨)	(١,٢٢٩)	١٠	استهلاك
(٣,٨٢٣)	(٤,٣١٤)		مصروفات إدارية
(١٢,٢٢٦)	(١٢,٩٢٧)		
١٩,٠٠٢	٢٤,٣٧٨		<b>صافي الدخل قبل المخصصات والضريبة</b>
(٩,٧٤١)	(١٢,٥٩٢)	١٩	انخفاض القيمة للائتمانية
٧٣	(٦٤٢)	٩	انخفاض قيمة الاستثمارات
١,٩٧٠	٢,٧٧٨	١٩	مبالغ مستردة من مخصصات انخفاض القيمة
١١,٣٠٤	١٣,٩٢٢		<b>صافي الدخل قبل الضريبة</b>
(١,٧٠٠)	(٢,٠٩٥)		الضريبة
٩,٦٠٤	١١,٨٢٧		<b>صافي الدخل للعام</b>
			<b>الدخل / (الخسائر) الشامل الآخر للعام</b>
			البند الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الدخل
(١,٠٦٥)	(٥٣٥)		تغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية مقاسة من خلال حقوق الملكية
(١,٠٦٥)	(٥٣٥)		<b>الخسارة الشاملة الأخرى للعام</b>
٨,٥٣٩	١١,٢٩٢		<b>إجمالي الدخل الشامل للعام</b>

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 ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			<b>أنشطة التشغيل</b>
١١,٣٠٤	١٣,٩٢٢		صافي الدخل قبل الضريبة
			<b>تسويات لـ:</b>
١,٦٧٨	١,٢٢٩	١٠	استهلاك
(٧٣)	٦٤٢	٩	انخفاض قيمة الاستثمارات
٩,٧٤١	١٢,٥٩٢	١٩	انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
(١,٩٧٠)	(٢,٧٧٨)	١٩	مبالغ مستردة من انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
٤	(١٠٠)		ربح من بيع استثمارات
(٥٤٠)	(٣٥٦)		توزيعات أرباح مستلمة
٣٨٦	-	١٤	احتياطي معادلة الأرباح
٦٧	-	١٤	احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٠,٥٩٧	٢٥,١٥١		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل</b>
			صافي التغييرات في أصول والتزامات التشغيل:
١٩,٢٤٤	(٤,٠١٥)		مراجعة ومديونيات أخرى
(٥٤,١٩٤)	(٢٨,٠١٨)		مشاركة
(٣,٨٦٨)	(٤٠,٨٦٨)		إجارة منتهية بالتمليك
(٣٢,٨٧٩)	(٤٦,٧٧٢)		وكالة بالاستثمار
(١٤,١٣٩)	٨١٢		أصول أخرى
١٧,١٠٦	(٧,٢٧٠)		حسابات جارية
-	١٣,٨٩٩		مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٢,٢٠٧	٨١		التزامات أخرى
(٤٥,٩٢٦)	(٨٧,٠٠٠)		<b>صافي النقد المتولد المستخدم في الأنشطة التشغيل</b>
			<b>أنشطة الاستثمار</b>
٥٤٠	٣٥٦		توزيعات أرباح مستلمة
(٧٣,٩٩٤)	(٦,٧١٦)		شراء استثمارات
٥٠,٨٣٩	٢,٣٢٠		متحصلات من بيع استثمارات
(٣١٧)	(١,٧٣٢)	١٠	إضافة إلى الممتلكات والمعدات
(٢٢,٩٣٢)	(٥,٧٧٢)		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
٥٠,٠٠٠	-		رأس المال المخصص المستلم
(٣٦,٣٦١)	١٧٣,٠٨٠		دقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٣,٦٣٩	١٧٣,٠٨٠		<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل</b>
(٥٥,٢١٩)	٨٠,٣٠٨		<b>صافي التغير في النقد وما يماثل النقد</b>
٨٦,٢٢٥	٣١,٠٠٦		النقد وما يماثل النقد في بداية العام
٣١,٠٠٦	١١١,٣١٤		<b>النقد وما يماثل النقد في نهاية العام</b>
			<b>يشتمل النقد وما يماثل النقد على:</b>
٤,٢٣٣	٤,١٢٤		نقدية
٤٣,٥٣٥	١٠٥,٢٢٥		أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٨,٢٦٣	١,٩٦٥		مستحق من البنوك
(٢٥,٠٢٥)	-		مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٣١,٠٠٦	١١١,٣١٤		

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
بيان التغيرات في حقوق المالكين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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	
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)	-	أرباح / (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
١٢٧,٥٨٣	(٢,٠٤٦)	٣٨٥	٥٩,٢٤٤	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م
(٢٦)	-	-	(٢٦)	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي
٩,٦٠٤	-	-	٩,٦٠٤	-	صافي الدخل للعام
-	-	(٢٢٨)	٢٢٨	-	المحول من احتياطي التمويل المعاد هيكلته
(١,٠٦٥)	(١,٠٦٥)	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
-	١,٣٧٠	-	(١,٣٧٠)	-	خسائر محققة من استثمارات الأسهم
<u>١٨٦,٠٩٦</u>	<u>(١,٧٤١)</u>	<u>١٥٧</u>	<u>٦٧,٦٨٠</u>	<u>١٢٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
بيان مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			<b>مصادر أموال الصندوق الخيري</b>
٤٣	٤٤		أموال الصندوق الخيري في بداية العام
٣٤	٥٠		متحصلات من أموال خيرية ملتزم بها
١٠	٥		تصفية توزيعات أرباح
<u>٨٧</u>	<u>٩٩</u>		<b>إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال العام</b>
			<b>استخدامات أموال الصندوق الخيري</b>
(٤٣)	(٦١)		الموزع إلى منظمات خيرية
(٤٣)	(٦١)		<b>إجمالي استخدامات الأموال خلال العام</b>
<u>٤٤</u>	<u>٣٨</u>	١٣	<b>أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية العام</b>



## 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. يتولى مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق مسؤولية ضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها. 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 ٢٠٢١م، كان لدى ميثاق ٢٤ فرعاً عاملاً في سلطنة عمان (٢٠٢٠م: ٢٣ فرعاً عاملاً) وعنوانها المسجل هو ص. ب. ١٣٤، روي، ص. ب. ١١٢، سلطنة عمان. لدى ميثاق ٢٤ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ٢٣٥ 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 المنطبقة 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 - وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلاً على الفارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه البيانات المالية من المبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي 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 ٢٠٢١. لم يكن هناك تأثير مادي على البيانات المالية نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة)، معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ (وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)) ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة) ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ (التقارير المالية لحاملي الصكوك) ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ احتياطي المخاطر لم يكن له تأثير مادي على البيانات المالية.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة: يوفر هذا المعيار مبادئ للمحاسبة وإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمختلف أصول التمويل الإسلامي والاستثمار وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية الدولية والمراجعات ذات الصلة للالتزامات الشاقة. كما يحدد المعيار كيفية إدراج انخفاض القيمة وخسائر الائتمان وتوقيت وكيفية عكسهما.

ومنذ عام ٢٠١٨، طبقت ميثاق بالفعل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لانخفاض القيمة وخسائر الائتمان، ولم يكن لتطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٠ أي تأثيرات مادية جوهرية كما لم تؤد إلى أي تغييرات على صافي الربح أو حقوق الملكية المسجلة سابقاً.

معيار المحاسبة المالية ٣١ - (وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار): نتج عنه إعادة تصنيف أرصدة الوكالة القائمة (جنباً إلى جنب مع الأرباح ذات الصلة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (التي تم احتسابها سابقاً كجزء من الالتزامات) ضمن حقوق الملكية لحاملي الحسابات الاستثمارية حيث استثمرت ميثاق الأموال المستلمة بموجب الوكالة بصفتها وكيل في حسابات استثمار غير مقيدة. ليس لإعادة التصنيف أي تأثير على بيان الدخل الشامل.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ - الإجارة: هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة الدولي ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتصديق". يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ مبادئ التصنيف، والاعتراف، والقياس، والعرض، والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها مؤسسة ما، بصفة المؤجر والمستأجر على حد سواء. يسري هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لقد طبقت ميثاق مكرراً هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ ولكنها لم تعيد إدراج المبالغ المقارنة للفترة المالية ٢٠١٩، كما هو مسموح به بموجب الأحكام الانتقالية في المعيار.



معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة: صدر في ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٥ السابق "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". يحتوي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ على نهج تصنيف وقياس للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المالية التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية الأساسية. وفقاً للمعيار، يجب تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

- أدوات حقوق الملكية.
- أدوات الدين، بما في ذلك:
- أدوات الدين النقدي؛ و
- أدوات الدين غير النقدية و
- أدوات الاستثمار الأخرى

قام البنك بمراجعة نماذج أعماله الخاصة بالاستثمارات في الأوراق المالية كما قام بإجراء تحليل لخصائص التدفقات النقدية الخاصة بها. لا يوجد تغيير في تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ - التقارير المالية لحاملي الصكوك: تم إصدار هذا المعيار في عام ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالي للأصول والأعمال التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخاصة حاملي الصكوك. لا يوجد تأثير لهذا المعيار على البيانات المالية لميثاق.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ - احتياطات المخاطر: أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ في عام ٢٠١٨. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ السابق. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطات المخاطر التي تم إنشاؤها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي تواجه أصحاب المصلحة للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، لا سيما المستثمرين الذين يتحملون الربح والخسارة.

## ٢-٥- المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ - التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف: أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع إدارة النافذة أن يكون للمعيار المحاسبي أعلاه تأثير على البيانات المالية لميثاق.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ - الوعد والخيار والتحوط: أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٨ " الوعد والخيار والتحوط" في عام ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقارير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط بما يتفق مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات). يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم إدارة النافذة حالياً بتقييم تأثير المعيار أعلاه على البيانات المالية للميثاق.

## ٣- السياسات المحاسبية

### ٣-١- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية مبينة أدناه.

#### ٣-١-١- النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من النقد في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني، والمستحق من / إلى البنوك. وبدرج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في بيان المركز المالي.

#### ٣-١-٢- 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 للاتفاقية ذات الصلة. وبالنسبة للأرصدة لدى بنوك أخرى، فهي الحسابات الجارية لميثاق لدى مؤسسات مالية أخرى.

#### ٣-١-٣- 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 المراجحة خلال الفترة المتفق عليها. الوعد في المراجحة للأمر بالشراء ليس ملزماً للعملاء.

### ٣-١-٤- 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 عملاتها 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 الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإيجار، تنتقل الملكية القانونية للأصول في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. 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 الإيجار) والقيمة المتوقع استردادها. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل.

### ٣-١-٦- الوكالة بالاستثمار

هي اتفاقية بين طرفين يكون بموجبه أحد الطرفين مالِكاً 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- استئناء

الاستئناء هو عقد بيع يكون فيه الميثاق بمثابة "الصانع" (بائع) مع "المستصني" (مشتري) ويتعهد بالحصول على منتج بناءً على المواصفات الواردة من المشتري، مقابل السعر المتفق عليه. إيرادات الاستئناء هي السعر الإجمالي المتفق عليه بين البائع والمشتري بما في ذلك هامش ربح ميثاق. يتم الاعتراف بالربح على أساس النسبة المئوية لطريقة الإنجاز من خلال مراعاة الفرق بين إجمالي الإيرادات (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة لميثاق.

### 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- الأذونات 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 رسمة تكلفة الاضافات 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 المُعاد تقييمها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها على النحو التالي:

الأعوام

١٠ - ٥

أثاث وتركيبات ومعدات

١٠ - ٥

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 دائنات بموجب عقود وكالة. يتم إدراجه بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. الأرباح على هذه الحسابات يتم دفعها بموجب الاتفاقية ذات الصلة. وبموجب هذه العقود، يعمل المصرف كوكيل والمصرف المقابل هو موكل.

### ٣-١-١٣- حسابات جارية

الحسابات الجارية هي الأموال التي يتم استلامها بموجب القرض حيث يتم ضمان المبلغ الأصلي ليتم سداه 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 حسابات 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 المتعلقة.

#### المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، بعد خصم الأرباح المتعلقة.

#### 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. تتكبد 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.

## ١٨-١-٣ - 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 بمحفظة الاستثمار (مصروفات المحفظة). تشمل مصروفات المحفظة جميع المصروفات المباشرة التي تكبدها ميثاق، بما في ذلك المخصصات المحددة. تخصم حصة ميثاق "حصة المضارب من الإيرادات" من حصة إيرادات المستثمرين قبل توزيع هذه الإيرادات.

## ١٩-١-٣ - الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفع من قبل المركز الرئيسي على أساس شامل. يمثل مصرف الضرائب في البيانات المالية تخصيص تلك الضرائب إلى ميثاق. يتم إدراج أصول والتزامات الضريبة المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

## ٢٠-١-٣ - 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.

## ٢١-١-٣ - 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 جوهرياً 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.

## ٢٢-١-٣ - 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.

## ٢٣-١-٣ - 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.

### ٣-١-٢٤- 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 التغير في القيمة العادلة للبنود.

### ٣-١-٢٥- 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 كمصرف 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 كمصرف في بيان الدخل.

### ٣-١-٢٦- 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".

### ٣-١-٢٧- الزكاة

ليس مطلوب من ميثاق دفع الزكاة نيابةً 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 بموجب 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 جوهرية 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 المقدرة، 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 تحدها 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 متاحًا 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 إدراجها. 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 الجوهرية. يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية لالتزام الإجارة ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

## ٢-٣- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية لميثاق من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات 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 وافتراسات 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان-
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة-
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيئاريوهات 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 منفضة القيمة (المرطبان ١ و ٢) بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات ومخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

حسابية تقديرات إنخفاض القيمة				
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
-	-	٢٦,٣٠٢	٣٨,٠٠٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويل غير منفض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية
				محاكاة
(٢,١٣٣)	(٤,٢٧٣)	٢٤,١٦٩	٣٣,٧٢٩	الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
٧٢٣	(٧٥١)	٢٧,٠٢٥	٣٧,٢٥١	الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
١,١٦٨	٥,٢٧٤	٢٧,٤٧٠	٤٣,٢٧٦	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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥,٧٩٦	-	مستحق من بنوك بموجب وكالة
٢,٤٩٢	١,٩٦٨	حسابات جارية لدى بنوك أخرى
٨,٢٨٨	١,٩٦٨	المجموع
(٤)	(٣)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٨,٢٨٤	١,٩٦٥	

## ٥- مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٩,٤٦٢	٥٦,٣٥٠	مديونيات المرابحة - تمويل مشترك
(٥,٣٨٠)	(٥,٦٢٨)	ربح مؤجل (إيضاح ١-٥)
(١,١٧٩)	(١,١٨٦)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٥٢,٩٠٣	٤٩,٥٣٦	صافي مديونيات المرابحة
٢,٠٥٣	٢,١٧٣	مديونيات بموجب الإجارة
٣٧٩	٧,٦٢٧	مديونيات استصناع
-	٧	قرض حسن
(٥٦)	(٦٣)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٥٥,٢٧٩	٥٩,٢٨٠	

تشمل مديونيات المرابحة ٧,٧ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ٦,١ مليون ريال عماني) لمديونيات المرابحة غير المضمونة.

## ٥-١ الحركة في الأرباح المؤجلة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٥,٧٠٠)	(٥,٣٨٠)	الرصيد الافتتاحي للأرباح المؤجلة
(٤٠,٧٣١)	(٦٢,٠٨٩)	مبيعات المرابحة خلال العام
٣٨,١٨٦	٥٩,١١٧	تكلفة مبيعات المرابحة
٢,٨٦٥	٢,٧٢٤	أرباح مؤجلة محولة إلى أرباح مكتسبة
(٥,٣٨٠)	(٥,٦٢٨)	الرصيد الختامي للأرباح المؤجلة

## ٦- المشاركة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٠١,٤٠٣	١,٠٢٩,٤٢١	مشاركة
(٢٥,٠٠٦)	(٢٥,٧٦٢)	مخصص خسائر انخفاض القيمة
٩٧٦,٣٩٧	١,٠٠٣,٦٥٩	

## ٧- الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١١,٦٣٣	١٥٢,٤٦٦	التكلفة بالصافي من الاستهلاك المتراكم
(٦,١٦٧)	(١٥,٣٩٥)	مخصص خسائر انخفاض القيمة
١٠٥,٤٦٦	١٣٧,٠٧١	

## ٨- الوكالة بالاستثمار

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٥,٧٦٦	١٦٢,٥٣٨	الوكالة بالاستثمار
(١,٥٤١)	(١,٥٣٠)	مخصص خسائر انخفاض القيمة
<u>١١٤,٢٢٥</u>	<u>١٦١,٠٠٨</u>	

## ٩- استثمارات

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		<b>استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية</b>
٥,٩٩١	٩,٧٧١	الأسهم - تمويل مشترك
		<b>استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل</b>
٧٩٤	٨٩٤	الأسهم - تمويل مشترك
		<b>استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية</b>
١,٣٨٨	١,٤٢١	الصكوك - تمويل مشترك
		<b>استثمارات الديون بالتكلفة المهلكة</b>
١٤٦,٣٢٥	١٤٦,٢٣٣	الصكوك - تمويل مشترك
١٥٤,٤٩٨	١٥٨,٣١٩	
(٨٠)	(٧٢٢)	انخفاض قيمة الاستثمارات
<u>١٥٤,٤١٨</u>	<u>١٥٧,٥٩٧</u>	<b>الاستثمارات (بالصافي)</b>

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

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
<u>١٥٧,٥٩٧</u>	<u>١٤٦,٩٣٢</u>	<u>١٠,٦٦٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٠م			
الإجمالي	استثمارات الديون	استثمارات الأسهم	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣١,٣٦٦	١٢٢,٦٩٠	٨,٦٧٦	في ١ يناير ٢٠٢٠م
٧٣,٩٩٤	٧٣,٩٩٤	-	إضافات
(٥٠,٨٣٩)	(٤٩,٩٩٥)	(٨٤٤)	الاستبعاد والاسترداد
٣٠١	(٢٢)	٣٢٣	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
٧٣	٧٣	-	خسائر انخفاض القيمة
(٢٤٦)	(٢٤٦)	-	إطفاء الخصم / علاوة الإصدار
(١,٣٧٠)	-	(١,٣٧٠)	خسارة محققة
١,١٣٩	١,١٣٩	-	ربح مستحق
<u>١٥٤,٤١٨</u>	<u>١٤٧,٦٣٣</u>	<u>٦,٧٨٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ريال عماني بالآلاف)

ملخص الحركة في انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٥٣	٨٠	في ١ يناير
-	٦٤٢	المكوّن خلال العام
(٧٣)	-	المعكوس خلال العام
٨٠	٧٢٢	في ٣١ ديسمبر

يتم إدراج استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الخسارة المرتبطة بسعر السوق بقيمة ٢,٢٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: خسارة بقيمة ١,٧٨ مليون ريال عماني).

## ١٠- ممتلكات ومعدات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الإجمالي	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠-٢)	ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠-١)	
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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الإجمالي	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠-٢)	ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠-١)	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠,١٣٩	١,٧٤٠	٨,٣٩٩	القيمة الدفترية الإجمالية
٧,٥٢٨	٩٠٠	٦,٦٢٨	الاستهلاك المتراكم
٢,٦١١	٨٤٠	١,٧٧١	صافي القيمة الدفترية
١,٦٧٨	٦٢١	١,٠٥٧	رسوم الإهلاك للسنة

## ١٠-١- ممتلكات ومعدات

٢٠٢١م				
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	التكلفة:
١,٠٦٧	٨٢٩	٧٣	١٦٥	في ١ يناير ٢٠٢١م
٩,٤٦٦	٥,٢٦٥	٩٤٩	٣,٢٥٢	إضافات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٦,٦٢٨	٣,٢٥٤	٧٧٦	٢,٥٩٨	الاستهلاك المتراكم:
٧٢٧	٤٣٠	٥٨	٢٣٩	في ١ يناير ٢٠٢١م
٧,٣٥٥	٣,٦٨٤	٨٣٤	٢,٨٣٧	المكوّن خلال العام
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢,١١١	١,٥٨١	١١٥	٤١٥	صافي القيمة الدفترية:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م				
الإجمالي	أجهزة وبرمجيات	معدات	أثاث وتجهيزات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				التكلفة:
٨,٠٨٢	٤,٤٠٢	٨١٥	٢,٨٦٥	في ١ يناير ٢٠٢٠م
٣١٧	٣٤	٦١	٢٢٢	إضافات
٨,٣٩٩	٤,٤٣٦	٨٧٦	٣,٠٨٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
				الاستهلاك المتراكم:
٥,٥٧١	٢,٥٣٠	٧٠٣	٢,٣٣٨	في ١ يناير ٢٠٢٠م
١,٠٥٧	٧٢٤	٧٣	٢٦٠	المكّون خلال العام
٦,٦٢٨	٣,٢٥٤	٧٧٦	٢,٥٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
				صافي القيم الدفترية:
١,٧٧١	١,١٨٢	١٠٠	٤٨٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ريال عماني بالآلاف)

## ٢-١٠- موجودات حق استخدام

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		أرض ومبنى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				التكلفة:
١,٩٧٧	١,٧٤٠			في ١ يناير
١٣٥	٦٦٤			إضافات خلال العام
(٣٧٢)	(٧٧٤)			إقفال عقد الإيجار
١,٧٤٠	١,٦٣٠			في ٣١ ديسمبر
				الاهلاك المتراكم:
٦٥١	٩٠٠			في ١ يناير
٦٢١	٥٠٢			الاهلاك للسنة
(٣٧٢)	(٧٧٥)			الإهلاك عند إقفال عقد الإيجار
٩٠٠	٦٢٧			في ٣١ ديسمبر
				صافي القيم الدفترية:
٨٤٠	١,٠٠٣			في ٣١ ديسمبر

## ٣-١٠- التزامات التأجير

الدركة في التزامات التأجير وصافي التزامات الإجارة المتعلقة بأصول حق الاستخدام (الأرض والمباني) إلى جانب قائمة استحقاق هذه للالتزامات هي كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٣٥٨	٨٧٩	التزامات التأجير في ١ يناير
١٣٥	٦٦٣	إضافات خلال السنة
٥٧	٣٧	مدفوعات الأرباح خلال السنة
(٦٧١)	(٥٤٦)	مدفوعات التأجير خلال السنة
٨٧٩	١,٠٣٣	التزامات التأجير في ٣١ ديسمبر

التزامات الإجارة المتعلقة بأصول حق الاستخدام (الأرض والمباني) إلى جانب قائمة استحقاق هذه الالتزامات هي كما يلي:

الإجمالي	مستحق لأكثر من 5 سنوات	مستحق لأكثر من 12 شهر وأقل من 5 سنوات	مستحق خلال 12 شهر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,١١٣	-	٦٢٧	٤٨٦	إجمالي التزامات الإجارة
(٨٠)	-	(٤٠)	(٤٠)	تكلفة الإجارة المؤجلة
<b>١,٠٣٣</b>	<b>-</b>	<b>٥٨٧</b>	<b>٤٤٦</b>	صافي التزامات الإجارة

## ١١- أصول أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,١٧٤	٨٧٦	مدفوعات مقدما
٥٥٩	٤٥	أخرى
<b>١,٧٣٣</b>	<b>٩٢١</b>	

## 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) وبممتد 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) وبممتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	الصكوك المدرجة - سوق مسقط للأوراق المالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	يونيو ٢٠٢٢	٥,٠٠%	صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الأول)
٤٥,٥٩٧	٤٥,٥٩٧	مايو ٢٠٢٤	٥,٠٠%	صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الثاني)
٣٩٥	٣٩٥			ربح مستحق
<b>٩٠,٦٠٠</b>	<b>٩٠,٦٠٠</b>			

## ١٣- التزامات أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,٦٦٦	٥,٧٦٠	مخصص ضرائب
١٢,٢٥١	١٢,٣٣٣	أخرى
<b>١٥,٩١٧</b>	<b>١٨,٠٩٣</b>	

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة ٣٨ الف ريال عماني (٢٠٢٠م: ٤٤ ألف ريال عماني) التي تراكمت خلال العام- يتضمن بند "أخرى" أيضاً ١,٠٣٣ ريال عماني (٢٠٢٠م: ٨٧٨ ألف ريال عماني) لصافي التزامات الإجارة المتعلقة بالأرض والمبنى (إيضاح ١٠-٣).

لا تعد ميثاق كياناً منفصلاً خاضعاً للضريبة. وتحتسب الضريبة وتُدفع 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 (٢٠٢٠م: 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 ١٣,٩٦٪ (٢٠٢٠م: ١٣.٢٠٪). 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:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٨,١٢٥	٧٣,١٥٠	<b>ودائع من بنوك - بموجب الوكالة</b>
		<b>ودائع من عملاء:</b>
		حسابات اذخار
٢٦٦,٦٨٠	٢٩٧,٠٠٨	حسابات لأجل ثابتة
٥٤٣,٨٣٧	٦٠٨,٧٦٧	حسابات تحت الطلب
٢٤,٧٩٦	٧٨,١٣٧	ودائع أخرى
٤٢,٣٣٠	٤١,٧٨٨	<b>الإجمالي</b>
٨٧٧,٦٤٣	١,٠٢٥,٧٠٠	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١-١٤)
٢,٥٦٣	٢,٥٦٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ٢-١٤)
٣٩٠	٣٩٠	
٩٢٨,٧٢١	١,١٠١,٨٠٣	

## ١٤-١- الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,١٧٧	٢,٥٦٣	الرصيد كما في ١ يناير
٣٨٦	-	المخصص خلال العام
-	-	المبلغ المستخدم خلال العام
٢,٥٦٣	٢,٥٦٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

## ١٤-٢- الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٢٣	٣٩٠	الرصيد كما في ١ يناير
٦٧	-	المخصص خلال العام
-	-	المبلغ المستخدم خلال العام
٣٩٠	٣٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

## ١٥- رأس المال المخصص

إن رأس المال المخصص لميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م هو ١٢٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠م: ١٢٠ مليون ريال عماني).

## ١٦- التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٦,٦٤١	٢٤,١٣٧	ضمانات
٥٧,٠٦٢	٦٥,١٣٧	اعتمادات مستندية
٧٣,٧٠٣	٨٩,٢٧٤	



## ١٧- إيرادات من التمويل الإسلامية والاستثمارات

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٨٦٥	٢,٧٢٤	مديونيات المرابحة
٤٩,٤٧٧	٥٢,٥٩٢	مشاركة
٥,٥٣١	٧,٢٥٩	إجارة منتهية بالتمليك
٣,٧٦٠	٦,١٩٤	وكالة بالاستثمار
٦٢	٢٧٥	الاستصناع
٦,٥٠٦	٨,٥١٩	استثمارات
<u>٦٨,٢٠١</u>	<u>٧٧,٥٦٣</u>	

## ١٨- إيرادات أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠١٤	١,٣٨٨	أتعاب وعمولات
٨٦٤	٤٢٧	أرباح صرف العملة الأجنبية - بالصافي
٥٢٧	٩٩٥	عمولة تعامل
٣٩٨	١٩٠	رسوم خدمات وأخرى
<u>٢,٨٠٣</u>	<u>٣,٠٠٠</u>	

## ١٩- مخصص انخفاض القيمة

تحليل الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي هو على النحو التالي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٦,٠٨٤	٣٣,٩٤٩	في ١ يناير
٩,٣٩٨	١٢,٦٠٦	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
(١,٩٧٠)	(٢,٧٧٨)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
-	(٣٧)	مشطوب خلال العام
٤٣٧	١٩٦	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
<u>٣٣,٩٤٩</u>	<u>٤٣,٩٣٦</u>	في ٣١ ديسمبر

إن تفاصيل انخفاض قيمة الائتمان المحمل في بيان الدخل هي على النحو التالي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٣٩٨	١٢,٦٠٦	انخفاض قيمة التمويل الإسلامي
٣٦٦	(١٣)	انخفاض القيمة (العكس) للتعرض غير الممول
(٢٣)	(١)	انخفاض قيمة المستحق من البنوك
<u>٩,٧٤١</u>	<u>١٢,٥٩٢</u>	

## ٢٠- المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

تتم أنشطة ميثاق على أساس متكامل. وعليه، فإن أي تقسيم للإيرادات التشغيلية والمصروفات والأصول والالتزامات يعتبر غير مناسب. علاوة على ذلك، تعمل ميثاق في سلطنة عُمان فقط، وعليه، تقع معظم الأصول والالتزامات في سلطنة عمان باستثناء ما يلي:

٢٠٢١					٢٠٢٠			
الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	سلطنة عمان		الإجمالي	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	سلطنة عمان
١,٩٦٥	١,٥٩٩	٣٥٦	١٠	المستحق من البنوك	٨,٢٨٤	٢,٢٨٣	١٦٦	٥,٨٣٥
١٥٧,٥٩٧	-	٧,٦٠٠	١٤٩,٩٩٧	الاستثمارات	١٥٤,٤١٨	-	٣,١٩٧	١٥١,٢٢١
<b>١٥٩,٥٦٢</b>	<b>١,٥٩٩</b>	<b>٧,٩٥٦</b>	<b>١٥٠,٠٠٧</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>١٦٢,٧٠٢</b>	<b>٧,٩٦٨</b>	<b>٣,٣٦٣</b>	<b>١٥٧,٠٥٦</b>
٨١,٢٧٤	-	٨١,٢٧٤	-	المستحق إلى البنوك	٩٢,٧٢٢	-	٦٧,٦٩٧	٢٥,٠٢٥
١,١٠١,٨٠٣	-	٧٣,١٥٠	١,٠٢٨,٦٥٣	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمارات	٩٢٨,٧٢١	-	٤٨,١٢٥	٨٨٠,٥٩٦
<b>١,١٨٣,٠٧٧</b>	<b>-</b>	<b>١٥٤,٤٢٤</b>	<b>١,٠٢٨,٦٥٣</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>١,٠٢١,٤٤٣</b>	<b>-</b>	<b>١١٥,٨٢٢</b>	<b>٩٠٥,٦٢١</b>

## 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:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		<b>بيان المركز المالي</b>
٢٧,٣٦٥	٣,٠٩٣	مستحق إلى البنوك - رئيس المكتب
٣,٦٦٦	٥,٧٦٠	التزامات أخرى - رئيس المكتب
<b>٣١,٠٣١</b>	<b>٨,٨٥٣</b>	

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		<b>بيان الدخل</b>
٩٢٠	١,٤١٢	الربح من المستحق إلى البنوك - رئيس المكتب
٧٠	٩٠	مكافآت وتعويضات مصروفات مجلس الرقابة الشرعية
<b>٩٩٠</b>	<b>١,٥٠٢</b>	

## ٢٢- الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	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)
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
-	-	٩,٧٣٠	٩,٧٣٠	عقود شراء آجلة
-	-	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	عقود بيع آجلة
-	-	١٩,٣٥٥	١٩,٣٥٥	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 تواصل 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 بناءً على الفترات المتوقعة للتحويل النقدي من تاريخ بيان المركز المالي:

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	
					<b>الأصول</b>
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	مراوحة ومديونيات أخرى
١,٠٠٣,٦٥٩	٦٤٢,٨٧١	٢٣١,٤٧٤	٥٣,٩٦٦	٧٥,٣٤٨	مشاركة
١٣٧,٠٧١	٤٣,٣٨٢	٧٦,٢٤٥	١٢,٠٧٤	٥,٣٧٠	إجارة منتهية بالتملك
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
<b>١,٦٣٣,٩٦٤</b>	<b>٧١٦,٨٦٥</b>	<b>٥٥٤,٢١٧</b>	<b>١٦٥,٤٨١</b>	<b>١٩٧,٤٠١</b>	<b>إجمالي الأصول</b>

**الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين**

مستحق لبنوك	-	٣٨,٩٢٤	٤٢,٣٥٠	-	٨١,٢٧٤
حسابات جارية	٥٧,٩٤٢	٥٠,٦٩٩	-	٣٦,٢١٤	١٤٤,٨٥٥
صكوك	-	٤٥,٠٠٣	٤٥,٥٩٧	-	٩٠,٦٠٠
التزامات أخرى	١٤,٠٤٨	٤,٠٤٥	-	-	١٨,٠٩٣
إجمالي الالتزامات	٧١,٩٩٠	١٣٨,٦٧١	٨٧,٩٤٧	٣٦,٢١٤	٣٣٤,٨٢٢
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١١٣,٦١٣	٢٨٣,٩٩٣	٥٠٠,٨٦١	٢٠٢,٣٣٦	١,١٠١,٨٠٣
إجمالي حقوق المالكين	-	-	-	١٩٧,٣٣٩	١٩٧,٣٣٩
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين</b>	<b>١٨٥,٦٠٣</b>	<b>٤٢٢,٦٦٤</b>	<b>٥٨٨,٨٠٨</b>	<b>٤٣٦,٨٨٩</b>	<b>١,٦٣٣,٩٦٤</b>
<b>صافي الفجوة</b>	<b>١١,٧٩٩</b>	<b>(٢٥٧,١٨٣)</b>	<b>(٣٤,٥٩١)</b>	<b>٢٧٩,٩٧٥</b>	<b>-</b>
<b>صافي الفجوة التراكمية</b>	<b>١١,٧٩٩</b>	<b>(٢٤٥,٣٨٤)</b>	<b>(٢٧٩,٩٧٥)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					
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
٤٧,٧٦٨	٧,٤٠٠	١٤,٣٣٨	٦,٨٩٣	١٩,١٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٢٨٤	-	-	-	٨,٢٨٤	مستحق من البنوك
٥٥,٢٧٩	٢,٦٦٣	٢١,٧١٣	٩,٧٧٩	٢١,١٢٤	مرابحة ومديونيات أخرى
٩٧٦,٣٩٧	٥٦٢,٠٨٠	٣١٣,٥٥٣	٧٩,٦٧٤	٢١,٠٩٠	مشاركة
١٠٥,٤٦٦	٤٣,٧١٣	٥٢,٢٠٨	٨,٤٢٤	١,١٢١	إجارة منتهية بالتملك
١١٤,٢٢٥	١٦,٥٠٠	٣٢,٨٣٩	٥٨,٩٥٧	٥,٩٢٩	وكالة بالاستثمار
١٥٤,٤١٨	٦٦,٥٩٣	٧٨,٨١٣	٣,٤٤٩	٥,٥٦٣	استثمارات
٢,٦١١	٢,٦١١	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٧٣٣	-	-	-	١,٧٣٣	أصول أخرى
<b>١,٤٦٦,١٨١</b>	<b>٧٠١,٥٦٠</b>	<b>٥١٣,٤٦٤</b>	<b>١٦٧,١٧٦</b>	<b>٨٣,٩٨١</b>	<b>إجمالي الأصول</b>

الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
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	
٩٢,٧٢٢	-	٣٨,٥٠٠	٢٨,٨٧٥	٢٥,٣٤٧	مستحق لبنوك
١٥٢,١٢٥	٣٨,٠٣٢	-	٥٣,٢٤٤	٦٠,٨٤٩	حسابات جارية
٩٠,٦٠٠	-	٩٠,٢٠٥	٣٩٥	-	صكوك
١٥,٩١٧	-	-	٥,٣٤٤	١٠,٥٧٣	التزامات أخرى
٣٥١,٣٦٤	٣٨,٠٣٢	١٢٨,٧٠٥	٨٧,٨٥٨	٩٦,٧٦٩	إجمالي الالتزامات
٩٢٨,٧٢١	١٨٥,٠٩١	٤٨٠,٤٠٥	١٧١,١٩٢	٩٢,٠٣٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٨٦,٠٩٦	١٨٦,٠٩٦	-	-	-	إجمالي حقوق المالكين
<b>١,٤٦٦,١٨١</b>	<b>٤٠٩,٢١٩</b>	<b>٦٠٩,١١٠</b>	<b>٢٥٩,٠٠٠</b>	<b>١٨٨,٨٠٢</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين</b>
<b>-</b>	<b>٢٩٢,٣٤١</b>	<b>(٩٥,٦٤٦)</b>	<b>(٩١,٨٧٤)</b>	<b>(١٠٤,٨٢١)</b>	<b>صافي الفجوة</b>
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٢٩٢,٣٤١)</b>	<b>(١٩٦,٦٩٥)</b>	<b>(١٠٤,٨٢١)</b>	<b>صافي الفجوة التراكمية</b>

## ب. مخاطر السوق

تنشأ 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.

### مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية- سيكون التغيير بنسبة ١٠٪ في مؤشرات الأسهم تأثير قدره ٠,٩٨ مليون ريال عماني على حقوق ميثاق (٢٠٢٠م - ٠٠ - ٦٠ مليون ريال عماني)- فيما يلي معدلات الربح الفعلي على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار المدرة للأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
		<b>الأصول:</b>
٥,٠٨٪	٥,١٥٪	التمويل
١,٠٢٪	٠,١٤٪	مستحق من البنوك
٤,٥٦٪	٥,٤٨٪	استثمارات
		<b>الالتزامات:</b>
٢,٧٢٪	٢,٩٣٪	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٥,٣٩٪	٥,٤٣٪	صكوك ميثاق
٣,١٣٪	٣,٠٣٪	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

### مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنشأ 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			
الأصول	الالتزامات	الصافي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٩٩,٠٧٥	١٦٨,٨٧٣	٣٠,٢٠٢	دولار أمريكي
٤٨	٢٩	١٩	يورو
٥٣	-	٥٣	جنيه إسترليني
١٢٥	١١٤	١١	درهم إماراتي
٦١٣	-	٦١٣	أخرى
٢٠٢٠م			
الأصول	الالتزامات	الصافي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٨١,٩٥٦	١٦٨,٨٥٣	١٣,١٠٣	دولار أمريكي
٦٥	٥٣	١٢	يورو
١٦	-	١٦	جنيه إسترليني
٩٠	١٣٦	(٤٦)	درهم إماراتي
٤٠٢	-	٤٠٢	أخرى

### تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبية

إن تغييراً بنسبة ٥٪ في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار ١,٥ مليون ريال عماني على بيان دخل ميثاق (٢٠٢٠م: ٠,٦٧ 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.

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 الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي. فيما يلي إجمالي تعرض الأصول المالية وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

٢٠٢١م					٢٠٢٠م			
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
<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير</b>								
٨,٢٨٨	-	١٥٩	٨,١٢٩	مستحق من البنوك	٤٣,٠٥٩	-	٥٣٤	٤٢,٥٢٥
٥٣٣,٩٠٦	٤,٥٤٥	١,٤١٥	٥٢٧,٩٤٦	تمويل الأفراد	٥٣٤,٤٩٣	٣,٨٥٩	٢,٠٥٦	٥٢٨,٥٧٨
٧٥١,٤١٠	١١,٣٠١	٤٢١,٠٢٧	٣١٩,٠٨٢	تمويل الشركات	٦٥٧,٤٣٩	١١,٠٥٩	٣٢٦,٥٢٧	٣١٩,٨٥٣
١٤٧,٧١٣	-	-	١٤٧,٧١٣	استثمارات	١٢٢,٨٤٣	-	٩٧٨	١٢١,٨٦٥
٧٣,٧٠٣	-	٤,٧٥٤	٦٨,٩٤٩	اعتمادات مستندية / ضمانات	٣١,٢٧٩	-	٧,٥٤٥	٢٣,٧٣٤
٦٦,٩٢٨	-	٤٣,٩٨٨	٢٢,٩٤٠	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	٦٥,٦١١	-	٦١,١٨٢	٤,٤٢٩
<b>١,٥٨١,٩٤٨</b>	<b>١٥,٨٤٦</b>	<b>٤٧١,٣٤٣</b>	<b>١,٠٩٤,٧٥٩</b>	<b>المجموع</b>	<b>١,٤٥٤,٧٢٤</b>	<b>١٤,٩١٨</b>	<b>٣٩٨,٨٢٢</b>	<b>١,٠٤٠,٩٨٤</b>
<b>صافي التحويل بين المراحل</b>								
-	-	١٢٦	(١٢٦)	مستحق من البنوك	-	-	-	-
-	(٨١٧)	٥٦٣	٢٥٤	تمويل الأفراد	-	١,٤٧٨	(٤٣٥)	(١,٠٤٣)
-	٦٢٣	٦٩,٧٨٥	(٧٠,٤٠٨)	تمويل الشركات	-	١,٠٧٥	٨٥,٠٤٩	(٨٦,١٢٤)
-	-	١١,٩٢٥	(١١,٩٢٥)	استثمارات	-	-	(٩٧٨)	٩٧٨
-	١٢	٦,٤٣٢	(٦,٤٤٤)	اعتمادات مستندية / ضمانات	-	-	٥,٢٤١	(٥,٢٤١)
-	-	٨,٥٤٢	(٨,٥٤٢)	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	-	-	(١٨,٥٦٢)	١٨,٥٦٢
-	(١٨٢)	٩٧,٣٧٣	(٩٧,١٩١)	<b>المجموع</b>	-	<b>٢,٥٥٣</b>	<b>٧٠,٣١٥</b>	<b>(٧٢,٨٦٨)</b>
<b>إعادة القياس الأرصدة القائمة</b>								
(٦,٣٢٠)	-	(١١٢)	(٦,٢٠٨)	مستحق من البنوك	(٣٤,٧٧١)	-	(٣٧٥)	(٣٤,٣٩٦)
٩,٨٠٤	(١,٣٦٢)	(١١٧)	١١,٢٨٣	تمويل الأفراد	(٥٨٧)	(٧٩٢)	(٢٠٦)	٤١١
١٠٩,٨٣٤	(١,١٢٧)	(٧,٩٠٧)	١١٨,٨٦٨	تمويل الشركات	٩٣,٩٧١	(٨٣٣)	٩,٤٥١	٨٥,٣٥٣
(٥٩)	-	-	(٥٩)	استثمارات	٢٤,٨٧٠	-	-	٢٤,٨٧٠
١٥,٥٧١	-	(٤,٧٥٤)	١٠,٨١٧	اعتمادات مستندية / ضمانات	٤٢,٤٢٤	-	(٨,٠٣٢)	٥٠,٤٥٦
١٥,٢٤٨	-	(٢٧,٥٩٨)	٤٢,٨٤٦	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	١,٣١٧	-	١,٣٦٨	(٥١)
<b>١٤٤,٠٧٨</b>	<b>(٢,٤٨٩)</b>	<b>(٤٠,٤٨٨)</b>	<b>١٨٧,٠٥٥</b>	<b>المجموع</b>	<b>١٢٧,٢٢٤</b>	<b>(١,٦٢٥)</b>	<b>٢,٢٠٦</b>	<b>١٢٦,٦٤٣</b>
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر</b>								
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	٨٦,٨٣٠	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
<b>١,٧٢٦,٠٢٧</b>	<b>١٣,١٧٥</b>	<b>٥٢٨,٢٢٩</b>	<b>١,١٨٤,٢٢٣</b>	<b>المجموع</b>	<b>١,٥٨١,٩٤٨</b>	<b>١٥,٨٤٦</b>	<b>٤٧١,٣٤٣</b>	<b>١,٠٩٤,٧٥٩</b>



## مخصص الخسائر

توضح الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسائر لإجمالي التمويل الإسلامي:

٢٠٢١م					٢٠٢٠م			
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
				<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير</b>				
٤	-	-	٤	مستحق من البنوك	٢٧	-	١	٢٦
٤,٨١٩	٣,٦٤٤	٥٢	١,١٢٣	تمويل الأفراد	٤,٠٩٨	٣,٠١٧	٧٨	١,٠٠٣
٢٩,١٣٠	٤,٠٠٣	٢٤,١٤٨	٩٧٩	تمويل الشركات	٢١,٩٨٦	٤,٩٥١	١٥,٥٤٦	١,٤٨٩
٨٠	-	-	٨٠	استثمارات	١٥٣	-	٣٨	١١٥
١٠٩	-	٤٩	٦٠	اعتمادات مستندية / ضمانات	٢١	-	٧	١٤
٤٦٦	-	٣٨٨	٧٨	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	١٨٩	-	١٧٧	١٢
<b>٣٤,٦٠٨</b>	<b>٧,٦٤٧</b>	<b>٢٤,٦٣٧</b>	<b>٢,٣٢٤</b>	<b>المجموع</b>	<b>٢٦,٤٧٤</b>	<b>٧,٩٦٨</b>	<b>١٥,٨٤٧</b>	<b>٢,٦٥٩</b>
				<b>صافي التحويل بين المراحل</b>				
-	-	١	(١)	مستحق من البنوك	-	-	-	-
-	١	(٢٠)	١٩	تمويل الأفراد	-	٢٨	(٢٣)	(٥)
-	٨	(٨١٠)	٨٠٢	تمويل الشركات	-	١٢	٢,١٤٠	(٢,١٥٢)
-	-	٧٢	(٧٢)	استثمارات	-	-	-	-
-	-	٣	(٣)	اعتمادات مستندية / ضمانات	-	-	-	-
-	-	١٩	(١٩)	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	-	-	-	-
-	<b>٩</b>	<b>(٧٣٥)</b>	<b>٧٢٦</b>	<b>المجموع</b>	-	<b>٤٠</b>	<b>٢,١١٧</b>	<b>(٢,١٥٧)</b>
				<b>الانخفاض في القيمة المحمل على بيان الدخل</b>				
(١)	-	-	(١)	مستحق من البنوك	(٢٣)	-	(١)	(٢٢)
(١,٧٣٠)	(١,٤٠٨)	١٢	(٣٣٤)	تمويل الأفراد	٧٢١	٥٩٩	(٣)	١٢٥
١١,٥٥٨	(٣٤٠)	١١,٩٠١	(٣)	تمويل الشركات	٧,١٤٤	(٩٦٠)	٦,٤٦٢	١,٦٤٢
٦٤٢	-	٦٣٣	٩	استثمارات	(٧٣)	-	(٣٨)	(٣٥)
(٣٥)	٢	(٤٧)	١٠	اعتمادات مستندية / ضمانات	٨٨	-	٤٢	٤٦
٢٢	-	(٢٢٧)	٢٤٩	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	٢٧٧	-	٢١١	٦٦
<b>١٠,٤٥٦</b>	<b>(١,٧٤٦)</b>	<b>١٢,٢٧٢</b>	<b>(٧٠)</b>	<b>المجموع</b>	<b>٨,١٣٤</b>	<b>(٣٦١)</b>	<b>٦,٦٧٣</b>	<b>١,٨٢٢</b>
				<b>احتياطي الربح المحمل على بيان الدخل / المشطوبات</b>				
-	-	-	-	مستحق من البنوك	-	-	-	-
-	-	-	-	تمويل الأفراد	٩٥	٩٥	-	-
١٥٩	١٥٩	-	-	تمويل الشركات	٣٤٢	٣٤٢	-	-
-	-	-	-	استثمارات	-	-	-	-
-	-	-	-	اعتمادات مستندية / ضمانات	-	-	-	-
-	-	-	-	ارتباطات التمويل / حدود غير مستغلة	-	-	-	-
<b>١٥٩</b>	<b>١٥٩</b>	-	-	<b>المجموع</b>	<b>٤٣٧</b>	<b>٤٣٧</b>	-	-
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
<b>٤٥,٢٢٣</b>	<b>٥,٩٣٤</b>	<b>٣٦,٣٠٩</b>	<b>٢,٩٨٠</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>٣٤,٦٠٨</b>	<b>٧,٦٤٧</b>	<b>٢٤,٦٣٧</b>	<b>٢,٣٢٤</b>

مقارنة المخصص المحتفظ به للتمويل الإسلامي وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني على النحو التالي:

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص به	صافي القيمة الدفترية	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الأرباح المضافة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
١	٢	٣	٤	٥	٦)=(٤)-(٥)	٧)=(٣)-(٥)	٨	٩
المرحلة الأولى	٩٠٧,٠٢٤	١٩,٣٣٣	٢,٥٨٥	(١٦,٧٤٨)	٩٠٤,٤٣٩	-	-	-
المرحلة الثانية	٣٤١,٥٢٨	٤,٨٦٦	١٦,٢٢٥	١١,٣٥٩	٣٢٥,٣٠٣	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي الفرعي</b>	<b>١,٢٤٨,٥٥٢</b>	<b>٢٤,١٩٩</b>	<b>١٨,٨١٠</b>	<b>(٥,٣٨٩)</b>	<b>١,٢٢٩,٧٤٢</b>	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	١٤٣,٢٣٩	١,٤٣٦	١٩,١٩٢	١٧,٧٥٦	١٢٤,٠٤٧	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي الفرعي</b>	<b>١٤٣,٢٣٩</b>	<b>١,٤٣٦</b>	<b>١٩,١٩٢</b>	<b>١٧,٧٥٦</b>	<b>١٢٤,٠٤٧</b>	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٥,٦٧٥	١,٤٩٢	١,٤٩٢	-	٤,١٨٣	٩٩	٩٩	٩٩
<b>الإجمالي الفرعي</b>	<b>٥,٦٧٥</b>	<b>١,٤٩٢</b>	<b>١,٤٩٢</b>	<b>-</b>	<b>٤,١٨٣</b>	<b>٩٩</b>	<b>٩٩</b>	<b>٩٩</b>
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١,٤٣٣	٤٣٢	٤٣٢	-	١,٠٠١	١٠	١٠	١٠
<b>الإجمالي الفرعي</b>	<b>١,٤٣٣</b>	<b>٤٣٢</b>	<b>٤٣٢</b>	<b>-</b>	<b>١,٠٠١</b>	<b>١٠</b>	<b>١٠</b>	<b>١٠</b>
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٦,٠٥٦	٤,٠١٠	٤,٠١٠	-	٢,٠٤٦	٨٤٠	٨٤٠	٨٤٠
<b>الإجمالي الفرعي</b>	<b>٦,٠٥٦</b>	<b>٤,٠١٠</b>	<b>٤,٠١٠</b>	<b>-</b>	<b>٢,٠٤٦</b>	<b>٨٤٠</b>	<b>٨٤٠</b>	<b>٨٤٠</b>
المرحلة الأولى	٢٧٧,٥٩٨	-	٣٩٤	٣٩٤	٢٧٧,٢٠٤	-	-	-
المرحلة الثانية	٤٣,٤٦٢	-	٨٩١	٨٩١	٤٢,٥٧١	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٢	-	٢	٢	١٠	-	-	-
<b>الإجمالي الفرعي</b>	<b>٣٢١,٠٧٢</b>	<b>-</b>	<b>١,٢٨٧</b>	<b>١,٢٨٧</b>	<b>٣١٩,٧٨٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
المرحلة الأولى	١,١٨٤,٦٢٢	١٩,٣٣٣	٢,٩٧٩	(١٦,٣٥٤)	١,١٨١,٦٤٣	-	-	-
المرحلة الثانية	٥٢٨,٢٢٩	٦,٣٠٢	٣٦,٣٠٨	٣٠,٠٠٦	٤٩١,٩٢١	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٣,١٧٦	٥,٩٣٤	٥,٩٣٦	٢	٧,٢٤٠	٩٤٩	٩٤٩	٩٤٩
<b>الإجمالي</b>	<b>١,٧٢٦,٠٢٧</b>	<b>٣١,٥٦٩</b>	<b>٤٥,٢٢٣</b>	<b>١٣,٦٥٤</b>	<b>١,٦٨٠,٨٠٤</b>	<b>٩٤٩</b>	<b>٩٤٩</b>	<b>٩٤٩</b>

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمحتفظ به	صافي القيمة الدفترية	الأرباح المدرجة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأرباح المحيطة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
١	٢	٣	٤	٥	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	٨	٩
قياسية	المرحلة الأولى	٨٤٧,٠٢٨	١٧,٧٦٧	٢,١٠٩	١٥,٦٥٨	٨٤٤,٩١٩	-	-
	المرحلة الثانية	٢٣٠,٧٠٤	٤,٠٩٥	٢٣,٦٦٨	(١٩,٥٧٣)	٢٠٧,٠٣٦	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١,٠٧٧,٧٣٢	٢١,٨٦٢	٢٥,٧٧٧	(٣,٩١٥)	١,٠٥١,٩٥٥	-	-	
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٩١,٧٣٨	٥٩٢	٥٢٥	(٦٧)	١٩١,٢١٣	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١٩١,٧٣٨	٥٩٢	٥٢٥	(٦٧)	١٩١,٢١٣	-	-	
دون المعيارية	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٦,٠٣٢	١,٦٨٣	١,٦٨٣	-	٤,٣٤٩	١٩٥	١٩٥
الإجمالي الفرعي	٦,٠٣٢	١,٦٨٣	١,٦٨٣	-	٤,٣٤٩	١٩٥	١٩٥	
مشكوك في تحصيلها	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢,٧١٣	١,٠٩١	١,٠٩١	-	١,٦٢٢	٣٢	٣٢
الإجمالي الفرعي	٢,٧١٣	١,٠٩١	١,٠٩١	-	١,٦٢٢	٣٢	٣٢	
محققة للخسائر	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٧,١٠١	٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	-	٢,٢٢٨	٦٧٣	٦٧٣
الإجمالي الفرعي	٧,١٠١	٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	-	٢,٢٢٨	٦٧٣	٦٧٣	
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٢٤٧,٧٣١	-	٢٢٢	(٢٢٢)	٢٤٧,٥٠٩	-	-
	المرحلة الثانية	٤٨,٩٠١	-	٤٣٧	(٤٣٧)	٤٨,٤٦٤	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٢٩٦,٦٣٢	-	٦٥٩	(٦٥٩)	٢٩٥,٩٧٣	-	-	
الإجمالي	المرحلة الأولى	١,٠٩٤,٧٥٩	١٧,٧٦٧	٢,٣٣١	(١٥,٤٣٦)	١,٠٩٢,٤٢٨	-	-
	المرحلة الثانية	٤٧١,٣٤٣	٤,٦٨٧	٢٤,٦٣٠	(١٩,٩٤٣)	٤٤٦,٧١٣	-	-
	المرحلة الثالثة	١٥,٨٤٦	٧,٦٤٧	٧,٦٤٧	-	٨,١٩٩	٩٠٠	٩٠٠
الإجمالي	١,٥٨١,٩٤٨	٣٠,١٠١	٣٤,٦٠٨	(٤,٥٠٧)	١,٥٧٧,٣٤٠	٩٠٠	٩٠٠	

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الفرق	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		وفقاً للمعيار المحاسبية المالية الدولية ٣٠		وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	١٠,٤٥٦	٧,٦٩٨	١٠,٤٥٦	٧,٦٩٨	-	-
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٣١,٥٦٩	٣٠,١٠١	٤٥,٢٢٣	٣٤,٦٠٨	١٣,٦٥٤	٤,٥٠٧
إجمالي معدل القروض المتعثر	٠,٩٦%	١,٢٥%	٠,٩٦%	١,٢٥%	-	-
صافي معدل القروض المتعثر	٠,٥٣%	٠,٦٥%	٠,٥٣%	٠,٦٥%	-	-

المرحلة الأولى: ٧٨٪ من إجمالي التعرض في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بدء نشأته (٢٠٢٠م: ٧٠٪).

المرحلة الثانية: ٣١٪ 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٢٠م: ٢٩٪).

المرحلة الثالثة: ١٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعترية وبعض أصول الإمهال (٢٠٢٠م: ١٪).

### تركز مخاطر الائتمان

يحلل الجدول أدناه تركيز الأصول المالية حسب القطاعات المختلفة:

ارتباطات التمويل والضمانات الصادرة	سندات الدين		التمويل الإسلامي		مستحق من البنوك		القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات
	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	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
١٤٠,٦٣١	١٧١,٤٥٠	١٤٧,٧١٣	١٤٧,٦٥٤	١,٢٨٥,٣١٦	١,٤٠٤,٩٥٤	٨,٢٨٨	١,٩٦٨
<b>التركز حسب القطاع:</b>							
<b>الشركات:</b>							
٥,٨٥٣	١٧,٠٨٤	-	-	١٥١,٦٢٩	١٥٤,٣٧١	-	-
-	-	-	-	٤٧,١٦٨	٧٥,٤٥١	-	-
٢٠,٧٤١	٤١,٠١٨	-	-	١٢٩,٨١١	١٧٣,٠٩٢	-	-
١,٧٠٢	١١,٧٩٥	-	-	٢١,٥٥٨	٢١,٠١٨	-	-
٢٥٨	٦,٨٥٥	-	-	٢٥٩	٣٦٩	-	-
١	٥	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١٥٠,٨٧٩	١٧٩,٠٦٦	-	-
٦٦,٥٠١	٥٠,٨٥١	-	-	١٨٠,٤٦٣	١٧٠,٥٣٩	-	-
-	١٤,٣٠٠	-	-	٦٩,٥٨٠	٨٧,١٦٨	-	-
٤٦٨	٦٦٤	١٣,٤٩٨	١٢,٥٣٣	-	-	-	-
<b>السيادية:</b>							
٤١,٤٤٣	٢٠,٤٤٤	١٣٤,٢١٥	١٣٥,١٢١	-	-	-	-
٣,٦٦٤	٨,٤٣٤	-	-	-	-	٨,٢٨٨	١,٩٦٨
<b>الأفراد:</b>							
-	-	-	-	٥٣٣,٩٦٩	٥٤٣,٨٨٠	-	-
١٤٠,٦٣١	١٧١,٤٥٠	١٤٧,٧١٣	١٤٧,٦٥٤	١,٢٨٥,٣١٦	١,٤٠٤,٩٥٤	٨,٢٨٨	١,٩٦٨
<b>القيمة الإجمالية</b>							
<b>الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>							
(٥٧٥)	(٥٦٢)	(٨٠)	(٧٢٢)	(٣٣,٩٤٩)	(٤٣,٩٣٦)	(٤)	(٣)
١٤٠,٠٥٦	١٧٠,٨٨٨	١٤٧,٦٣٣	١٤٦,٩٣٢	١,٢٥١,٣٦٧	١,٣٦١,٠١٨	٨,٢٨٤	١,٩٦٥

### 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 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 و٦٠٪ من مخصص المرحلة الثانية للعام ٢٠٢٠م 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. كما سمح البنك المركزي العماني، بموجب منشور بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠م، بتضمين الضائرات الائتمانية المتوقعة الإضافية التي تم إنشاؤها في محفظة المرحلة ٢ خلال عام ٢٠٢٠م إلى الفئة ٢ من رأس المال. ومع ذلك، سيتم الاستبعاد التدريجي لهذا المبلغ الإضافي بحلول عام ٢٠٢٤.
- يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال لميثاق:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٨٥,٦٤٢	١٩٦,٧٧٢	رأس المال الفئة ١
١٧,١٥٣	٢٢,٦٧١	رأس المال الفئة ٢
٢٠٢,٧٩٥	٢١٩,٤٤٣	إجمالي رأس المال النظامي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٨٩٦,١٧٧	١,٠١٤,٩٨٨	مخاطر الائتمان
١٣,٢٥٢	٢٦,٥٢٩	مخاطر السوق
٥٥,٩٧٦	٦٠,٤٩١	مخاطر التشغيل
٩٦٥,٤٠٥	١,١٠٢,٠٠٨	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		نسب رأس المال
٪٢١,٠١	٪١٩,٩١	إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٪١٩,٢٣	٪١٧,٨٦	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 ٢٠٢١م

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 بالتملك
١٦٣,٥٢٠	١٦١,٠٠٨	وكالة بالاستثمار
١٥٨,٣١٩	١٥٧,٥٩٧	استثمارات
٩٢١	٩٢١	أصول أخرى
١,٥٤٣,٤٥٥	١,٥٢١,٥٠١	الإجمالي
		الالتزامات:
٨١,٢٧٤	٨١,٢٧٤	مستحق إلى البنوك
١٤٤,٨٥٥	١٤٤,٨٥٥	حسابات جارية
١٨,٠٩٢	١٨,٠٩٣	التزامات أخرى
٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	صكوك
١,١٠١,٨٠٣	١,١٠١,٨٠٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١,٤٣٦,٦٢٤	١,٤٣٦,٦٢٥	الإجمالي

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		الأصول:
٨,٢٦٣	٨,٢٦٣	مستحق من البنوك
٥٥,٢٧٩	٥٥,٢٧٩	مرابحة ومديونيات أخرى
٩٧٢,٧٦٢	٩٥٨,٦٠٣	مشاركة
١٠٣,٩٣٩	١٠٢,٤٢٦	إجارة منتهية بالتمليك
١١٥,٥٤١	١١٣,٨٥٩	وكالة بالاستثمار
١٥٣,٣٥٩	١٥٣,٢٧٩	استثمارات
٢٢,٣٦٠	٢٢,٣٦٠	أصول أخرى
<u>١,٤٣١,٥٠٢</u>	<u>١,٤١٤,٠٦٩</u>	الإجمالي
		الالتزامات:
١٤٠,٥٢٥	١٤٠,٥٢٥	مستحق لبنوك
١٥٢,١٢٥	١٥٢,١٢٥	حسابات جارية
١٥,٩١٧	١٥,٩١٧	التزامات أخرى
٩٠,٠٢٧	٩٠,٢٠٥	صكوك
٨٦٧,٢٣٣	٨٦٣,٩٧٥	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
<u>١,٢٦٥,٨٢٧</u>	<u>١,٢٦٢,٧٤٧</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 ٢٠٢١م:

### 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>	<u>-</u>	أوراق مالية غير مدرجة
<u>١٢,٠٨٦</u>	<u>٥١٨</u>	<u>١١,٥٦٨</u>	

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٦٦	-	٧,٠٦٦	أوراق مالية مدرجة
٦٠٢	٦٠٢	-	أوراق مالية غير مدرجة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	أوراق مالية مدرجة
٥٠٥	٥٠٥	-	أوراق مالية غير مدرجة
<u>٨,١٧٣</u>	<u>١,١٠٧</u>	<u>٧,٠٦٦</u>	

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م، 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:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٥,٨٣٠	٣١,٩٨٥	أموال مدارة

## ٢٧- تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية مرض فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة عالمية رسمياً بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠م. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول لعام ٢٠٢٠م، كانت البيئة الاقتصادية والأنشطة التجارية للبنك تشهد تغيرات سريعة نتيجة لتفشي الجائحة بشكل غير مسبوق، فضلاً 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:

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
<u>٣٢٧,٢٥٩</u>	<u>١,٣٢٠</u>	<u>٢٣٦,٨١٠</u>	<u>٨٩,١٢٩</u>	إجمالي التعرض
<u>٢٢,٨٧٦</u>	<u>٣٨٤</u>	<u>٢٢,٢٤٩</u>	<u>٢٤٣</u>	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)
<u>٣١,٠٦٣</u>	<u>٣١٩</u>	<u>١٩,٩٢٦</u>	<u>١٠,٨١٨</u>	القيمة الدفترية



الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٠٩,٨٥٩	٥,١٥٩	٢٨٨,١١٧	١١٦,٥٨٣	التمويل والمديونيات ذات الصلة
٤٥,٤٧٦	-	٣٩,٤٤١	٦,٠٣٥	التعرض خارج الميزانية العمومية
<b>٤٥٥,٣٣٥</b>	<b>٥,١٥٩</b>	<b>٣٢٧,٥٥٨</b>	<b>١٢٢,٦١٨</b>	إجمالي التعرض
<b>٢٠,٢٢٥</b>	<b>٢,٤٩٠</b>	<b>١٧,٤٣٣</b>	<b>٣٠٢</b>	اجمالي انخفاض القيمة منها:
٢٤,٣٠٥	٣٨٥	١٦,٦٨٣	٧,٢٣٦	المبلغ المؤجل
(١,٠٨٠)	(١٨٦)	(٨٨)	(١٨)	مخصصات انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<b>٢٣,٢٢٥</b>	<b>١٩٩</b>	<b>١٥,٧٩٥</b>	<b>٧,٢١٨</b>	القيمة الدفترية

## التأثير على كفاية رأس المال

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضًا ضمن حسابات لكفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيب التعديل المرطبي للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ١,٤٨٪.

## ٢٨- المبالغ المقارنة

تمت إعادة تصنيف المبالغ المقارنة لسنة ٢٠٢٠م 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 ٢٤٧٩٠٠٠٠ | الموقع الإلكتروني: [bankmuscat.com](http://bankmuscat.com)