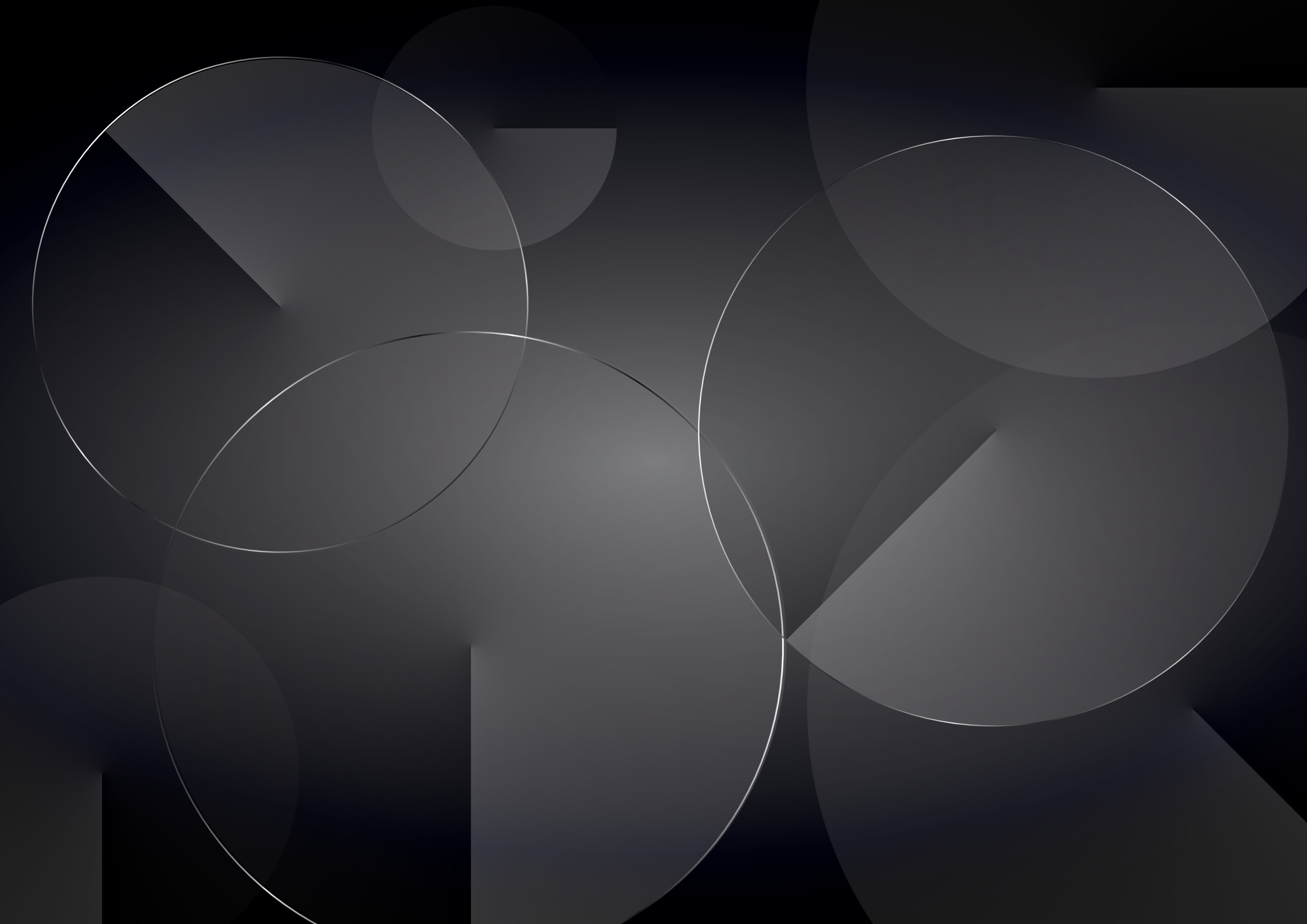


نُلهم الفوز

التقرير السنوي ٢٠٢١







” سنواصل استلهام جوهر المبادئ والقيم ذاتها، في إرساء مرحلة جديدة، تسيّر فيها بلادنا العزيزة -بعون الله- بخطى واثقة نحو المكانة المرموقة، التي نصبو إليها جميعاً مكرّسين كافة مواردنا، وإمكانياتنا؛ للوصول إليها، وسنحافظ على مصالحتنا الوطنية باعتبارها أهم ثوابت المرحلة القادمة التي حددت مساراتها وأهدافها "رؤية عُمان ٢٠٤٠" سعياً إلى إحداث تحولات نوعية في كافة مجالات الحياة، مجسدة الإرادة الوطنية الجامعة.

إنّ إنجاز هذه الرؤية مسؤوليتنا جميعاً - أبناء هذا الوطن العزيز - دون استثناء، كل في موقعه، وفي حدود إمكانيته ومسؤولياته.”

خطاب حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه -
بمناسبة العيد الوطني للنهضة الـ ٥٠ المجيد الـ ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠م

حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم
حفظه الله ورعاه

رؤيتنا

أن نكون مؤسسة خدمية عُمانية
الهوية عالمية الريادة، تدعم زبائننا
وترفد المجتمع بكل ما يحقق لهم
النمو والازدهار.

وقيمنا

كن نزيهاً في تعاملك

تعامل بصدق وجرأة وحُسن الخلق.

كن منفتحاً في تفكيرك

استمع بإصغاء. وشجّع الأفكار.

ابتكر وتقبل الآراء.

قم بالصواب

تحمل المسؤولية. واتخذ القرارات
الحاسمة. واحرص على التفكير بالآخرين.

ارتق بفعلك للأفضل

ابحث عن الحلول المناسبة أو ابتكرها

إن لم توجد من قبل.. خطط لها،

نفذها وتحمل مسؤوليتها.



المقدمة

نُلهِم الفوز

"الفوز" والنجاح هما وجهان لعملة واحدة. إلا أن الفوز الحقيقي يكمن فيمن نلهمهم بتحقيقه ونلمس منهم ذلك التغيير، وهو أيضًا ما نطمح إليه في مسيرتنا التي تعكس نجاحاتنا.

جوائزنا في ٢٠٢١

نسعى إلى التميّز في كل ما نقوم به



قائمة المحتويات

١٧٢ الإفصاح التنظيمي - صغار الدولي

١٧٤ تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلّق بقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح

١٧٥ التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح

٢٠٨ صغار الإسلامي

٢١٠ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

٢١٢ تقرير هيئة الرقابة الشرعية

٢١٤ قائمة الفتاوى

٢٢٦ البيانات المالية - صغار الإسلامي

٢٢٨ تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صغار الإسلامي

٢٣١ بيان المركز المالي

٢٣٢ بيان الدخل الشامل

٢٣٣ بيان التخيرات في حقوق الملاك

٢٣٤ بيان التدفقات المالية

٢٣٥ إيضاحات حول البيانات المالية

٢٩٠ الإفصاح التنظيمي - صغار الإسلامي

٢٩٢ تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلّق بقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح

٢٩٣ التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح

٣٢٦ للتواصل معنا

٣٢٨ شبكة الفروع وأرقام الهواتف، ومواقع أجهزة الصراف الآلي

١٤ مجلس الإدارة

١٨ تقرير رئيس مجلس الإدارة

٢٠ حوكمة الشركات

٢٢ تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات

٢٣ تقرير حوكمة الشركات

٣٨ الإدارة

٤٠ فريق الإدارة

٤٢ كلمة الرئيس التنفيذي

٤٦ التقرير الإداري والتحليلي

٥٥ بيان إدارة استمرارية الأعمال

٥٦ البيانات المالية - صغار الدولي

٥٨ تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صغار الدولي

٦٣ بيان المركز المالي

٦٤ بيان الدخل الشامل

٦٥ بيان التخيرات في حقوق المساهمين

٦٩ بيان التدفقات المالية

٧٠ إيضاحات حول البيانات المالية



مجلس الإدارة

نرسخ مكانتنا للاسهام
نحو عُمان أفضل

من اليمين إلى اليسار

الفاضل سعيد بن أحمد صفرار
عضو مجلس الإدارة

الفاضل طارق بن محمد المغيري
عضو مجلس الإدارة

الفاضل سعيد بن محمد العوفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

من اليمين إلى اليسار

الفاضل بيبين درامسي نانسي
عضو مجلس الإدارة

المهندس أحمد بن حمد الصبحي
عضو مجلس الإدارة

الفاضل سالم بن محمد المشايخي
عضو مجلس الإدارة

الفاضل محمد بن محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة



تقرير رئيس مجلس الإدارة

محمد بن محفوظ العارضي

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

لقد بدأنا العام الماضي وتأثيرات الجائحة لا تزال تلوح في الأفق مشكّلة بيئة اقتصادية غير مستقرة على المستوى العالمي، وبمرور الوقت فقد بدأت هذه التأثيرات بالانحسار على الجانب المحلي نتيجة للحملة الوطنية للتطعيم الناجحة التي أطلقتها الحكومة الرشيدة، وهو الأمر الذي انعكس على أسعار النفط والغاز التي سجلت أعلى نسبة ارتفاع، مما مكّن السلطنة من تقليص عجز الميزانية مسجلةً بذلك أدنى نسبة عجز منذ العام ٢٠١٤.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية التي شهدها العام، فقد واصل صغار الدولي مسيرته نحو تحقيق مزيد من النمو، وهو انعكاس حقيقي للمكانة الراسخة التي تتمتع بها المؤسسة والمرونة التي تتميز بها استراتيجيتها، حيث كان العام ٢٠٢١ عامًا استثنائيًا لصغار الدولي لينطلق البنك في مرحلة جديدة من التميز والتوسع نحو آفاق جديدة. بدورنا فإننا نحرص على العمل على كافة الأصعدة لمواصلة جهودنا نحو المساهمة في دعم التنمية والتطور الاقتصادي في البلاد، ودعم كافة شرائح المجتمع، فضلاً عن توفير قيمة مضافة للمساهمين وخلق بيئة عمل مثالية.

الأداء المالي

ارتفع صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بنسبة ٤١,٦٪، حيث بلغ ٢٨,٣ مليون ريال عماني مقارنةً بـ ٢٠٠ مليون ريال عماني سجلت خلال الفترة نفسها من العام ٢٠٢٠م. كما شهد إجمالي إيرادات التشغيل ارتفاعاً بنسبة ٢٠,٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ليصل إلى ١١,٧ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٢,٠ مليون ريال عماني)، حيث يأتي هذا الارتفاع تزامناً مع النمو في جميع مؤشرات الإيرادات الرئيسية.

ارتفع إجمالي مصروفات التشغيل بنسبة ١١,٣٪ إلى ٥,٣ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٥,٢ مليون ريال عماني)، وتعكس هذه الزيادة استمرار البنك في الاستثمار في الكوادر البشرية والتقنيات التي تدعم أهداف البنك الاستراتيجية، فضلاً عن إسهاماته المتعددة تجاه المجتمع.

ارتفاع صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة بنسبة ٢٩,٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ليصل إلى ٦,٤ مليون ريال عماني مقارنةً بـ ٤٦,٨ مليون ريال عماني سجلت خلال الفترة نفسها من العام ٢٠٢٠م، مما أدى إلى تسجيل معدل نسبة التكلفة/الدخل بـ ٤٥,٤٪ للسنة المنتهية من هذا العام (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٩,١٪ مليون ريال عماني)، كما بلغ صافي مخصصات انخفاض القيمة ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى ٢٧,١ مليون ريال عماني مقارنةً بـ ٢٣,١ مليون ريال عماني للعام الماضي، الأمر الذي يؤكد قدرة البنك على إدارة النمو رغم التحديات الاقتصادية.

شهد البنك نمواً في إجمالي الأصول بنسبة ١٤,٥٪ ليصل إلى ٤١,٣٤ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٦١ مليون ريال عماني)، مدفوعة بشكل رئيسي بزيادة الاستثمار في الأوراق المالية، كما ارتفع صافي القروض والسلفيات بنسبة ٤,٣٪ ليصل إلى ٢,٦١٢ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٥٠٤ مليون ريال عماني)، مما يعكس ذلك حكمة البنك في إدارة النمو في ظل الظروف الاقتصادية الحالية.

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٧,٣٪ لتصل إلى ٢,٣٩٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٢٣٢ مليون ريال عماني)، مما يسلط الضوء على قوة وضع السيولة والتمويل للبنك، كما ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة ١٩,٦٪ لتصل إلى ٣٩٦,٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٣١,٧ مليون ريال

وفي ظل البنية التحتية الرقمية المتطورة التي يتمتع بها البنك والتي تلبى كافة متطلبات وتطلعات زبائنه من الأفراد والشركات، أطلق البنك تطبيقاً متطوراً للخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية لربائنه كل من صغار الدولي وصغار الإسلامي، كما دشّن البنك أيضاً منصته الجديدة للخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وذلك سعياً من البنك للإسهام بدوره الحيوي في دعم نمو الاقتصاد الرقمي بالمواءمة مع أهداف رؤية عُمان ٢٠٤٠، فضلاً عن تعزيز منصاته المصرفية الرقمية لتقديم صيرفة تفاعلية سلسة وأمنة لربائنه، الأمر الذي يشكّل بداية لمرحلة جديدة من مسيرة البنك. عليه، يواصل صغار الدولي تطوير نهجه التشغيلي والاستثمار في تعزيز إمكاناته الرقمية وتطوير كفاءة كوادره البشرية من خلال توفير التدريب المناسب كونهم العامل الرئيسي في مسيرة التحول التي ينتهجها البنك.

الزبون أولاً

يواصل صغار الدولي سعيه نحو تنوع وتوسيع منتجاته بصورة مستمرة لتكون قادرة على تلبية المتطلبات المتغيرة للربائنه من فئة الأفراد والمؤسسات، وكذلك دعم نمو الاقتصاد الوطني، كما واصل البنك جهوده نحو تمكين زبائنه من تحقيق الفوز سواء كان ذلك من خلال تقديم خدمات إدارة الأصول كأصدار أول صكوك دائمة في سلطنة عُمان لشركة تكافل عُمان أو الترويج لخدمة المنتجات والحلول المالية التي تحقّق المكاسب للربائنه من فئة الأفراد كخدمة تقديم المشورة لإدارة الثروات من قِبل فريق متخصص في إدارة الثروات.

يتمثّل هدفنا الأساسي في تمكين زبائننا من تحقيق الفوز وذلك وفق استراتيجية مدروسة تستهدف كل فئة من فئات الربائنه على حدة، مما ساهم في فهم احتياجاتهم بشكل أفضل، وبالتالي تمكّن البنك من طرح منتجات وخدمات مخصصة ذات قيمة مضافة من خلال الشراكة مع مؤسسات مرموقة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي في مختلف القطاعات كقطاع الاتصالات والطيران والتطوير العقاري والتكنولوجيا، وغيرها من القطاعات.

ومع توسّع شبكة فروع البنك لتضم فرعين متكاملتي الخدمات في محافظة مسقط، يلتزم البنك بهدفه المتمثل في تحقيق الفوز للجميع وعرس ثقافة الاذخار في المجتمع، وسعيًا منه لتحقيق الشمول المالي، اختتم صغار الدولي بنجاح برنامج حساب الجوائز لعام ٢٠٢١ تحت شعار "فُعْمَاننا فوزنا"، وقد شكّلت حلقات البرنامج التي تضمنت إجراء سحبوات برنامج حساب الجوائز منصة مثالية لتسليط الضوء على الإرث الحضاري العريق والإمكانات الزراعية والاقتصادية للسلطنة.

خدمة المجتمع

يواصل صغار الدولي التزامه بالإسهام نحو التنمية الاجتماعية والاقتصادية في السلطنة، كما يفخر البنك بدعم الجهود التي تبذلها حكومتنا الرشيدة من أجل الارتقاء بمجتمعنا المحلية، فقد كان البنك من أوائل المؤسسات التي بادرت بالاستجابة للتأثيرات التي فرضتها جائحة كوفيد-١٩، حيث خصّص البنك مبلغاً يصل إلى ١,٥ مليون ريال عماني لإعفاء زبائنه البنك المتضررين من قروضهم الشخصية، فضلاً عن توفير ٢٠٠ فرصة تدريب للخريجين العمانيين بهدف إعدادهم وتأهيلهم للعمل عبر الانضمام في برنامج تدريبي يمتد لمدة عامين في مؤسسات من مختلف القطاعات وذلك بالتعاون مع وزارة العمل.

كما ساهم صغار الدولي في دعم الجهود المبذولة خلال الإحصار المداري شاهين الذي شهدته السلطنة، فقد سيّر البنك قافلة تضم أكثر من ١٥٠ متطوعاً من موظفي البنك لزيارة المناطق المتضررة والمساعدة في عمليات التنظيف، وعلاوةً على ذلك، فقد التزم البنك بترميم منازل ١٠٠ أسرة من أولئك المتضررين بالإعصار المداري، كما خصّص البنك مبلغ ٥ مليون ريال عماني لدعم الربائنه القاطنين في المواقع المتأثرة بشكل مباشر من الإعصار من خلال توفير قروض شخصية بدون فوائد، فضلاً عن تأجيل سداد أقساط القروض الشخصية والإسكانية.

بدوره، يواصل صغار الدولي تعزيز شراكته مع العديد من المؤسسات لرعاية الفعاليات والأنشطة الرئيسية التي تُقام على أرض السلطنة، فقد كان البنك الراعي الرسمي لمنافسات رالي عُمان صغار الدولي، ومبادرة "عُمان جمال لم يُكتشف"، فضلاً عن غيرها من الأنشطة الرياضية التي تساهم في الترويج للسلطنة كوجهة سياحية مناسبة لاستضافة الأنشطة الرياضية، كما قدّم البنك الدعم لعدد من الرياضيين العمانيين الموهوبين خلال مشاركاتهم الدولية، الأمر الذي يمكّنهم من تحقيق الإنجازات لرفع علم السلطنة شامخاً في سثى المحافل الإقليمية والعالمية.

إثراء المعرفة

في إطار اهتمامه المتواصل بتشجيع التعلّم المستمر وتنمية الكفاءات، ساهمت منصة "آراء- منتدى رئيس مجلس إدارة صغار الدولي" في

استقطاب أفضل التجارب العالمية للاستفادة منها على النطاق المحلي، وذلك من خلال استضافة نخبة من الأسماء القيادية على المستوى العالمي لمشاركة تجاربهم المتميزة ونشر المعرفة المتصلة بخبرتهم الواسعة، كما يواصل برنامج "طموحي" استقطابه للعديد من الكوادر الوطنية الشابة، وقد حقّق تفاعلاً إيجابياً على نطاق واسع في عام ٢٠٢١، فقد استقطب البرنامج ٢٠ متدرّباً ليتم تدريبهم في مجالات مختلفة ضمن إطار البنك، الأمر الذي يعد نقطة انطلاقاً لحياتهم المهنية.

ندرك في صغار الدولي أن كوادرنا البشرية هم ركيزة أساسية للتنمية في البلاد، ولهذا نحرص على مواصلة الاستثمار في تدريب الموظفين وتطويرهم، وانطلاقاً من فهمنا العميق لأهمية بناء اقتصاد قائم على المعرفة مما يساهم في خلق فوائد مستدامة على المدى الطويل للتنمية الاجتماعية والاقتصادية في السلطنة، فقد دشّن البنك أكاديمية صغار الدولي المتطورة التي تستهدف إعداد موظفي البنك لضمان انسجامهم مع متطلبات العمل المتزايدة ومواكبة التطور السريع الذي يشهده القطاع.

المكان المفضل للعمل

إن سلامة موظفينا تأتي على رأس أولوياتنا، وعليه فقد استطاع البنك أن ينجز أكثر من ٩٥٪ من مبادراته لتأمين لفاع كوفيد-١٩ لموظفيه، وقد قام البنك بتوسيع نطاق الحملة لتشمل أقارب الموظفين وجمعيات الرعاية الاجتماعية الأهلية والشركاء الاستراتيجيين الآخرين، ولمواجهة التحديات التي فرضتها الجائحة، فقد أتاح صغار الدولي إمكانيّة العمل عن بُعد لموظفيه سعياً منه نحو ضمان استمرارية الأعمال وبالتالي الإنتاجية.

الجوائز

ضمن إنجازاته نحو تحقيق التميز، حصد البنك العديد من الجوائز المحلية والإقليمية والدولية خلال العام ٢٠٢١، حيث حصد الفاضل أحمد المسلمي الرئيس التنفيذي لصغار الدولي جائزة "قائد الأعمال للعام"، وعلاوةً على ذلك، حصد "آراء-منتدى رئيس مجلس صغار الدولي" جائزة "مجلة Oman Economic Review للتميز"، وذلك تتويجاً لجهود البنك في إيجاد منصة فاعلة لتبادل الخبرات والمعارف بمستوى عالمي.

وتأكيداً على التميز الذي يحققه البنك في مختلف عملياته، فقد توجّ البنك بجائزتي "أفضل صفقة دين للعام - عُمان" و "أفضل صفقة أسهم للعام - عُمان" ضمن جوائز التمويل والبنوك الآسيوية للشركات والاستثمار، كما حصل على جائزة "أفضل بنك للصيرفة التجارية - عُمان ٢٠٢١"، وذلك ضمن حفل توزيع جوائز Business Outlook Media بالإمارات العربية المتحدة.

وتعد هذه الجوائز دليلاً على مكانة البنك الراسخة كمؤسسة متميزة تساعد الناس على "الفوز"، حيث يلتزم البنك بمواصلة دعمه وفق قيمه المتمثلة في توفير "عمليات بسيطة وسريعة" لمساعدة الربائنه على الاستفادة من التقدّم الرقمي في هذا القطاع وفق نهج أعمالنا الذي يركّز على خدمة الربائنه بما يتوافق مع رؤية عُمان ٢٠٤٠.

شكر وتقدير

يسرّني أن أتوجّه بالشكر الجزيل إلى جميع الأطراف ذات الصلة نظير ثقّتهم ودعمهم المستمر لصغار الدولي، كما أتقدم بالشكر إلى موظفي البنك الذين أبدوا التزامهم وتفانيهم خلال مرحلة استثنائية صعبة، ولا يفوتني أن أشيد وأثمن دعم وتوجيهات البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال للقطاع وهو ما كان له الأثر في الارتقاء بأدائه وتمكينه خلال المرحلة الماضية.

وبالنيابة عن مجلس إدارة البنك وكافة موظفيه، أتقدم بالشكر الجزيل إلى مقام حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق -حفظه الله ورعاه- على رؤيته الثاقبة وقيادته الحكيمة لدفة بلادنا الحبيبة وتعزيز دور القطاع المصرفي في سلطنة عُمان.

محمد بن محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة

حوكمة الشركات

نُجز أعمالنا استنادًا على
قيم مشتركة

١. فلسفة حوكمة الشركات

تم تطوير فلسفة حوكمة الشركات في بنك صحرار الدولي ش. م. ع. ع ("البنك" و/أو "صحرار الدولي") وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني، والهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان. وتشكل القيم العامة الأربعة المرادفة لحوكمة الشركات – الالتزام، العدل، المسؤولية والشفافية جزءاً لا يتجزأ منها.

وتعرف حوكمة الشركات بمجموعة من الآليات، والعادات، والسياسات، والقوانين والتطبيقات التي تؤثر على طريقة توجيهه و إدارة أو مراقبة المؤسسة، والمقصود بها هنا بنك صحرار بالتحديد، وتغطي حوكمة الشركات العلاقة بين مختلف الأفراد والمؤسسات وكل ذوي العلاقة الذين تربطهم علاقة مع البنك، وكذلك الأهداف والمواضيع التي تحكم البنك، وتتمحور العلاقات الرئيسية في بنك صحرار الدولي بين مساهمي البنك، ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. أما العلاقات الأخرى فتتمحور حول الزبائن وموظفي البنك، والجهات التنظيمية، والموردين، والبيئة والمجتمع الذي يعمل في إطاره البنك. وذلك بالإضافة إلى النظرة الاقتصادية الفعالة التي يهدف من خلالها نظام الحوكمة إلى تعزيز النتائج الاقتصادية وضمان مصلحة المساهمين.

يلتزم مجلس إدارة بنك صحرار الدولي بتحقيق أعلى مستويات حوكمة الشركات، ويحرص البنك ليكون نموذجاً يحتذى به في تطبيق نص وروح وثيقة حوكمة الشركات الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال وأنظمة حوكمة الشركات للبنوك والمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي العُماني والتي تعتبر هي الأنظمة والقواعد والمحركات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في السلطنة، ويتفق بنك صحرار الدولي تماماً مع جميع أحكامها، ما عدا تلك النصوص المشار إليها في بيان الالتزام الوارد في الفقرة (٧) من هذا التقرير ويمكن الاطلاع على ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال على الموقع التالي www.cma.gov.om

ويتطلب الإطار الأساسي لحوكمة الشركات من مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الاسلامية (صحرار الإسلامي) والمدراء:

- العمل باستمرار على تحقيق مستويات أعلى من حوكمة الشركات والالتزام باللوائح.
- تعزيز الشفافية، والمسؤولية، والاستجابة السريعة والمسؤولية الاجتماعية.
- إدارة أعمال البنك مع المساهمين، والزبائن، والموظفين، والمستثمرين، ومزودي الخدمات، والحكومة والمجتمع بوجه عام بطريقة عادلة وواضحة وصرحة.
- خلق صورة للبنك ككيان ملتزم قانونياً وأخلاقياً.

٢. مجلس الإدارة

إنّ مجلس إدارة بنك صحرار الدولي هو السلطة الإدارية العليا، وتتمثل مهمته في السهر على ضمان مزاوله البنك لأعماله وفقاً لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم بشكل مستمر ودائم. يتألف مجلس الإدارة من أعضاء ذوي كفاءة عالية مجالات ووظائف مختلفة ممّا يجعلهم أفضل الممثلين للمساهمين، والإداريين في عملية اتخاذ القرارات. إن الحضور الكبير للأعضاء المستقلين قد مَحَن المجلس من إجراء نقاشات مثمرة واتخاذ مواقف غير متحيزة حول المسائل المطروحة أمام المجلس. كما تجدر الإشارة أيضاً إلى أنّ هناك فصلاً واضحاً بين ملكية البنك والإدارة. يتم فصل دور كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من خلال توزيع واضح للمسؤوليات بين إدارة المجلس والإدارة التنفيذية لتسيير أعمال البنك، كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على كيفية الإدارة التي تخدم المصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين.

٢-١ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

يعد تشكيل مجلس الإدارة والعملية الانتخابية لأعضاء المجلس ومصالح المساهمين هي من مجالات الاهتمام الرئيسي للبنك بسبب حرص البنك على الالتزام بالحوكمة السليمة.

ويبين الجدول (١) التالي تفاصيل أعضاء المجلس المنتخب:

الجدول رقم ١ : تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة	اسم العضو	الفئة	الجهة التي يمثلها
الفاضل محمد بن محفوظ العارضي، (رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل	
الفاضل سعيد بن محمد العوفي (نائب رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل	
الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل	
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	غير تنفيذي	مستقل	
المهندس أحمد بن حمد الصبحي (عضو)	غير تنفيذي	غير مستقل	
الفاضل طارق المغيري (عضو)	غير تنفيذي	مستقل	
الفاضل بيبين درامسي نانسي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل	

إلى مساهمي بنك صحرار الدولي ش.م.ع

لقد قمنا بتنفيذ بالإجراءات المتفق عليها معكم بموجب تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم (خ/٤/٢٠١٥م) المؤرخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥م حول تقرير حوكمة الشركات لـ **بنك صحرار الدولي ش.م.ع** ("البنك") كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً لميثاق حوكمة الشركات الذي اصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم (٢٠١٥/٤) بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ والتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات التي اصدرتها الهيئة بموجب التعميم رقم (خ/١٠/٢٠١٦) (مجتمعة "الميثاق"). وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة ، وهي ملخصة كما يلي:

لقد حصلنا على تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة وتحققنا من أن البنك قد قام بتضمين ، كحد أدنى ، كافة البنود المقترح تغطيتها من قبل الهيئة في التقرير كما هو مفصل في الملحق رقم (٣) من الميثاق من خلال مقارنة التقرير بالمحتوى المقترح في الملحق رقم (٣)؛ و

وجدنا أن تقرير البنك عن تنظيم وإدارة الشركات يعكس بصورة عادلة تطبيق الشركة لأحكام الميثاق ويخلو من أي أخطاء جوهرية.

■ نود أن نلفت الإنتباه إلى المادة [٦] من المبدأ العاشر لميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال والتي تحظر على رئيس لجنة التدقيق المشاركة في عضوية أي من اللجان الأخرى.

وجدنا بأن رئيس لجنة التدقيق هو عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور وكذلك عضو في لجنة المجلس لإدارة المخاطر.

حيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحص منفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص ، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد تقرير حوكمة الشركة المرفق.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بتنفيذ مراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص ، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كنا قد ذكرناها لكم.

يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الأولى من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلّق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات المرفق لـ **بنك صحرار الدولي ش.م.ع** والذي ينبغي تضمينه بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولا يشمل أية بيانات مالية لـ **بنك صحرار الدولي ش.م.ع** ككل.



ديلويت آند توش

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م

مسقط - سلطنة عمان

١٤ مارس ٢٠٢٢

٢.٢. مجلس الإدارة (تابع)

٢-٢ لمحّة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

محمد بن محفوظ العارضي – رئيس مجلس الإدارة

انضم الفاضل محمد العارضي إلى صچار الدولي في منصب رئيس مجلس الإدارة في ديسمبر ٢٠١٧م، ويشغل العارضي أيضا منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لـ "إنفستكورب"، المؤسسة المالية العالمية.

التحق اللواء الركن طيار(متقاعد) محمد العارضي بسلاح الجو السلطاني العُماني في عام ١٩٧٨م وتم تعيينه لاحقاً كقائد لسلاح الجو العُماني. وقد منح وسام الشرف السلطاني "وسام عُمان" من قبل صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد آل سعيد في العام ٢٠٠٠م. شغل العارضي سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العُماني لمدة ثلاث سنوات بعد أن أمضى أيضاً ثلاث أعوام في منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنفس البنك.

تخرج العارضي من الكلية الملكية للقوات الجوية في براكنيل بالمملكة المتحدة، حيث حصل على درجة البكالوريوس في العلوم العسكرية، ويحمل العارضي درجة الماجستير في الإدارة العامة من كلية جون اف كندي بجامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية. كما أنه درس الاستراتيجيات العسكرية في جامعة الدفاع الوطني بواشنطن العاصمة في الولايات المتحدة الأمريكية.

يشارك العارضي بشكل دوري كمتحدث في مواضيع تتعلق بالتجارة الدولية والعلاقة بين الشرق الأوسط والغرب وأمن الخليج. كما أنه مؤلف لثلاثة كتب: "العرب تحت"، و"آلئ من جزيرة العرب"، و"عرب يعيددين عن الأنظار".

المناصب الحالية التي يشغلها:

- عضو المجلس الاستشاري الدولي لمعهد بروكينغز في واشنطن العاصمة.
- عضو مجلس أمناء برنامج أيزنهاور للزمالة في فلادلفيا.
- عضو في مجموعة الرؤساء التنفيذيين في المنتدى الاقتصادي العالمي.
- عضو مجلس كلية جون اف كندي بجامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو مجلس إدارة معهد دول الخليج العربي بواشنطن.

وبالإضافة إلى منصبه كرئيس مجلس إدارة بنك صچار، يشغل العارضي أيضاً رئيس اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور للمجلس.

الفاضل سعيد بن محمد العوفي – نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل الفاضل / سعيد بن محمد العوفي منصب الرئيس التنفيذي بالإنابة في شركة المريخ للتنمية والاستثمار. قبل انضمامه إلى شركة المريخ عمل الفاضل سعيد في فريق توزيع الأصول واستراتيجية الأعمال في الصندوق الاحتياطي العام للدولة. ويحمل الفاضل سعيد درجة مزدوجة في القانون التجاري والمصرفي والتمويل من جامعة موناش في أستراليا، وهو محلل مالي معتمد ومحلل استثمارات بديلة معتمد. كما أكمل أيضا العديد من برامج الإدارة التنفيذية في مجالات القيادة التنفيذية مثل بلوك تشين "سلسلة الكتل" وكريبتو كرنسي "العملات المشفرة" والتكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي وإتترنت الأشياء ورأس المال الاستثماري. وهو عضو في مجلس إدارة شركة عُمان للاتصالات والشركة العُمانية للنطاق العريض.

الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي – عضو مجلس الإدارة

يحمل الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي درجة البكالوريوس في الرياضيات، ويعمل حالياً في قسم النفقات في شؤون البلاط السلطاني. كذلك، فإن الفاضل المشايخي يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الصندوق العُماني للدخل الثابت.

يشغل الفاضل سالم المشايخي منصب عضو لجنة التدقيق الداخلي و لجنة إدارة المخاطر في صچار الدولي.

الفاضل سعيد بن أحمد صفرار – عضو مجلس الإدارة

يحمل الفاضل سعيد بن أحمد صفرار درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة، وحاصل على برنامج القيادة التنفيذية العليا من كلية هارفارد للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية. ويملك الفاضل سعيد صفرار خبرة في القطاع المصرفي والاتصالات والاستثمارات تمتد لما يزيد على ٢٧ سنة. كما شغل سابقا منصب مدير عام خدمة العملاء في الشركة المعنية القطرية للاتصالات (اوريدو)، ويشغل الفاضل صفرار حالياً عضوية مجلس الإدارة في كل من شركة المركز المالي (فينكورب)، وشركة ظفار للطاقة، وشركة واصل للصرافة، وشركة تأجير للتمويل، وصندوق مزون الأول. فضلاً عن شغله حالياً لمنصب الرئيس التنفيذي لشركة عُمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.

وبالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس الادارة في صچار الدولي، يتولى الفاضل سعيد بن أحمد صفرار رئاسة لجنة المصادقة على الإئتمان وعضوية اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

٢.٢.٢. مجلس الإدارة (تابع)

٢-٢ لمحّة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين (تابع)

المهندس أحمد بن حمد الصبحي– عضو مجلس الإدارة

المهندس الصبحي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد، مع درجتَي دبلوم في الدراسات العليا في الهندسة مع مرتبة الشرف في هندسة الطاقة الكهربائية. ويعد المهندس الصبحي من الشخصيات المعروفة ضمن قطاع توليد الطاقة وتحلية المياه، نظراً لمسيرته المهنية الحافلة والتي شارك عبرها بفعالية في تطوير وتنفيذ أكبر مشروع مستقل لإنتاج الطاقة وتحلية المياه وغيره من المشاريع الأخرى المهمة على مستوى المنطقة. ومع خبرته الكبيرة في العمليات التشغيلية والتي اكتسبها خلال مسيرته الحافلة التي أمضاها في خدمة عدة مؤسسات كبرى متعددة الجنسيات، تمكن المهندس الصبحي من وضع بصمته في إنجاح العديد من مشاريع التحول وإعادة الهيكلة لمجموعة من الشركات المرموقة. ويذكر بأن المهندس الصبحي يشغل رئاسة وعضوية العديد من مجالس إدارات مجموعة من المؤسسات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. يشغل الفاضل أحمد الصبحي منصب رئيس لجنة إدارة المخاطر، وعضو في لجنة التدقيق الداخلي في صچار الدولي.

الفاضل طارق المغيري– عضو مجلس الإدارة

الفاضل طارق المغيري هو مدير أوّل الاستثمارات في مؤسسة عُمان للاستثمار ش.م.ع.م. وقبل انضمامه لمؤسسة عُمان للاستثمار، عمل الفاضل المغيري لدى عدد من الشركات العالمية مثل فيليبس للإلكترونيات التي عمل فيها في مجال استراتيجية الشركات والاندماج والاستحواذ، وشركة جي بي مورغان التي عمل لديها في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية حيث غطى مجال التكنولوجيا في أوروبا، هذا إلى جانب عمله في الشركة العُمانية للغاز الطبيعي المسال ضمن فريق تمويل المشاريع.

ويذكر بأن الفاضل المغيري حاصل على درجتَي البكالوريوس في القانون والتجارة من جامعة أستراليا الغربية. ويشغل الفاضل المغيري عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات التي تشمل شركة ابتكار للتنمية العُمانية، وشركة تكافل عُمان، وشركة سيمبكورب صلالة للمياه والكهرباء، وشركة TMK GIPI.

يشغل الفاضل طارق المغيري منصب عضو لجنة المصادقة على الإئتمان، و اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور في صچار الدولي.

الفاضل يبيبن درامسي نانسي – عضو مجلس الإدارة

الفاضل يبيبن درامسي نانسي حائز على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية، ويتولى منصب مدير شركة درامسي نانسي منذ العام ١٩٧٧. يعمل حالياً مديراً مستقلاً غير تنفيذي لشركة السوادي للطاقة وشركة مسقط للتأمين منذ ١٤ يوليو ٢٠٠٧. وعمل نائبا لرئيس مجلس إدارة إحدى البنوك المحلية في السلطنة لأكثر من ١٥ عاماً.

يشغل الفاضل يبيبن درامسي منصب عضو لجنة المصادقة على الإئتمان.

٢-٣ مجلس إدارة صچار الدولي – الصلاحيات التنفيذية

- يملك المجلس صلاحيات الاشراف العام، و توجيه و إدارة شُؤون وأعمال البنك.

- المسؤولية الكاملة على الالتزام الشامل، والإدارة العامة للبنك.

- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة حكيمة وفعّالة.

- المسؤولية عن ضمان قانونية جميع المعاملات المالية، وأنّ الإفصاح يتم حسب التشريعات.

- وضع قواعد السلوك المهني التي تشمل جميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا للبنك، والتي يجب إتباعها في جميع الظروف.

- اعتماد تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية وللأعضاء المرشحين للجان الفرعية وتحديد أدوارهم ومسؤولياتهم وسلطاتهم.

- تفويض الإدارة بتنفيذ إستراتيجية البنك الهادفة لتعزيز استثمارات المساهمين.

- تطوير الإستراتيجيات لإدارة المخاطر المرتبطة بالعمل ومواجهة التحديات التي يفرضها المنافسون.

- تطوير رؤية استطلاعيّة للأزمات، والقيام بإجراءات استباقيّة عند الضرورة.

- ضمان وصول المعلومات إلى الإدارة العليا وتفويض الصلاحيات إلى المرؤوسين، وأنّ البنك تحت سيطرة وإدارة وإشراف المجلس.

٢.٢ مجلس الإدارة (تابع)

٣-٢ مجلس إدارة صحار الدولي - الصلاحيات التنفيذية (تابع)

قام مجلس الإدارة خلال هذه السنة:

- بمراجعة واعتماد الأهداف المالية للبنك، و الخطط المستقبلية و السياسات المنظمة لأعماله
- مراجعة و تقييم أداء البنك.
- تقييم مستوى إدارة أعمال البنك وما إذا كانت متوافقة مع أهداف البنك.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.
- مراجعة كفاءة وفعاليّة أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة.

أجاز مجلس الإدارة قواعد السلوك المهني للبنك بما في ذلك قواعد السلوك للإدارة العليا للبنك، والهدف من هذه القواعد هو ضمان أكبر قدر ممكن من المصداقيّة، والنزاهة المهنية، والسلوك الأخلاقي، والالتزام القانوني.

قام البنك باعتماد ثلاثة تقارير ربع سنوية والبيانات المالية السنوية وإبلاغ المساهمين بالتقرير السنوي حول وضع البنك مع الافتراضات الداعمة والتحفظات اللازمة.

اتخذ المجلس خطوات للتقيد بجميع القوانين واللوائح المعتمدة من الجهات الرقابية المعنية، كما قام بمراجعة تقارير الالتزام المعدة من قبل إدارة البنك تحت جميع أحكام القانون المعمول بها. وقد قام مجلس إدارة صحار الدولي بممارسة جميع هذه الصلاحيات والأعمال المفوض بممارستها. يقوم البنك بإعداد تقرير مناقشات الإدارة والتحليل والتي يتم تضمينها باعتبارها جزءاً منفصلاً في التقرير السنوي.

٤-٢ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام، يراقب الادارة التنفيذية ويقوم بممارسة الرقابة اللازمة على أداء البنك. كما يقوم المجلس بمزاولة أعماله في الاجتماعات الرسمية، وفي اجتماعات مجلس الإدارة يتم احتساب الأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين شخصياً أو المفوضين عند التصويت.

بلغ إجمالي عدد اجتماعات المجلس كاملة النصاب لعام ٢٠٢١ ثمانية اجتماعات. وقد التزم المجلس بالعمل ضمن الحد الأقصى للفترة الزمنية الفاصلة بين أي اجتماعين وفقاً لأحكام البند ١٠ من المبدأ الثاني من وثيقة حوكمة الشركات، والذي يتطلب عقد الاجتماعات بفواصل زمني مع حد أقصى لا يتجاوز ٤ أشهر. وكانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، واللجان الفرعية خلال العام ٢٠٢١ م على النحو التالي:

الجدول رقم ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠٢١ م / تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٢٨ يناير	٢١ مارس	٢٨ مارس	٢٩ أبريل	٢٩ يوليو	٢٨ أكتوبر	٢٣ نوفمبر	٢٩ ديسمبر
الفاضل محمد العارضي	•	•	•	-	•	•	•	•
الفاضل سعيد العوفي	•	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل سالم المشايخي	•	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	•	•	•	•	•	•	•	•
المهندس أحمد الصبحي	•	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل طارق المغيري	•	•	•	•	•	•	•	•
الفاضل بيبين دارامسي	•	•	•	•	•	•	•	•

ويتم دفع رسوم عن حضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس. وتُحدّد الرسوم ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفق توجيهات الهيئة العامة لسوق المال.

وتم دفع مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال عُمان في عام ٢٠٢١ م كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، وتمّ دفع هذه المبالغ ضمن الحدود والقوانين المتبعة.

٢.٢ مجلس الإدارة (تابع)

٤-٢ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة (تابع)

رسوم الحضور التي دفعت لأعضاء مجلس الادارة عن العام ٢٠٢١ م مبيّنة أدناه:

الرقم	اسم العضو	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠٢١ بالريال العُماني
١	الفاضل محمد العارضي	٥,١٠٠
٢	الفاضل سعيد العوفي	٩,٢٠٠
٣	الفاضل سالم بن محمد المشايخي	٦,٨٠٠
٤	الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٧,٦٠٠
٥	المهندس أحمد الصبحي	٦,٨٠٠
٦	الفاضل طارق المغيري	٧,٦٠٠
٧	الفاضل بيبين دارامسي نانسي	٥,٢٠٠
	المجموع	٤٨,٣٠٠

٥-٢ لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجان فرعية ذات إطار مرجعي، ومسؤوليات واضحة، وأهداف محدّدة. وهذه اللجان مختصة، ومفوّضة للنظر في المسائل المتعلقة بحوكمة البنك، وتشكل هذه اللجان المختلفة لمجلس الإدارة، بالإضافة لقسم التدقيق الداخلي للبنك ودائرة الالتزام، آية هامة في عملية حوكمة المؤسسة. وجاءت اللجان الفرعية والمسؤوليات الأساسية على النحو التالي:

الهيكل الإداري لحوكمة المؤسسة الخاص بصحار الدولي كما هو مبيّن أدناه:



الجدول رقم ٣: اجتماعات اللجان الفرعية لمجلس الإدارة التي عقدت في عام ٢٠٢١ م / الحضور

اسم العضو	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور	لجنة التدقيق	لجنة المصادقة على الائتمان	لجنة إدارة المخاطر	حضور اجتماع الجمعية العامة السنوية - مارس ٢٠٢١
الفاضل محمد بن محفوظ العارضي (الرئيس)	٤	-	-	-	✓
الفاضل سعيد العوفي	٦	٤	-	٣	✓
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	-	٤	-	٣	✓
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٦	-	٣	-	✓
الفاضل أحمد الصبحي	-	٤	-	٣	✓
الفاضل طارق المغيري	٦	-	٣	-	✓
الفاضل بيبين دارامسي نانسي	-	-	٣	-	✓

٢.٢. مجلس الإدارة (تابع)

٢-٦ (أ) اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور:

اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور هي لجنة فرعية من لجان مجلس الإدارة وتساعد مجلس الإدارة على القيام بدوره والوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالإشراف والرقابة على:

١. الجوانب المتعلقة بالأداء العام للبنك، مثل في ضمان وضع وتنفيذ استراتيجية الأعمال والسياسات والإجراءات التي يتبعها البنك، عمل التوصيات اللازمة بخصوص الميزانية السنوية، تقنية المعلومات وبشكل عام تقوم اللجنة بمساعدة المجلس في مراجعة مهمة مراجعة الأداء الفعلي للبنك وخطة العمل ومراجعة المقترحات الأخرى المتعلقة بأعمال البنك والتي تتطلب دراسة وتحليل تفصيلي.

٢. الجوانب المتعلقة بالموارد البشرية والترشيحات، كإعطاء التوجيهات اللازمة للتأكد من أن البنك لديه الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة المناسبين وتقديم الدعم والتوجيه للبنك وفريق الإدارة وغيره من شركاء المصلحة لضمان المحافظة على حقوقهم.

اجتماعات اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور المنعقدة في عام ٢٠٢١م / تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٢٨ يناير	٢٩ أبريل	٢٩ يوليو	٢٨ أكتوبر	٢ ديسمبر	٢٩ ديسمبر
الفاضل محمد العارضي (الرئيس)	•	-	•	•	-	•
الفاضل سعيد العوفي	•	•	•	•	•	•
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	•	•	•	•	•	•
الفاضل طارق المغبري	•	•	•	•	•	•

٢-٦ (ب) لجنة التدقيق:

من المهام الرئيسية للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحّة، وشمولية، ومصداقيّة البيانات المالية. هذا وتقوم اللجنة بمراجعة البيانات والقوائم المالية الفصلية (ربع السنوية) والسنوية قبل تقديمها للاعتماد والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. كما وتقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فاعليّة أنظمة الالتزام وكفاءتها، وبمراجعة التقارير التنظيمية والرقابية، وأنظمة الرقابة الداخلية لهيكل قسم التدقيق الداخلي والالتزام موظفيه، فضلاً عن قيامها بتولي مهمة التحاور مع مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين حول النتائج العامة بشأن بيئة الرقابة.

ويقوم رئيس دائرة التدقيق الداخلي بالتأكد من أن إطار الرقابة الإدارية المتبعة تعمل على نحو فعّال، أما رئيس دائرة الإلتزام فيتتمحور دوره في ضمان أن البنك ملتزم بجميع القوانين و التعليمات و اللوائح السارية بموجب إطار العمل التنظيمي في سلطنة عُمان وأفضل الممارسات الدولية، و يقوم رئيسي كلا الدائرتين برفع تقاريرهما مباشرة للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

اجتماعات لجنة التدقيق المنعقدة في عام ٢٠٢١م / تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٢٧ يناير	٢٨ أبريل	٢٨ يوليو	٧٢ أكتوبر
الفاضل سعيد العوفي (الرئيس)	•	•	•	•
الفاضل أحمد الصبحي	•	•	•	•
الفاضل سالم المشايخي	•	•	•	•

٢-٦ (ج) لجنة المصادقة على الائتمان:

لجنة المصادقة على الائتمان هي لجنة فرعية لمجلس الادارة تقوم بإعتماد القروض التي تتعدى قيمتها صلاحيات الادارة التنفيذية. وتراجع سياسات المنتجات الائتمانية، وسياسة الائتمان ومحفظه القروض والتسهيلات الائتمانية الجارية بشكل سنوي.

اجتماعات لجنة المصادقة على الائتمان المنعقدة في عام ٢٠٢١م / تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٢٠ يناير	٢٣ فبراير	٦ يوليو
الفاضل سعيد صفرار (الرئيس)	•	•	•
الفاضل طارق المغبري	•	•	•
الفاضل بيبين درامسي	•	•	•

٢.٢. مجلس الإدارة (تابع)

٢-٦ (د) لجنة المجلس لإدارة المخاطر:

تتمحور مهام لجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليات المجلس المتعلقة بالرقابة وإدارة المخاطر الخاصة بالبنك. إضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص المخاطر الائتمانيّة للبنك، وأسعار الفائدة، والسيولة ومخاطر التشغيل.

كما يقع على عاتق اللجنة التأكد من تنفيذ إستراتيجيّة وسياسة البنك المتعلقة بالمخاطر، ووجود إطار فعّال ضمن البنك يضمن الجودة، والعوائد التشغيليّة للأصول، وتقدّم اللجنة أيضا المشورة والتوجيه بشأن سياسات ومخاطر الائتمان، والسوق، وسعر الفائدة، والسيولة والتشغيل.

اجتماعات لجنة المجلس لإدارة المخاطر المنعقدة في عام ٢٠٢١م / تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٢٨ مارس	٣٠ يونيو	٢٦ سبتمبر
الفاضل أحمد الصبحي (الرئيس)	•	•	•
الفاضل سعيد العوفي	•	•	•
الفاضل سالم المشايخي	•	•	•

٣. هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي (النافذة الإسلامية لصحار الدولي)

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري (رئيس الهيئة)

يحمل الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية باختصاص الفقه، يعمل الشيخ عزان كأمين عام بمكتب المفتي العام للسلطنة في مجال الإفتاء منذ ٢٠٠١، و هو ضليع في قانون الشريعة، إذ قدم عدداً من المحاضرات في هذا المجال و شارك في ورش عمل ومؤتمرات كثيرة ذات صلة بالقوانين الشرعية.

الدكتور مدثر صديقي (نائب رئيس الهيئة)

يعتبر الدكتور مدثر صديقي خبيراً عالمياً في مجال الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية، حصل على درجة الدكتوراة في القانون من كلية شيكاغو كنت للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يحمل درجة الماجستير في القانون من جامعة هارفرد للقانون من الولايات المتحدة الأمريكية أيضاً، تخرج صديقي باختصاص الدراسات الإسلامية من جامعة المدينة المنورة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، و هو عضو هيئة المحاسبة والمراجعة للمنظمات الإسلامية و المجلس الفقهي لشمال أمريكا، و مسجل كباحث في الأكاديمية الدولية للأبحاث الشرعية في التمويل الإسلامي في ماليزيا، و تزيد خبرته عن ٣٠ عاما في مجال تقديم استشارات الشريعة و القانون و توثيق الصيرفة الإسلامية و الأبحاث و المحاضرات و التحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة عالمية بالإضافة إلى الجامعات ومراكز الأبحاث.

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي (عضواً)

يعمل المعتصم بن سعيد المعولي حالياً بمسمى "مشرّف ديني" بمركز الدراسات العُمانية بجامعة السلطان قابوس، حيث حصل على دبلوم الدراسات الإسلامية من معاهد مركز السلطان قابوس للثقافة الإسلامية (٢٠٠٢م)، ثم على درجة البكالوريوس من قسم العلوم الإسلامية بجامعة السلطان قابوس (٢٠٠٦م)، ثم على درجة الماجستير في العلوم الإسلامية أيضا من جامعة برمنجهام بالمملكة المتحدة (٢٠١٦م)، ألف سلسلة المعتمد الفقهية من سبعة أجزاء بما فيها الجزآن: السادس في فقه المعاملات المالية، والسابع في فقه الصيرفة الإسلامية، ترجم بعض الكتب منها كتاب "المعتمد في فقه الصلاة" إلى اللغة الإنجليزية، وكتاب "النصارى في عُمان" إلى اللغة العربية. قدم العديد من المحاضرات الدينية والبرامج التلفزيونية والإذاعية، كما قام بنشر بعض البحوث العلمية في مجلدات علمية محكمة، وعرض بعض أوراق العمل في مؤتمرات دولية متعددة.

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي (عضواً)

تخرّج الشيخ فهد من جامعه فلوريدا اتلنتك في الولايات المتحدة الامريكية، وانضم بعدها الي البنك المركزي العُماني، حيث كان ضمن قسم الخزينة والاستثمار. وبعد ذلك انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمارات حيث أصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية للاستثمار، وشملت مسؤولياته الأساسية إدارة السندات التجارية،والترويج للمشروعات في القطاع الزراعي و التعامل مع أصحاب الثروات. حديثاً، أسس الشيخ فهد شركة بيان للاستثمار، التي تركز على بناء العلاقات طويلة الامد من خلال تقديم الخدمات الاستثمارية والاستشارية في مختلف المجالات.

٣. هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي (النافذة الإسلامية لصحار الدولي (تابع)

اجتماعات ومكافآت مجلس الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢١م:

اسم العضو	٢٨ يناير ٢٠٢١	١١ فبراير ٢٠٢١	٩ يونيو ٢٠٢١	٦ أكتوبر ٢٠٢١	عدد الحضور	بدل حضور الإجتماعات للعام بالدولار الأمريكي	المكافآت السنوية التي تقاضاها الأعضاء بالدولار الأمريكي
الشيخ عزان بن ناصر العامري	✓	✓	✓	✓	٤	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
الدكتور مدثر صديقي	✓	✓	✓	✓	٤	٤,٠٠٠	٣,٠٠٠
الشيخ المعتمص بن سعيد المعولي	✓	✓	✓	✓	٤	٤,٠٠٠	٢,٠٠٠
الشيخ فهد بن محمد الخليلي	✓	✓	✓	✓	٤	٤,٠٠٠	٢,٠٠٠

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

يقوم بإدارة البنك فريق إدارة نال ثقة مجلس إدارة البنك، يمتلك فريق الإدارة العليا مجتمعين خبرة بنكية واسعة تزيد عن الـ ٢٠٠ عاماً، تقوم الإدارة العليا بإبلاغ مجلس الإدارة بشأن جميع القضايا الخاصة بعمليات البنك واستلام التوجيهات من المجلس حول المسائل التي تؤثر على عمل البنك والأهداف المطلوب متابعتها. ومن أجل الوصول إلي الالتزام الجيد ، تقوم الإدارة العليا بوضع جميع المعلومات الهامة أمام المجلس والتي تشكل جزءاً من أوراق جدول الأعمال.

٤-١ لمحّة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

الفاضل أحمد المسلمي:

الرئيس التنفيذي

تقلّد الفاضل أحمد المسلمي منصب الرئيس التنفيذي لصحار الدولي في مايو ٢٠١٨، وساهم بدوره في التحول الذي شهده البنك نظير خبرته العملية الواسعة التي تمتد إلى أكثر من عقدين، الأمر الذي مكّنه من تكييف رؤى البنك لتتوافق مع مهارات الموظفين. كما يتمتع الفاضل أحمد المسلمي بمهارات التخطيط الاستراتيجي، إلى جانب خبرته العملية الواسعة في القطاع المصرفي بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات، وسوق المال، والخدمات المصرفية بالتجزئة وإدارة الثروات، والتمويل التجاري، وإدارة المخاطر، وإدارة العمليات، بالإضافة إلى تقنية المعلومات، والموارد البشرية، والشؤون المالية وتطوير الاستراتيجيات وتخطيط الأعمال.

يعد الفاضل أحمد المسلمي شخصية قيادية ناجحة تنتهج التحليلات والرؤى الدقيقة وأسلوب العمل بروح الفريق الواحد من أجل تحفيز الموظفين وتشجيعهم على تحقيق أعلى مستويات الأداء الوظيفي. وقد شغل الفاضل المسلمي عدداً من المناصب القيادية وعمل في العديد من المؤسسات المالية المرموقة على الصعيدين المحلي والدولي. وقد شغل الفاضل أحمد المسلمي قبل انضمامه إلى صحار الدولي منصب الرئيس التنفيذي في البنك الوطني العُماني، حيث قاد بنجاح مسيرة التحول التي شهدها البنك.

الفاضل أحمد المسلمي حاصل على شهادة هارفارد للأعمال ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة برادفورد شير بالمملكة المتحدة، وحاصل أيضاً على شهادة الدبلوم الدولي في الخدمات المالية. ويعد الفاضل أحمد المسلمي محلل أسواق معتمد ومحلل مالي معتمد أيضاً، إلى جانب كونه مدير محافظ معتمد ومدير ثروات معتمد. كما أنه حاصل على شهادة زمالة من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية، وقد أكمل العديد من البرامج التدريبية المتقدمة تشمل دورة القيادة والإدارة من معهد التطوير الإداري بسويسرا وكلية الدراسات العليا للأعمال في ستانفورد بالولايات المتحدة الأمريكية.

ويشغل الفاضل أحمد المسلمي حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة اسياذ حيث يت رأس لجنة التدقيق في المجموعة. كما انه يعمل كعضو مجلس إدارة كلية الدراسات المصرفية والمالية.

الفاضل خليل الهديفي:

رئيس مجموعة التجزئة المصرفية

انضم الفاضل خليل الهديفي إلى صحار الدولي في أكتوبر عام ٢٠١٨ كمدير عام التجزئة المصرفية ليتولى بذلك مسؤولية دعم وتنفيذ إستراتيجية البنك،ويتمتع الفاضل خليل بخبرة تزيد عن ١٩ عامًا في هذا المجال، ويملك المهارة القيادية والخبرة المتميزة اللازمة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال تطوير الأعمال التجارية المتوسطة والكبيرة. وإلى جانب خبرته الواسعة في المجال المصرفي بشكل عام، يمتلك الفاضل خليل الهديفي الخبرة الكافية في مجال التجزئة المصرفية بالقطاع المصرفي، وإدارة الثروات، والتخطيط الاستراتيجي، وإدارة المنتجات والأفراد. وقد بدأ مسيرته المهنية في عام ٢٠٠٠ من خلال العمل في إحدى البنوك المحلية، كما عمل أيضًا لدى بنوك محلية ودولية أخرى في السلطنة ودولة قطر قبل انضمامه إلى صحار الدولي كرئيس مجموعة التجزئة المصرفية الفاضل خليل الهديفي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثامبتون في المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على شهادة الإدارة من جامعة أكسفورد كامبريدج ويملك شهادة (RSA).

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) (تابع)

٤-١ لمحّة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية (تابع)

الفاضل مانيش دميحا:

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية

يمتلك الفاضل مانيش خبرة عملية واسعة تربو عن ٢٣ عامًا في القطاع المصرفي، وقد شغل مناصب عدة في دول مختلفة في القارة الأفريقية ومدن مختلفة في الهند، وأيضًا منصب مدير عام ورئيس الأعمال المصرفية في بنك ستاندرد تشارترد في الإمارات العربية المتحدة، حيث يمتلك مانيش الخبرة العملية والمهارات التي تمكنه من تأسيس وتنمية الشركات الجديدة، فضلاً عن تحسين الربحية التجارية وتوطيد العلاقات مع الزبائن وتنمية مهارات العمل الجماعي.

الفاضل إيوان ماكليود:

رئيس التحول الرقمي

انضم الفاضل إيوان ماكليود إلى صحار الدولي في فبراير ٢٠٢٠، وهو يشغل منصب رئيس التحول الرقمي. يتمتع الفاضل إيوان بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ٢٤ عاما في مجال التحول الرقمي في عدد من البنوك والمؤسسات العالمية الكبرى، وهو يعمل جنباً إلى جنب مع فريق الإدارة التنفيذية لقيادة برامج التحول الرقمي الخاصة بالبنك، وتتمثل خبرته الواسعة في تحديد الاستراتيجية وتقديم الحلول والأولويات المتعلقة بالتحول الرقمي القادر على دعم التجارب المصرفية لدى المستخدمين وتعزيز منصات المعاملات المصرفية، مما يسهم في إضافة قيمة لأصحاب المصلحة لدى البنك.

وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، عمل الفاضل إيوان في مناصب قيادية رئيسية في العديد من المؤسسات الدولية مثل بنك نورديا في الدنمارك، والبنك الملكي الاسكتلندي. وهو رائد أعمال متمرس، وحاصل على درجة البكالوريوس العلوم في إدارة المعلومات من جامعة لندن.

الفاضل عبدالواحد بن محمدالمرشدي:

رئيس صحار الإسلامي

إنضم الفاضل عبد الواحد المرشدي إلى صحار الدولي في يوليو ٢٠٢٠، ويتمتع بخبرة عملية طويلة في القطاع المصرفي تزيد عن ١٨ عامًا في مختلف المجالات المصرفية بما في ذلك التدقيق والتمويل والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل الفاضل عبدالواحد المرشدي منصب نائب المدير العام في إحدى البنوك الإسلامية المحلية الرائدة. الفاضل عبدالواحد المرشدي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من كلية لندن للأعمال، ودرجة البكالوريوس في العلوم في جامعة السلطان قابوس.

عبد العلي اللواتي:

رئيس دائرة الخدمات المؤسسية

انضم الفاضل عبدالعلي إلى صحار الدولي في أغسطس عام ٢٠٠٨، ويشغل حاليًا منصب رئيس خدمات الاسناد المؤسسي في صحار الدولي. يتمتع الفاضل عبدالعلي بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ٣٨ عاما. وإلى جانب خبرته الواسعة في المجال المصرفي بشكل عام، يمتلك خبرة متنوعة في مجال التعليم والإدارة وحوكمة الشركات والدعم المؤسسي وتكنولوجيا المعلومات والإدارة العامة. نظرًا لخبرته الطويلة والمتنوعة، فقد شارك في إعادة هيكلة وتنفيذ الاستراتيجيات وتيسير إدارة التغيير في البنك. وهو مصرفي إسلامي معتمد وكان عضواً في لجنة تأسيس الصيرفة الإسلامية، فضلاً عن شغله لمناصب قيادية في أحد البنوك المحلية الرائدة قبل انضمامه إلى صحار الدولي.

الفاضل عبدالعلي حاصل على دبلوم ILM IMQ في الإدارة، كما أنه حاصل على "دبلوم المستوى السابع في الإدارة والقيادة الاستراتيجية" من معهد الإدارة المعتمد (CMI) بالمملكة المتحدة، وهو عضو وزميل في نفس المعهد.

الفاضل كريغ بارينجتون بيل:

مدير عام رئيس المالية

انضم الفاضل بيل إلى صحار الدولي في يناير ٢٠٢٠ كمدير عام – رئيس المالية، وكونه عضوًا رئيسيًا في فريق الإدارة التنفيذية، يحرص الفاضل بيل على تحقيق معدلات جيدة من النمو والأرباح وإدارة عمليات تتسم بالمرونة والفاعلية من حيث التكلفة، إلى جانب تبنيه مبادئ قوية في مجال الإدارة وإدارة المخاطر. ومع خبرة عملية تزيد عن ٢٥ عاماً في القطاع المصرفي، يتمتع الفاضل كريغ بارينجتون بيل بسجل حافل في تقديم قيمة إضافية للمساهمين، فضلاً عن العلاقات الوطيدة التي تربطه بالهيئات التنظيمية ووكالات التصنيف و المدققين الماليين والأطراف ذات الصلة الآخرين. كما أنه يمتلك خبرات قيادية وإدارية في المحاسبة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعلاقات المستثمرين والتخطيط الإستراتيجي، ولديه خبرة واسعة في مجال إعداد التقارير المالية والتنظيمية، وإعداد التقارير الإدارية والتحليل المالي والبنية التحتية للنظم وكيفية التحكم بها، وإدارة الميزانية وإدارة الأصول والضرائب. وقد شغل الفاضل بيل منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في عدد من المؤسسات المالية العالمية، كما عمل الفاضل بيل في السنوات الخمس الماضية في منطقة الشرق الأوسط وذلك قبل انضمامه إلى صحار الدولي.

الفاضل بيل حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة أوكلاند، كما أنه عضو بارز في معهد المحاسبين القانونيين في أستراليا ونيوزيلندا، وهو محاسب قانوني معتمد.

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) (تابع)

١-٤ لمحّة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية (تابع)

الفاضل خالد بن خلفان الصباحي:

رئيس دائرة الالتزام

انضم الفاضل خالد الصباحي إلى صحرار الدولي في ديسمبر ٢٠١٦، ولديه خبرة عملية واسعة تزيد عن ١٩ عامًا شغل فيها مناصب عديدة في مجالات مختلفة مثل الأعمال المصرفية والتأمين والإدارة، حيث بدأ مشواره في البنك المركزي العُماني، وتضمنت خبرته ومسؤولياته إجراء المراجعات والرقابة القائمة وحوكمة الشركات، وكفاية رأس المال، إضافة إلى خبرته في مختلف جوانب تسيير العمليات التجارية والإدارة الرقابية والعديد من المجالات المختلفة وغيرها.

الفاضل خالد الصباحي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، وكما أنه حصل على شهادة الدبلوم العالي في تخصص الإجراءات الإدارية من كلية جنوب ديفون بالمملكة المتحدة.

الفاضل السموأل عبدالهادي إدريس:

رئيس دائرة الشؤون القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

انضم الفاضل السموأل إلى صحرار الدولي في يوليو ٢٠١٣، ويشغل حاليًا منصب رئيس دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة في البنك، كما يتمتع الفاضل السموأل بخبرة عملية في المجال القانوني تمتد لأكثر من ١٨ عامًا، قدم خلالها الدعم والمشورة والمساندة للمؤسسات والعلماء في أداء أعمالهم التجارية وفق أطر قانونية صحيحة. وقد تمكن السموأل من إثبات قدراته باستمرار في حل النزاعات والمعاملات ذات القيمة العالية، ويرد ذكره والإشادة به في المراجع والدوريات القانونية كشخصية قانونية تميز باستيعاب وفهم استثنائي للنظام المصرفي العُماني، وبإسهاماته القيّمة في مجال تحسين الكفاءة والأداء في مجال عمله.

يجدر بالذكر أنّ الفاضل السموأل حاصل على درجة الماجستير "LLM" ودرجة البكالوريوس "LLB" بمرتبة الشرف في مجال القانون من جامعة الخرطوم في السودان.

الفاضل حمود بن خلفان العيسري:

رئيس دائرة التدقيق الداخلي

الفاضل حمود العيسري محاسب قانوني معتمد ويمتلك خبرة مهنية واسعة تمتد لنحو ٢٥ عاماً شغل خلالها العديد من المهام والمناصب شملت مجالات عديدة في العمل المصرفي، وقد انضم إلى فريق صحرار الدولي في شهر ديسمبر من عام ٢٠٢٠م، حيث شغل قبل منصبه الحالي في صحرار الدولي منصب رئيس دائرة التدقيق الداخلي في إحدى البنوك المحلية.

وفي الجانب الأكاديمي، فإن الفاضل حمود العيسري حاصل على شهادة القيادة العليا من كلية إدارة الأعمال في لندن (LBS)، وشهادة التأهيل في التمويل الإسلامي من معهد الأوراق المالية والاستثمار البريطاني.

الفاضل ماجد بن ناصر البوسعيدِي:

رئيس مجموعة إدارة المخاطر

انضم الفاضل ماجد البوسعيدِي إلى صحرار الدولي في نوفمبر من العام ٢٠٢٠م كرئيس مجموعة إدارة المخاطر في البنك، ويتمتع الفاضل ماجد البوسعيدِي بخبرة عملية تزيد عن ١٧ عاماً شغل خلالها مناصب عديدة في مجالات مختلفة في القطاع المصرفي. وتتضمن مسيرته العملية تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر والإشراف على التقليل منها وتقييمها على المستويين الداخلي والخارجي، فضلاً عن رفع التقارير ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.

الفاضل ماجد البوسعيدِي حاصل على شهادة البكالوريوس في المالية من كلية الإقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس، وقد شغل سابقًا منصب رئيس قسم الائتمان في أحد البنوك المحلية الرائدة في السلطنة قبل انضمامه إلى صحرار الدولي.

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) (تابع)

١-٤ لمحّة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية (تابع)

الفاضلة ماهرة بنت صالح الرئيسية:

رئيسة مجموعة الموارد البشرية

انضمت الفاضلة ماهرة الرئيسية إلى صحرار الدولي في أكتوبر من العام ٢٠٠٧، وتشغل حالياً منصب رئيسة مجموعة الموارد البشرية. حيث أنها تملك خبرة عملية واسعة تمتد لأكثر من ٢١ عاماً في مجال إدارة الموارد البشرية في القطاع المصرفي. وبفضل خبرتها التراكمية التي تتمتع بها في مجال الموارد البشرية، فقد ساهمت الفاضلة ماهرة الرئيسية في إنجاح استراتيجية البنك من خلال تطبيق أفضل الممارسات والسياسات في إدارة الموارد البشرية تماشياً مع أهداف تلك الإستراتيجية. وتتضمن المهام والمسؤوليات المناطة لها إدارة الموارد البشرية على جميع الأصعدة بما فيها تنفيذ استراتيجية الموارد البشرية دعماً للخطط العامة لأعمال البنك، ولا سيما في عمليات التوظيف وإدارة الأداء بما يخدم تنمية المواهب البشرية، وإدارة علاقات الموظفين، والتعويضات والحوافز وتطوير القدرات والمهارات لدى الموظفين.

وفي الجانب الأكاديمي، فإن الفاضلة ماهرة الرئيسية حاصلة على شهادة البكالوريوس ودبلوم إدارة وتنمية الموارد البشرية من جامعة ليستر – بالمملكة المتحدة. كما أنها حاصلة على دبلوم دراسات عليا في الإدارة من معهد القيادة والإدارة وشهادة تنفيذ استراتيجية رائدة في الخدمات المالية من هارفارد للأعمال.

تشغل الفاضلة ماهرة الرئيسية حالياً منصب نائبة رئيس لجنة الموارد البشرية بجمعية المصارف العُمانية، وهي عضو في اللجنة الاستشارية بكلية الدراسات المصرفية والمالية.

٤-٢ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠٢١

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها أعلى سبعة (٧) مراكز للإدارة العليا على شكل رواتب ورسوم ومكافآت، و كان إجمالي المكافآت في عام ٢٠٢١م مبلغ ١,٩٤٨,٠٠٠ ريالاً عُمانياً.

٥. إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

يقوم مساهموا البنك بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العامة السنوية، تسري عضوية المجلس فترة أقصاها ثلاث سنوات من تاريخ الإنتخاب وهي قابلة للتجديد، و تمنح تقارير المجلس للمساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية أو تعقد خصيصا الاجتماعات العامة للمساهمين، وتعقد اجتماعات المساهمين بعد إعطاء مهلة كافية و ملاحظات تفصيلية حول جدول الأعمال التي يتم إرسالها لهم و يتألف المجلس من سبعة أعضاء تم إنتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لمدة ثلاث سنوات.

تتم الانتخابات عن طريق التصويت السري من مساهمي البنك، حيث يحق للمساهم بالتصويت للمرشحين بحدود عدد الأسهم التي يمتلكها، يحق للمساهم التصويت بجميع أسهمه لمرشح واحد فقط أو بتقسيم الأسهم التي يمتلكها للتصويت على عدد من المرشحين، شريطة أن لا تتجاوز عدد الأصوات التي قدمها في التصويت عدد الأسهم التي يمتلكها.

عملية الترشيح والانتخاب بما في ذلك معيار الأهلية تنظمها المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك، كما تمثلت للأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارية للسلطنة، وميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، والتعميمات ذات الصلة الصادرة من البنك المركزي العُماني.

٦. سياسة توزيع الأرباح

تتماشى سياسة توزيع الأرباح مع المعايير الموضوعة من قبل البنك المركزي العُماني، وهيئة سوق المال. ويتبع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بدقة شديدة، ويقوم بتقديم التوصية الخاصة بتوزيع الأرباح على المساهمين مع مراعاة الأنظمة التشريعية الموضوعة، وتوقعات النمو المحتملة، إضافة إلى اعتبارات أخرى.

٧. بيان الالتزام

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً للأطر العامة لقانون الشركات التجارية، الصادر في عام ١٩٧٤ ووفقاً للوائح البنك المركزي العُماني. التزم مجلس الإدارة بجميع الأطر العامة الخاصة بتعيين الأعضاء والمحددة بموجب قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ ولوائح البنك المركزي العُماني.

يتألف مجلس إدارة البنك من سبعة أعضاء من المساهمين وغير المساهمين. ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة أنه ليس هناك من بين الأعضاء:

- موظف في صحرار الدولي أو موظف في أي بنك آخر في سلطنة عُمان.

- عضو بمجلس الإدارة في أي بنك آخر مسجل في سلطنة عُمان.

- عضو بمجلس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة مسجلة في السلطنة.

- يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة لأكثر من شركتين من شركات المساهمة العامة مسجلة في سلطنة عُمان.

٧. بيان الالتزام (تابع)

خلال السنة التي يشملها التقرير، التزم صचार الدولي بتوجيهات البنك المركزي العُماني، و بلوائح الإفصاح الخاصة بإصدار الأوراق المالية والتداول الداخلي، والمبادئ التوجيهية العامة لقانون الشركات التجارية وبميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة فيما عدا:

- أن رئيس لجنة التدقيق هو أيضا عضو في لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لمجلس الإدارة. الجدير بالذكر أن هذا الوضع ناشئ عن محدودية عدد أعضاء مجلس الإدارة مقارنة بعدد اللجان المطلوب تشكيلها من قبل مجلس الإدارة.
- الإفصاح عن المعلومات الجوهرية في الوقت المحدد.

دفع البنك خلال الثلاث سنوات الماضية مبلغاً إجمالياً وقدره ٨٠,٢٧٥,٨٨ ريال عُماني كغرامات على البنك لكُل من البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال. وقد جاءت هذه الغرامات الخاصة بالبنك المركزي العُماني في أغلبيتها عن مخالفات وردت في تقارير التدقيق السنوي التي يقوم بها البنك المركزي العُماني وتصنيف هذه المخالفات يقع ضمن (منخفض) و(عالي)، حيث تتمثل بشكل أساسي بمخالفات تتعلق بعدم الالتزام بالممارسات المتعلقة بالقرض والسقوفات المحددة للأصول. لقد قام البنك بمعالجة معظم المسائل المتعلقة بهذه المخالفات كما قام بوضع خطة زمنية لمعالجة ما تبقى منها.

٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

يبدل صचार الدولي الجهود اللازمة لخلق علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين. كما يلتزم البنك بالتأكد من تقديم الإفصاحات اللازمة في الأوقات المحددة وتوصيل كافة المعلومات الجوهرية للمساهمين والجهات الرقابية والمنظمة لعمليات السوق. وقد قام البنك بتقديم التقارير المالية الربع السنوية و النصف سنوية والتقرير السنوي وفقا للقوانين واللوائح المطبقة و البنود الخاصة بعقد التأسيس وعقد إدراج أسهم البنك بالسوق. يتضمن التقرير السنوي، تقرير مجلس الإدارة، تقرير حوكمة الشركات، تقرير نقاش الإدارة والتحليل والنتائج المالية للتدقيق، إدارة البنك مسؤولة عن الإعداد ونزاهة والتقديم العادل للبيانات المالية والمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. و تماشياً مع اللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال سيتم إرسال ملخص التقرير السنوي لجميع مساهمي البنك. كما ينشر البنك البيانات المالية في موقع البنك على الشبكة العالمية للإنترنت على عنوان **www.soharinternational.com**

٨-١ أسهم صचार الدولي

أدرجت في الجدول أدناه تداول سهم بنك صचार في سوق مسقط للأوراق المالية و مؤشر قطاع البنوك وشركات الإستثمار في سوق مسقط للأوراق المالية، حيث تتوفر هذه المعلومات من وكالات الأنباء ويتم نشرها، وتدرج هنا كجزء من متطلبات قانون حوكمة الشركات للشركات المدرجة ضمن سوق مسقط للأوراق المالية.

يجب قراءة الجدول أدناه مع أخذ في الإعتبار تجزئة القيمة الاسمية للسهم العادي، (١٠٠ بييسة/السهم)

الشهر ٢٠٢١م	سعر سهم بنك صचार بالريال العُماني			إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار
	أعلى	أدنى	الإغلاق	
يناير	٠,٠٩٧	٠,٠٨٥	٠,٠٨٩	٥٤٩٢,٦١٢٠
فبراير	٠,٠٨٥	٠,٠٧٣	٠,٠٨٠	٥٤٢٩,١٤٢٠
مارس	٠,٠٩٣	٠,٠٨٠	٠,٠٨٦	٥٦٩٩,٧٢٧٠
أبريل	٠,٠٩٣	٠,٠٨٨	٠,٠٨٩	٥٨٢٢,٣٤٧٠
مايو	٠,٠٩٣	٠,٠٨٥	٠,٠٨٨	٥٩٧٩,٨٤٨٠
يونيو	٠,١٠٠	٠,٠٩٠	٠,٠٩٦	٦٤٦٦,٧٤٠
يوليو	٠,٠٩٨	٠,٠٩٢	٠,٠٩٥	٦٤٤٥,٩٠٩٠
أغسطس	٠,٠٩٦	٠,٠٩١	٠,٠٩٣	٦٣٢١,٧٧٧٠
سبتمبر	٠,٠٩٤	٠,٠٩٠	٠,٠٩٠	٦٢٣٥,٦٧٤٠
أكتوبر	٠,١٠٥	٠,٠٨٩	٠,١٠٣	٦٤٠٢,٥٦٥٠
نوفمبر	٠,١١٤	٠,١٠٠	٠,١٠٥	٦٣٧١,٨٨٨٠
ديسمبر	٠,١١٧	٠,١٠٤	٠,١١٦	٦٥٧٧,٩٢٣٠

٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين (تابع)

٨-٢ توزيع ملكية الأسهم

يتكون رأس مال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠). رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ٢,٩٩٠,٠٦٢,٢٩٠. (٢,٩٣٤,٥٠٦,٧٣٥ سهم في ديسمبر ٢٠٢٠). ويبلغ رأس المال المدفوع للبنك ٢٩٥,٣٥٥ مليون ريال عُماني (٢٥٤,٣٥٥ مليون ريال عُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

يتم تداول أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية و يبين الجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأسمال البنك كما هو عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

اسم المساهم	نسبة التملك
شركة عُمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع	١٥,٤٢٤٦٪
شؤون البلاط السلطاني	١٦,٣٨٦٦٥٪
القمر السابع للاستثمار المحدودة	٩,٢٨٠٣٪
نيبتون الوطنية للاستثمار المحدودة	٧٠٪
البحر الغربي للاستثمار المحدودة	٧,٦١٤٧٪
المريخ للتنمية والإستثمار المحدودة	٦,٨٣٤٣٪
جهاز الاستثمار العُماني /	٥,٢٣٧٣٦٪

٩. الحسابات القانونية

تبنى صचार الدولي معايير التقارير المالية الدولية في إعداد الحسابات والبيانات المالية.

١٠. لمحة عن المدققين

نبذة عن ديلويت:

تعتبر ديلويت شركة عالمية رائدة في مجال التدقيق والمراجعة، والإستشارات الإدارية والمالية، وخدمات إستشارات المخاطر، خدمات الضرائب والخدمات المتعلقة بها. وهي توفر خدماتها لأربع من بين خمس شركات على قائمة مجلة فورتشن العالمية لأفضل ٥٠٠ شركة، بفضل شبكة عالمية مترابطة من شركات الأعضاء المرخص لها في أكثر من ١٥٠ دولة، للحصول على المزيد من التفاصيل حول مهنيي ديلويت ال ٣٠,٠٠٠ وأثرهم الإيجابي في مختلف القطاعات.

وهي واحدة من الشركات الرائدة في مجال تقديم الخدمات المهنية الإستشارية وقد تأسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها منذ سنة ١٩٢٦ في المنطقة. إن وجود شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) في منطقة الشرق الأوسط مكرّس من خلال الشركات القانونية المستقلة الحائزة على ترخيص من قبلها لتقديم الخدمات وفقا للقوانين والمراسيم المرعية الإجراء في البلد التابعة له وتمتع بالشخصية القانونية المستقلة. لا تستطيع الشركات والكيانات المرخصة من قبلها إلزام بعضها البعض و/ أو إلزام شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط). وعند تقديم الخدمات، تتعاقد كل شركة مرخّص لها أو كيان مرخص له من قبل ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وبشكل مستقل مع العملاء الخاصين بها دون الرجوع إلى ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وتكون هذه الشركات والكيانات مسؤولة فقط عن أفعالها أو تقصيرها.

وخلال سنة ٢٠٢١م تمت تغطية نفقات المدقّقين الخارجيين بمبلغ ١٠,٦١٩٥ ريال عُماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك(٩٠,١٩٥ ريال عُماني لعمليات التدقيق على الأعمال المصرفية التقليدية والإسلامية، ومبلغ ١٤,٠٠٠ ريال مقابل تقديم خدمات التدقيق الشرعي، ومبلغ ٢,٠٠٠ ريال لخدمات الضرائب).

١١. حقوق المساهمين

تتساوى جميع أسهم البنك المتأصلة في ملكيتها في الحقوق، أي الحق في الحصول على أرباح الأسهم المعلنة و المعتمدة في الاجتماع العام، والحق في الأفضلية للاكتتاب لأسهم جديدة، والحق في الحصول على حصة في توزيع البنك للأصول عند التصفية، والحق في نقل الأسهم وفقا لأحكام القانون، و الحق في الإطلاع على البيان المالي للبنك، بيان الدخل الشامل وسجل المساهمين، والحق في الحصول على إشعار و الحق في المشاركة والتصويت في الاجتماعات شخصياً أو بواسطة وكيل، والحق في تقديم طلب للحصول على إبطال أي قرار تتخذه الجمعية العمومية أو مجلس الإدارة، و ما يتعارض مع القانون أو النظام الأساسي للبنك أو اللوائح، والحق في إقامة دعاوى ضد الإدارة ومدققي الحسابات للبنك نيابة عن المساهمين أو نيابة عن البنك وفقا لأحكام المادة (١١٠) من قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤) وتعديلاته، و يولي بنك صचार مساهمي الأقلية أهمية قصوى من حيث الحفاظ على مصالحهم وضمان أن تتعكس وجهات نظرهم في اجتماعات المساهمين، وينطبق مبدأ «سهم واحد صوت واحد» لجميع المساهمين بحيث يمكن لمساهمي الأقلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة و يمكن اتخاذ إجراءات ضد المجلس أو الإدارة إذا كانت تصرفات مجلس الإدارة تمس مصالحهم بأي طريقة.

١٢. المعاملات والتعاملات والسياسات مع الأطراف ذات العلاقة

هناك سياسة شاملة بشأن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، والعمليات والإجراءات المنصوص عليها و المتبعة في هذا الشأن فيما يتعلق بالقروض الممنوحة للمدراء والأطراف ذات العلاقة بهم، وكذلك أي معاملات مع الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. وتأتي تفاصيل القروض والسلف، إن وجدت، والتي تمنح للمدير أو الأطراف ذات الصلة محتوية على التفاصيل الكاملة و الملاحظات على البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي، و الإفصاحات العامة، و يتم الإفصاح عن أية معاملات أخرى نفذت للإدارة في سياق الأعمال الاعتيادية و دون أي معاملة تفضيلية للمساهمين إلى جانب ملاحظات جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية.

١٣. الخاتمة

يقر مجلس الإدارة بأن إعداد التقرير السنوي للبنك مع تقرير نقاش الإدارة والتحليل وتقرير حوكمة الشركات والميزانية العمومية المدققة قد تم بمعرفة المجلس الكاملة وطبقاً لمعايير المحاسبة واللوائح القانونية التي تحكم الإفصاح والصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني. كما يقر مجلس الإدارة مراجعة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخلية. ويقر مجلس الإدارة أيضاً بعدم وجود معلومات أو عوائق ملموسة يمكن أن تؤثر على استمرار أعمال البنك في السنة المالية القادمة.

فريق الإدارة

نُلهم بقاداتنا
فائزين جُدد

الصف الخلفي (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل ماتيش دميحا
مدير عام ورئيس الأعمال المصرفية التجارية

الفاضل عبدالواحد بن محمد المرشدي
مدير عام ورئيس الصيرفة الإسلامية

الفاضل كريغ بارينجتون بيل
الرئيس المالي

الفاضل خالد بن خلفان الصبحي
رئيس مجموعة الالتزام

الفاضلة ماهرة بنت صالح الرئيسية
رئيس مجموعة الموارد البشرية

الصف الأمامي (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل خليل بن سالم الهديفي
مدير عام و رئيس التجزئة المصرفية

الفاضل أحمد المسلمي
الرئيس التنفيذي

الصف الخلفي (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل إسماعيل بن عبدالهادي بن محمد
رئيس مجموعة الشؤون القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

الفاضل إيوان جون ماكليود
مدير عام ورئيس التحول الرقمي

الفاضل حمود بن خلفان العيسري
مدير عام ورئيس التدقيق الداخلي

الصف الأمامي (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل ماجد ناصر البوسعيدي
مدير عام ورئيس إدارة المخاطر

الفاضل عبدالعلي بن عبدالله اللواتي
رئيس مجموعة خدمات المؤسسة

الفاضل حمود بن عبدالله الصواعي
مدير عام ورئيس مجموعة العمليات



كلمة الرئيس التنفيذي

أحمد المسلمي

مكانة راسخة نحو "الفوز"

انطلقنا في صحار الدولي قبل ثلاث سنوات في مرحلة جديدة حقق خلالها العديد من الإنجازات واضعًا نصب عينه غاية محددة وهي تمكين الناس من تحقيق "الفوز" من خلال تقديم حلول مصرفية مبتكرة للزبائن في عالمهم دائم التغير. الأمر الذي ينسجم مع التزام البنك بتحقيق رؤيته ليكون مؤسسة خدمية عُمانية الهوية عالمية الريادة تُساعد الزبائن والمجتمعات والناس على الازدهار والنمو.

وقد ساهمت رؤية صحار الدولي في تبني نهج عام للبنك يركز في أساسه على استراتيجية نمو مرنة قائمة على رواسخ متينة وهي القيم التي يؤمن بها البنك والكيفية التي استجاب بها على التحديات الاقتصادية التي فرضتها جائحة كورونا والتحديات التشغيلية والظروف الاقتصادية الاستثنائية. وبالرغم من التحسن البطيء الذي يشهده العالم اليوم على الجانب الاجتماعي والاقتصادي، إلا أن اتساق هذا التحسن إلى جانب التركيز على خطة التحفيز الاقتصادي يدفعنا إلى توجيه جُل تركيزنا نحو اتباع أفضل الممارسات لترسيخ مكانة البنك من أجل الإسهام بشكل إيجابي وتوفير قيمة مضافة بشكل مستدام.

توقعات إيجابية وانتعاش اقتصادي

يمثل العام ٢٠٢١ بداية الخطة الخمسية العاشرة لسلطنة عُمان بالتوازي مع خطة الموازنة العامة للدولة للعام ٢٠٢٢ من أجل تحقيق الأولويات الوطنية المحددة ضمن إطار رؤية عُمان ٢٠٤٠ التي تستهدف بشكل أساسي تحقيق الاستدامة المالية والتنوع الاقتصادي وتقليل نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي.

وعلى الرغم من الانكماش الاقتصادي الذي أفرزته الجائحة، شهد العام ٢٠٢١ تغييرات كبيرة في الأطر التجارية والقانونية والضريبية في السلطنة، الأمر الذي يُسهّم بدوره في الحفاظ على زخم تدابير التطوير التي تم تحديدها في السنوات السابقة بهدف تحقيق الاستدامة المالية والتنويع الاقتصادي وغيرها من الأهداف الوطنية.

وفي ظل توجيه الميزانية العامة للدولة للعام ٢٠٢٢ نحو تحقيق التعافي الشامل وإعادة بناء المرونة الوطنية والتحفيز الاقتصادي لدفع عجلة



التنمية الاجتماعية والاقتصادية وتحقيق أجندة التنمية الوطنية. تأتي الخطة الخمسية العاشرة للسلطنة لترخّز على زيادة مساهمة الصناعات غير النفطية إلى ٩٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي بحلول العام ٢٠٤٠ فضلاً عن خفض الدين الحكومي. وفي ظل القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق – حفظه الله ورعاه – بدأت الرؤية السامية التي ترسم مسارات رؤية عُمان ٢٠٤٠ في تحقيق الإنجازات ذات الأولوية الوطنية.

إن استمرار الآثار الناجمة عن تداعيات جائحة كوفيد –١٩ وركود أسعار النفط العالمية بسبب تراجع الطلب العالمي، فضلاً عن ارتفاع الدين العام وتكلفة الاقتراض على المستوى المحلي أدت إلى إعادة النظر في التوقعات الإيجابية للبلاد، إلا أن هناك عدة مؤشرات تؤكد أن سلطنة عُمان ماضية في مسارها الصحيح نحو خفض العجز في خطة التنمية الاقتصادية، كما تبذل الحكومة الرشيدة جهوداً دؤوبة من أجل الترويج عن السلطنة كوجهة جاذبة للاستثمارات المحلية والأجنبية من خلال وضع أطر ولوائح تدعم بدورها نمو القطاع الخاص، وكذلك تتيح بيئة مثالية للاستثمارات والشركات الاستراتيجية، ويُعد السماح بمنح تأشيرات إقامة طويلة الأمد للمستثمرين أحد أهم الجهود التي اتخذتها الحكومة في هذا الصدد، وبفضل الإجراءات والإصلاحات المالية التي اتخذتها السلطنة مؤخراً لمجابهة التحديات الاقتصادية والصحية الناتجة عن تداعيات الجائحة، إلى جانب تحسن أسعار النفط، فمن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى تقلّص العجز المالي وصافي الدين الحكومي على مدى السنوات الثلاث المقبلة.

ووفقاً للتقارير الاقتصادية المختلفة، فمن المتوقع ارتفاع نمو النشاط الاقتصادي للسلطنة في العام ٢٠٢٢ بنسبة ٦,٥٪، كما أن الميزانية العامة للدولة التي تم اعتمادها للعام ٢٠٢١ كانت أولى الخطوات الإيجابية نحو خفض الدين العام للسلطنة الذي وصل إلى ٧١,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي في العام ٢٠٢١ إلى ٥٨,٥٪ بحلول العام ٢٠٢٦، كما أن الميزانية العامة للسلطنة للعام ٢٠٢٢ تقدر إجمالي الإيرادات العامة للدولة بمعدل ١,٦ مليار ريال عُماني، أي أقل بنسبة ٣٪ مقارنة بالإيرادات الفعلية في عام ٢٠٢١، وتمثل إيرادات النفط والغاز ٦٨٪ من جملة الإيرادات لتبلغ ٧,٢ مليار ريال عُماني، فيما تقدر الإيرادات غير النفطية بمبلغ ٣,٣ مليار ريال عُماني.

إن أولويات سلطنة عُمان بعد جائحة كوفيد-١٩ لا تزال تركز على تطوير القطاع الخاص وتسريع التنويع الاقتصادي وتقليل العجز المالي، وبالنظر

إلى الميزانية العامة للدولة للعام ٢٠٢٢ التي تمت صياغتها لتكون متوازنة مع أولويات رؤية عُمان ٢٠٤٠ ووفقاً للإطار المالي للخطة الخمسية العاشرة، أصبح من الممكن توقع الإنفاق الحكومي والسيولة المالية التي تنسجم مع سياسات التطوير المالي والاقتصادي بما يتماشى مع أهداف هاتين الخطتين في الأجل المتوسط والطويل، ومع إعلان السلطنة للميزانية العامة للدولة للعام ٢٠٢٢، تسعى السلطنة إلى الحفاظ على الجهود المبذولة نحو تحقيق التعافي واستعادة النمو الاقتصادي إلى مستويات ما قبل الجائحة مع المحافظة على معدل مقبول للدين الحكومي، وفي الأشهر الستة الماضية، قامت وكالة "فيتش" بتعديل نظرتها المستقبلية للاقتصاد العُماني من سلبية إلى مستقرة. فيما قامت كل من وكالة "موديز" و"ستاندرد آند بورز" بتعديل النظرة المستقبلية للاقتصاد في السلطنة من مستقرة إلى إيجابية بفضل السياسات والإجراءات التي اتخذتها الحكومة في الاستجابة للتحديات الاقتصادية.

يأتي معدل الإنفاق على الخدمات الأساسية مثل التعليم والصحة والرعاية الاجتماعية على رأس الأجندة الوطنية للسلطنة، كما أن تعزيز المساهمة الضريبية من خلال فرض ضريبة القيمة المضافة مؤخراً سيشكّل بدوره إحدى الركائز الأساسية للحكومة، حيث أدى قرار تطبيق ضريبة القيمة المضافة إلى زيادة تدفقات الإيرادات غير النفطية بشكل ملحوظ، كما أن الحكومة الرشيدة تبذل جهوداً حثيثة لتحسين بيئة الأعمال والاستثمار وتقديم الدعم اللازم للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال تخصيص حصة من المشاريع الحكومية لهذه المؤسسات.

لقد أصبح من الضروري اتباع الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتبني مبدأ الاستدامة في تنفيذ الاستراتيجيات، حيث يتطلع المستثمرون الأجانب بشكل متزايد نحو بيئة أعمال تعمل على مراعاة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، فضلاً عن اللوائح والحوافز التي توفرها البلدان من أجل ممارسة الأعمال والاستثمار فيها، بدورها، تبذل الحكومة قصارى جهدها في تبني مبدأ الاستدامة البيئية والمجالات الاجتماعية من خلال تنظيم الهياكل الإدارية وتفعيل الخطط الاستراتيجية.

بدورها تسعى السلطنة إلى توفير فرص عمل للعُمانيين وتسريع وتيرة إيقاع سياسة التوظيف والتي تعد ضمن الأولويات الحكومية، مؤكدةً على ضرورة البحث والتعلّم والتعليم باعتبار ذلك حقاً من حقوق المواطنين، وقد ساهم الاستثمار في القطاعات المتنوعة من قبل الحكومة والقطاع الخاص على تعزيز هذه القطاعات، وإيجاد المزيد من فرص العمل للشباب العُماني الذي شهد ثورة ذهنية بشكل جذري، وذلك بفضل انخراطهم في العديد من البرامج التدريبية وتنمية المهارات والاستعداد لمستقبل آمن يتسم بالاستقرار المالي.

ويظهر جليًا أن التداعيات الاقتصادية بعيدة المدى التي فرضتها جائحة كوفيد-١٩ قد حددت مسارًا جديداً لاتخاذ الإجراءات السريعة وإدخال التغييرات المبتكرة لضمان الاستمرارية في قطاع الأعمال والصناعات على مستوى العالم، وتمضي السلطنة قدماً لتبني نهج التعلّم وتنفيذ الأولويات من خلال الاستثمارات والجهود المشهودة التي تبذلها، حيث تشهد السلطنة تعافياً تدريجياً في النشاط الاقتصادي، ويُعزى ذلك إلى جهود الحكومة الرشيدة في نجاح حملة التحصين الوطنية ضد كوفيد-١٩، والتي ساهمت بدورها في رجوع الحياة إلى سابق عهدها، فضلاً عن ضمان تحقيق الانتعاش الاجتماعي والاقتصادي في البلاد.

باشرت السلطنة اليوم برنامجهما التنموي الذي يركز بشكل استراتيجي على بناء اقتصاد متنوع ومستدام، وقد تم تطوير هذا البرنامج التنموي

من أجل إيجاد نظام متكامل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الشراكات بين القطاعين العام والخاص وتحسين بيئة الأعمال والاستثمار، كما تقوم الحكومة بتأسيس برامج ستتيح بدورها العديد من الفرص لتوسيع القاعدة الاقتصادية في البلاد، وذلك من خلال تطوير القطاعات التي تعتمد على النفط والقطاعات غير النفطية مثل قطاع التصنيع والثروة السمكية والنقل والخدمات اللوجستية والسياحة والتعدين، كما ستعمل الإصلاحات الاقتصادية والهيكلية على تحسين مجالات متعددة، بما في ذلك الأهداف المالية والتنمية الاجتماعية، عليه فإنه من المتوقع أن تشهد الأنشطة الاقتصادية في القطاع العام والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ازدهارًا ملحوظًا، حيث أعلنت الحكومة عن عدد من المشاريع التي تعتزم تنفيذها على مدار العام كجزء من خطة التحول الرقمي، والسياسات والتدابير المالية لتحسين الأداء المالي، وبرامج تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

الصيرفة بنهجي "الابتكار" و"الزبون أولاً"

لقد أثّرت التحديات التي فرضتها جائحة كورونا وما تبعها من إجراءات الإغلاق على العديد من القطاعات على مستوى العالم بما في ذلك القطاع المصرفي، حيث واجه الاقتصاد العُماني والقطاع المصرفي تحديات جمة بسبب التباطؤ في الاقتصاد وتراجع أسعار النفط، إلا أن البنوك المحلية في السلطنة بادرت باتخاذ تدابير سريعة واعتمدت أساليب مبتكرة مكنتها من الاستجابة بشكل سريع لتواصل بذلك تقديم خدماتها المصرفية وتوظيف الأدوات الرقمية بهدف تلبية متطلبات السوق بفاعلية لاسيما خلال الظروف الاستثنائية.

ووفقاً للنشرة الإحصائية الشهرية الصادرة عن البنك المركزي العُماني لشهر سبتمبر ٢٠٢١، تُشير البيانات إلى ارتفاع إجمالي رصيد الائتمان الممنوح من قبل البنوك التقليدية والإسلامية في السلطنة بنسبة ٤,٩ في المائة ليصل إلى ٢٧,٧ مليار ريال عُماني بنهاية شهر سبتمبر ٢٠٢١، كما سجل إجمالي الودائع لدى البنوك نموًا بنسبة ٢,٧ في المائة (بشكل سنوي) ليبُلغ ٢٥,٠ مليار ريال عُماني في نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢١، في حين ارتفع إجمالي وداائع القطاع الخاص بنسبة ٥,٢ في المائة ليصل إلى ١٧,٢ مليار ريال عماني، ويشير تحليل أنشطة البنوك التجارية التقليدية إلى استمرار نمو الائتمان في البلاد، حيث سجل إجمالي رصيد الائتمان الممنوح من قبل البنوك زيادة بنسبة ٣,٤ في المائة بنهاية شهر سبتمبر ٢٠٢١، كما سجل إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية ارتفاعاً بنسبة ٠,٧ في المائة ليبُلغ ٢٠,٧ مليار ريال عُماني بنهاية شهر سبتمبر ٢٠٢١.

تشير هذه الأرقام إلى تحقيق القطاع المصرفي معدلات نمو جيدة خلال النصف الثاني من العام، حيث استمر القطاع المصرفي العُماني في النمو على الرغم من التحديات التي تشهدها البيئة الاقتصادية، بل إنه تمكّن من الاستجابة بوتيرة متسارعة للتغيرات الناجمة في قطاع الخدمات المالية على مستوى العالم، وبفضل التقنيات الجديدة التي تساهم في إعادة تعريف الخدمات المالية ومتطلبات خدمة الزبائن سريعة التغيّر، يضطلع البنك المركزي العُماني بدور حيوي لدعم القطاع المصرفي من خلال إيجاد بيئة مستدامة لتعزيز النمو وتكافؤ الفرص لجميع المصارف في السوق والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية.

بدوره يلعب القطاع المصرفي العُماني دورًا حيويًا في دفع عجلة التنمية الاجتماعية والاقتصادية في السلطنة، كما أنه يتمتع بقدرة تنافسية عالية بوجود إجمالي عشرين بنكًا في السلطنة، مما يلزم المؤسسات المالية إلى السعي نحو تحقيق التميز في مجال خدمة الزبائن والرقمنة.

ويسعى البنك المركزي العُماني على تعزيز جهود التحول الرقمي في القطاع المصرفي بالسلطنة من خلال اتخاذ مجموعة من الإجراءات والسياسات التي تُشجّع بدورها على تعزيز منصة المدفوعات الرقمية، حيث تم إلزام جميع الأنشطة التجارية بتوفير خدمة الدفع الإلكتروني للمستهلكين اعتبارًا من شهر يناير ٢٠٢٢، الأمر الذي يترجم الجهود الوطنية المبذولة لدعم توجّه السلطنة نحو التحول الرقمي بما ينسجم مع رؤية عمان ٢٠٤٠. ولضمان سهولة تقديم هذه الخدمة، قام البنك المركزي العُماني بالتنسيق مع البنوك الأخرى ومزودي خدمات الدفع لتوفير أجهزة نقاط البيع دون الحاجة إلى دفع رسوم تركيب أو رسوم شهرية أو سنوية للمؤسسات.

وفي ظل التدابير والإجراءات التي اتخذتها الحكومة الرشيدة، تواصل المصارف العُمانية توجيه تركيزها نحو توفير منتجات وحلول مبتكرة تتجاوز الخدمات المصرفية، فضلاً عن الجهود الكبيرة التي تبذلها للحفاظ على تحقيق النمو في مسودة القروض وتوسيع محفظة الدوائِع من خلال تقديم حلول مصرفية تتسم بالسلاسة والتسهيلات الجديدة التي تساهم في إحداث تأثير إيجابي على الحياة اليومية للزبائن. بدوره يعمد الزبائن على مقارنة المنتجات والخدمات المصرفية المتاحة محلّيًا ومقارنتها بالمعايير الدولية لتقديم الخدمة والتمكين الرقمي، حيث يعد النهج الذي يتمحور حول الزبائن هو التوجه الجديد الذي يشجّع البنوك على البحث عن أساليب إضافية من أجل تحقيق قيمة حقيقية مضافة للزبائن.

وعلاوة على ذلك، فإن الاعتماد المتزايد على التكنولوجيا يسهم بدوره في تحقيق الأهداف المنشودة للحكومة والبنك المركزي العُماني كـ "الشمول المالي"، والذي يتمثل في إمكانية الحصول على تسهيلات ائتمانية ميسورة التكلفة في الوقت المناسب، وهو ما يمثل تحديًا للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

وفي الوقت الحالي، بات من الضروري أن يساهم القطاع المصرفي في تحقيق المستهدفات الوطنية للتنمية الاجتماعية والاقتصادية من خلال التمويل الاستراتيجي، وبالتالي المساهمة في خطة التنوع الاقتصادي. بدورها تساهم المصارف العُمانية بشكل إيجابي في التنمية المستدامة، وذلك من خلال استثمارها في المشاريع ذات الأولوية الوطنية التي تحقق عوائد كبيرة، وأيضاً تؤثر بشكل إيجابي على كافة شرائح المجتمع لاسيما في مجالات الصحة والتعليم والزراعة والتعدين والعقارات وغيرها.

ووفقًا للتوجهات العالمية، فقد بات من المتوقع أن يشهد القطاع المصرفي العديد من عمليات الاندماج في ظل التحديات التي يشهدها الاقتصاد العالمي، الأمر الذي من شأنه أن يعزّز صناعة الصيرفة بشكل عام ويحسن القدرة التنافسية بين البنوك الإقليمية الكبرى. عليه فإن هذه الخطوة تحظى بترحيب من قبل وكالات التصنيف والمحللين الاقتصاديين لاسيما في إجراءات التكامل التي تحدث على صعيد القطاع المصرفي.

٢٠٢١: عام مضى

ترسيخاً لمكانته الرائدة كأحد أكبر ثلاثة بنوك في سلطنة عُمان، تمكن صغار الدولي من تحقيق النمو في كافة مجالات أعماله، فقد حقّق البنك نموًا في صافي الأرباح بنسبة ٤١.٦% محققاً ٢٨,٣ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٢٠٠ مليون ريال عُماني سُجّلت في العام ٢٠٢٠، ويأتي ذلك في ظل التحسن الذي يشهده القطاع والتعافي في الأعمال التجارية بشكل عام، كما ارتفع إجمالي الأصول المسجلة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بنسبة ١٤,٥% ليصل إلى ٤,١٣٤ مليون ريال عُماني، كما ارتفع صافي القروض والسلفيات والتمويل

بنسبة ٤.٣% ليصل إلى ٢,٦١٢ مليون ريال عُماني، مقارنة مع ٢,٥٠٤ مليون ريال عُماني خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، الأمر الذي يؤكد على قدرة البنك في إدارة النمو رغم الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

ومن جانب آخر فقد ارتفعت ودائع الزبائن بنسبة ٧.٣% لتصل إلى ٢,٣٩٤ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٢,٢٣٢ مليون ريال عُماني سُجّلت في العام الماضي، الأمر الذي يعكس قدرة البنك على التمويل وإدارة السيولة خلال التحديات الاقتصادية.

ويشير توقيع مذكرة تفاهم مع بنك التصدير والاستيراد السعودي في عام ٢٠٢١ إلى عزم صغار الدولي للتوسع إقليمياً، كما أن هذه الشراكة وتمكين الكوادر الوطنية الشابة وتقليل المخاطر المرتبطة بالصادرات والواردات، بالإضافة إلى ذلك، تلقى صغار الدولي موافقة مبدئية من البنك المركزي العُماني على بدء إجراءات الفحص النافي للجهالة فيما يتعلق بمقترح الاندماج مع بنك نزوى، وتأتي هذه الخطوة في إطار استراتيجية النمو والتوسع للبنك.

ويُعزى السبب الرئيسي لتنامي مكانة البنك إلى توفيره منتجات وحلولاً مبتكرة وتميزه في خدمة الزبائن، إلى جانب توجيه تركيزه في كافة أعماله حول الزبائن، حيث تمكّن البنك من تطوير محفظة منتجاته باستمرار وتلبية متطلبات زبائنه المميزين بفضل المرونة والقدرة على التكيف مع ظروف السوق المتغيرة باستمرار، في صغار الدولي نلتزم بوضع الزبائن على رأس أولوياتنا، وبصفتنا بنكاً مسؤولاً اجتماعياً فإننا نكرس جهودنا أيضاً لتحقيق التقدم الاجتماعي والاقتصادي الشامل للبلاد، عليه فقد تمكّننا من توفير خدمات لقطاعات رئيسية مثل القطاع العقاري، باعتباره إحدى الركائز الأساسية لرؤية عُمان ٢٠٤٠، وذلك من خلال توفير خدمات تمويلية مبتكرة مثل حساب الضمان للتطوير العقاري الذي أطلقناه في العام الماضي.

لقد ساهمت هذه الشراكات الاستراتيجية مع مختلف المؤسسات في لعب دور محوري في دفع عجلة النمو، وقد تعاون البنك مع العديد من القطاعات البارزة مثل قطاع السيارات والضيافة والعقارات والاتصالات، كما أقام البنك عدة شراكات مع مؤسسات مختلفة من القطاع العام والقطاع الخاص من أجل تمويل المشاريع ذات الأهمية الوطنية، والتي ستحقق منافع اقتصادية مستدامة في السنوات المقبلة، كما يمثل أحد الجوانب الهامة الأخرى لهذه الشراكات، تعاون البنك مع شركات التكنولوجيا المالية من أجل توظيف التقنيات الرقمية بالطريقة المثلى، حيث تمكّننا من زيادة الكفاءة داخل المؤسسة وتعزيز الأداء العام والتفاعل بشكل أفضل مع الزبائن.

وقد استطعنا أن نرسخ علاقتنا مع زبائننا من خلال الاستفادة من مزايا الرقمنة، وبفضل تفعيل تجربة رقمية متعددة القنوات أطلق البنك تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية لكلٍ من زبائن صغار الدولي وصغار الاسلامي ليستمتعوا بالعديد من المزايا المميزة، إلى جانب توظيف منصات التواصل الاجتماعي الرسمية الخاصة بالبنك لتعزيز التفاعل مع الزبائن.

وبالرغم من أهمية تعزيز امكاناته الرقمية، يركز صغار الدولي بشكل موازٍ على التواصل البشري الذي لا زال يشكل الخيار الأنسب لخدمة بعض

الزبائن، وفي هذا السياق يواصل البنك دوره الريادي في توسيع شبكة فروعه في المواقع الرئيسية في السلطنة.

لقد ساهمت هذه الإجراءات والنقلة النوعية التي طرأت في القطاع في زيادة ثقة المستثمرين، حيث نتطلع إلى تحقيق نمو طويل المدى في مسيرة التنمية المجتمعية. وفي هذا الإطار، يلبي صغار الدولي متطلبات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث تمكن البنك من دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة في الاستفادة من إمكانيات السوق من خلال تسهيل إمكانية الوصول إلى المصادر المالية بكل سلاسة وسرعة. ولقد أدى تركيز البنك على تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى إيجاد فرص عمل في السوق المحلية، مع التركيز على بناء اقتصاد قائم على المعرفة وتحقيق أهداف التنوع الاقتصادي في السلطنة.

بدوره يدعم صغار الدولي هذه الإجراءات الاستراتيجية بفضل استثماره في تنمية الأفراد باستمرار، ويأتي تدشين أكاديمية صغار الدولي للتدريب تأكيداً على التزام البنك المستمر في تنمية مهارات موظفيه. كما قام البنك أيضاً بتكريم عدد من الخريجين العُمانيين من البرنامج التدريبي "طموحي" الذي يزودهم بالتدريب اللازم للتميز في بيئة عمل تتسم بالقدرة التنافسية. وعلاوة على ذلك، يدعم البنك المواهب الوطنية الشابة لتحقيق إنجازات تاريخية في المحافل الدولية، ومن خلال اعتماد رؤية شاملة، يادر البنك بتوسيع نطاق دعمه لمختلف الأحداث الرياضية للمساهمة في الجهود المبذولة لترويج عُمان كوجهة دولية حاضنة للرياضات العالمية.

كما اكتسبت مبادرة "آراء- منتدى رئيس مجلس الإدارة" انتشاراً واسعاً بين أوساط المجتمع المحلي كمنصة مثالية لتبادل المعارف والخبرات مع شخصيات وقيادات بارزة من مختلف المجالات وذات تجارب رائدة على المستوى العالمي لإثراء النطاق المحلي.

نحرص في صغار الدولي على البقاء على صلة مع المجتمع الذي نعمل فيه، وهو ما يؤكد مدى التزامنا الوطني في كافة عملياتنا التشغيلية. يظل صغار الدولي حريصاً على اغتنام الفرص للقيام بدوره الفاعل في تنمية المجتمع، بينما نولي التزاماً يهدف إلى تقديم الدعم المالي للأفراد والشركات الذين تأثروا بتداعيات جائحة كوفيد-١٩ والإعصار المداري شاهين، فقد بادرت مجموعة متطوعين من موظفي البنك بزيارة المناطق المتضررة والمساعدة في عمليات التنظيف للمتضررين بالإعصار، وبصفتنا بنكاً مسؤولاً اجتماعياً قام صغار الدولي باتباع الممارسات الاجتماعية وحوكمة الشركات في تشغيل كافة عملياته التجارية وإدارتها.

بدوره، يفخر صغار الدولي بامتلاكه فريق عمل يضم نخبة من القادة وخبراء القطاع الذين يمتلكون رؤية ثاقبة لتحقيق طفرة في القطاع المصرفي، وقد تم تصميم نموذج الأعمال بعناية ليتواءم مع رؤية البنك بهدف دعم مكانته المرموقة كمؤسسة خدمية عُمانية الطابع، عالمية الريادة تساعد الزبائن والمجتمعات والأفراد على الازدهار والنمو. كما أثبت صغار الدولي قدرته في تحويل التحديات إلى فرص والاستجابة السريعة لمتطلبات السوق المتغيرة باستمرار، حيث استطاع البنك تقديم منتجات وخدمات مصرفية تتسم بسرعة أكبر وإثراء أكثر ورؤية أشمل لزيائنه.

-انتهى-

التقرير الإداري والتحليلي لعام ٢٠٢١

البيئة التشغيلية

بالرغم من استمرار الآثار الاقتصادية والتحديات التي فرضتها جائحة كورونا، فقد أثبتت معظم القطاعات على المستوى العالمي قدرتها التنافسية، الأمر الذي تجلّى أيضًا على الجانب المحلي، فقد ارتفع إجمالي الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة بنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢١ مسجلاً بذلك ٢٤,٢ مليار ريال عُمانى، كما تشير التوقعات إلى أن الناتج المحلي الإجمالي سيشهد مزيداً من الارتفاع ليصل إلى ٣٢ مليار ريال عُمانى، بمعدل نمو قدره ١٣,٨ في المائة مقارنة بالعام ٢٠٢٠، ومن جانب آخر، سجلت السلطنة انخفاضاً في العجز السنوي من ١٥,٥ في المائة سُجّلت في العام ٢٠٢٠ إلى ٣,٨ في المائة في العام ٢٠٢١.

وقد ساهمت التدابير والإجراءات والمعايير التنظيمية التي اتخذتها الحكومة في التخفيف من تداعيات الجائحة بشكل ملحوظ، حيث تخطو سلطنة عُمان في ظل القيادة الحكيمة لجلالة السلطان هيثم بن طارق معظم – حفظه الله ورعاه – خطوات راسخة نحو التعافي، ولقد أدى التطور الملحوظ الذي شهده السوق في العام ٢٠٢٠ فضلاً عن اتخاذ التدابير التي من شأنها تعزيز التنوع في تدفقات الإيرادات، وإيجاد فرص عمل للشباب العُمانى، بالإضافة إلى دعم قطاع ريادة الأعمال والتنمية المجتمعية الشاملة إلى وضع السلطنة في المسار الصحيح لتحقيق أهداف رؤيتها المستقبلية ٢٠٤٠.

كما حققت السلطنة نتائج إيجابية في عدد من المؤشرات المالية والاقتصادية والنقدية في العام ٢٠٢١، حيث أظهرت عدة مؤشرات نموًا إيجابيًا، بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي، وتراجع العجز في الميزانية العامة، وإدارة الإنفاق العام، وردود فعل إيجابية من وكالات الائتمان، إلى جانب تحقيق فوزه كبيرة في قيمة الصادرات. ووفقاً للبيانات الصادرة عن وزارة المالية، فقد سجلت السلطنة انخفاضاً في العجز المقدر من ٤,٨ مليار ريال عُمانى قبل اتخاذ الإجراءات الحكومية ليصل إلى ١,٢ مليار ريال عُمانى مع نهاية العام ٢٠٢١ أي بنسبة ٧٥ في المائة. كما تمكنت الحكومة من السيطرة على الإنفاق العام بالرغم من التحديات المالية التي تطلبت اعتمادات إضافية مثل مخصصات مالية لمواجهة تفشي جائحة كورونا، ورفع الطاقة الاستيعابية في مؤسسات التعليم العالي لتصل إلى ٣١ ألف مقعد دراسي، وتغطية التكاليف المترتبة على التوظيف وبرامج التدريب ذات الصلة.

تتناول رؤية عُمان ٢٠٤٠ محور "الاقتصاد والتنمية" كركيزة أساسية تستهدف التنويع الاقتصادي وتمكين القطاع الخاص، وضمان تحقيق تنمية متوازنة للمحافظات، والمحافظة على استدامة البيئة، وإنشاء بنية أساسية حديثة ونظام عمراني متكامل. وبمثل نجاح المرحلة الأولية من هذه الرؤية الاستراتيجية إنشاء خطة التنمية الخمسية العاشرة للسلطنة والميزانية العامة للدولة لعام ٢٠٢٢، والتي تركز على الأولويات الوطنية. وفي ظل توجه الحكومة الرشيدة نحو تحقيق أهداف خطة التنويع الاقتصادي، أثبت العام ٢٠٢١ أنه عام هام لبعض القطاعات مثل قطاع التصنيع واللوجستيات والنقل والسياحة والتعدين والزراعة والثروة السمكية، حيث ساهم استثمار القطاع العام والخاص في هذه القطاعات الحيوية إلى تعزيزها وتوفير فرص عمل، فضلاً عن إنشاء نظام متكامل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

وبدورها، تواصل السلطنة تنفيذ هذه التدابير والإجراءات التي ترسم خارطة وطنية استراتيجية تساهم بدورها في تعزيز المشهد الاجتماعي والاقتصادي على المدى البعيد للبلاد.

القطاع المصرفي

يتسم القطاع المصرفي العُمانى بالمرونة والصمود بالرغم من الظروف الاقتصادية غير المواتية، حيث تمكّن القطاع من تحقيق نمو قوي خلال العام الماضي، وقد ساهم نمو الأداء المالي وصناديق رأس المال الاحتياطية المعززة للبنوك بتقديم ائتمان كافٍ بالإضافة إلى خدمات أخرى ذات كفاءة عالية لجميع قطاعات الأعمال وتحقيق الأرباح، كما ساهمت الإجراءات والإصلاحات التي اتخذها البنك المركزي العُمانى، إلى جانب سعر النفط العالمي المدرج في الميزانية على استقرار القطاع المصرفي بشكل ملحوظ، كما تم تطبيق العديد من الإجراءات لتحفيز استخدام المنصات الرقمية لإنهاء معاملات الدفع.

وقد حظي إطار "البيئة التجريبية الرقابية للتكنولوجيا المالية" الذي وضعه البنك المركزي العُمانى في ديسمبر ٢٠٢٠ بإقبال واسع لاسيما أنه شهد مشاركة العديد من المتقدمين من المؤسسات المحلية والدولية من أجل طرح حلول الدفع، وعلى الرغم من التحديات المبدئية، تعمل الجهات المعنية على التغلب عليها وتعزيز بناء نظام فَعّال، حيث تعمل المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية والمؤسسات المصرفية في إطار عمل تعاوني من أجل تحقيق المصالح العامة لجميع المساهمين، وفي هذا السياق يعمل البنك المركزي العُمانى جنبًا إلى جنب مع جمعية المصارف العُمانية على تبني العديد من المبادرات في مجال التكنولوجيا المالية مثل استراتيجية الخدمات المصرفية المفتوحة للقطاع المالي والحوسبة السحابية، فضلاً عن توسيع دعم البنك لمقدمي طلبات الحصول على البيئة التجريبية الرقابية للتكنولوجيا المالية.

كما قام البنك المركزي بتسهيل مسيرة التحول الرقمي للزبائن، إدراكًا لأهميتها وجعلها من الخيارات التي تأتي في الطليعة. وفي هذا السياق، تم البدء في المنصة الرقمية لاستمارة اعرف زبونك (e-KYC) الذي سيتم تنفيذه بالتعاون مع مركز عُمان للمعلومات الائتمانية والمالية (ملاءة)، حيث سيساهم تشغيل المنصة في تحقيق طفرة رقمية بصفة سريعة تتواءم مع متطلبات الزبائن وتطلعاتهم.

لقد شهد "نظام إدارة التفويض المختص بالخصم المباشر"، والذي تم طرحه بنجاح في يوليو ٢٠٢١، باستحسان واسع من قِبل الشركات وقطاع الأعمال التجارية، ويعد حاليًا في مرحلة التكامل مع البنوك، كما بدأت وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار مطلع العام ٢٠٢٢ المراحل الأولى لتطبيق قرار إلزام بعض الأنشطة التجارية بتوفير الدفع الإلكتروني، ويأتي ذلك سعيًا منها نحو دعم جهود السلطنة لتحقيق التحول الرقمي الشامل، وذلك تماشيًا مع رؤية عُمان ٢٠٤٠، الأمر الذي سيسهم في تحقيق الهدف الأسمى في بناء مجتمع قائم على الرقمنة.

الأداء المالي

استطاع صغار الدولي أن يحقق نتائج مالية إيجابية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ليصبح بذلك أحد أكبر ثلاثة بنوك على المستوى المحلي، حيث حقق البنك نموًا في صافي الأرباح بنسبة ٤١,٦٪ محققاً ٢٨,٣ مليون ريال عُمانى مقارنة بـ ٢٠,٠ مليون ريال عُمانى سُجّلت في العام ٢٠٢٠، ويأتي ذلك في ظل التحسن الذي يشهده القطاع والتعافي في الأعمال التجارية بشكل عام، كما ارتفع إجمالي إيرادات التشغيل بنسبة ٢٠,٣٪ ليصل إلى ١١,٧ مليون ريال عُمانى مقارنة مع ٩٢,٠ مليون ريال عُمانى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وفي ظل استمرار البنك في الاستثمار في كوادره البشرية والتكنولوجيا التي تدعم الأهداف الاستراتيجية للبنك، فضلا عن المبادرات الهادفة التي تسهم في خدمة المجتمع، فقد شهد إجمالي مصروفات التشغيل ارتفاعًا بنسبة ١١,٣٪ ليصل إلى ٥٠,٣ مليون ريال عُمانى مقارنة مع ٤٥,٢ مليون ريال عُمانى سُجّلت في العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وقد ارتفع صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة بنسبة ٢٩٪ ليصل إلى ٦,٠٤ مليون ريال عُمانى مقارنة مع ٤٦,٨ مليون ريال عُمانى سُجّلت في العام الماضي، مما أدى إلى انخفاض معدل التكلفة إلى الدخل بنسبة بلغت ٤٥,٤٪ مقارنة مع ٤٩١٪ في العام ٢٠٢٠، كما بلغ صافي رسوم انخفاض القيمة ومخصصات المخاطر الائتمانية الأخرى لهذا العام ٢٧,١ مليون ريال عُمانى مقارنة بمبلغ ٢٣,١ مليون ريال عُمانى في العام الماضي، حيث تعكس هذه الزيادة استمرار جهود البنك في إدارة مخاطره الائتمانية خلال ظروف الانتعاش الاقتصادي الحالية، فضلاً عن مواصلة جهوده في تحقيق آفاق النمو على المدى البعيد.

وبالنسبة لإجمالي الأصول المسجلة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فقد سجل البنك ارتفاعًا بنسبة ١٤,٥٪ ليصل إلى ٤,١٣٤ مليون ريال عُمانى مقارنة مع ٣,٦١١ مليون ريال عُمانى خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ويأتي ذلك نتيجة للارتفاع الذي شهدته الأوراق المالية الاستثمارية، كما ارتفع صافي القروض والسلفيات والتمويل بنسبة ٤,٣٪ ليصل إلى ٢,٦١٢ مليون ريال عُمانى، مقارنة مع ٢,٥٠٤ مليون ريال عُمانى خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، الأمر الذي يؤكد على قدرة البنك في إدارة النمو رغم الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

ومن جانب آخر فقد ارتفعت ودائع الزبائن بنسبة ٧,٣٪ لتصل إلى ٢,٣٩٤ مليون ريال عُمانى مقارنة بـ ٢,٢٣٢ مليون ريال عُمانى سُجّلت في العام الماضي، الأمر الذي يعكس قدرة البنك على التمويل وإدارة السيولة خلال التحديات الاقتصادية، كما شهد إجمالي حقوق المساهمين ارتفاعًا بنسبة ١٩,٦٪ محققة بذلك ٣,٦٦ مليون ريال عُمانى بالمقارنة مع ٣٣١,٧ مليون ريال عُمانى في نهاية العام ٢٠٢٠، وفي سياق متصل نجح البنك في العام ٢٠٢١ في إصدار حقوق الأسهم مسجلاً ٥٠ مليون ريال عُمانى.

النمو الاستراتيجي

نسعى في صغار الدولي إلى الارتقاء بمبدأ "الفوز" نحو آفاق جديدة، مما يجعلنا عازمون على تعزيز كافة ما نقوم به، وقد أثبتنا ذلك خلال العام ٢٠٢١، حيث تمكن صغار الدولي من تحقيق نمو استثنائي في جميع عملياته على الرغم من التحديات الاستثنائية التي أنتجتها الجائحة، ويعزز السبب الرئيسي إلى القدرة التنافسية للبنك ومكانته الرائدة في السوق، فضلاً عن توسيع حصته السوقية وتقوية علاقاته مع المستثمرين. ومواءمة مع المتطلبات الرقمية المتطورة، يواصل البنك تلبية تطلعات كافة الأطراف ذات الصلة وذلك من خلال الاستثمار في القدرات الرقمية المبتكرة، ووضع أنظمة خاصة لإدارة المخاطر، وتغيير ثقافة العمل نحو تطبيق منظومة قياس الأداء الفردي وتنميته.

وفي الوقت الذي يستهل البنك فيه مرحلة جديدة في قطاع الصيرفة بالتزامن مع استراتيجية النمو التي انتهجها، فإن صغار الدولي بصدد التوسع خارج حدود السلطنة، حيث يعمل البنك على افتتاح أول فرع له في المملكة العربية السعودية لمزاولة الأعمال المصرفية. وبينما يسعى كلا البلدين الشقيقين نحو الارتقاء بتوسيع آفاق جديدة، تسهم هذه الخطوة الاستراتيجية التي تتماشى مع أهداف النمو العامة للبنك في تعزيز قدراته، وبالتالي استقطاب فرص جديدة لتعزيز أطر التعاون بين البلدين، وفي هذا السياق وقّع صغار الدولي مذكرة تفاهم مع بنك التصدير والاستيراد السعودي بهدف تعزيز فرص الاستثمار والتبادل التجاري بين البلدين الشقيقين، فضلاً عن فتح آفاق جديدة للتعاون على المدى القريب والبعيد، حيث يساهم هذا الإنجاز البارز في تعزيز التبادل التجاري والاستثمار بين البلدين وتقليل المخاطر المرتبطة بالصادرات والواردات، إلى جانب تمكين الكوادر الوطنية.

وفي إطار سعيه الحثيث نحو تحقيق أهدافه الاستراتيجية في مسيرة النمو، حصل صغار الدولي على الموافقة المبدئية من البنك المركزي العُمانى للشروع في إجراءات الفحص النافي للجهالة فيما يتعلق بمشروع الاندماج مع بنك نزوى ش.م.ع.، حيث يسعى البنك أيضًا إلى التوسع وبالتالي الإسهام بشكل أكبر في تحقيق الشمول المالي.

خطة التوسع ونقاط التواصل مع الزبائن

كوننا مؤسسة مصرفية توجه جُلّ تركيزها نحو الزبائن في كافة عملياتها الاستراتيجية، فقد ساهم استثمارنا المستمر في تطوير منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة ورقمية وخطة التوسع لشبكة فروعنا في تعزيز هدفنا الأسمى والذي يتمثل في تقديم تجربة مصرفية متميزة لزيائننا.

بدوره يلتزم صحر الدولي في زيادة قنواته المصرفية لخدمة الزبائن بكل راحة وسهولة وبالتالي تعزيز الشمول المالي، حيث افتتح البنك فرعين متكاملين جديدين في محافظة مسقط في مواقع استراتيجية على الواجهة البحرية في مجمع السيف بشاطئ القرم ومجمع التأمينات ببوشر. حيث يقدم كلا الفرعين مجموعة متكاملة من المنتجات والحلول المالية للزبائن، فضلاً عن مرفق يوفّر خدمات رقمية يعمل على مدار الساعة بهدف تمكين الزبائن من إجراء المعاملات المصرفية ذاتياً.

وعلى الصعيد الرقمي، يحرص صحر الدولي على التواصل باستمرار مع الزبائن والمجتمع بشكل عام عبر وسائل التواصل الاجتماعي بالإضافة إلى القنوات الرقمية الأخرى المتعلقة بالقطاع، حيث يسهم الحفاظ على تواصل مستمر مع الزبائن في توسيع وتعزيز مكانة البنك في السوق، فضلاً عن توسيع محفظة منتجاته لتلبية لتطلعات الأطراف ذات الصلة.

ومن خلال تعزيز حضوره الرقمي على وسائل التواصل الاجتماعي وزيادة التفاعل والتواصل مع الزبائن، فقد حقّق صحر الدولي معدل تفاعل استثنائي بتحقيقه المرتبة الأولى في القطاع المصرفي في العام ٢٠٢١ بمعدل تفاعل تجاوز ٢١٠ ألف متابع، كما حققت صفحات البنك إنجازاً جديراً بالإشادة فيما يتعلق بمعدل المشاهدات، ويأتي ذلك انعكاساً على المتابعة المستمرة التي اكتسبتها الهوية التجارية لصحر الدولي على مدار السنوات القليلة الماضية، ومع تنامي استخدام هذه المنصات الرقمية، أطلق صحر الإسلامي، نافذة الصيرفة الإسلامية لصحر الدولي، صفحاته الرسمية على وسائل التواصل الاجتماعي في العام ٢٠٢١ والتي حظيت بمتابعة أكثر من ٢٠ ألف متابع خلال فترة زمنية قصيرة.

ونظرًا للأهمية التي تحظى بها الاتصالات الرقمية في تفعيل المنصات، فقد شهد كلا الموقعين الإلكترونيين لصحر الدولي وصحر الإسلامي أيضًا اهتمامًا ونموًا ملحوظاً، فقد تم تحديث كلا الموقعين من أجل توفير تجربة أفضل لمتصفحى الصفحات، فضلاً عن تجديد منصة علاقات المستثمرين التي حققت نقلة نوعية من خلال تحقيق ارتفاع في زيارة الصفحات بلغت نسبتها أكثر من ٩٥٪ مقارنة بالعام السابق، ويعكس هذا النمو في عدد الزوار من جميع أنحاء العالم للموقع الإلكتروني الرسمي قدرة البنك على تلبية التطلعات والمتطلبات.

تعزيز ثقافة الابتكار

يولي صحر الدولي أهمية كبرى في تبني ثقافة الابتكار باستمرار في عملياته التشغيلية، وتقديم منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة، فضلاً عن سعيه نحو تعزيز تفاعل الزبائن والارتقاء بتجربتهم المصرفية الرقمية مع ضمان توفير تجربة مصرفة رقمية آمنة لهم.

بدوره يُعدّ صحر الدولي من أوائل البنوك التي استفادت من إمكانيات فيناكل (Finacle) لضمان الحل السلس في دمج جميع متطلبات ضريبة القيمة المضافة امتثالاً لقانون ضريبة القيمة المضافة ولوائحه في السلطنة، وبفضل الاستجابة السريعة في تطبيق النظام، تمكن البنك من التكيف والاعتماد على الممارسات المطلوبة مع ضمان استمرار عملياته المصرفية اليومية، فضلاً عن تنمية مهارات الموظفين من خلال برامج التدريب والتطوير.

ولعل إحدى الركائز الرئيسية في إطار استراتيجية النمو التي انتهجها البنك هي مسيرة التحول الرقمي لصحر الدولي والتي ساهمت بدورها في تحقيق إنجازات بارزة، حيث ساهم البنك في مشاريع تقنية استراتيجية رئيسية ستمكنه من تعزيز الكفاءات على المستوى الداخلي للمؤسسة، فضلاً عن تحسين خدمة الزبائن بصفة شاملة، ومن خلال منصة ذكاء الأعمال (BI) التي سيتم تفعيلها قريباً، يحرص البنك على دراسة وفهم مراحل التجربة المصرفية للزبائن بهدف تزويدهم بالخدمات المصرفية وغير المصرفية التي من شأنها مواءمة أنماط حياتهم المختلفة، وفي هذا السياق فإن عملية البحث وتصميم منتجات وخدمات ذات قيمة مضافة لا تقل أهمية عن توفير المنصات ونقاط التواصل مع الزبائن، وعليه فقد قام البنك بتضمين تدفق سير العمل عبر شبكة فروعو لربط العمليات الرئيسية، مما يساهم في تحسين جودة خدمة الزبائن ورفع مستوى الكفاءات الداخلية.

وفيما يتعلق باستخدام الزبائن للمنصات الرقمية، فقد استثمر صحر الدولي في قنوات التسويق الموحدة (Omni channel) من أجل تقديم تجربة مصرفية متطورة، حيث دشّن البنك تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية لزيائن صحر الدولي وصحر الإسلامي، كما حرص البنك على تقديم تحديثات للتطبيق بشكل منتظم في العام ٢٠٢١، الأمر الذي وقّر المزيد من الميزات لمستخدمي التطبيقين. بدوره يواصل البنك استثماراته في التحول الرقمي مما يسهم في تحقيق النهج الذي اتخذه صحر الدولي في إيجاد تجربة متميزة للزبائن تتسم بالأمان والسلاسة.

يلعب صحر الدولي دوراً حيويًا في تحقيق توجهات السلطنة في بناء اقتصاد رقمي، حيث أطلق البنك منصة المعاملات المصرفية الرقمية لزيائه من فئة الشركات التي تلبية متطلبات المؤسسات الحكومية والشركات الكبرى على وجه التحديد، كما توفر المنصة أيضًا إدارة النقد الآمن وغيرها من الحلول التجارية المبتكرة، بدورها ستسهم هذه المنصة بشكل إيجابي في تقديم تجربة مصرفية متميزة للزبائن من فئة الشركات فضلاً عن تمكينهم من إدارة شؤونهم المالية وبالتالي تعزيز كفاءاتهم.

وفي ظلّ وتيرة التغيير المتسارعة التي يشهدها العالم اليوم وقدرتنا في الحفاظ على مواكبة المستجدات التي تطرأ في القطاع، بادر البنك في تنمية موظفيه في مجال الرقمنة باعتبارها أسلوب حياة، فقد وقّر البنك برامج التدريب اللازمة واستقطب عدداً من الكفاءات من ذوي الخبرة ليتولوا مناصب قيادية في مختلف المجالات ضمن إطار البنك، إلى جانب تنمية مهارات عدد من الكوادر الوطنية وتأهيلهم للانخراط في سوق العمل والإسهام بشكل أكبر في التنمية الاقتصادية والاجتماعية في البلاد.

وعلاوة على ذلك، فقد استطاع صحر الدولي من تحقيق تكامل بين التجربة الرقمية والخدمات المصرفية المميزة التي يقدمها بفضل المرونة في عملياته والاستثمار في الرقمنة وتدريب كوادره المستمر، حيث يحرص البنك على توجيه جُلّ تركيزه على تقديم حلول رائدة في صناعة الصيرفة ومواصلة اتباع أفضل الممارسات العالمية، فضلاً عن وضع معايير جديدة لإثراء التجربة المصرفية لزيائه.

نهجي "التميز في الخدمة" و "الزبون أولاً"

لقد تمكن صحر الدولي من تحقيق مستوى جيد من رضا الزبائن بفضل مبادراته الاستراتيجية الرائدة، وتقديمه منتجات تجاوزت توقعات الزبائن، فضلاً عن توفيره لخدمات مصرفية مبتكرة. عليه يلتزم البنك بتقديم منتجات وخدمات ومزايا جديدة تعزّز التجربة المصرفية للزبائن، الأمر الذي يسهم في كسب ثقتهم والحفاظ عليها، كما يواصل البنك بشكل فعّال توفير منتجات جديدة تلبي احتياجات زبائه من مختلف الفئات وتواكب كافة تطلعاتهم في عالمهم دائم التغير.

ومن خلال بناء علاقة راسخة مع زبائننا والحفاظ عليها، تمكّنّا من فهم الاحتياجات المتنوعة لقاعدة زبائننا المتنوعة بشكل أفضل، وتعد خبرتنا ومعرفتنا لاحتياجات الزبائن بمثابة نقطة انطلاق لتقديم خدمات ذات قيمة مضافة وتوفير منتجات مخصصة لزيائننا، ولا تقتصر ذلك على منتجات التأمين المصرفي وإدارة الثروات، حيث يقدم البنك خدمات المشورة المالية للشركات التي ساعدت العديد من الزبائن من فئة الشركات على فهم المشهد الاقتصادي المتغير وبالتالي اتخاذ قراراتهم الاستراتيجية الصحيحة.

بدروه يكرس صحر الدولي جهوده في توفير منتجات وحلول مبتكرة ذات قيمة مضافة، حيث أطلق البنك العديد من المنتجات الجديدة للزبائن من فئة الأفراد والشركات، وعلاوة على ذلك، بادر البنك بتدشين برنامج تحويل الرواتب إلى صحر الدولي والذي بدوره أتاح للزبائن مجموعة من المزايا الحصرية تشمل فرصة الحصول على معدلات فائدة مخفضة على خيارات التمويل وبطاقات ائتمان مجانية مدى الحياة وغيرها من الامتيازات، كما تم إعادة صياغة منتج صحر الدولي ا حساب الأعمال ليقوم البنك بتقديمه بحلة جديدة للزبائن من أصحاب الأعمال بهدف تلبية متطلباتهم المصرفية، وتأتي هذه الخطوة في إطار التزام البنك بدعم رواد الأعمال في مختلف مجالاتهم التي تسهم بدورها في الاقتصاد الوطني.

ومع تنامي الطلب على الخدمات المصرفية الإسلامية وتشجيع الزبائن على اختيار المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، قدم صحر الإسلامي عدة خيارات لقروض السيارات خلال شهر رمضان المبارك، كما ساهمت خطة التوفير التي أطلقها صحر الإسلامي في غرس ثقافة الادخار بين أفراد المجتمع.

كما أبرم صحر الدولي اتفاقيات مع شركات رائدة في قطاعات رئيسية مثل قطاع السيارات والضيافة والعقارات والاتصالات والتكنولوجيا المالية وغيرها، حيث تتيح شراكة صحر الدولي مع شركة الجنيبي العالمية للسيارات لزبائن البنك الاستفادة من حلول تمويل السيارات والحصول على أسعار فائدة تنافسية دون أي فائدة تبدأ بفائدة صفر ٪، كما توفر اتفاقية تعاون البنك مع مستشفى عُمان الدولي حزمة من الخصومات والمزايا الخاصة لزيائن البنك، وبلا شك فإن قطاع التطوير العقاري يلعب دوراً محورياً في دفع عجلة التنمية الاقتصادية للسلطنة، وقد قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم مع مجموعة الحكمانى للعقارات لتقديم حلول تمويلية مخصصة للزبائن الراغبين في تملك العقارات في المواقع الرئيسية المملوكة لمجموعة الحكمانى، الأمر الذي سيسهم في دعم سوق العقارات لتحقيق النمو. بالإضافة إلى ذلك، وقّع صحر الدولي اتفاقية استراتيجية مع الشركة العُمانية القطرية للاتصالات "أوريدو"؛ لتوفير خيارات دفع ميسرة ومريحة لحاملي البطاقات الائتمانية من زبائن صحر الدولي، وذلك من خلال خطة الدفع السهل، كما تأتي مذكرة التفاهم التي وقعها صحر الدولي مؤخراً مع الشركة العُمانية للاتصالات المستقبل فودافون من أجل استغلال كافة فرص التعاون المحتملة في المستقبل بين المؤسستين، الأمر الذي سيمكن كلا الطرفين من تعزيز نسبة رضا لدى الزبائن وتقديم خدمات ومنتجات ذات قيمة مضافة، فضلاً عن توسيع شبكة الاتصالات في السلطنة.

وفي إطار سعيه المستمر نحو تطوير منتجات وخدمات تلبي متطلبات زبائه المصرفية، قام صحر الدولي بتوسيع خيارات منتجات تأمين السفر التي يقدمها لزيائه بأسعار وامتيازات تنافسية وذلك بالتعاون مع تكافل عُمان للتأمين ش.م.ع.ع. كما استطاع البنك من اتباع أعلى المستويات في المعايير التشغيلية والخدمات التي تدعم قدرته على خدمة زبائه بشكل أفضل.

إدارة الثروات

كجزء من جهوده نحو تقديم حلول مصرفية متميزة وذات قيمة مضافة لزيائه من ذوي الدخل العالي في السلطنة، تسعى الخدمات الاستشارية المخصصة لإدارة الثروات إلى تقديم خدمات مخصصة تتناسب مع تطلعات كل زبون على حدة، وتشمل هذه الخدمات والمنتجات بطاقات الائتمان الحصرية والتأمينات المجانية والأسعار التنافسية على التمويل والقروض وعروض الخصم في المطاعم ومرافق التسوق وغيرها من المزايا الحصرية، كما يملك مستشارو العلاقات المتخصصين في قسم إدارة الثروات المعرفة والخبرة اللازمة حول توجهات الاستثمارات المحلية والعالمية، مما يجعلهم أكفاء لتقديم حلول عالمية المستوى للزبائن.

كما قام صحر الدولي بتوسيع أعمال إدارة الثروات من خلال تعزيز منتجاته وخدماته وتوثيق علاقاته مع الزبائن، وذلك باعتبار قطاع إدارة الثروات أصبح أحد المحركين الرئيسيين لنمو أعمال البنك، ويتجلى هذا التوسع من خلال افتتاح أقسام مخصصة في الفروع الجديدة للبنك في كل من فرع الواجهة البحرية بمجمع السيف بشاطئ القرم وفرع مجمع التأمينات ببوشر، حيث تم تخصيص مساحة من كلا الفرعين تم تصميمها خصيصًا لتلبية احتياجات الزبائن من فئة إدارة الثروات.

الخدمات المصرفية للشركات

لقد ترجم خبراؤنا في وحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة خبراتهم وكفاءاتهم في توفير حلول استشارية شاملة بهدف تمكين رواد الأعمال والشركات من توسيع آفاق استثماراتهم بشكل أفضل وتحليل المخاطر والتحديات المحتملة في عالم دائم التغير، فضلاً عن تسهيل الحصول على رأس المال للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة الحجم، وقد قام البنك بتطوير منتجات وخدمات ذات قيمة مضافة لتمكين هذه المؤسسات على تعزيز الإيرادات لأعمالهم التجارية.

وفي العام ٢٠٢١، تمّ إطلاق "حساب الضمان لمشروعات التطوير العقاري" في صحار الدولي لتلبية المتطلبات المتنوعة في قطاع العقارات، مما يجسد التزام البنك بالمساهمة الفاعلة ودعم جهود الحكومة الرشيدة في تعزيز هذا القطاع الحيوي. وخلال فترة انتشار الجائحة على أوجهها وما تبعها من الاضطرابات الاقتصادية العالمية غير المسبوقة، قدم صحار الدولي لزيائنه خططاً مالية تنسجم مع الأوضاع الاقتصادية لاسيما أولئك الزبائن الذين تأثروا بالتباطؤ الذي شهده المشهد الاقتصادي. الأمر الذي مكن الزبائن من إدارة شؤونهم المالية بشكل أفضل، إلى جانب إمكانية إعادة تصميم نموذج أعمالهم ليتواءم مع مستجدات السوق الحالية وإيجاد أساليب أكثر فاعلية. وبفضل إمكانياته وخبراته الواسعة يلعب صحار الدولي دورًا رئيسيًا في جذب الأعمال المناسبة التي تساهم في إحداث تأثير إيجابي على تنمية المشهد الاجتماعي والاقتصادي في السلطنة، الأمر الذي يساهم في تحقيق قيمة محلية مضافة ودعم سياسة التوطين والتنوع الاقتصادي للبلاد، وبالتالي المساهمة في تحقيق المستهدفات الوطنية لرؤية عُمان ٢٠٤٠.

يشكّل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ركيزة أساسية في الاقتصاد الوطني والذي شهد أيضاً العديد من التحديات في الآونة الأخيرة، وفي هذا السياق يلتزم صحار الدولي بدعم نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث واصل البنك دوره الريادي في تسهيل إمكانية الوصول إلى المصادر المالية بكل سلاسة، مما سيساهم في دعم الرؤية المستقبلية للسلطنة لتحقيق قيمة محلية مضافة وبناء اقتصاد راسخ قائم على المعرفة.

وانطلاقاً من قيم النمو المستدام، يمتلك صحار الدولي وحدة مخصصة لتلبية احتياجات قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذي يشهد ازدهاراً في السلطنة، وقد أثبت البنك قدرته على تمويل الأعمال التجارية ومشاريع البنية التحتية، حيث قامت وحدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التابعة للبنك بتزويد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالأدوات والتسهيلات الأساسية لتعزيز إمكاناتها للاستفادة من فرص الاستثمار، الأمر الذي سيساهم بدوره في تنوع مصادر الدخل وتوفير فرص العمل في السلطنة.

الخدمات المصرفية الاستثمارية

في ظل المستجدات التي تطرأ في القطاع، يركز قسم الاستشارات المصرفية الاستثمارية في صحار الدولي على التطور المستمر لتقديم حلول مبتكرة مع دمج التقنيات الرقمية الرائدة في كافة عملياته التشغيلية، وبفضل كفاءة موظفيه وخبرتهم في مواجهة التحديات الصعبة، أقام البنك عدة شراكات استراتيجية مع الجهات الحكومية والشركات لتقديم التوجيه الاستراتيجي اللازم وخدمات إدارة الأصول لهيكله رأس المال وزيادته وتحويل الأصول.

ونظير امتلاكه الخبرة الكافية لتقديم المشورة المالية بشأن الاستثمارات خارج البلاد، دخل البنك في شراكات استراتيجية مع عدد من المؤسسات العالمية، حيث تواصل وحدة الخدمات المصرفية الاستثمارية بالتعاون مع وحدة إدارة الثروات في بناء وتقديم الحلول المثللى لاحتياجات الزبائن المخصصة والتي تناسب متطلباتهم الاستثمارية بأقل المخاطر. وعلى صعيد الأعمال التجارية للشركات، يتمتع فريق العمل لدى البنك بقدرات استشارية ذات مستوى عالٍ وإدارة أصول قوية.

وتأكيدًا لمكانته الراسخة في القطاع المصرفي، وكجزء من جهوده المستمرة لتقديم الدعم للمشروعات المحلية الناشئة والترويج للقيمة المحلية المضافة في السلطنة، قام صحار الإسلامي، نافذة الصيرفة الإسلامية لصحار الدولي، بدور المستشار المالي لشركة أكيد المتخصصة في مجال التوصيل بهدف جمع رأسمال الشركة من المستثمرين، كما يضع البنك معايير جديدة من خلال لعب دور محوري كمؤسسة مالية تقدم استشارات مالية لضمان نجاح إصدار الصكوك الدائمة وإتمامه في سلطنة عُمان من قِبل شركة تكافل عُمان.

الخدمات المصرفية الإسلامية

في ظل استمرار نمو القطاع المصرفي الإسلامي، يتمتع صحار الإسلامي، بامتع صحار الإسلامي، نافذة الصيرفة الإسلامية لصحار الدولي، بمكانة مرموقة ويسعى نحو توفير منتجات وخدمات ذات قيمة مضافة من شأنها أن تساهم بشكل ملحوظ في خدمة الزبائن وقطاع الأعمال، حيث شارك صحار الإسلامي بفاعلية في العديد من قطاعات الأعمال التي تقدم حلولاً مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لزيائنه، إلى جانب المساهمة في القطاعات الرئيسية التي تركز عليها الحكومة، وانعكاساً لأهداف رؤية صحار الدولي، يسعى صحار الإسلامي إلى تقديم حلول مصرفية تتسم بسرعة أكبر وإثراء أكثر ورؤية أشمل لزيائنه.

وخلال العام الماضي، أطلق صحار الإسلامي خطة التوفير الجديدة وذلك بهدف تمكين زبائنه من تلبية احتياجاتهم المالية في المستقبل عبر اتباع أسلوب الادخار المنتظم، الأمر الذي ينسجم مع التزام صحار الإسلامي بغرس ثقافة الادخار في المجتمع لمساعدتهم على تحقيق كافة تطلعاتهم وتأمين مستقبل مالي أفضل. وقد أثبتت هذه المنتجات إمكانات صحار الدولية الرقمية، كما تم تصميم تطبيق صحار الإسلامي للخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية بهدف توفير تجربة مصرفية عبر الإنترنت متطورة وسهلة الاستخدام.

بدوره يؤكد البنك على مكانته القوية في السوق وثقة المستثمرين من خلال تقديم حساب الضمان لمشروعات التطوير العقاري في السلطنة، حيث بادر صحار الإسلامي في توظيف إمكاناته بتوقيع مذكرة تفاهم مع مسقط هيلز لفتح حساب ضمان لمشروع جناح مسقط للمكاتب الذكية في مسقط.

وبهدف دفع عجلة النمو وتعزيز المشروعات المحلية من خلال إقامة الشراكات الاستراتيجية، قام صحار الإسلامي بدور الشريك المالي لمجموعة من الشركات الخاصة الرائدة مثل شركة أوتاكسي وإي مشرف و Mzadcom Smart Auction Solutions و Al Adrak Trading & Contracting Co. كما وقّع

صحار الإسلامي اتفاقية تعاون مع الجمعية العُمانية للخدمات النفطية (أوبال) لتقديم خدمات مالية وحلول ذكية سهلة ومبتكرة للشركات الأعضاء، حيث سيُمكن نطاق مذكرة التفاهم صحار الإسلامي من دعم أعضاء أوبال من الشركات من خلال تقديم المشورة المالية لتحقيق أهداف تجارية طويلة المدى، فضلاً عن فهم تحدياتهم المختلفة في الصناعة والعمل على تطوير حلول لمثل هذه التحديات وفقاً للجدوى الاقتصادية المناسبة.

وتجسيداً لحرصه الدائم على دعم الأولويات الوطنية لرؤية عُمان ٢٠٤٠ في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية، يلتزم صحار الإسلامي ببناء قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمشروعات الناشئة والشركات الكبيرة، حيث افتتح البنك فرعاً في المنطقة الحرة بصلالة لتقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية التي تتراوح من الأنشطة الأولية مثل فتح الحسابات المصرفية إلى الخدمات المستمرة مثل الاستشارات المالية والاستثمارية في المنطقة الحرة، كما رعى صحار الإسلامي عدداً من المبادرات بتنظيم عدد من المؤسسات الخيرية مثل مؤسسة الإمام جابر بن زيد الوقفية.

تطوير الموظفين

يأتي الابتكار وخدمة الزبائن بشكل مبتكر في طليعة صناعة التغيير الذي يدعمه البنك من خلال إجراء موازنة دقيقة للعمليات الأساسية وغير الأساسية مع توظيف تقنيات الحوسبة الرقمية لضمان تحقيق المرونة التشغيلية في كافة أعمال صحار الدولي، ولا يتأتى ذلك إلا بالتركيز على الكوادر ومسيرتهم العملية لاسيما في ظل المستجدات السريعة التي نشهدها في الوقت الراهن، عليه يولي البنك أهمية قصوى للحوكمة والتنظيم الفعّال لضمان كسب الثقة في القطاع المصرفي.

يتطلب تقديم تجربة مصرفية مميزة وتحقيق مستويات أعلى من رضا الزبائن وتنفيذ استراتيجيات مصممة بدقة لمواكبة توجهات السوق المتطورة إلى فريق عمل يمتلك المهارات الأساسية ويتسم بالشفغ والحماس لتتواءم أهدافه مع الاستراتيجية العامة للبنك. بدورنا، نحرص في صحار الدولي على مواصلة الاستثمار في موظفينا باعتبارهم المحرك الرئيسي للبنك، حيث يؤدي موظفونا دوراً محورياً في مسيرة نمو البنك سواء كونهم سفراء للهوية التجارية أو حلقة وصل مهمة تربطنا بزيائننا وتوفر لهم الرؤى القيّمة في القطاع.

التدريب والتعلم المستمر

في إطار جهوده نحو تحقيق نقلة نوعية في مجال التطوير الوظيفي، قام صحار الدولي بتدشين أكاديمية متخصصة في مجمع التأمينات بولاية بوشر لتحفيز الموظفين على التطوير المستمر لمهاراتهم وقدراتهم وإعدادهم لمواكبة مختلف توجهات سوق العمل المتغير في المستقبل.

بدورها تتضمن أكاديمية صحار الدولي الجديدة قاعات تعليمية حديثة مزودة بشاشات ذكية وأجهزة مبتكرة، ومع الاعتماد المتزايد على التكنولوجيا كجزء لا يتجزأ من عمليات البنك، تمتلك الأكاديمية مختبرًا مخصّصًا للابتكار لتقديم مجموعة متنوعة من الدورات التدريبية حول مختلف الموضوعات. كما تسعى الأكاديمية إلى غرس ثقافة مؤسسية قائمة على القيم في بيئة العمل، حيث تشكل الأكاديمية منصة مثالية للموظفين لاكتساب الخبرات اللازمة فضلاً عن المعايير الدولية في أخلاقيات وقيم العمل، وتشجيعهم على اتخاذ مبادرات رائدة لصناعة التطوير في مجالات تخصصهم.

وتأتي هذه الخطوة انعكاساً لالتزام البنك تجاه تعزيز مهارات الكوادر الوطنية وتطوير الكفاءات الإدارية، مع ضمان توجيه مبادراته الاستراتيجية وأنظمتها الإدارية لتتماشى مع الأهداف العامة للبنك، بدوره، استطاع صحار الدولي أن يحفّز موظفيه ويلهمهم لتطوير كفاءتهم من خلال الاستمرار في توفير برامج التدريب وورش العمل التي يقدمها نخبة من الخبراء لصلق مهاراتهم من خلال غرس ثقافة التعلّم المستمر.

صحة موظفينا وسلامتهم

في صحار الدولي نؤمن بأنه لا يمكن تحقيق مسيرة النمو دون دعم ومساندة موظفينا، ولذا نضع سلامة موظفينا في مقدمة أولوياتنا، وبينما يساهم الاستثمار في التكنولوجيا في توفير بيئة عمل مرنة لموظفينا، فقد حرصنا أيضًا على المبادرة بمكافحة انتشار جائحة كوفيد-١٩ منذ بدء الجائحة وذلك من خلال تنفيذ حملة تحصين موظفي صحار الدولي ضد كوفيد-١٩. عليه فقد تم تحصين ما يصل إلى ٩٥٪ من موظفي البنك، كما وسّع البنك لاحقاً نطاق المبادرة لتشمل تطعيم أقارب الموظفين من الدرجة الأولى، الأمر الذي ساهم في توفير بيئة عمل آمنة ومرنة كان لها الدور في زيادة كفاءة العمل وإنتاجيته، وزيادة تفاني الموظفين في تحقيق أهداف البنك، وبالإضافة إلى ذلك، أدت هذه الخطوة إلى ترسيخ مكانة صحار الدولي كمؤسسة تحرص على تحقيق رفاهية الموظفين.

إشراك الموظفين

بهدف إشراك موظفيه في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك، يواصل صحار الدولي التزامه نحو تفعيل قنوات التواصل المتاحة وذلك من خلال تطبيق سياسة تواصل فعّالة تتسم بالشفافية لضمان تعزيز تفاعل الموظفين بالمستجدات الضرورية التي تطرأ في البنك، حيث قام البنك بتوظيف المنصات الرقمية من خلال إعادة تدشين صفحة خاصة للموظفين في تطبيق Facebook@Workplace لتعزيز تواصل الموظفين إلكترونياً من خلال المشاركة في المسابقات الداخلية والحوارات والأنشطة الجماعية المختلفة، وفي الوقت ذاته، نظم البنك أيضاً العديد من أنشطة بناء الفريق مثل البولينج والمشي لمسافات طويلة وغيرها من الاحتفالات التي تتزامن مع احتفالات السلطنة بالعيد الوطني للنهضة.

التمسك بالقيم الاجتماعية

يواصل صحار الدولي دوره في تعزيز سلامة المجتمع، فضلاً عن إسهامه بدفع عجلة التنمية الاجتماعية وذلك من خلال التمسك بقيم المسؤولية الاجتماعية للشركات، عليه فقد قام البنك بتقديم الدعم خلال الأوضاع الاستثنائية السابقة سعيًا منه نحو الإسهام بشكل هادف في التنمية الاجتماعية

والاقتصادية للسلطنة. وبالإضافة إلى ذلك، يواصل صحار الدولي حثّه للأفراد على مواصلة مسيرة التعلّم فضلاً عن تقديم دعمه المستمر إلى القطاعات الواعدة والمواهب المحلية الشابّة. وفي هذا السياق، قام صحار الدولي بتنفيذ حزمة من برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات بهدف المساهمة في تحقيق المستهدفات الوطنية، وكذلك دعم الجهود الوطنية التي تبذلها الحكومة في هذا الإطار.

جائحة كوفيد-١٩

استكمالاً للجهود المكثفة التي تبذلها الحكومة الرشيدة لدعم المتأثرين من الجائحة، خصص البنك مبلغاً يصل إلى ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني لإعفاء الزبائن المتضررين من القروض الشخصية، ويأتي ذلك في إطار التزام البنك بالوقوف إلى جانب زبائنه في أوقات الأزمات.

وانطلاقاً من القيم الراسخة التي يؤمن بها البنك، لم يحرص صحار الدولي على سلامة الموظفين فحسب، بل حرص على بذل جهود دؤوبة في تقديم الدعم اللازم لأفراد المجتمع أيضاً. وعقب الانتهاء من حملة التطعيم للموظفين وعائلاتهم، بادر البنك بتوسيع حملة التطعيم لتشمل منتسبي مركز الجمعية العُمانية للمعوقين بصحار والجمعية العُمانية لمكافحة السرطان، بالإضافة إلى الشركاء الاستراتيجيين وممثلي الصحافة والإعلام.

كما تكاثفت الجهود المبذولة لمكافحة تداعيات الجائحة على المجتمع خلال شهر رمضان المبارك، وانطلاقاً من سعيه الحثيث لتحفيز روح العطاء في الشهر الفضيل، قام البنك بتوزيع المؤن الغذائية الأساسية على الأسر المعسرة التي تأثرت بتداعيات الجائحة بشكل كبير. كما أعلن البنك عن مسابقة رمضانية حصرية لمتابعيه على منصات التواصل الاجتماعي وتخصيص عدد من الجوائز النقدية، حيث حظيت المسابقة بمشاركة فاعلة من المجتمع.

الإعصار المداري "شاهين"

في بادرة منه لتخفيف العبء المالي على زبائنه من فئة الأفراد، خصص صحار الدولي مبلغ خمسة مليون ريال عُماني لدعم الزبائن القاطنين في المواقع المتأثرة بشكل مباشر من الإعصار المداري. وإضافة إلى ذلك، التزم صحار الدولي بترميم منازل ١٠٠ أسرة، فضلاً عن تأجيل سداد أقساط القروض الشخصية والإسكانية لمدة ثلاثة أشهر للزبائن المتضررين. كما سيّر البنك قافلة تضم مجموعة من المتطوعين من موظفي البنك لزيارة المناطق المتضررة والمساعدة في عمليات التنظيف للمنازل المتضررة من الإعصار إلى جانب توزيع المؤون الغذائية الأساسية.

تطوير الكوادر الوطنية

تجسيذا لدوره في دعم الجهود الوطنية لتوفير المهارات اللازمة للكوادر الوطنية لدخول سوق العمل، التزم صحار الدولي بتوفير ٢٠٠ فرصة تدريب للشباب العُماني بهدف إعدادهم وتأهيلهم للعمل عبر الانضمام في برنامج تدريبي يمتد لمدة عامين في مؤسسات من مختلف القطاعات وذلك بالتعاون مع وزارة العمل، الأمر الذي من شأنه أن يعمل على صقل مهارات الشباب ويعزز من فرص التوظيف بالنسبة لهم. وتأتي هذه الخطوة في إطار جهود البنك الرامية نحو تمكين قدرات الشباب وتمهيد الطريق أمامهم للبدء في مسيرة عملية واعدة.

كما يؤمن صحار الدولي إيمانًا راسخًا ببناء أسس متينة لمسيرة واعدة تعمل على إيجاد فرص للشباب، الذين سيتولون أوارًا مهنية قيادية في المستقبل وذلك تجسيداً للالتزامه بدعم وتمكين الشباب العُماني، كما يظهر ذلك جليًا في قيمه المتأصلة في توفير التدريب المستمر وتمكين الأفراد من تحقيق أقصى استفادة من إمكاناتهم من خلال برنامجه التدريبي "طموحي"، حيث استقبل صحار الدولي الدفعة الثالثة من المتدربين المنتسبين للبرنامج في عام ٢٠٢١، وتماشياً مع رؤية عُمان ٢٠٤٠ التي تركز على تمكين الشباب العُماني في مختلف المجالات والقطاعات، يواصل برنامج "طموحي" في تزويد المتدربين بالمعرفة اللازمة في مختلف الأقسام وفرصة التعلّم من التدريب على رأس العمل، والمهام الفنية وبرامج القيادة وأنشطة التدريب المتنوعة. فقد استطاع البنك تمكين الشباب لاكتساب المهارات والمعرفة المطلوبة لتلبية متطلبات سوق العمل وذلك من خلال توفير برامج تدريبية ذات جودة عالية.

ترويج السلطنة ودعم المواهب العُمانية الشابّة

تجسيداً لحرصنا على تمكين المواهب الوطنية الشابّة وتقديراً لدورهم المحوري في دعم جهود الحكومة الهادفة إلى ترويج سلطنة عُمان كوجهة عالمية حاضنة للسياحة الرياضية، يعمل صحار الدولي على تمكين الأفراد الموهوبين وتقديم الدعم والرعاية لعدد من الأنشطة والفعاليات التي تساهم بشكل حيوي في وضع السلطنة على خارطة العالم للسياحة الرياضية.

تماشياً مع استراتيجية البنك لتعزيز ثقافة "الفوز"، قام ضَهار الدولي برعاية بطولة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا للكارتينج "كأس الأمم ٢٠٢١" ومنافسات "رالي عُمان صحار الدولي". وبهدف تعزيز المواهب العُمانية في مجال سباق السيارات، بادر البنك أيضاً برعاية النجم العُماني والمتسابق الدولي عبد الله الرواحي الذي حقق إنجازات على المستوى الدولي في رياضة السيارات.

ومن خلال المساهمة في الجهود المبذولة لترويج عُمان كوجهة دولية حاضنة للرياضات العالمية، رعى صحار الدولي أكاديمية عُمان للكريكت في الترويج لرياضة الكريكت في السلطنة، ونشرها بين فئة الشباب وتوسيع المزيد من الفرص لإنشاء نواد محلية خاصة بالكريكت. وتأتي رعاية الحدث الرياضي العالمي الهام لتعكس التزام البنك بالمساهمة الفاعلة من أجل تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية في البلاد من خلال الترويج عن السلطنة كوجهة حاضنة للرياضات.

كما قدم البنك الدعم للمغامرة العُمانية نظيرة الحارثية، أول امرأة عُمانية تتسلق قمة جبل إيفرست في عام ٢٠٢٠، ليكون بذلك الراعي الحصري لرحلة المغامرة لتسلق أعلى قمم جبال الهيمالايا في أرض نيبال الجبلية.

وبصفتها مؤسسة تؤمن بأن تحقيقها للنمو يكمن في تقدم وازدهار الوطن، يحرص صحار الدولي على الإسهام في تنمية مصادر التنوع للاقتصاد الوطني، وبدوره يلعب قطاع السياحة دوراً رئيسياً في هذا التوجه. وبدورنا، استطعنا إبراز المقومات الجمالية للسلطنة من خلال انتهاج استراتيجية تقديم عروض مرئية لمواقع الجذب السياحي أثناء إجراء برنامج حساب الجوائز هذا العام، فضلاً عن السعي إلى تحقيق هدفنا المتمثل في تمكين "الفوز" لزبائننا. وتحت شعار (#فعماننا_فوزنا)، شهدت مبادرة البنك التي استهدفت مواقع سياحية وثقافية وتاريخية في السلطنة استحساناً واسعاً من قبل متابعي صفحات البنك على منصات التواصل الاجتماعي، حيث تلعب حملة (#فعماننا_فوزنا) ضمن برنامج حساب الجوائز دوراً محورياً في إثراء القطاع السياحي في السلطنة، يحرص صحار الدولي أيضاً على دعم مختلف المبادرات المحلية الأخرى بما في ذلك مبادرة "عُمان لم تُكتشف بعد" التي تسعى إلى تعزيز مكانة سلطنة عُمان على خارطة العالم وإبرازها كوجهة سياحية رئيسية تقوم على مبدأ الاستدامة.

استقطاب الآراء المثرية

اكتسبت مبادرة "آراء- منتدى رئيس مجلس الإدارة" انتشاراً واسعاً بين أوساط المجتمع المحلي كمنصة مثالية لتبادل المعارف والخبرات مع شخصيات وقيادات ذات تجارب رائدة على المستوى العالمي لإثراء النطاق المحلي، حيث يعمد هذا المنتدى إلى التركيز على فئة الشباب بهدف إلهام جيل الشباب وتشجيع الأفراد وروّاد الأعمال الطموحين على التفكير النقدي.

وقد اختتم صحار الدولي بنجاح تنظيم أربع نسخ افتراضية من مبادرته الرائدة منتدى "آراء" في العام المنصرم، حيث استضاف دوغ إلمندورف خضيف متحدث، وهو خبير اقتصادي ومدير سابق لمكتب الميزانية بالكونجرس الأمريكي، وحاليًا عميد و Don K. Price وأستاذ السياسة العامة في Harvard Kennedy School، وجورج دي لاما الصحفي البارز على الصعيد الدولي ورئيس مؤسسة "زمالات أيزنهاور"، بالإضافة إلى استضافة السير رانولف فينيس المستكشف البريطاني الشهير وضابط الجيش البريطاني، الذي أطلق عليه لقب "أعظم عالم معاصر" من قبل موسوعة جينيس للأرقام القياسية، والدكتور روبيرت ديكجراف، أستاذ ليون ليفي ومدير معهد الدراسات المتقدمة في برينستون بولاية نيو جيرسي في الولايات المتحدة الأمريكية.

جني ثمار الفوز

ضمن مسيرة البنك نحو تحقيق التميز المؤسسي واتباع أفضل الممارسات في قطاع الأعمال، تم تتويج صحار الدولي بالعديد من الجوائز المحلية والإقليمية والدولية، وقد حصد صحار الدولي مؤخرأ جائزة التميز في إدارة الجودة ٢٠٢١ من قبل المؤسسة الأوروبية لإدارة الجودة، والتي تتوج التزام البنك المتميز وتعزيز قدراته في مجال إدارة الجودة، وتجسيداً للنجاح الذي حققه البنك في الحفاظ على مكانة رائدة في القطاع المصرفي في السلطنة، تُوّج صحار الدولي بجائزتي "أفضل صفقة دين للعام – عُمان" و "أفضل صفقة أسهم للعام – عُمان" وذلك خلال حفل توزيع جوائز مجلة التمويل والبنوك الآسيوية للشركات والاستثمار بسنغافورة لتكريم أفضل المؤسسات المالية الرائدة في القطاع المصرفي.

كما حصل "آراء" منتدى رئيس مجلس صحار الدولي على جائزة "مجلة Oman Economic Review للتميز" على هامش حفل توزيع جوائز مؤتمر Oman Economic Review للأعمال ٢٠٢١، نظير جهود البنك في إيجاد هذه المنصة المعرفية الفاعلة ذات المستوى العالمي لتبادل الخبرات والمعارف. وتقديرًا لدوره القيادي وإسهاماته البارزة في مسيرة التحول التي انتهجها صحار الدولي، حصد الفاضل أحمد المسلمي الرئيس التنفيذي لصحار الدولي، جائزة "قائد الأعمال للعام" وذلك ضمن حفل توزيع جوائز مجلة عالم الاقتصاد لأفضل الشركات العُمانية ٢٠٢١.

يواصل البنك ترسيخ مكانته كشريك مالي يمكن الوثوق به في العديد من المشاريع الحيوية في السلطنة، حيث لعب البنك أيضًا دورًا رئيسيًا في دعم تنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير خيارات التمويل الملائمة والخدمات الاستشارية الفاعلة، وفي هذا السياق، حصد صحار الدولي جائزة "أفضل بنك للصيرفة التجارية – عُمان ٢٠٢١" وذلك ضمن حفل توزيع جوائز Business Outlook Media بالإمارات العربية المتحدة. كما حصل صحار الدولي على جائزة "الحملة الترويجية الأكثر ابتكاراً للعام" وذلك ضمن حفل توزيع جوائز عُمان للخدمات المصرفية والمالية على هامش مؤتمر العصر الجديد للصيرفة–عُمان ٢٠٢١، تتويجاً لجهوده المتميزة في ابتكار حملات ترويجية.

بالإضافة إلى ذلك، حصد صحار الدولي جائزتين مرموقتين: "البنك الأكثر ابتكاراً في عُمان ٢٠٢١" و "البنك الأكثر تطوراً في إدارة الأرباح في عُمان ٢٠٢١" وذلك على هامش حدث توزيع جوائز مجلة الاقتصاد العالمي بالولايات المتحدة الأمريكية، ويأتي هذا التكريم نظير ريادة صحار الدولي الاستثنائية وخطته الاستراتيجية ورؤيته بعيدة المدى التي تتمحور حول التحول الرقمي في كافة عملياته.

وترجمة لحرصه والتزامه كمؤسسة تسعى دوماً نحو توفير بيئة عمل مثالية تلبي كافة تطلعات الموظفين وضمان خدمة الزبائن، تُوج صحار الدولي بجائزتين دوليتين مرموقتين "أفضل علامة تجارية كجهة عمل" و "أفضل مبادرة صحية للموظفين" وذلك على هامش جوائز المؤتمر الدولي لتنمية الموارد البشرية.

النظرة المستقبلية

في ظل التغيير الدائم الذي تشهده الأعمال، يواصل صحار الدولي عملياته بنظرة متفائلة نحو المستقبل من أجل تلبية احتياجات الزبائن المتغيرة باستمرار بما يتواءم مع المستجدات التي تطرأ في المستقبل. فقد أدى ارتفاع أسعار النفط إلى تقليص التحديات الخارجية وتوفير السيولة، حيث نشهد اليوم بوادر لاستقرار الاقتصاد، لا سيما أن الإطار التنظيمي يدعم ممارسات الحوكمة، وعلى هذا النحو فإن صحار الدولي على استعداد تام للاستفادة من الكفاءات التي أسسها في السنوات القليلة الماضية، وبينما يعمل البنك على تطبيق أفضل الممارسات التي مكنته من تجاوز التحديات في الفترة الماضية، فإن تركيزه يبقى منصبًا على الابتكار ووضع تصور للمنتجات والخدمات الجديدة بما يتماشى مع متطلبات السوق المتطورة. عليه فإن البنك على نطاق واسع في أربع مبادرات في الفترة المقبلة.

بيان إدارة استمرارية الأعمال

لقد أنشأ صحرار الدولي برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على البنك وزبائنه وموظفيه. ويتضمن ذلك السياسة التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة دورية، وعلى الرغم من أن التفاصيل المحددة للترتيبات الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية، إلا أن صحرار الدولي يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتفاوت بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية أو الهجمات الإلكترونية أو السيبرانية والأوبئة والأزمات الإقليمية.

ونركزُ في صحرارالدولي على الحفاظ على العمليات الحيوية بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع، مما يوفّر للزبائن وصولاً غير منقطع إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعّالة مع زبائننا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

لقد تم الانتهاء بنجاح من اختبار إدارة استمرارية الأعمال على جميع التطبيقات المهمة لصحرار الدولي/صحرار الإسلامي لعام ٢٠٢١ م، وذلك ضمن النطاق المحدد والمخطط له، وعلى غرار جميع الأنشطة داخل البنك، يستمر تحسين برنامج إدارة استمرارية الأعمال على قدم المساواة مع أفضل الممارسات الدولية التي تتضمن مراجعة خطط استمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث مرة واحدة على الأقل سنوياً.

وتماشياً مع مبادئ صحرار الدولي/صحرار الإسلامي لاحتواء جائحة كوفيد-١٩، يعطي صحرار الإسلامي أهمية قصوى لصحة وسلامة جميع موظفيه وزبائنه، وقد تحقّق ذلك من خلال ضمان توفير تجربة مصرفية آمنة للعملاء حيث تم تسليط الضوء على جميع القنوات الرقمية للبنوك في حملات لتحفيز العملاء على استخدام القنوات البديلة لمتطلباتهم المصرفية.

وخلال عام ٢٠٢١ وفي فترة انتشار الوباء، أثبت صحرار الدولي قدرته على استمرارية العمل بكامل طاقته، وأثبت الاختبار المنتظم للبرنامج أنه فعّال للغاية، وعلى غرار جميع الأنشطة الأخرى في البنك، يستمر تحسين برنامج استمرارية الأعمال بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية التي تشمل مراجعة خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث سنوياً على الأقل، حيث تمكّن هذه المراجعات المنتظمة للبنك من معالجة المجالات المتعلقة بالتحسينات من خلال وضع الخطط المناسبة ومتطلبات البنية التحتية والموارد اللازمة لضمان مستوى عالٍ من النضج أثناء معالجة عواقب جائحة كوفيد-١٩ بما يتناسب مع إرشادات استمرارية العمل.

وتجدر الإشارة أيضًا إلى أنه تم اتباع خطة الاستجابة الطارئة للتصدي للوباء في جميع نقاط الاتصال بالمنظمة، وقد كان البنك على استعداد تام للعمل عن بُعد لزيادة قدراته لتقديم خدمات مصرفية سليمة لزبائنه الكرام مع مستوى عالٍ من معايير الجودة والسلامة.

إن تجربة الزبائن لا زالت تُشكل عاملاً تنافسيًا رئيسيًا، وستكون النجاحات التي يحققها البنك باستمرار انعكاساً حقيقياً للمستوى الرفيع من تجربة الزبائن الذي يحرص البنك على توفيره للزبائن. عليه سيكون توجه البنك مستقبلاً هو توفير نظام متكامل من المنتجات والخدمات التي تتناسب مع عالم الزبائن دائم التغيير، فقد أصبحت تطلعات الزبائن اليوم أكثر تطورًا، وأصبح الخيار الأنسب لمواءمة هذه التطلعات هو تبني التكنولوجيا المبتكرة في كافة مجالات الصيرفة، وأصبح الاهتمام بتطوير تجربة الزبائن أمرًا في غاية الأهمية. عليه يواصل صحرار الدولي في استثماراته في التقنيات الحديثة بما ينسجم مع استراتيجيته التي تتمحور حول الزبون.

إن المستوى الذي تتمتع به تجربة الزبائن لدى صحرار الدولي هي نتاج للجهود الحثيثة التي يبذلها كوادر وكفاءات البنك، ومن خلال قنوات الاتصال، والتدريب المستمر وورش العمل، وتوفير بيئة عمل مواتية، يواصل صحرار الدولي استثماره في كفاءة موظفيه.

يلتزم صحرار الدولي بالعمل بثقافة قائمة على منظومة قياس الأداء كركيزة أساسية ضمن استراتيجية الخطة الخمسية التي وضعها البنك، وفي هذا السياق فقد قام البنك بتعزيز الكفاءات الوطنية لتولي مناصب قيادية في مختلف الأقسام، كما يولي البنك التزامه نحو تنمية المواهب الوطنية وخلق المزيد من فرص العمل للشباب العُماني في المؤسسة والمجتمع، عليه نمضي قدماً في صحرار الدولي لوضع معايير جديدة كوننا مؤسسة تلتزم تجاه مسؤوليتها الاجتماعية من خلال تعزيز آفاق النمو للشباب العُماني والمساهمة في إحداث تأثير إيجابي في المجتمع. وبالنظر إلى هذه المبادرات، فمن المؤكد أن يواصل البنك الاستثمار في الشباب، وكذلك التركيز على أن يصبح البنك مؤسسة جاذبة للكوادر عبر توفير بيئة عمل مثالية للتطور والابتكار.

بدوره يواصل البنك توجيه تركيزه على تعزيز قدراته وكفاءاته وتعزيز تواجد البنك على المستوى الإقليمي، حيث يعمل البنك على افتتاح أول فرع له خارج حدود السلطنة وذلك بالمملكة العربية السعودية، كما يواصل البنك استكشاف فرص جديدة على المستوى المحلي كاقتراح الاندماج مع بنك نزوي، وبالتالي تحقيق النمو والتميز المصرفي.

تماشياً مع رؤية عُمان ٢٠٤٠، يواصل البنك استثماره في التحول الرقمي وأتمتة الإجراءات المصرفية، وبالتالي تعزيز الواردات وخفض التكاليف، فضلاً عن فهم تفكير زبائننا وتوجهاتهم بشكل أفضل وتطوير منتجات جديدة بما ينسجم مع توجه التوسّع الرقمي الذي يتبعه البنك مع مراعاة العمل بأطر آمنة تضمن أمان الزبائن وتجنّب الاحتيال وتعزيز الأمن السيبراني.

وفي ظل مضينا قدماً نحو الإسهام في بناء وتطوير اقتصاد رقمي، سيكون للأساليب التي يتبعها البنوك تأثير كبير على الصناعات والاقتصادات والمجتمعات الأخرى. بدورنا في صحرار الدولي فإننا نسعى إلى تعزيز ثقافة الفوز من خلال توظيف معرفتنا وخبرتنا في القطاع، وتوسيع محفظة منتجاتنا من خلال دراسة وفهم متطلبات الزبائن باستمرار، إلى جانب تعزيز شراكات التكنولوجيا المالية، مما يساهم في دمج العناصر المهمة لتحقيق النمو في نظامنا البيئي للابتكار.

سيكون العام ٢٠٢٢ بمثابة نقلة نوعية في مسيرة صحرار الدولي، كما ينتهج البنك استراتيجية التحول الرقمي الذي تتضمن تطوير البنية التحتية والخدمات التي من شأنها تحقيق التميز للبنك مقارنةً بالمنافسين على المستوى المحلي والدولي في القطاعات الأخرى مثل قطاع الاتصالات والضيافة وشركات الطيران، حيث يعمل البنك على تمكين زبائنه من إدارة مدخراتهم وعملياتهم المصرفية دون الحاجة لزيارة الفروع. وفيما يتعلق بتوسيع قاعدة زبائننا المتنوعة، بات من الضروري فهم الفرص التي يمكن أن يوفرها البنك لكل فئة من الزبائن، وقد شهدت السلطنة ازدهار قطاع ريادة الأعمال وتنمية الكفاءات الوطنية، إذ يتميز صحرار الدولي بالمرونة وثقافة الابتكار والتطوير، وعليه سيركز على ابتكار نماذج أعمال جديدة لمواءمة أهدافه مع المتطلبات الناشئة للجيل الجديد من المستثمرين، فضلاً عن الاستفادة من قنواته الرقمية لتعزيز الفاعل.

وتماشياً مع رؤيته الاستراتيجية واتباعه لأفضل المعايير الدولية، يعمل البنك على تقديم منتجات وخدمات وحلول رقمية جديدة، حيث يساهم البنك في لعب دور محوري في تعزيز المستهدفات الوطنية لرؤية عُمان ٢٠٤٠ من خلال لعب دور الممول والمستشار للمشاريع ذات الأولوية الوطنية. إننا متفائلون بالدور الذي يقوم به البنك نحو إيجاد قيمة حقيقية مضافة وتحقيق المزيد من الربح والفوائد لمساهميننا بفضل توجيه تركيزنا نحو تحقيق نقلة نوعية وتوظيف الابتكار على جميع الأصعدة.

وعلاوة على ذلك، يحرص صحرار الدولي على تكثيف جهوده لدمج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في كافة عملياته التجارية وإدارتها، وذلك في إطار سعينا الحثيث نحو دعم توجهات الحكومة الرشيدة، كما نضع في مقدمة أولوياتنا استمرار تدشين المبادرات والبرامج التي تهدف إلى تمكين الأفراد وتنمية المواهب، مع ضمان تحقيق مسيرة النمو للبنك وموظفيه على حد سواء.

بدوره يوجه صحرار الدولي تركيزه في المرحلة المقبلة نحو تحقيق هدفه الأسمى والذي يتمثل في إضافة قيمة حقيقية للوطن والزبائن والمساهمين والموظفين والبيئة والمجتمع ككل.

-انتهى-



البيانات المالية

صحار الدولي

نستلهم من كل نمو
حققناه آفاق أعلى للفوز

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة (المستشار) مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحكومة ورسالة الرئيس التنفيذي وتقرير مناقشات وإحليلات الإدارة والإصلاعات بموجب إطار عمل بازل ٢ - الأساس الثالث وبنزل ٣ للبنك والجزء الخاص بصحاح الإسلامى في التقرير السنوي (يتكون من تقرير مجلس الرقابة الشرعية - متضمناً قائمة بالفتاوى - البيانات المالية والإصلاعات التطويرية بموجب بازل ٢ - الأساس الثالث لصحاح الإسلامى)، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها، والتي حصلنا عليها قبل توزيع تقرير مدقق الحسابات وتقرير السنوي للبنك، حيث تتوقع الحصول عليها بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

تعمل مسؤوليتنا بالنسبة لأصل دقة البيانات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي تبين ذلك لعدم يتحدد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأصل التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية. إذا إستنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأصل التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما ليصحح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمقرنين على الحكومة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومشتقات الإفصاح الواردة في قانون الشركات التجارية ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان، والرقابة الداخلية التي ترضي الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بصورة عادلة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو عن خطأ.

عد إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية واعتماد مبدأ الإستمرارية المعاكس، ما لم يتولى الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها دليل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المقرنين على الحكومة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل عادلة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا التأكيد المعقول هو درجة كبيرة من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية سوف تكلف دائماً أخطاء جوهرية في حالة وجودها. يمكن أن نشأ الأخطاء نتيجة للإحتيال أو الخطأ، واعتبر جوهرية، إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بشكل فردي أو جماعي، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستثمرون وفقاً لهذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، فإننا نضع إقراراتنا ونشكك مهنية خلال تدقيقنا، كما نقوم أيضاً بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساساً لראينا. إن مخاطر عدم اكتشاف عن أية أخطاء جوهرية نتيجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، كما أن الإحتيال لا يغطي على توازن والتزوير أو حذف متعدد ومعالجات تشويه أو تجاوز الرقابة الداخلية.


أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
مخاطر التدفق غير المصرح به أو إجراء التغييرات على أنظمة تقنية المعلومات	يتم تدقيق التدفق غير المصرح به أو إجراء التغييرات على أنظمة تقنية المعلومات الجوهرياً المستند على فهمنا للمخاطر وقد قمنا بالتالي بوضع خطة الرقابة المستندة على المخاطر لتبريد المخاطر التي يمكن تجنبها واستند على بيانات التدقيق وقواعد البيانات وأنظمة التدقيق ذات الصلة بتدابير إعداد التقارير المالية بانتظام.
يتم ذلك بشكل دوري على بيئة تقنية المعلومات البسيطة من أجل موثوقية واستمرارية صقلها وعملية إعداد التقارير المالية نظر المصمم الكبر والمخاطر المتعلقة التي تتم معالجتها يومياً عبر أصل البنك ويشمل ذلك المخاطر الإلكترونية.	بالنسبة للمخاطر ذات الصلة بتقنية المعلومات في عملية إعداد التقارير المالية قد قمنا بتقييم مصداقية وثباتها واعتمادنا على أنظمة التشغيل بما إذا تخصصتيا المقرنين في تقنية المعلومات. قد قمنا بتحديد لهذا المخاطر ذات الصلة بالتقارير المالية، وإختيار المخاطر الرئيسية خاصة في مجال خدمة العملاء ومخاطر واجهات المستخدم ورسد هذه المخاطر على مستوى المخاطر والتأكد وفقاً للتقرير المالية بما في ذلك التقارير التي تم إنتاجها بواسطة أجهزة الحساب الآلي المستخدمة في عملية إعداد التقارير المالية. قد تمت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على أصل الحساب الآلي المصمم، المعاملات المالية المتعلقة بالتقارير المالية.
والتي من شأنها تدفق التدفق غير المصرح به أو مخاطر التدفق واسعة النطاق، إلى حيث مخاطر أو تلاعب محسوب أو غير محسوب عن البيانات والتي يمكن أن تكون لها تأثير جوهري على التقييم وفقاً للبيانات المالية. لذا، فإننا نعتبر تلك المخاطر أمر التدقيق الرئيسي.	المخاطر المتعلقة بتقنية المعلومات ذات الصلة بالمخاطر الإلكترونية والمخاطر التي يتم إنتاجها بواسطة أجهزة الحساب الآلي والتي تشمل تدفق التدفق والتغييرات البرمجية وبرامج البيانات ومشتقات الحساب.
بالإضافة إلى ذلك، السحب وإزالة التوقيع - ١٩ المادة في مدق البيانات تكونت المخاطر المتعلقة بخدمة المقرنين من بعد.	المخاطر المتعلقة بالتدخل المباشر المصرح أو غير المصرح عليه بتقنية المعلومات للموظفين المدق أو الموظفين الذين يقومون بتغيير الجهاز الوظيفي، لتعرف ما إذا كان ذلك التدخل خصوصاً قوائم المالية وأصل الوثائق مطبق من قبل أشخاص مؤهلين.
	المخاطر المتعلقة بإعداد تدفق التدفق المدق من الموظفين أو الموظفين الذين جازوا رخصة خاصة بعد تغيير الجهاز الوظيفي أو ترك العمل في البنك.
	المخاطر المتعلقة بتدقيق مخاطر التدفق من النظام المالية للرئيس التنفيذي أو الإدارية والمستخدمين الذين يمكن إخراجهم من حساب الشركة المالية والبيانات المالية كإجراء للضرورة وإحداث الأمان المتكافئ بحساب العمليات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل والفصل بين الإدارة والمقرنين على المخاطر، والفصل بين الموظفين المسؤولين عن عمليات التدقيق.
	تجربة التدقيق لتدابير المخاطر، أي أنظمة التشغيل وقواعد البيانات التي لا تزال قيد العمل والتأكد من تحديثها بانتظام، كما أننا قمنا بتدقيق التدقيق من المستثمرين الذين يعملون على أنظمة التدفق من بعد قيمة التدفق الخاصة بقرود ١٧٢.
	مخاطر موثوقية مخاطر التدقيق في عملية التدقيق والتحكم على نظام أي عمليات، على الإصدارات الإلكترونية للعمليات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل. قد قمنا بتدقيق الفصل بين المهتم على أنظمة التدفق والبيانات المالية من أجل تقييم مدى فعالية الفصل بين الحساب الأجنبي والمحلي معاً.
	المخاطر المتعلقة الرئيسية على أنظمة لتدابير المخاطر المالية ذات الصلة بالعمليات الجوهرياً.
	المخاطر المتعلقة من الحساب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من العمليات ذات الصلة وأما بتدابير إختيار إدخال مخاطر جوهرياً على التدفق المتخصص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
	إيضاح	الأصول		
٢٠٢,٦٣٠	٩٥,٨٧٣	٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٤٩,٠٢١	٥٢٦,٣١٢
٨١,٥٨٤	١٧٢,٩٥٩	٧ مستحق من بنوك	٤٤٩,٢٤٤	٢١١,٩٠٦
٧٠,١١٨	١,٠٣٢,٠٠٤	٩ أوراق مالية إستثمارية	٢,٦٨٠,٥٣٠	١,٨٢١,٨٦
٢٠٠,٣٤٩٧	٢,٦١٢,٢٠٨	٨ قروض وسلف وتمويل (بالصافي)	٦,٧٨٤,٩٥٦	٦,٥٠٢,٥٩٠
٧٤,٩٨٠	١٧٠,٣٠٢	١٢ أصول أخرى	٤٤٢,٣٤٣	١٩٤,٧٥٣
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	١١ عقارات استثمارية	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
٤٤,٢٧٨	٤٧,٧٣٩	١٠ ممتلكات ومعدات وتركيبات	١٢٣,٩٩٧	١١٥,٠٠٨
٣,٦١٠,٩٨٧	٤,١٣٣,٩٨٥	إجمالي الأصول	١٠,٧٣٧,٦٢٣	٩,٣٧٩,١٨٧
		الالتزامات		
٧٢,٥٦١	٩١٨,٨٦٣	١٣ مستحق لبنوك	٢,٣٨٦,٦٥٧	١,٨٧١,٥٨٦
٢,٢٣١,٥٦٥	٢,٣٩٤,٤٦٥	١٤ ودائع العملاء	٦,٢١٩,٣٩٠	٥,٧٩٦,٢٧٣
٩١,٧٦٧	١٨٨,٦٨٧	١٥ التزامات أخرى	٤٩٠,٠٩٦	٢٣٨,٣٥٦
٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢	١٦ قروض ثانوية	٩١,٩٢٧	٩١,٩٢٧
٣,٠٧٩,٢٨٥	٣,٥٣٧,٤٠٧	إجمالي الإلتزامات	٩,١٨٨,٠٧٠	٧,٩٩٨,١٤٢
		حقوق المساهمين		
٢٤٥,٣٥٥	٢٩٥,٣٥٥	١٧ رأس المال	٧٦٧,١٥٦	٦٣٧,٢٨٦
١٨,٠٣٨	١٨,٠٣٨	١٧ علاوة إصدار	٤٦,٨٥٢	٤٦,٨٥٢
٣,٠٥٢	٣٤,٣٨٩	١٩ احتياطي قانوني	٨٩,٣٢٢	٧٩,٢٧٢
٩٨٨	٩٨٨	٢٠ احتياطي عام	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
(٣,٤٣٧)	(٢,١٨١)	٢١ احتياطي القيمة العادلة	(٥,٦٦٥)	(٨,٩٢٧)
٢١,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١٦ احتياطي قروض ثانوية	٧٢,٧٢٧	٥٤,٥٤٦
٥,٤٦٤	٥,٤٦٤	٢٢ احتياطي انخفاض القيمة	١٤,١٩٢	١٤,١٩٢
١٣,٧٧٤	١٦,٥٢٥	أرباح محتجزة	٤٢,٩٢٢	٣٥,٧٧٧
٣٣١,٧٠٢	٣٩٦,٥٧٨	إجمالي حقوق المساهمين	١,٠٣٠,٧٢٢	٨٦١,٥٦٤
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٣ الأوراق الرأسمالية المستديرة الشريحة رقم ١	٥١٩,٤٨١	٥١٩,٤٨١
٥٣١,٧٠٢	٥٩٦,٥٧٨	إجمالي حقوق المساهمين	١,٥٤٩,٥٥٣	١,٣٨١,٤٥٥
٣,٦١٠,٩٨٧	٤,١٣٣,٩٨٥	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	١٠,٧٣٧,٦٢٣	٩,٣٧٩,١٨٧
٤٢١,٠٤٨	٣٣٨,٥٢١	٢٥ الالتزامات العرضية	٨٧٩,٢٧٥	١,٠٩٣,٦٣١
٤٣٨,١٠٤	٥١٩,٨٢٦	٢٥ الارتباطات	١,٣٥٠,١٩٧	١,١٣٧,٩٣٢
بيسة	بيسة	سنت	سنت	سنت
١٣٦,٣	١٣٦,٦	٢٤ صافي الأصول للسهم الواحد	٣٤,٤	٣٥,٤

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:


عضو مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

تقرير مطلق الحسابات المعمول

إلى مساهمي بنك مسقط الدولي ش.م.ع.ع

مسؤوليات مطلق الحسابات عن تطبيق البيانات المالية (تابع)

- العصول على فهم الترقية الداخلية ذات الصلة بالتطبيق من أجل تقييم إجراءات التدقيق المناسبة للطرفين ولكن ليس لغرض إنشاء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة وسهولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة والتي أختارها الإدارة.
- إنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لتبدأ الإستراتيجية المحاسبية ، واستناداً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، ما إذا وجدت شكاك جوهرية تتعلق بالأحداث أو ظروف حول فترة البنك على الإستمرار وفقاً لتبدأ الإستراتيجية إذا ما استثنوا وجود شكاك جوهرية ، ولذا مطبقون بلغت الإلتزام في تقريرنا إلى الإستراتيجيات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو تعديل رأينا إذا كان الإيضاح عن هذه المعلومات غير كافٍ لعدم إستراتيجياتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك ، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقيت البنك عن الإستمرار وفقاً لتبدأ الإستراتيجية.
- تقييم العرض العام وهيكله ومحتوى البيانات المالية ، بما في ذلك الإيضاح ، وفيما إذا كانت البيانات المالية لتعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تطابق العرض المعامل.

تقوم بالتوصل مع التفتيش على الحركة فيما يتعلق على سجل المثل لا العصور بتتبع وتوقيت ونتائج التدقيق الهام ، بما في ذلك أي حال جوهرية في نظام الرقابة الداخلي بين لنا من خلال التفتيش كما تقوم بإطلاع المجلس بيان يظهر امتثالاً لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الإطفاؤها أنها قد تؤثر تأثيراً سلبياً على إستراتيجياتنا وإجراءاتنا الحسابية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع التفتيش على الحركة ، تقوم بتحديد هذه الأمور التي كنت لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية لفترة المالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية تقوم بالإيضاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة توجب الإيضاح بعني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، أن لا يتم الإيضاح عن أمر معين في تقريرنا في حال توجب على الإيضاح عنه بحرف سلبية قد تفرق المتفحص العامة المتعلقة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

أيضاً ، في رأينا أن البيانات المالية تلتزم ، من كافة النواحي الجوهرية ، مع متطلبات الإيضاح الواردة في قانون الشركات التجارية لعام ٢٠١٩ ومتطلبات الإيضاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.



د. م. م. م. م. م.
ديلويتت ك.م.و.ش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.ع.ع
مسقط - منطقة صنان
٦٤ مارس ٢٠٢٢


وقع بواسطة
أحمد القحطاني
شريك
رقم عضوية جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين: ٥٩٠٩١٢

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٨١,٧٨٤	٣٨٤,٩٦٤	١٤٨,٢١١	١٤٦,٩٨٧
(١٩٤,٨٤٧)	(١٨٢,٩٧٤)	(٧٠,٤٤٥)	(٧٥,٠١٦)
١٨٦,٩٣٧	٢٠١,٩٩٠	٧٧,٧٦٦	٧١,٩٧١
١٤٨,٠٣	٢٠,٧٩٧	٨,٠٠٧	٥,٦٩٩
٣٧,١٨٢	٦٤,٦٥٢	٢٤,٨٩١	١٤,٣١٥
٢٣٨,٩٢٢	٢٨٧,٤٣٩	١١٠,٦٦٤	٩١,٩٨٥
(٧٠,٨٢٦)	(٧٧,٦٠٣)	(٢٩,٨٧٧)	(٢٧,٢٦٨)
(٣٨,٧٤٣)	(٤٤,٨٨٨)	(١٧,٢٨٢)	(١٤,٩١٦)
(٧,٧١٧)	(٨,٠٥٧)	(٣,١٠٢)	(٢,٩٧١)
(١١٧,٢٨٦)	(١٣٠,٥٤٨)	(٥٠,٢٦١)	(٤٥,١٥٥)
١٢١,٦٣٦	١٥٦,٨٩١	٦٠,٤٠٣	٤٦,٨٣٠
(٦٠,٠٨٨)	(٧٠,٣٦٤)	(٢٧,٠٩٠)	(٢٣,١٣٤)
٦١,٥٤٨	٨٦,٥٢٧	٣٣,٣١٣	٢٣,٦٩٦
(٩,٥٦٦)	(١٢,٩٢٢)	(٤,٩٧٥)	(٣,٦٨٣)
٥١,٩٨٢	٧٣,٦٠٥	٢٨,٣٣٨	٢٠,١١٣
(٤١٠)	(٧١٤)	(٢٧٥)	(١٥٨)
(٤,٩٩٠)	٢,٦٧٢	١,٠٢٩	(١,٩٢١)
(٥,٤٠٠)	١,٩٥٨	٧٥٤	(٢,٠٧٩)
٤٦,٥٨٢	٧٥,٥٦٣	٢٩,٠٩٢	١٧,٩٣٤
٥٠,٧٢٠	٦٢,٩٢٧	٢٤,٢٢٧	١٩,٥٢٧
١,٢٦٢	١,٠٦٧٨	٤١١١	٤٨٦
٥١,٩٨٢	٧٣,٦٠٥	٢٨,٣٣٨	٢٠,١١٣
سنت	سنت	بيسة	بيسة
٠,٥١	١,٣١	٥,٠٣	١,٩٦
العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة - بالبيسة		٣٣	

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التخيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٤٦,٩٨٧	١٤٨,٢١١	١٤٦,٩٨٧	١٤٦,٩٨٧
(٧٥,٠١٦)	(٧٠,٤٤٥)	(٧٥,٠١٦)	(٧٥,٠١٦)
٧١,٩٧١	٧٧,٧٦٦	٧١,٩٧١	٧١,٩٧١
٥,٦٩٩	٨,٠٠٧	٥,٦٩٩	٥,٦٩٩
١٤,٣١٥	٢٤,٨٩١	١٤,٣١٥	١٤,٣١٥
٩١,٩٨٥	١١٠,٦٦٤	٩١,٩٨٥	٩١,٩٨٥
(٢٧,٢٦٨)	(٢٩,٨٧٧)	(٢٧,٢٦٨)	(٢٧,٢٦٨)
(١٤,٩١٦)	(١٧,٢٨٢)	(١٤,٩١٦)	(١٤,٩١٦)
(٢,٩٧١)	(٣,١٠٢)	(٢,٩٧١)	(٢,٩٧١)
(٤٥,١٥٥)	(٥٠,٢٦١)	(٤٥,١٥٥)	(٤٥,١٥٥)
٤٦,٨٣٠	٦٠,٤٠٣	٤٦,٨٣٠	٤٦,٨٣٠
(٢٣,١٣٤)	(٢٧,٠٩٠)	(٢٣,١٣٤)	(٢٣,١٣٤)
٢٣,٦٩٦	٣٣,٣١٣	٢٣,٦٩٦	٢٣,٦٩٦
(٣,٦٨٣)	(٤,٩٧٥)	(٣,٦٨٣)	(٣,٦٨٣)
٢٠,١١٣	٢٨,٣٣٨	٢٠,١١٣	٢٠,١١٣
(١٥٨)	(٢٧٥)	(١٥٨)	(١٥٨)
(١,٩٢١)	١,٠٢٩	(١,٩٢١)	(١,٩٢١)
(٢,٠٧٩)	٧٥٤	(٢,٠٧٩)	(٢,٠٧٩)
١٧,٩٣٤	٢٩,٠٩٢	١٧,٩٣٤	١٧,٩٣٤
١٩,٥٢٧	٢٤,٢٢٧	١٩,٥٢٧	١٩,٥٢٧
٤٨٦	٤,١١١	٤٨٦	٤٨٦
٢٠,١١٣	٢٨,٣٣٨	٢٠,١١٣	٢٠,١١٣
بيسة	بيسة	بيسة	بيسة
١,٩٦	٥,٠٣	١,٩٦	١,٩٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

رياح السنة
الدخل الشامل الأخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

إصدار أسهم مجانية
مصاريف إصدار - أسهم مجانية
إعادة تصنيف صافي التغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
عند إلغاء الأرباح
قسمة الشريحة رقم ١ الإضائية المدفوعة خلال الفترة
تحويلات (إيجار ١٦ و١٥)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

الأوراق الرأسمالية	إجمالي حقوق المساهمين ريال عمالي بالآلاف	إجمالي حقوق المساهمين ريال عمالي بالآلاف	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة	احتياطي قروض تأجيلية	احتياطي القيمة العادية	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال
٥٣١,٠٩	٢٠٠,٠٣	٣٣٦,١٠٩	٣٨,٥١٣	-	١٤,٠٠٠	(٢,٢١٣)	٩٨٨	٢٨,٥١٩	١٩,٩٤٢	٢٣٦,٣٦١
٢٠,٧٩	(٢٠,٧٩)	(٢٠,٧٩)	-	-	-	(٢,٧٩)	-	-	-	-
١٧,٩٣٤	-	١٧,٩٣٤	٢٠,١٣	-	-	(٢,٧٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٤)	١,٩٤
(٧,٠٩١)	-	(٧,٠٩١)	(٧,٠٩١)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٧,٠٩١)	-	-	-	-	-	-	٧,٠٩١
(١٥,٢٥٠)	-	(١٥,٢٥٠)	(١٥,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٨٥٥)	-	-	٨٥٥	-	-	-	-
-	-	-	(٥,٤١٤)	٥,٤١٤	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٩,٠١١)	-	٧,٠٠٠	-	-	٢,٠١١	-	-
٥٣١,٧٠٢	٢٠٠,٠٠٠	٣٣١,٧٠٢	١٣,٧٧٤	٥,٤١٤	٢١,٠٠٠	(٣,٤٣٧)	٩٨٨	٣٠,٥٢٠	١٨,٠٣٨	٢٤٥,٣٥٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

ربح السنة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

الدخل الشامل للسنة

علاوة إصدار محولة إلى رأس المال

توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠١٩

إصدار أسهم مجانية لعام ٢٠١٩

قسمة الشريحة رقم الأضافية المدفوعة خلال السنة

إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادية لأدوات حقوق الملكية عند إلغاء الأرباح

تحويل إلى احتياطي قرض تأجيلي (B٢١١14٩)

تحويلات (إبضاح ١٦ و١٩)

الإيضاحات المرفقة من أ1 إلى أ٤ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

إجمالي حقوق المساهمين دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق الرأسمالية المستخدمة الشريحة رقم ١ دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي حقوق المساهمين دولار أمريكي بالآلاف	الأرباح المحتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي قروض تأجيلية	احتياطي القيمة العادية	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال
١,٣٨١,٤٥	٥١٩,٤٨١	٨٦١,٥٦٤	٣٥,٧٧٧	١٤,١٩٢	٥٤,٥٤٦	(٨,٩٢٧)	٢,٥٦٦	٧٩,٢٧٢	٤٦,٨٥٢	٦٣٧,٢٨٦
٧٣,٦٠٥	-	٧٣,٦٠٥	٧٣,٦٠٥	-	-	١,٩٥٨	-	-	-	-
١,٩٥٨	-	١,٩٥٨	-	-	-	١,٩٥٨	-	-	-	-
٧٥,٥٦٣	-	٧٥,٥٦٣	٧٣,٦٠٥	-	-	١,٩٥٨	-	-	-	-
١٢٩,٨٧,٠	-	١٢٩,٨٧,٠	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٨٧,٠
٢,٦٨٦	-	٢,٦٨٦	-	-	-	-	-	٢,٦٨٦	-	-
-	-	-	(١,٣٠٤)	-	-	١,٣٠٤	-	-	-	-
(٢٩,٦١١)	-	(٢٩,٦١١)	(٣٩,٦١١)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٥,٥٤٥)	-	١٨,١١٨	-	-	٧,٣٦٤	-	-
١,٥٤٩,٥٥٣	٥١٩,٤٨١	١,٠٣٠,٠٧٢	٤٢,٩٦٢	١٤,١٩٢	٧٢,٧٢٧	(٥,٦٦٥)	٢,٥٦٦	٨٩,٢٢٢	٤٦,٨٥٢	٧٦٧,١٥٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

ربح السنة

الدخل الشامل الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

إصدار أسهم مجانية

مصاريف إصدار

إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادية لأدوات حقوق الملكية عند إلغاء الأرباح

قسمة الشريحة رقم الأضافية المدفوعة خلال السنة

تحويلات (إبضاح ١٦ و١٩)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البيانات المرفقة من ١ إلى ٤١ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٧٣٠٣	١٧٣٠٣	١٧٣٠٣	١٧٣٠٣
بيع السنتية	-	-	-	-
الخسارة الشاملة الخرج للسنتية	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنتية	-	-	-	-
علاوة إصدار محولة إلى رأس المال	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة بسنتية ٢٠١٩	-	-	-	-
إصدار أسهم مجانية لعام ٢٠١٩	-	-	-	-
قسمة الشريحة رقم الأرباح المدفوعة خلال السنتية	-	-	-	-
إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية	-	-	-	-
عند إبقاء الأرباح	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي (١٩٠١١٤٩)	-	-	-	-
تحويلات (إيضاح ١٦ و١٩)	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٧٣٠٣	١٧٣٠٣	١٧٣٠٣	١٧٣٠٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٧٣٠٣	١٧٣٠٣	١٧٣٠٣	١٧٣٠٣

بيان التدفقات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف
٢٣,٦٩٦	٣٣,٣١٣	٨٦,٥٢٧	٨٦,٥٢٧
٢,٩٧١	٣,١٠٢	٨,٠٥٧	٨,٠٥٧
٢٣,٣٣٤	٢٧,٠٩٠	٧٠,٣٦٤	٧٠,٣٦٤
٦٩	(٣,٢٢١)	(٨,٣٦٦)	(٨,٣٦٦)
(١٤٣٨)	(١,٦٦٥)	(٤,٣٢٥)	(٤,٣٢٥)
(١٨,٦٣٦)	(٢٢,٦٨٤)	(٥٨,٩١٩)	(٥٨,٩١٩)
٢,٤٥٦	٢,٤٤٩	٦,٣٦١	٦,٣٦١
٣٢,٢٥٢	٣٨,٣٨٤	٩٩,٦٩٨	٩٩,٦٩٨
(٢١٩)	٢,٣١٤	٦,١٠٠	٦,١٠٠
(٧٤,٢٣٧)	(١٣٢,٧٤٠)	(٣٤٤,٧٧٩)	(٣٤٤,٧٧٩)
(٣,٠٥١)	-	-	-
٨,٨٠٩	(٩٥,٠٧٣)	(٢٤٦,٩٤٣)	(٢٤٦,٩٤٣)
(٦٨,٤٦٣)	٣٣٥,٤٥٧	٨٧١,٣١٧	٨٧١,٣١٧
١٣٤,٢٥٨	١٦٢,٩٠٠	٤٢٣,١١٧	٤٢٣,١١٧
(٧,١٧٩)	٩٣,٨٢٩	٢٤٣,٧١٢	٢٤٣,٧١٢
٢٢,١٧٠	٤٠,٥٠٧	١,٠٥٢,١٣٢	١,٠٥٢,١٣٢
(٤,٢٣١)	(٣,٩٩٥)	(١,٠٣٧٧)	(١,٠٣٧٧)
١٧,٩٣٩	٤١,٠٧٦	١,٠٤١,٧٥٥	١,٠٤١,٧٥٥
(٢,٠٩٨١)	(١٤١,٥٥٦)	(٣٦٧,٦٧٨)	(٣٦٧,٦٧٨)
٣٥٥	٢٠,٥٢٢	٥٣,٣٠٣	٥٣,٣٠٣
(٨,٨٦١)	(٦,٥٦٣)	(١٧,٠٤٧)	(١٧,٠٤٧)
١٣٤٣	١,٦١٨	٤,٢٠٣	٤,٢٠٣
١٨,٦٣٧	٢٢,٦٨٥	٥٨,٩٢٢	٥٨,٩٢٢
(٩,٥٠٧)	(١,٣,٢٩٤)	(٢٦٨,٢٩٧)	(٢٦٨,٢٩٧)
(٧,٠٩١)	-	-	-
-	٥,٠٠٠	١٢٩,٨٧٠	١٢٩,٨٧٠
-	١,٣٤٤	٢,٦٨٦	٢,٦٨٦
(٢,٤٥٦)	(٢,٤٤٩)	(٦,٣٦١)	(٦,٣٦١)
(١٥,٢٥٠)	(١٥,٢٥٠)	(٣٩,٦١١)	(٣٩,٦١١)
(٢٤,٧٩٧)	٣٣,٣٣٥	٨٦,٥٨٤	٨٦,٥٨٤
(١٦,٣٦٥)	٣٣١,١١٧	٨٦٠,٠٤٣	٨٦٠,٠٤٣
٢٧٨,٤٧٤	٢٦٢,١٠٩	٦٨٠,٨٠٢	٦٨٠,٨٠٢
٢٦٢,١٠٩	٥٩٣,٢٢٦	١,٥٤٠,٨٤٥	١,٥٤٠,٨٤٥
٢٠٢,٣٠٠	٩٥,٣٦٦	٢٤٧,٧٠٤	٢٤٧,٧٠٤
٧٨,٨٣٦	١٦٢,٨٧٢	٤٢٣,٠٤٣	٤٢٣,٠٤٣
٣٧٢,٠١٨	٥٧٩,٠٨٦	١,٥٠٤,١١٩	١,٥٠٤,١١٩
(٣٩٠,٨٧٥)	(٢٤٤,٠٩٨)	(٦٣٤,٠٢٣)	(٦٣٤,٠٢٣)
٢٦٢,١٠٩	٥٩٣,٢٢٦	١,٥٤٠,٨٤٥	١,٥٤٠,٨٤٥

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع (*البنك*) في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ثلاثين فرعاً وثمانية فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من ٣٠ إبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية (*صحار الإسلامي*). يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

يعمل بالبنك ٨٨٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٧٣ موظفاً).

٢. أساس الإعداد

١-٢ فقرة الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية والهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٦٩/١٢/٢٠١٢ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العُماني تعميم رقم ط ب-١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية (*الاطر*). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الأجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه البيانات المالية بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

يقوم البنك أيضاً بإعداد مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ١,٢ من الباب ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني. تم إعداد المجموعة المنفصلة من البيانات المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية وغيرها من المتطلبات المعمول بها في المجتمع المحلي. يتم بعد ذلك تحويل البيانات المالية للعاملين في الأعمال الدولية إلى بيانات مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويتم توحيدها في هذه البيانات المالية. تم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

٢-٢ أساس القياس

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التالي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛

يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة حيث أن هذا العرض هو أكثر ملاءمةً لعمليات البنك.

٢-٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلا للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه البيانات المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣,٨٥ ريال عُماني و (١ريال عُماني = ١٠٠٠ بيسة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢. أساس الإعداد (تابع)

٢-٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

عند إعداد البيانات المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ الذي تم الإفصاح عنه للأصول والإلتزامات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيم العادلة. على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة للقروض والمديونيات منخفضة القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف. يجوز أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الفترات اللاحقة في الإيضاح ٥.

٣. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٣-١ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه البيانات المالية.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (تعديلات): بيع أو مشاركة الأصول بين مستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعه المشترك.	١ يناير ٢٠٢١
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية – التعديلات المتعلقة بأمور الاستبدال في سياق إصلاح معدل الأيבור	١ يناير ٢٠٢١
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية – التعديلات المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢١

لم يكن لتطبيق المعايير المعدلة أعلاه تأثير على المبلغ الذي تم الإفصاح عنه للفترات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على إحتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٣ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد ولم يطبقها البنك بشكل مبكر:

لم يطبق البنك بعد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	يسري مفعولها علي الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٦ "عقود الإيجار" – تعديلات على تمديد الإعفاء من تقييم ما إذا كان الإعفاءات من الإيجارات المرتبطة بجائحة كوفيد-١٩ تعد تحديلاً لعقد الإيجار.	١ أبريل ٢٠٢١
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ – إطار المفاهيم كمرجع	١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ – الممتلكات والآلات والمعدات – عائدات ما قبل الاستخدام المزمع	١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ – العقود المتوقع خسارتها – تكلفة الوفاء بالعقد	١ يناير ٢٠٢٢
دورة التحسينات السنوية ٢٠١٨-٢٠٢٠ التي تتضمن التعديلات على:	
<ul style="list-style-type: none">معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية" المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة معايير التقارير المالية الدولية رقم ٣: اندماج الأعمال و معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٦: عقود الإيجار	١ يناير ٢٠٢٢
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٣ – اندماج الأعمال – التعديلات المحدثة لإطار المفاهيم كمرجع	١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ المتعلقة بـ:	
<ul style="list-style-type: none">تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة؛ و التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات المتعلقة بالضريبة المؤجلة على عقود الإيجار والتزامات إزالة الأصول من الموقع	١ يناير ٢٠٢٣
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)) المتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك.

يتوقع البنك بأن يتم تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية للبنك عندما تصبح قابلة للتطبيق وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولي.

٣-٣ معالجة أسعار الفائدة المعيارية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية أرقام ٩ و٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ في سبتمبر ٢٠٢٠ من خلال معالجة أسعار الفائدة المعيارية. تعدّل هذه التعديلات متطلبات محددة لمحاسبة التحوط وذلك للسماح باستمرار محاسبة التحوط خلال فترة عدم اليقين قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية كنتيجة للمعالجات القياسية لأسعار الفائدة الحالية. التعديلات ذات صلة بالبنك، بشرط أن يقوم البنك بالتحوط ويطبق محاسبة التحوط لمخاطر أسعار الفائدة المعيارية الخاصة به. لا يؤثر تطبيق التعديلات على إحتساب البنك حيث أن البنك غير معرض حالياً لأي علاقات محاسبية تحوط.

كان لدى البنك أحجام كبيرة من الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة، ومعظمها ضمن دفتر البنوك الخاص به، والتي لم يتم تضمينها في علاقات محاسبة التحوط. نظراً لعدم تطبيق محاسبة التحوط، لا يوجد تخفيف محاسبي. تعكس القيمة العادلة لهذه الأصول والالتزامات المالية حالات عدم اليقين الناشئة عن معالجة أسعار الفائدة المعيارية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣-٣ معالجة أسعار الفائدة المعيارية (تابع)

يراقب البنك عن كثب السوق والمخرجات من مختلف مجموعات العمل الصناعية التي تدير الإنتقال إلى أسعار الفائدة القياسية الجديدة. يتضمن ذلك الإعلانات الصادرة عن الجهات التنظيمية لسعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (LIBOR) (بما في ذلك هيئة السلوك المالي (FCA) ولجنة تداول العقود الآجلة للسلع الأمريكية) فيما يتعلق بالإنتقال من سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (LIBOR) (بما في ذلك سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن بالجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي والين الياباني) إلى المتوسط المرجح لأسعار الفائدة للجنيه الإسترليني (SONIA) ومعدل سعر الفائدة على قروض الدولار لليلة واحدة (SOFR) والمتوسط المرجح لأسعار الفائدة للين الياباني (TONA) على التوالي. والإعلانات عن الإنتقال من معدل سعر الفائدة على قروض اليورو لليلة واحدة (EONIA) إلى سعر اليورو قصير الأجل (€ STR). أوضحت هيئة السلوك المالي (FCA) أنها في نهاية عام ٢٠٢١ لن تسعى إلى إقناع البنوك أو إلزامها بالخضوع إلى سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (LIBOR). بالإضافة إلى ذلك، سيتوقف نشر معدل سعر الفائدة على قروض اليورو لليلة واحدة (EONIA) إعتباراً من ٣ يناير ٢٠٢٢.

كوّن البنك فريق إدارة انتقالي لبرنامج الإنتقال من سعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) يتألف من كبار المسؤولين التنفيذيين من إدارة المخاطر والشؤون المالية والخزانة والشؤون القانونية وتكنولوجيا المعلومات. يخضع البرنامج لإدارة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) التي يترأسها الرئيس التنفيذي والذي يقدم تقاريره إلى مجلس الإدارة. تم وضع ترتيبات التحول الخاصة بالبنك إلى معدلات معيارية بديلة. لا يتضمن أي من العقود الحالية المرتبطة بسعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) للبنك مخصصات احتياطية كافية وقوية لوقف سعر الفائدة المرجعي. ومع ذلك، يقوم البنك بتحديث وثائقه القانونية حسب الاقتضاء وبما يتماشى مع أفضل ممارسات الصناعة.

بالنسبة للمشتقات المالية للبنك، تم توفير البنود الاحتياطية للجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات (ISDA) في نهاية عام ٢٠١٩ وسيبدأ البنك إجراء مناقشات مع البنوك المقابلة بهدف تطبيق هذه اللغة في إتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات (ISDA) الخاصة به للمشتقات في الدفاتر المصرفية والتجارية.

فيما يتعلق بالسلف والودائع المتغيرة للعملاء، تركز إستجابة البنك على معاملة العملاء بانصاف وتأخذ في الإعتبار العديد من جوانب الإنتقال بما في ذلك الحد من تعرض العملاء لعقود سعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) القديمة عن طريق تعديل أو إستبدال العقود الحالية لتشمل مخصصات احتياطية قوية أو إستبدال سعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) مع أسعار الفائدة المعيارية البديلة ذات الصلة. ومن الجوانب المهمة لهذه الإستجابة أيضاً تطوير منتجات جديدة مرتبطة بأسعار فائدة مرجعية بديلة ذات صلة. سيضع البنك خطة إتصال مفصلة مع التركيز على التواصل مع العملاء بطريقة واضحة وعادلة وغير مضللة.

سيبدأ تنفيذ هذه الخطة في عام ٢٠٢١، وستتضمن شرحاً لما سيحدث للعقود التي تستحق بعد نهاية عام ٢٠٢١ وتأثير إستبدال سعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) على العملاء. سيتم إجراء الإتصالات في الوقت المناسب للتأكد من أن جميع العملاء لديهم الوقت للنظر في الخيارات المتاحة قبل نهاية عام ٢٠٢١. ستركز الإتصالات الأولية على زيادة الوعي وستزداد المشاركة مع المناقشات التفصيلية مع جميع العملاء التي تجري قبل النهاية بوقت طويل ٢٠٢١. تتضمن إستجابتنا أيضاً برنامجاً تدريبياً صارماً لضمان تمتع الموظفين الذين يتعاملون مع العملاء بالمعرفة والكفاءة الكافية لفهم الآثار المترتبة على إنتهاء سعر الفائدة بين البنوك في لندن (IBOR) وأن بإمكانهم الإستجابة للعملاء بشكل مناسب.

سيواصل البنك تطبيق التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٩ /معيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حتى إنتهاء حالة عدم اليقين الناشئة عن معالجة أسعار الفائدة المعيارية فيما يتعلق بتوقيت ومقدار التدفقات النقدية الأساسية التي يتعرض لها البنك. لقد إفترض البنك أن عدم اليقين هذا لن ينتهي حتى يتم تعديل عقود البنك بمرجعية أسعار مختلفة للفائدة بين البنوك في لندن (IBORs) لتحديد التاريخ الذي سيتم فيه إستبدال مؤشر سعر الفائدة والتدفقات النقدية لسعر المعيار البديل وتعديل (Spread) ذو الصلة. سيعتمد هذا جزئياً على إدخال البنود الاحتياطية التي لم يتم إضافتها بعد إلى عقود البنك والتفاوض مع المقرضين وحملة السندات.

٣-٤ كوفيد -١٩ والخسائر الإئتمانية المتوقعة

مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتراكمات الإدارة أثناء الجائحة:

يواصل البنك تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على التعثر، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة نتيجة لكوفيد-١٩ أو ذات طبيعة طويلة الأجل. يواصل البنك تقييم تعرضات الشركات الكبيرة للحماية بشكل كاف ضد أي تحركات سلبية بسبب كوفيد-١٩بالإضافة إلى تعديلات مستوى الحساب الخاصة بالصناعة لتعرضات التجزئة فيما يتعلق بقطاعات صناعية معينة من المتوقع أن يتأثر موظفوها بأكبر قدر.

قام البنك بتضمين مخصصات انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى (الصافية) عنصرًا من المخصصات الاضافية للإدارة استجابةً للتدهور الائتماني المتوقع بسبب التأثير الاقتصادي لفيروس كوفيد -١٩. إن تأثير مثل هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري وسيواصل البنك تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة مع مراعاة مبادرات البنك المركزي العُماني وكذلك التوجيهات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣-٤ خوفيد -١٩ والخسائر الإئتمانية المتوقعة (تابع)

إحتساب خسارة التعديل:

بالنسبة للعملاء من الشركات والأفراد على حد سواء، أضاف البنك الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي المستحق وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. قرر البنك أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العُماني لا يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصول المالية. علاوة على ذلك، لم يتم إعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرية للفترة.

التخفيف من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الزيادة الكبيرة في معايير مخاطر الإئتمان

علق منشور البنك المركزي العُماني رقم BSD / CB & FLC / 2021/002 بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ مؤقتاً متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان ومنهج ثنائي المسار لتخصيص خسائر القروض للسنة المالية ٢٠٢١. هذا التخفيف يقلل من آثار التخفيضات المرحلية لحسابات العملاء الأكثر تأثراً بالعوامل الكمية والنوعية المتعلقة بتدهور الإئتمان.

بالإضافة إلى ذلك، مدد منشور البنك المركزي العُماني رقم BSD / CB & FLC / 2022/001 هذا التعليق حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق من قبل البنك لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

٤-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقا لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المطفأة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المطفأة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. فروق العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والتي تدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٢-٤ إدراج الإيرادات والمصروفات

٢-٤-١ إيراد ومصروف الفائدة

يتم تسجيل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل دخل الفوائد على الأصول المالية التي تحمل فائدة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يأخذ الإحتساب في الإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل) من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها في مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المسبقة وفوائد الغرامات والرسوم).

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن مخصص انخفاض القيمة وتستبعد من الدخل حتى يتم إستلامها نقداً.

عندما يصبح الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية منخفضة (وفقًا لما هو مذكور في الإيضاح ٤-٣- ز) ويعتبر بالتالي في "المرحلة ٣"، يحتسب البنك إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٢-٤-ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم عرض صافي الدخل من الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفوائد وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل للسنة.

٢-٤-ج إيراد توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في إستلام توزيعات الأرباح.

٢-٤-د الرسوم والعمولات

يجني البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائها، ويتم إحتساب الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى. يدرج البنك الإيرادات عندما ينقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل.

يتم إدراج إيراد ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الإستثمار وعمولات المبيعات. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة. يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض. رسوم التزام قرض للقروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالإئتمان هي مؤجلة (جنباً إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

٢-٤-هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي حالي، نتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المطفأة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٢-٤-و مقاصة الإيرادات والمصاريف

يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك، أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات ماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

٢-٤-ز التأثير الجوهري المؤقت

إن البنك معفى من تطبيق طريقة حقوق الملكية عندما يكون التأثير الجوهري على شركة شقيقة مؤقتاً بشكل مقصود. يشير التأثير الجوهري المؤقت إلى وجود دليل على الاستحواذ على شركة شقيقة مع نية تخفيض حصتها بحيث لا يعود لها تأثير جوهري على الشركة المستثمر فيها وأن الإدارة تستقطب المستثمرين لضخ رؤوس أموال جديدة في الشركة المستثمر فيها. يصنف الاستثمار كمتاح للبيع في البيانات المالية.

٣-٤ الأدوات المالية

٣-٤-١ تاريخ الإدراج والقياس المبدئي

يدرج البنك مبدئياً القروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى اكتسابها أو إصدارها. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بإحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح فيما يلي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤ ب ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الإنشاء والقيمة العادلة بناءً على أسلوب التقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يدرج البنك الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم الاعتراف بها فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عندما يتم استبعاد الأداة.

٣-٤ ج فئات قياس الأصول والالتزامات المالية

يصنف البنك جميع أصوله المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

- بالتكلفة المطفأة كما تم شرحه في الإيضاح ٤-٣-٣ج(١)؛
- بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما تم شرحه في الإيضاحين ٤-٣-٣ج (٤) ؛
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما تم شرحه في الإيضاح ٤-٣-٣ج (٧)

يتم قياس الالتزامات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاحتفاظ بها للمتاجرة والأدوات المالية المشتقة عند تحديد القيمة العادلة.

يقوم البنك بتصنيف وقياس مشتقاته ومحفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يجوز للبنك تصنيف أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يؤدي إلى حذف أو التقليل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الإدراج.

(١) مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للأصول المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

تفاصيل هذه الشروط مبينة فيما يلي

عند الإدراج المبدئي لإستثمار في أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم إجراء هذا الخيار على أساس إستثمار بإستثمار. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى بأنه قد تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإدراج المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للنقض يحقق متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يحذف أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

- تقييم نموذج الأعمال*

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصول على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري –على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤ ج فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

- تقييم نموذج الأعمال (تابع)*

- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة مشددة" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يغير البنك تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثًا للمضي قدما.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد*

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. يتم تعريف "الفوائد" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي غير المدفوع خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد، يأخذ البنك في الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغيّر توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار:

- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛

- ميزات الإقتراض؛

- شروط الدفع المسبق والامتداد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ والميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود – على سبيل المثال، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

يملك البنك محفظة قروض طويلة الأجل بفائدة ثابتة يكون للبنك فيها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض على قدم المساواة دون جزاء. لقد قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات أصل وفائدة لأن الخيار يختلف من سعر الفائدة بطريقة نظراً للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة المبلغ الأساسي غير المدفوع.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(٢) المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مشتق هو أداة مالية أو عقد آخر مع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة للتغير في سعر الفائدة المحدد، وسعر الأداة المالية، وسعر السلعة، وسعر الصرف الأجنبي، ومؤشر الأسعار أو الأسعار، والتصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان، أو متغير آخر، شريطة أن يكون ذلك، في حالة متغير غير مالي، فهو غير محدد لطرف في العقد (أي "الضمني").

- لا يتطلب أي صافي استثماري أو صافي استثماري أولي أصغر مما هو مطلوب لأنواع أخرى من العقود المتوقع أن تكون لها ردا مماثلا للتغيرات في عوامل السوق.

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-ج فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

يبرم البنك معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة. تشمل هذه مقايضات أسعار الفائدة والعقود الآجلة وعقود مقايضة العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة واللتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة لهذه المشتقات بشكل منفصل في الإيضاح ٣.٦. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي دخل المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط. تم تقديم وثائق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات المحاسبية لعدم الإستمرارية في الإيضاح ٤-٣-م.

المشتقات المتضمنة:

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). يقوم البنك بمحاسبة المشتقات المتضمنة بشكل منفصل عن العقد المضيف في الحالات التالية:

- لا يعتبر العقد المضيف أصلًا في نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩؛

- لا يدرج العقد المضيف ذاته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر ؛

- تستوفي شروط المشتقات المتضمنة تعريف المشتق إذا كانت متضمنة في عقد منفصل؛

- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المتضمنة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات المتضمنة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الإستثمارية. يتم عرض المشتقات المتضمنة المنفصلة في بيان المركز المالي مع العقد المضيف.

(٣) *أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

يطبق البنك الفئة الجديدة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛

- الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي باختبار فقط مدفوعات أصل وفائدة المبلغ الأصلي

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على أصول تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إدراج الأرباح والخسائر في الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر بذات الطريقة كما في الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛

- خسائر الإئتمان المتوقعة والقيود العكسية؛

- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء إدراج أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

(٤) *أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

عند الإدراج المبدئي، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تفي بتعريف حقوق ملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض وليس محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تدويرها أبداً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه المحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-ج فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٥) *الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى*

بعد القياس المبدئي، يتم بعد ذلك قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال الصادرة والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تحتوي على عنصر الإلتزام وحقوق الملكية في تاريخ الإصدار.

(٦) *الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

الأصول والالتزامات المالية في هذه الفئة هي الأصول غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الإدراج المبدئي أو ينبغي قياسها بصفة إلزامية وفقاً للقيمة العادلة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. تقوم الإدارة فقط بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج الأولي عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

- يزيل التصنيف، أو يقلل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول أو الإلتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف؛ أو

- تمثل الإلتزامات جزءًا من مجموعة من الإلتزامات المالية أو الأصول المالية، أو كلاهما والتي تتم إدارتها ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً استراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو

- الإلتزامات التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقم جوهرياً بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحًا مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق المضمّن محظور.

(٧) *الضمانات المالية وخطابات الاعتماد واللتزامات القروض غير المسحوبة*

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئيًا، ناقضاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل الشامل ومخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما هو مبين في الإيضاح ٤-٣-و.

يتم إدراج العلاوة المستلمة في بيان الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يلتزم بموجبها البنك، خلال مدة الإلتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للعميل.

إن القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وإلتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي.

(٨) *الإلتزامات المالية*

يحفظ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف الإلتزامات المالية ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، فقد تم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة للإلتزامات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات يتم عرضه في الإيرادات الشاملة الأخرى؛

- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

إن المبلغ المعروض بشكل منفصل في الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالإلتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم إعادة تدويره إلى الأرباح أو الخسائر، حتى لو تم إلغاء إدراج الإلتزامات وتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، ينبغي إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الائتمانية إلى الأرباح غير الموزعة ضمن حقوق الملكية عند عدم إدراج الإلتزام ذو الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣–٤ الأدوات المالية (تابع)

٤–٣-د إلغاء الإدراج

(١) *إلغاء إدراج الأصول المالية*

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و إما:

- قيام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل؛ أو

- عدم قيام البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يقم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الإعتراف به إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضا الإلتزام المرتبط. يتم قياس الأصول المنقولة والإلتزام ذو الصلة، على أساس أن يعكس الحقوق والالتزامات التي كان البنك قد احتفظ. عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة المقابل الذي قد يطلب من البنك تسديده.

بالنسبة للإلغاء الإدراج نتيجة لتعديلات جوهرية ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤–٣-ع.

(٢) *إلغاء إدراج الإلتزام المالي*

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي باللتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، الفرق بين القيم الدفترية للإلتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع يتم إدراجه في الأرباح أو الخسائر.

٤–٣-هـ مقاصة الأصول والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وبنوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة.

٤–٣-و انخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم البنك بإثبات مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي هي أدوات الدين؛
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة على استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي الذي يتم قياسها على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزءاً من الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) *قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة*

الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها) ؛

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣–٤ الأدوات المالية (تابع)

٤–٣-و انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

- الأصول المالية التي انخفضت قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة:

- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و

- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع المجموعة استردادها.

(٢) *نظرة عامة على مبادئ الخسائر الإئتمانية المتوقعة*

يقوم البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة مخاطر التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي، ويشار إليها جميعاً في هذا القسم بـ "أدوات مالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءًا من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم إحساب كل من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، والخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتمادًا على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

وضع البنك سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغيير في مخاطر التقصير الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع قروضه في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي إنخفضت قيمتها الإئتمانية، كما هو موضح فيما يلي:

المرحلة الأولى

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يقوم البنك بإدراج مخصص على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الإئتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يظهر التعرض لمخاطر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصص للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الإئتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

تعتبر التعرض لمخاطر التمويل بمثابة إنخفاض لقيمة الإئتمان. يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. بعد الإدراج المبدئي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

الأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي إنخفضت قيمتها الإئتمانية هي تعرض مالي معاد هيكلته ينتج عنه صافي قيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية من ترتيب معاد هيكلته يتجاوز القيمة الدفترية الأصلية بما يزيد عن ٣٠٪.

المرحلة الأولى

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي – تدرج الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣–٤ الأدوات المالية (تابع)

٣–٤ و انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

المرحلة الثانية

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج الأولي – تدرج أعمار الخسائر المتوقعة (هذا يدرج مخصص أقدم من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأصول المالية: الإدراج والقياس) مع احتساب إيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة الثالثة

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، مع إدراج إيرادات إستناداً إلى المبلغ الصافي للأصل (أي استناداً إلى القيمة المنخفضة للأصل).

(٣) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادًا إلى سيناريوهات مرجحة محتملة لثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصوفاً بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم توضيح آليات إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- إحتمال التقصير هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التظاف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدره، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

- التعرض للمخاطر عند التقصير هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررأ بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.

- الخسارة الناشئة من التقصير هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك إستلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

(٤) عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص؛

- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المسحوب: يقدم البنك مخصص خسارة مجمعة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص؛ و

- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

(٥) أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تقلل من القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية في بيان المركز المالي، والتي تظل عند القيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ مساوي للمخصص الذي ينشأ عند قياس الأصول بالتكلفة المطفأة في الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض في القيمة المتراكم، مع تحميل مصروف مقابل على الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح والخسائر عند استبعاد الأصول.

(٦) الأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة المشتراة أو الناشئة

بالنسبة للأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة المشتراة أو الناشئة، يدرج البنك فقط التغييرات المتراكمة في أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الإدراج المبدئي في مخصص الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣–٤ الأدوات المالية (تابع)

٣–٤ و انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٧) بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات وتجارة التجزئة وبطاقات الائتمان، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من تعرضه لمخاطر خسائر الإئتمان لفترة الإشعار التعاقدى، ولكنه يقوم بدلاً من ذلك باحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التخلف عن السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضاً أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة تشبه منتجات الإقراض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل، ولكن يتم أيضًا التركيز بشكل أكبر على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يستند سعر الفائدة المستخدم في خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى فترة التعرض المتوقعة للتسهيلات. يأخذ هذا التقدير في الحسبان أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر، وبالتالي لا يتم تحميل أي فوائد عليها.

(٨) المعلومات المستقبلية

يعتمد البنك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- إجمالي الناتج المحلي
- الادخار والاستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة
- التركيبة السكانية
- الإيرادات والمصروفات
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط والإنتاج

قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرياً كبيرة.

(٩) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الإئتمان على الأصول المالية، يسعى البنك إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن. تأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزونات وغيرها من الأصول غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الإئتمان المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري بناءً على نوع الأصل، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، يتم تقييمها يوميًا.

يستخدم البنك قدر الإمكان بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمون معتمدون من طرف ثالث.

(١٠) الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عموفاً عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-ز 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. يتم إجراء تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في إحتساب العجز النقدي من الأصل الموجود.

- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الإعتراف بالأصل الموجود، عندئذ يتم التعامل مع القيمة العادلة المطفأة المتوقعة للأصول الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب عجز النقدية من الأصول المالية الموجودة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء إدراجها إلى تاريخ التقرير باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

٤-٣-ح أصول مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة. يكون الأصل المالي ذو "قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية منخفضة، البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل حدث التقصير أو التأخر عن الدفع؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك؛
- أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أية عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض عادة يعتبر إئتمان منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة، بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض تجارة التجزئة المتأخر عن الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار من الديون السيادية هو إئتمان منخفض القيمة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

٤-٣-ط قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة 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 الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أية خصومات للانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-ي قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لإغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً.

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلتزام يقام إما:

- في السوق الرئيسي لأصل أو التزام.
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الإلتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة إقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق ، من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة كحل:

- المستوى ١ – مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة.
- المستوى ٢ – تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة.

- المستوى ٣ – تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة كحل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول والإلتزامات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

يقوم البنك أيضاً، بمقارنة كل التغييرات في القيمة العادلة لكل الأصول والإلتزامات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الأصول والإلتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصول أو الإلتزامات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

٤-٣-ك النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد بالصندوق وأرصدة غير مقيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك المركزية وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما تعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-ل عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في بيان المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لإستثمار الأوراق المالية.
تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في "المستحقات للبنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة وهو يستحق على مدى عمر عقد إعادة الشراء.

أما الأوراق المالية المشتراة مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة شراء معكوس)، فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن "المستحق من بنوك وإيداعات أخرى لسوق النقد". تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

٤-٣-م أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الإلتزام المقابل لها في الإلتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك إرتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

٤-٣-ن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الأصول والإلتزامات المشتقة التي لا تصنف على أنها أصول وإلتزامات للمتاجرة. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي، تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة على تصنيف الفئات التالية:

(١) *تغطية القيمة العادلة*

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة كتغطية للتغير في القيمة العادلة لأصل أو إلتزام مالي مدرج أو إرتباط مؤكد يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في بيان الدخل الشامل معاً مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوبة إلى المخاطر المغطاة.

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة، أو بيعها، أو إنهاؤها، أو استخدامها، أو في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبة لتغطية القيمة العادلة ، أو في حالة إلغاء التخصيص، يتم التوقف عن إستخدام محاسبة التغطية. يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المغطى الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الفعلي في الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد إحسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(٢) *تغطية التدفق النقدي*

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تغطية لتغيرات التدفق النقدي الناتجة عن المخاطر المصاحبة لأصل أو إلتزام مدرج أو معاملة توقع شديدة الإحتمال التي قد تؤثر على الأرباح أو الخسائر فإن الجزء الساري من التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في إحتياطي التغطية. المبلغ المدرج ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يتم إعادة تصنيفه الأرباح أو الخسائر كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الأرباح أو الخسائر وبنفس بنود الخط في بيان الدخل الشامل. وأي جزء غير سارٍ من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في الأرباح أو الخسائر.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو إنتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تفي بمعايير محاسبة تغطية التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التغطية، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلياً. وفي حالة إيقاف معاملة تغطية التوقع، فإن المبلغ المتراكم المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الشامل كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الأرباح أو الخسائر. وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بشكل فوري إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

(٣) *المشتقات الأخرى لغير المتاجرة*

عندما لا يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تغطية مؤهلة، فإن كل التغيرات بقيمها العادلة يتم إدراجها فوراً في بيان الدخل الشامل.

٤-٣-س إعادة التصنيف

لا يعيد البنك تصنيف أصوله المالية بعد إدراجها المبدئي، بإستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الأصول المالية. لا يتم إعادة تصنيف الإلتزامات المالية أبدا. لم يقم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو إلتزاماته المالية في سنة ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-ع تعديلات على الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، يتم إلغاء إدراج أصل المالي الأصلي ويتم إدراج لأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. إذا لم تكن التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إدراج لأصل المالي. في هذه الحالة، فإن البنك يقوم بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية ويدرج القيمة الناجمة عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالي باعتبارها أرباح أو خسائر تعديل في بيان الدخل. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم إدراجها كإيرادات فوائد.

إذا تم تعديل شروط الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية للمقترض ولم يتم إلغاء الإعتراف بالأصول، فيتم قياس انخفاض قيمة الأصول بإستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

الالتزامات المالية

يدرج البنك الإلتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للإلتزام المعدل بشكل كبير. في هذه الحالية، يتم إدراج الإلتزام المالي الجديد وفقاً للشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يتم إلغاء الفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي، ويتم إدراج الإلتزام المالي الجديد وفقاً للشروط المعدلة في بيان الدخل الشامل.

٤-٤ الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل وإعداده لاستخدامه المقصود. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية على النحو التالي:

الأصل	عدد السنوات
السيارات	٥
الأثاث والتركيبات	٦-٧
معدات المكتب	٦-٧
برمجيات الإنتاج	١٠

لا يتم إستهلاك الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، ولكن يتم إختبارها لإنخفاض القيمة. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

تخض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للاصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدره.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة ك"إيرادات تشغيل أخرى" في بيان الدخل الشامل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى البنك ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة، وتم تحميل كافة الاصلاحات والصيانة الأخرى على الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

٤-٥ العقارات الاستثمارية

تدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد.

٤-٦ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

يتم إدراج كافة ودائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كإلتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لموضوع البنود التعاقدية للأداة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٤ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عُمان. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الإيرادات الشاملة الأخرى.

الضريبة الجارية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم إحساب مبلغ الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما تعكس بناءً على القوانين المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفير ربح ضريبي مستقبلي كافي يمكن في مقابله استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

٨-٤ عقود الإيجار

يتم إدراج مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

نتج عن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ إحتساب معظم عقود الإيجار بواسطة المستأجر ضمن نطاق المعيار بطريقة ماثلة لتلك التي كان يتم بها إحتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يدرج المستأجرون "الحق في إستخدام" الأصل والإلتزام المالي المقابل في بيان المركز المالي. يتم إطفاء الحق في إستخدام الأصل على مدى فترة الإيجار، ويتم قياس الإلتزام المالي بالتكلفة المطفأة. لم تتغير محاسبة المؤجر بشكل كبير عما هو عليه الحال بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. لقد طبق البنك معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ بإستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة، وبالتالي لم يتم تعديل أرقام المقارنة.

مبدئياً، يقيس البنك الحق في إستخدام الأصل وإلتزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية. يتم خصم المبلغ بإستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان بالإمكان تحديده، وإلا يتم إستخدام معدل الإقتراض المتزايد. تاريخ البدء هو التاريخ الذي يتيح فيه المؤجر الأصل الأساسي للإستخدام. بعد الإدراج المبدئي، يقيس البنك الحق في إستخدام الأصل بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة المتراكمة.

بعد الإدراج المبدئي، يقيس البنك إلتزامات الإيجار بواسطة (أ) زيادة القيمة الدفترية لكي تعكس الفوائد على إلتزامات الإيجار؛ (ب) تخفيض القيمة الدفترية لكي تعكس مدفوعات الإيجار التي تمت؛ و(ج)إعادة قياس القيمة الدفترية لكي تعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات على الإيجار أو لكي تعكس مدفوعات الإيجار الموضوعية الثابتة. الفوائد على إلتزامات الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري منتظم على الرصيد المتبقي للإلتزامات الإيجار. معدل الفائدة الدوري هو المعدل المستخدم لخصم مدفوعات الإيجار من أجل إحتساب إلتزامات الإيجار.

٩-٤ الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المُصدر سداد مدفوعات محددة لتعويض المستفيد عن خسارة تكبدها بسبب فشل المدين في سداد المدفوعات عند استحقاقها، وفقاً لشروط الدين. يتم تقديم هذه الضمانات للبنوك والمؤسسات المالية أو الكيانات الأخرى نيابة عن العملاء.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان. إلحاقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزامات البنك بموجب هذه الضمانات وفقاً للقياس الأولي، أيهما أعلى، ناقضاً الإطفاء المحتسب للإدراج في بيان الدخل الشامل بدخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان وأفضل تقدير. من المصروفات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير. يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الخبرة في المعاملات الماثلة وتاريخ الخسائر السابقة، مدعومة بأحكام الإدارة. يتم إدراج أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الشامل. لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على الضمانات المالية، راجع إيضاح ٤-٣-٥.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٤ منافع الموظفين

١١-٤ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبيدها.

١٠-١-٤ المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الإلتزامات عن المنافع قصيرة الأجل في الأساس بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها على البنك التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الإلتزام بصورة موثوق بها.

١١-٤ عائد السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والعائد المعدل لأسهمه العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

١٢-٤ توزيعات أرباح على أسهم عادية

توزيعات أرباح على أسهم عادية يتم إدراجها كإلتزام وتخصم من حقوق المساهمين حينما يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عندما يتم دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

١٣-٤ التقرير عن قطاعات التشغيل

قطاع التشغيل هو مكون من البنك يمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

١٤-٤ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن الحدود التي تحددها الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان. يتم تسجيل هذه التكاليف كمصروفات في الفترة التي يتم دفعها فيها.

يتم توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من صافي الأرباح بعد خصم الضرائب والاحتياطيّات القانونية والاختيارية والأموال المخصصة من الأرباح للرسملة وتوزيعات الأرباح.

تحدد الجمعية العمومية السنوية مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

أ) لا يتجاوز إجماليها ٣٠٠,٠٠٠ ريال عُماني إذا كان صافي الأرباح المحققة يساوي أو يتجاوز الأرباح المحققة في السنة المالية السابقة ولا توجد خسائر أو خسائر متراكمة في رأس المال.

ب) ألا يتجاوز إجمالي المبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال عُماني حيث يكون صافي الأرباح المحققة أقل من الأرباح المحققة في السنة المالية السابقة ولا توجد خسائر في رأس المال.

يجب ألا تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة، التي إعتمدها الجمعية العمومية السنوية ١٠,٠٠٠ ريال عُماني لكل عضو مجلس إدارة سنوياً.

١٥-٤ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

يقوم البنك بتصنيف الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١. لا يمكن استرداد الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ من قبل حامليها، ويكون لهم الحق في التوزيع غير التراكمي ووفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وبناءً عليه، يتم عرضها كمكون ضمن حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٥. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والافتراضات المحاسبية على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس إجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للبنك هي:

١-٥ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الإئتمان المتوقعة وفق منهجية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة في كلٍ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ في جميع فئات الموجودات المالية، إصدار أحكام، على وجه الخصوص، حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تقودها بعدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات. حسابات خسائر الإئتمان المتوقعة للبنك هي نواتج من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الضمنية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل، تتضمن عناصر نماذج خسائر الإئتمان المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يصنف إحتمالية التقصير للدرجات الفردية؛
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ومن ثم ينبغي قياس المخصصات المتعلقة بالأصول المالية على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة والتقييم النوعي؛
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على إحتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير والخسائر الناشئة من التقصير؛
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

٢-٥ 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. يستخدم البنك تقديراته لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. يستخدم البنك تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لتحليل بعض القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

٣-٥ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

في حالة قياس الأصول المضمنة بالقيمة العادلة مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول. وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات تمثل قيمها العادلة حيث تقاس غالبية الأصول المضمنة بقيمة بالقيمة العادلة وبأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه الكيانات تغيرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

٤-٥ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض التي يتم من أجلها تقدير العمولات وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مصاحبة. تقوم الإدارة بتطبيق بعض الإفتراضات والأحكام من أجل تحديد الرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد لأداة مالية، والرسوم المحققة حيث يتم تقديم الخدمات، والرسوم التي يتم تحقيقها عند تنفيذ إجراء هام.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٥. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٥ الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استنادا إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية جهاز الضرائب.

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. يتطلب من الإدارة إتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

٦-٥ تحديد فترة عقد الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، فإن المجموعة تنظر في كافة الوقائع والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). وتنظر المجموعة في طبيعة وقابلية تنفيذ شرط التمديد في اتفاقية الإيجار وقيمة التحسينات على عقار مستأجر والغرامات عند الإنهاء والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. قد تحثوي اتفاقيات إيجار المباني التي تشغلها المجموعة على خيار التمديد، حيث لا تضع المجموعة في الاعتبار خيارات التمديد بعد تحليل العوامل المذكورة أعلاه.

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزماً بممارسته (أو عدم ممارسته). لا يتم مراجعة التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة المجموعة. خلال السنة المالية، لم تقم المجموعة بمراجعة تقييمها لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

٧-٥ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

تم الاعتماد على بعض التقديرات فيما يتعلق بالخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن التأجيلات المتعلقة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) (ايضاح ٣٨)

٦. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٥,٧٧٩	٣٤,٥٥١	٨٩,٧٤٣	٢٩,١٧٥
١,٣١٧	٥٠٧	١,٣١٧	٥٠٧
٤٤٩,٢١٦	٦٠,٨١٥	١٥٧,٩٦١	١٧٢,٩٤٨
٥٢٦,٣١٢	٩٥,٨٧٣	٢٤٩,٠٢١	٢٠٢,٦٣٠

(١) لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني بدون موافقة البنك المركزي العماني.

(٢) خلال السنة، إن متوسط رصيد الحد الأدنى الذي ينبغي الإحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كإحتياطي قانوني يبلغ ٩٥,٦٩٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٨٦,٦٩٤ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. مستحق من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بالعملة المحلية:	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٧٦	-	إيداعات بسوق النقد	-	٣٧٦
٩٧٦	-		-	٣٧٦
٨٤,٠٨٠	١٤٥,١٤٧	بالعملة الأجنبية:	٣٧٧,٠٠٥	٣٢,٣٧١
٧,٠٦٠	٤٦٢	إيداعات بسوق النقد	١,٢٠٠	٢,٧١٨
١١٩,٨٧٣	٢٧,٣٥١	قروض لبنوك	٧١,٠٤٢	٤٦,١٥١
		أرصدة عند الطلب		
٢١١,٠١٣	١٧٢,٩٦٠		٤٤٩,٢٤٧	٨١,٦١٦
٢١١,٩٨٩	١٢٧,٩٦٠		٤٤٩,٢٤٧	٨١,٦١٦
(٨٣)	(١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣)	(٣٢)
٢١١,٩٠٦	١٧٢,٩٥٩		٤٤٩,٢٤٤	٨١,٥٨٤

تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على المستحق من البنوك هو كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إجمالي القيمة الدفترية
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٨١,٦١٦	٨١,٦١٦	٨١,٦١٦	٨٣	كما في ١ يناير
١٢٢,٣٠١	١٢٢,٧٦٣	١٢٢,٧٦٣	٨٣	أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
(٣١,٤١٩)	(٣١,٤١٩)	(٣١,٤١٩)	٨٣	أصول ملغاة أو تم سدادها
١٧٢,٤٩٨	١٧٢,٩٦٠	١٧٢,٩٦٠	٨٣	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. مستحق من بنوك (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢١١,٩٨٩	٢١١,٩٨٩	٢١١,٩٨٩	٢١١,٩٨٩	٢١١,٩٨٩
٣١٧,٦٦٦	٣١٧,٦٦٦	٣١٧,٦٦٦	٣١٧,٦٦٦	٣١٧,٦٦٦
(٨١,٦٠٨)	(٨١,٦٠٨)	(٨١,٦٠٨)	(٨١,٦٠٨)	(٨١,٦٠٨)
٤٤٨,٠٤٧	٤٤٨,٠٤٧	٤٤٨,٠٤٧	٤٤٨,٠٤٧	٤٤٨,٠٤٧

كما في ١ يناير

أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها

أصول ملغاة أو تم سدادها

كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٣٢	٣٢	٣٢	٣٢	٣٢
(٣٢)	(٣٢)	(٣٢)	(٣٢)	(٣٢)
-	-	-	-	-
٣٢	٣٢	٣٢	٣٢	٣٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ١ يناير

صافي المفرج للسنة (إيضاح ٣١)

كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣
(٨٣)	(٨٠)	(٨٠)	(٨٣)	(٨٣)
-	-	-	-	-
٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣

كما في ١ يناير

صافي المفرج للسنة (إيضاح ٣١)

كما في ٣١ ديسمبر

٨. القروض والسلف والتمويل - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٤٠٤,٧٧٧	٤,٧٦١,٨٠٧	٤,٧٦١,٨٠٧	٤,٤٠٤,٧٧٧	٤,٤٠٤,٧٧٧
٢,٤٣١,٨٧٥	٢,٣٧٩,٦٥٥	٢,٣٧٩,٦٥٥	٢,٤٣١,٨٧٥	٢,٤٣١,٨٧٥
٦,٨٣٦,٦٥٢	٧,١٤١,٤٦٢	٧,١٤١,٤٦٢	٦,٨٣٦,٦٥٢	٦,٨٣٦,٦٥٢
(٢٧٦,٤٧٥)	(٢٩١,٢٠٢)	(٢٩١,٢٠٢)	(٢٧٦,٤٧٥)	(٢٧٦,٤٧٥)
(٥٧,٥٨٧)	(٦٥,٣٠٤)	(٦٥,٣٠٤)	(٥٧,٥٨٧)	(٥٧,٥٨٧)
(٣٣٤,٠٦٢)	(٣٥٦,٥٠٦)	(٣٥٦,٥٠٦)	(٣٣٤,٠٦٢)	(٣٣٤,٠٦٢)
٦,٥٠٢,٥٩٠	٦,٧٨٤,٩٥٦	٦,٧٨٤,٩٥٦	٦,٥٠٢,٥٩٠	٦,٥٠٢,٥٩٠

الشركات

التجزئة

إجمالي القروض والسلف والتمويل

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الفوائد التعاقدية غير المدرجة

صافي القروض والسلف والتمويل

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ ٣٣٦,١٢ مليون ريال عُماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٦٤,٥٤٩ مليون ريال عُماني) من خلال أنشطة التمويل

لصغار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨. القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

يتكون صافي القروض والسلف والتمويل مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦,٢٤٠,٧٠٤	٢,٥٢٥,٨٢٢	قروض	٦,٥٦٠,٥٧٦	٦,٢٤٠,٧٠٤
٢٥٧,٣٣٥	١٢٢,٤٧٨	سحب على المكشوف	٣١٨,١٢٥	٢٥٧,٣٣٥
٢١٤,٠٩٦	٦٩,٥٤٢	قروض مقابل إيصالات أمانة	١٨٠,٦٢٩	٢١٤,٠٩٦
١٢٤,٥١٧	٣١,٦٢١	كمبيالات مخصومة	٨٢,١٣٢	١٢٤,٥١٧
٦,٨٣٦,٦٥٢	٢,٧٤٩,٤٦٣	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٧,١٤١,٤٦٢	٦,٨٣٦,٦٥٢
(٢٧٦,٤٧٥)	(١١٢,١١٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩١,٢٠٢)	(٢٧٦,٤٧٥)
(٥٧,٥٨٧)	(٢٥,١٤٢)	الفوائد التعاقدية غير المدرجة	(٦٥,٣٠٤)	(٥٧,٥٨٧)
(٣٣٤,٠٦٢)	(١٢٨,٦١٤)		(٣٥٦,٥٠٦)	(٣٣٤,٠٦٢)
٦,٥٠٢,٥٩٠	٢,٦١٢,٢٠٨	صافي القروض والسلف والتمويل	٦,٧٨٤,٩٥٦	٦,٥٠٢,٥٩٠

فيما يلي تحليل للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على القروض والسلف والتمويل:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢,١٣٠,٧٣٧	٣٤٤,٢٨٨	١٥٧,٠٨٦	٢,٦٣٢,١١١
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٧٥٧,٦٢٥	٧٩,٨٧٣	١,٢٠٠	٨٤٧,٦٩٨
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٦٢٩,٦٦٦)	(٧٢,٢٠٢)	(١,١١٩)	(٧٠٣,٩٩٧)
قروض مشطوبة	-	-	(١,٥٧٤)	(١,٥٧٤)
قروض محولة إلى محفظة خاصة	-	-	(١٧,٣١٧)	(١٧,٣١٧)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٥٣٢	٥٣٢
تحويلات إلى المرحلة ١	٢١,٢٨٥	(١٩,٧٤٩)	(١,٥٣٦)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢٣,٠٩١)	٢٤,٦٢٧	(١,٥٣٦)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣,٩٨٢)	(٨,٢٧٣)	١٢,٢٥٥	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٢٥٢,٩٠٨	٣٤٨,٥٦٤	١٤٧,٩٩١	٢,٧٤٩,٤٦٣
إجمالي القيمة الدفترية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٥,١٢٥	٤١,٦٥٩	٥٩,٦٥٩	١٠٦,٤٤٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٣,٦٥٠	٢٨,٢٠٩	٣٥,٣٠٣	٦٧,١٦٢
إستردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٤٠١)	(٣٤,٧٢١)	(٤,٠١٢)	(٤٣,١٣٤)
قروض مشطوبة	-	-	(١,٥٧٤)	(١,٥٧٤)
قروض محولة إلى محفظة خاصة	-	-	(١٧,٣١٧)	(١٧,٣١٧)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٥٣٢	٥٣٢
تحويلات إلى المرحلة ١	١,١٩٧	(٧١٤)	(٤٨٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢٩٤)	٩٧٢	(٦٧٧)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٧١)	(١,٢٨٢)	١,٣٥٣	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٢٠٦	٣٤,١٢٣	٧٢,٧٨٤	١١٢,١١٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨. القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٠٩٢,٠٩٦	٣٥٣,٤١٦	١٢٣,٩٧٣	٢,٥٦٩,٤٨٥
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٥١٨,٣٨٢	٤٧,٣٥٥	١٥,١٤٩	٥٨٠,٨٨٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٤٣٧,٦٠٧)	(٥٢,٤٢٥)	(١,١٠٨)	(٥٠٠,١٤٠)
قروض مشطوبة	-	(٢٦١)	(٢٠٦)	(٤٦٧)
قروض محولة إلى محفظة خاصة	-	-	(١٧,٩١٨)	(١٧,٩١٨)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٢٦٥	٢٦٥
تحويلات إلى المرحلة ١	٤٦,٧٤١	(٤٥,٨٦٧)	(٨٧٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٧٩,٧٧٤)	٨٠,٦٩٦	(٩٢٢)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٩١٠)	(٣٨,٦٢٦)	٤٧,٧٢٧	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,١٣٠,٧٣٧	٣٤٤,٢٨٨	١٥٧,٠٨٦	٢,٦٣٢,١١١

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٨١١	٤١,٧٤٥	٤٧,١١٢	٩٩,٦٦٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	١,٤٥٦	١٤,٩٠٠	٢٦,٨٧٤	٤٣,٢٣٠
إستردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٦٢٩)	(٨,٧٦٦)	(٩٣٧)	(١٨,٣٣٢)
قروض مشطوبة	-	(٢٦١)	(٢٠٦)	(٤٦٧)
قروض محولة إلى محفظة خاصة	-	-	(١٧,٩١٨)	(١٧,٩١٨)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٢٦٥	٢٦٥
تحويلات إلى المرحلة ١	٣,٠٣٨	(٢,٦٩٣)	(٣٤٦)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١,٤١٩)	١,٧٥١	(٣٣٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٣٢)	(٥٠,١٧)	٥,١٤٩	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,١٢٥	٤١,٦٥٩	٥٩,٦٥٩	١٠٦,٤٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨. القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٥,٥٣٤,٣٨١	٨٩٤,٢٥٥	٤٠٨,٠١٦	٦,٨٣٦,٦٥٢
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١,٩٦٧,٨٥٦	٢٠٧,٤٦٢	٢٦,٤٩٤	٢,٢٠١,٨١٢
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,٦٣٥,٤٩٥)	(١٨٧,٥٣٧)	(٢٦,٢٨٣)	(١,٨٤٩,٣١٥)
قروض مشطوبة	-	-	(٤,٠٨٨)	(٤,٠٨٨)
قروض محولة إلى محفظة خاصة	-	-	(٤٤,٩٧٩)	(٤٤,٩٧٩)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	١,٣٨٢	١,٣٨٢
تحويلات إلى المرحلة ١	٥٥,٢٨٦	(٥١,٢٩٦)	(٣,٩٩٠)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٥٩,٩٧٧)	٦٣,٩٦٥	(٣,٩٩٠)	(٢)
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١,٣٤٣)	(٢١,٤٨٨)	٣١,٨٣١	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٨٥١,٧٠٨	٩٠,٣٦١	٣٨٤,٣٩٣	٧,١٤١,٤٦٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٣,٣١٢	١٠٨,٢٠٥	١٥٤,٩٥٨	٢٧٦,٤٧٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٩,٤٨١	٧٣,٢٧٠	٩١,٦٩٦	١٧٤,٤٤٧
إستردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١,٤٣١)	(٩٠,١٨٤)	(١٠,٤٢١)	(١١٢,٠٣٦)
قروض مشطوبة	-	-	(٤,٠٨٨)	(٤,٠٨٨)
قروض محولة إلى محفظة خاصة	-	-	(٤٤,٩٧٩)	(٤٤,٩٧٩)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	١,٣٨٢	١,٣٨٢
تحويلات إلى المرحلة ١	٣,١١٠	(١,٨٥٥)	(١,٢٥٥)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٧٦٦)	٢,٥٢٥	(١,٧٥٨)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٨٤)	(٣,٣٣٠)	٣,٥١٤	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٣,٥٢١	٨٨,٦٣١	١٨٩,٠٤٩	٢٩١,٢٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨. القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٤٣٤,١٦	٩١٧,٩٦٣	٣٢٢,٠٠٨	٦,٦٧٣,٩٨٧
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١,٣٤٦,٤٤٥	١٢٣,٠٠٠	٣٩,٣٤٨	١,٥٠٨,٧٩٣
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,١٣٦,٦٤١)	(١١٣,٦٦٧)	(٢٦,٢٥٥)	(١,٢٩٩,٠٦٣)
قروض مشطوبة	-	(٦٧٨)	(٥٣٥)	(١,٢١٣)
قروض محولة إلى محفظة خاصة	-	-	(٤٦,٥٤٠)	(٤٦,٥٤٠)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٦٨٨	٦٨٨
تحويلات إلى المرحلة ١	١٢١,٤٠٥	(١١٩,١٣٥)	(٢,٢٧٠)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢٠٧,٢٠٥)	٢٠٩,٥٩٩	(٢,٣٩٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٢٣,٦٣٩)	(١٠,٣٢٧)	١٢٣,٩٦٦	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٥٣٤,٣٨١	٨٩٤,٢٥٥	٤٠٨,٠١٦	٦,٨٣٦,٦٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (إيضاح أ٦-١)	٢٨,٠٨١	١٠٨,٤٢٩	١٢٢,٣٦٨	٢٥٨,٨٧٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٣,٧٨٢	٣٨,٧٠١	٦٩,٨٠٣	١١٢,٢٨٦
إستردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢,٤١٢)	(٢٢,٧٦٩)	(٢,٤٣٤)	(٤٧,٦١٥)
قروض مشطوبة	-	(٦٧٨)	(٥٣٥)	(١,٢١٣)
قروض محولة إلى محفظة خاصة	-	-	(٤٦,٥٤٠)	(٤٦,٥٤٠)
قروض مستردة من محفظة خاصة	-	-	٦٨٨	٦٨٨
تحويلات إلى المرحلة ١	٧,٨٩٠	(٦,٩٩٥)	(٨٩٨)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٣,٦٨٦)	٤,٥٤٨	(٨٦٨)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣٤٣)	(١٣,٠٣١)	١٣,٣٧٤	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣,٣١٢	١٠٨,٢٠٥	١٥٤,٩٥٨	٢٧٦,٤٧٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨. القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

تحليل التغييرات في الفائدة التعاقدية التي لم يتم إدراجها هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٤٠,٦٨٦	٥٧,٥٨٧	١٥,٦٦٤	٢٢,١٧١
٢٦,٢٠٥	٢٥,١٥٣	١,٠٨٩	٩,٦٨٤
(٩,٣٠٤)	(١٧,٤٣٦)	(٣,٥٨٢)	(٦,٧١٣)
٥٧,٥٨٧	٦٥,٣٠٤	٢٢,١٧١	٢٥,١٤٢

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائدها بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يتم تجنب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العُماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تنخفض قيمتها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، القروض والسلف والتمويل التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنب فوائدها بلغت قيمتها ١٤٨ مليون ريال عُمانى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥٧,١ مليون ريال عُمانى).

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢,٤٣١,٨٧٣	٢,٣٧٩,٦٥٥	٩٣٦,٢٧١	٩١٦,١٦٧
٩٧٩,٩١٩	١,١٩٢,٧٤٨	٣٧٧,٢٦٩	٤٥٩,٢٠٨
٧٥١,١١٧	٨٧٤,٦٧٣	٢٨٩,١٨٠	٣٣٦,٧٤٩
١,١١٨,٧٩٠	١,١٣٣,٣٥٣	٤٣٠,٧٣٤	٤٣٦,٣٤١
٢٠٤,٦٧٣	١٨٦,٤٩٤	٧٨,٧٩٩	٧١,٨٠٠
١٥٣,٩٩٢	١٤٥,٧٤٠	٥٩,٢٨٧	٥٦,١١٠
٧١٤,٣٩٧	٧٨٥,١٦١	٢٧٥,٠٤٣	٣٠٢,٢٨٧
٤٩١,٠٦٠	٢٦,٥٠٩	١٨,٩٠٦	١٠,٢٠٦
١٩٧,٧٨٤	١٨٦,٢٤٧	٧٦,١٤٧	٧١,٧٠٥
٢٠٨,٨٢٦	٢١٧,٣٤٠	٨٠,٣٩٨	٨٣,٦٧٦
٢٢,٤٨٨	١١,٣٦١	٨,٦٥٨	٤,٣٧٤
٣,٦٨٧	٢,١٨١	١,٤١٩	٨٤٠
٦,٨٣٦,٦٥٢	٧,١٤١,٤٦٢	٢,٦٣٢,١١١	٢,٧٤٩,٤٦٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩. أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦,١٨٩	٥,٧٥٩	١٤,٩٥٨	١٦,٧٥٥
٦,١٨٩	٥,٧٥٩	١٤,٩٥٨	١٦,٧٥٥
٩٦,١٤٥	٩٤,٠٩٩	٢٤٤,٤١٣	٢٤٩,٧٢٧
٣٧٨,١٢٣	٥٨٩,٢٥٥	١,٥٣٠,٥٣٢	٩٨٢,١٣٨
(٨٨٠)	(٧٩٧)	(٢,٠٧٠)	(٢,٢٨٦)
٣٧٧,٢٤٣	٥٨٨,٤٥٨	١,٥٢٨,٤٦٢	٩٧٩,٨٥٢
٢٢٢,١٦٦	٣٤٥,٦٣٥	٨٩٧,٧٥٣	٥٧٧,٥٥٥
(٦٢٥)	(١,٩٤٧)	(٥,٠٥٧)	(١,٦٢٣)
٢٢١,٥٤١	٣٤٣,٦٨٨	٨٩٢,٦٩٦	٥٧٥,٤٣٢
٦٩٤,٩٢٩	١,٠٢٦,٢٤٥	٢,٦٦٥,٥٧١	١,٨٠٥,١١٠
٧٠,١١٨	١,٠٣٢,٠٠٤	٢,٦٨٠,٥٣٠	١,٨٢١,٨٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩. أوراق مالية استثمارية (تابع)

١-٩ محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦,٤٩٤	٢,٥٠٠	٦,٤٩٤	٦,٤٩٤
٣٠٤	١١٤	٢٩٦	٣٠٤
٢٣٧,٩٤٠	٩١,٤٨٥	٢٣٧,٦٢٣	٢٣٧,٩٤٠
٤,٩٨٩	-	-	٤,٩٨٩
٢٤٩,٧٢٧	٩٤,٠٩٩	٢٤٤,٤١٣	٢٤٩,٧٢٧
		المجموع	

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تشتمل الأوراق المالية غير المدرجة على استثمار بمبلغ ٢,٥٠٠ مليون ريال عُمانى في صندوق التنمية العُمانى ش.م.ع.م (*الصندوق*). تم تأسيس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب ترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ مع كون البنك هو المساهم المؤسس. يهدف الصندوق إلى تحديد القطاعات الصناعية والصناعة المتوسطة التي تستفيد من مزايا سلطنة عُمان الفريدة مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافية والموارد الطبيعية المعدنية للفرص الاستثمارية المحتملة. يمتلك البنك حالياً حصة ١٢,٦٦٪ في الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢,٦٦٪). لدى البنك اتفاقية إدارة استثمار مع الصندوق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩. أوراق مالية استثمارية (تابع)

٢-٩ محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٥,٧٥٩	٧,٠١٣	٥,٧٥٩	٧,١٨٩
-	٣٤	-	٣٤
٥,٧٥٩	٧,٠٤٧	٥,٧٥٩	٧,٢٢٣
٧,١٣٨	٧,٨٥٤	٧,١٣٨	٧,٨٥٤
(٤٢٩)	-	(٤٢٩)	-
٢٢٧,٨٧٤	٢٢٧,٧٠٧	٢٢٧,٨٧٤	٢٩٩,٩٤٢
(١٤)	-	(١٤)	-
٣٥٤,٢٤٣	٣٥٤,٢٥٨	٣٥٤,٢٤٣	٣٤٢,٠٨٣
(٣٥٤)	-	(٣٥٤)	-
٥٨٨,٤٥٨	٥٨٩,٨١٩	٥٨٨,٤٥٨	٣٧٩,٨٧٩
٥٩٤,٢١٧	٥٩٦,٨٦٦	٥٩٤,٢١٧	٣٨٣,٤٣٢
		إجمالي استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩. أوراق مالية استثمارية (تابع)

٢-٩ محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تابع)

القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إستثمارات أسهم مدرجة - سلطنة عُمان			
قطاع الخدمات	١٦,٠٧٥	١٨,٢١٦	١٤,٩٥٨
إستثمارات أسهم غير مدرجة - سلطنة عُمان			
قطاع الخدمات	-	٨٨	-
إجمالي إستثمارات الأسهم	١٦,٠٧٥	١٨,٣٠٤	١٤,٩٥٨
إستثمارات مدينة مدرجة - سلطنة عُمان			
قطاع العقارات	١٥,٨٥٧	٢٠,٤٠٠	١٨,٥٤٠
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٤٩)	-	(١,١١٥)
قطاع التمويل (أذونات الخزانة وسندات التنمية الحكومية)	-	٥٩١,٤٤٧	٥٩١,٨٨١
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٣٦)
إستثمارات مدينة مدرجة - أجنبية			
أذونات الخزانة	٩٦٦,٢٨٠	٩٢٠,١٥١	٩٢٠,١١١
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٦)	-	(٩١٩)
إجمالي إستثمارات مدينة	٩٧٩,٨٥٢	١,٥٣١,٩٩٨	١,٥٢٨,٤٦٢
إجمالي إستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٩٩٥,٩٢٧	١,٥٥٠,٣٠٢	١,٥٤٣,٤٢٠

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إستثمارات مدينة مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المجموع ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ١ ريال عُمان بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٨٨٠	-	٨٦٦	١٤
خسائر ائتمانية متوقعة مدرجة	(٨٣)	-	(٤٣٧)	٣٥٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٩٧	-	٤٢٩	٣٦٨

- تتضمن سندات الخزينة إستثمارات في سندات الخزينة بالدولار الأمريكي بقيمة ٣٥٤,٣ مليون ريال عُمان (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٤٢,١ مليون ريال عُمان) تم تصنيفها كضمانات مقابل قروض البنك البالغة ٣٥٤,٢ مليون ريال عُمان (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٢٩,١ مليون ريال عُمان).
- في عام ٢٠٢١، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ٤٠٠ مليون ريال عُمان من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (٢٠٢٠: ٤٦٠ مليون ريال عُمان)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩. أوراق مالية استثمارية (تابع)

٣-٩ محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إستثمارات مدينة مدرجة - سلطنة عُمان			
سندات التنمية الحكومية	٨٣٨,٧٩٥	٥١٦,٩٣٥	١٩٩,٠٢٠
قطاع الخدمات	٥٨,٩٥٨	٦,١٢٠	٢٣,١٤٦
إستثمارات مدينة غير مدرجة - سلطنة عُمان			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٩٧,٧٥٣	٥٧٧,٠٥٥	٢٢٢,١٦٦
	(٥٠,٥٧)	(١,٦٢٣)	(٦٢٥)
المجموع	٨٩٢,٦٩٦	٥٧٥,٤٣٢	٢٢١,٥٤١

إن تحليل التغيرات في القيمة العادلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على إستثمارات الدين المصنفة على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة هو كالتالي:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمان بالآلاف	المجموع ريال عُمان بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢١٩,٤٢٩	٢,٧٣٧	-	٢٢٢,١٦٦
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١١٧,٩٨٣	٥,٤٨٦	-	١٢٣,٤٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٣٧,٤١٢	٨,٢٢٣	-	٣٤٥,٦٣٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمان بالآلاف	المجموع ريال عُمان بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٥٦٧	٥٨	-	٦٢٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٩٨٧	٣٣٥	-	١,٣٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٥٥٤	٣٩٣	-	١,٩٤٧

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمان بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمان بالآلاف	المجموع ريال عُمان بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٧٣,٣٢٩	٢٨,٠٣١	-	٢٠١,٣٦٠
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٢٠,٨٠٦	-	-	٢٠,٨٠٦
تحويلات إلى المرحلة ١	٢٥,٢٩٤	(٢٥,٢٩٤)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١٩,٤٢٩	٢,٧٣٧	-	٢٢٢,١٦٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩. أوراق مالية استثمارية (تابع)

٣-٩ محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٦١٨	٨٩٠	-	١,٥٠٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة/(المحيرة)	(٥١)	(٨٣٢)	-	(٨٨٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٦٧	٥٨	-	٦٢٥

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٥٦٩,٩٤٦	٧,١٠٩	-	٥٧٧,٠٥٥
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٣٠٦,٤٤٩	١٤,٢٤٩	-	٣٢٠,٦٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٧٦,٣٩٥	٢١,٣٥٨	-	٨٩٧,٧٥٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	١,٤٧٢	١٥١	-	١,٦٢٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٢,٥٦٢	٨٧٢	-	٣,٤٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,٠٣٤	١,٠٢٣	-	٥,٠٥٧

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٥٠,٢٠٥	٧٢,٨٠٨	-	٥٢٣,٠١٣
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٥٤,٠٤٢	-	-	٥٤,٠٤٢
تحويلات إلى المرحلة ١	٦٥,٦٩٩	(٦٥,٦٩٩)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٦٩,٩٤٦	٧,١٠٩	-	٥٧٧,٠٥٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٦٠٥	٢,٣١٢	-	٣,٩١٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	(١٣٣)	(٢,٦١١)	-	(٢,٢٩٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٤٧٢	١٥١	-	١,٦٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠. ممتلكات ومعدات

أرض بالملكية الحرة	برمجيات حاسب آلي	الأثاث والتركيبات	معدات المكتب	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢,٠٥٠٩	٢,٠٩٩٣	١١,٣٥٦	٩,٠٥١	٩٤٥	٥,٧٩٩	٦٨,٦٥٣
-	٤,٠٤٨	١٤٨	١,٠٥١	-	١,٣١٦	٦,٥٦٣
٢,٠٥٠٩	٢٥,٠٤١	١١,٥٠٤	١٠,١٠٢	٩٤٥	٧,١١٥	٧٥,٢١٦
الاستهلاك المتراكم:						
-	١١,٤٠٨	٥,٦١٩	٦,٤٧٦	٨٧٢	-	٢٤,٣٧٥
-	١,٦١٥	٧٦٤	٦٨٩	٣٤	-	٣,١٠٢
-	١٣,٠٢٣	٦,٣٨٣	٧,١٦٥	٩٠٦	-	٢٧,٤٧٧
٢,٠٥٠٩	١٢,٠١٨	٥,١٢١	٢,٩٣٧	٣٩	٧,١١٥	٤٧,٧٣٩
٥٣,٢٧٠	٣١,٢١٦	١٣,٣٠١	٧,٦٢٩	١,١	١٨,٤٨١	١٢٣,٩٩٧

أرض بالملكية الحرة	برمجيات حاسب آلي	الأثاث والتركيبات	معدات المكتب	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢,٠٥٠٩	١٨,٧٤١	٧,٣٣٢	٧,٩٩٥	٩٤٥	٤,٢٧١	٥٩,٧٩٣
-	٢,٢٥٢	٤,٠٢٤	١,٠٥٦	-	١,٥٢٨	٨,٨٦٠
-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٥٠٩	٢,٠٩٩٣	١١,٣٥٦	٩,٠٥١	٩٤٥	٥,٧٩٩	٦٨,٦٥٣
الاستهلاك المتراكم:						
-	٩,٩٢٨	٤,٧٧٢	٥,٨٨٩	٨١٥	-	٢١,٤٠٤
-	١,٤٨٠	٨٤٧	٥٨٧	٥٧	-	٢,٩٧١
-	١١,٤٠٨	٥,٦١٩	٦,٤٧٦	٨٧٢	-	٢٤,٣٧٥
٢,٠٥٠٩	٩,٥٨٥	٥,٧٣٧	٢,٥٧٥	٧٣	٥,٧٩٩	٤٤,٢٧٨
٥٣,٢٧٠	٢٤,٨٩٦	١٤,٩٠١	٦,٦٨٨	١٩٠	١٥,٠٦٣	١١٥,٠٠٨

(١) التكاليف المتكبدة من أجل مشروع المركز الرئيسي الجديد، مدرجة ضمن الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١١. عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨. قطعنا الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣٠ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠ مليون ريال عُمانى).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، تستند القيم العادلة للعقارات على التقييمات التي تم إجراؤها من قبل مقيم مستقل معتمد. تم إجراء التقييم على أساس السوق المفتوح.

١٢. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١١٦,٧٣	٣٥٧,٩٠٩	أوراق قبول (١)	٤٤,٦٨٨
٤,٦٤٧	٩,٢٧٣	مدفوعات مقدماً	١,٧٨٩
٢,٥٩٠	٥,٦٩١	مديونيات	٩٩٧
٦,٥٣٠	١١,١١٢	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح (٣٦))	٢,٥١٤
١٥,٣١٩	١٩,٣١٧	الحق في استخدام الأصول	٥,٨٩٨
٤٩,٥٩٤	٣٩,٠٤١	أخرى	١٩,٠٩٤
١٩٤,٧٥٣	٤٤٢,٣٤٣		٧٤,٩٨٠
			١٧٠,٣٠٢

(١) الإفصاح عن الخسائر الإئتمانية المتوقعة حول أوراق قبول مبيئة في إيضاح (١٥).

١٣. مستحق لبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٥٠,٠٠٥	٤٤,٢٢٩	بالعملة المحلية:	٥٧,٧٥٢
١٤,٦٧٠	١٣,٢٧٠	إقتراضات من سوق النقد	٥,٦٤٨
		أرصدة عند الطلب	٦٣,٤٠٠
١٦٤,٦٧٥	٥٧,٤٩٩		
		بالعملة الأجنبية:	٥٢١,٦١٨
١,٣٥٤,٨٥١	١,٩٠٦,٤٠٥	إقتراضات من سوق النقد	٤١٣
١,٠٧٣	١٢٢,٠٨٨	أرصدة عند الطلب	١٣٥,١٣٠
٣٥٠,٩٨٧	٣٠٠,٦٦٥	قروض مشتركة	٦٥٧,١٦١
١,٧٠٦,٩١١	٢,٣٢٩,١٥٨		٧٢,٠٦١
١,٨٧١,٥٨٦	٢,٣٨٦,٦٥٧		

تتضمن الإقتراضات بالعملات الأجنبية، إقتراضات بنكية بمبلغ ٣٥٤,٢٤ مليون ريال عُمانى (٢٠٢٠: ٣٢٩,٠٣ مليون ريال عُمانى) مع ضمانات ضمنية في شكل أدونات خزانة بالدولار الأمريكي بمبلغ ٣٥٤,٢٦ مليون ريال عُمانى (٢٠٢٠: ٣٤٢,٠٣ مليون ريال عُمانى).

تتضمن التعهدات المالية المطبقة للقروض المشتركة متطلبات الحد الأدنى من صافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال التي يحتفظ بها البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٤. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢,٩١٢,٩٢٧	٢,٦٤٦,٠٢٩	ودائع لأجل	١,١٢١,٤٧٧
١,٨٦٢,٣٩٠	٢,٤٢٦,٩٢٥	ودائع تحت الطلب	٧١٧,٠٢٠
٨٤٨,٢٤٢	٩٧٤,٢٩١	ودائع توفير	٣٢٦,٥٧٣
١٧٢,٧١٤	١٧٢,١٤٥	ودائع هامش	٦٦,٤٩٥
٥,٧٩٦,٢٧٣	٦,٢١٩,٣٩٠		٢,٢٣١,٥٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية	المجموع	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١,١٢١,٤٧٧	٩٨٥,٧٤٩	١٣٥,٧٢٨	١,١٢١,٤٧٧	٩٨٥,٧٤٩	١٣٥,٧٢٨
٧١٧,٠٢٠	٦٢٦,١٨٩	٩٠,٨٣١	٧١٧,٠٢٠	٦٢٦,١٨٩	٩٠,٨٣١
٣٢٦,٥٧٣	٢٨٣,٦٩٥	٤٢,٨٧٨	٣٢٦,٥٧٣	٢٨٣,٦٩٥	٤٢,٨٧٨
٦٦,٤٩٥	٦٤,٣٥٧	٢,١٣٨	٦٦,٤٩٥	٦٤,٣٥٧	٢,١٣٨
٢,٢٣١,٥٦٥	١,٩٥٩,٩٩٠	٢٧١,٥٧٥	٢,٢٣١,٥٦٥	١,٩٥٩,٩٩٠	٢٧١,٥٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية	المجموع	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٩١٢,٩٢٧	٢,٥٦٠,٣٨٧	٣٥٢,٥٤٠	٢,٩١٢,٩٢٧	٢,٥٦٠,٣٨٧	٣٥٢,٥٤٠
١,٨٦٢,٣٩٠	١,٦٢٦,٤٦٥	٢٣٥,٩٢٥	١,٨٦٢,٣٩٠	١,٦٢٦,٤٦٥	٢٣٥,٩٢٥
٨٤٨,٢٤٢	٧٣٦,٨٧٠	١١١,٣٧٢	٨٤٨,٢٤٢	٧٣٦,٨٧٠	١١١,٣٧٢
١٧٢,٧١٤	١٦٧,١٦١	٥,٥٥٣	١٧٢,٧١٤	١٦٧,١٦١	٥,٥٥٣
٥,٧٩٦,٢٧٣	٥,٠٩٠,٨٨٣	٧٠٥,٣٩٠	٥,٧٩٦,٢٧٣	٥,٠٩٠,٨٨٣	٧٠٥,٣٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف
١١٦,٧٣	١٣٧,٧٩٥	٣٥٧,٩٠٩	٤٤,٦٨٨
١٠,٣١	٥,٣٢١	١٣,٨٢١	٣,٨٦٢
٢٣,٠٨١	٩,٦١٦	٢٤,٩٧٧	٨,٨٨٦
٥,٠١٨	٧٩	٢,٥	١,٩٣٢
٢,٢٤١	١,١١٥	٢,٨٩٧	٨٦٣
٦٢,٢٤٧	٢٤,١٨٠	٦٢,٨٠٥	٢٣,٩٦٥
٥,١٢٢	٣,٨٢٨	٩,٩٤٣	١,٩٧٢
١,٣٢٢	-	-	٥,٠٩
١٣,٢٢١	٦,٧٥٣	١٧,٥٣٩	٥,٠٩
٢٣٨,٣٥٦	١٨٨,٦٨٧	٤٩٠,٠٩٦	٩١,٧٦٧
		المجموع	
		٤٩٠,٠٩٦	٩١,٧٦٧
		٤٩٤	٤٦٩
	٤,٨٢٧	١٢,٥٣٨	٣,٣٩٣
	٥,٣٢١	١٣,٨٢١	٣,٨٦٢
	٤٦٩	١,٢١٨	٦,٩
	١٨٨	٤٨٨	١٧٠
	(١٦٣)	(٤٢٣)	(٣١٠)
	٤٩٤	١,٢٨٣	٤٦٩

(١) فيما يلي تحليل للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على التزامات القروض والضمانات المالية وأوراق قبول:

المخاطر القائمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٨٦٣,٧٧٠	٣٤,٢٣٦	٣,٠٠٨	٩٠١,٠١٤
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٥٤٣,٣٥٤	١٥,٨٩٩	٣١٤	٥٥٩,٥٦٧
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٤٤٦,٩٨٥)	(١٩,٨٩٤)	(٧٤٠)	(٤٦٧,٦١٩)
تحويلات إلى المرحلة ١	١,٢٢٤	(١,٢١٠)	(١٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٨,٠٥٣)	١٨,٠٨٥	(٣٢)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١١٧)	(١٢١)	٢٣٨	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٤٣,١٩٣	٤٦,٩٩٥	٢,٧٧٤	٩٩٢,٩٦٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	١,٣٩٨	٢٢٥	٣٤٩	١,٩٧٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٢,٣٥٧	٤٨٥	١,٣٨٤	٤,٢٢٦
إستردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٤٥)	(٢٢)	(٣٠٤)	(٢,٣٧١)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣	(٣)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٤٠)	٤٦	(٥)	١
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	(٤)	٤	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٦٧٣	٧٢٧	١,٤٢٨	٣,٨٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥. التزامات أخرى (تابع)

المخاطر القائمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٥٠,٢٥٧	٥٣,٨٢١	١,٣٣٨	٨٠٥,٤١٦
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٥٣٧,٤٧٤	٧,٧٧١	٦٩	٥٤٥,٣١٤
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٤١٧,٩٣٦)	(٣٠,٠٦٣)	(١,٧١٧)	(٤٤٩,٧١٦)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣,٨٧٧	(٣,٨١٤)	(٦٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٩,٧٧٩)	٩,٨٧٢	(٩٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٢٣)	(٣,٣٥١)	٣,٤٧٤	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٦٣,٧٧٠	٣٤,٢٣٦	٣,٠٠٨	٩٠١,٠١٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٨١٧	١,٠٦٣	٤١	٢,٩٢١
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٤,٣٥٢	٧٣	٢٨٨	٤,٧١٣
إستردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٧٣٧)	(٩٢٥)	-	(٥,٦٦٢)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٢	(١٢)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٤٥)	٤٥	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١)	(١٩)	٢٠	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٣٩٨	٢٢٥	٣٤٩	١,٩٧٢

المخاطر القائمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٢٤٣,٥٥٩	٨٨,٩٢٥	٧,٨١٢	٢,٣٤٠,٢٩٦
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١,٤١١,٣٠٩	٤١,٢٩٦	٨١٦	١,٤٥٣,٤٢١
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,١٦١,٠٠٠)	(٥١,٦٧٣)	(١,٩٢٢)	(١,٢١٤,٥٩٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣,١٧٩	(٣,١٤٣)	(٣٦)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٤٦,٨٩١)	٤٦,٩٧٤	(٨٣)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣٠٣)	(٣١٤)	٦١٧	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٤٤٩,٨٥٣	١٢٢,٠٦٥	٧,٢٠٤	٢,٥٧٩,١٢٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣,٦٣٢	٥٨٣	٩,٧	٥,١٢٢
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٦,١٢٢	١,٢٦٠	٣,٥٩٥	١٠,٩٧٧
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٥,٣١٢)	(٥٧)	(٧٩٠)	(٦,١٥٩)
تحويلات إلى المرحلة ١	٨	(٨)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٠٤)	١١٩	(١٢)	٣
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	(١٠)	١٠	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,٣٤٦	١,٨٨٧	٣,٧١٠	٩,٩٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥. التزامات أخرى (تابع)

المخاطر القائمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٩٤٨,٧١٩	١٣٩,٧٩٥	٣,٤٧٦	٢,٠٩١,٩٩٠
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١,٣٩٦,٠٣٧	٢٠,١٨٤	١٨٠	١,٤١٦,٤٠٠
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,٠٨٥,٥٤٨)	(٧٨,٠٨٦)	(٤,٤٦٠)	(١,١٦٨,٠٩٤)
تحويلات إلى المرحلة ١	١,٠٧٠	(٩,٩٠٦)	(١٦٤)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢٥,٤٠٠)	٢٥,٦٤٢	(٢٤٢)	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣١٩)	(٨,٧٠٤)	٩,٠٢٣	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٢٤٣,٥٥٩	٨٨,٩٢٥	٧,٨١٢	٢,٣٤٠,٢٩٦

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤,٧١٩	٢,٧٦٢	١٠٦	٧,٥٨٧
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١١,٣٠٦	١٨٧	٧٤٩	١٢,٢٤٢
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١٢,٣٠٤)	(٢,٤٠٣)	–	(١٤,٧٠٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣١	(٣١)	–	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١١٧)	١١٧	–	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣)	(٤٩)	٥٢	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٦٣٢	٥٨٣	٩٠٧	٥,١٢٢

١٦. قروض ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٣٥ مليون ريال عُُماني خلال سنة ٢٠١٦ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأدوات غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة ٢٠٢٣ بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠٪ من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة القروض الثانوية. يتم تكوين هذا الإحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. بالتالي، تم خلال سنة ٢٠٢١ تكوين إحتياطي بمقدار ٧,٠ مليون ريال عُُماني (٢٠٠: ٧,٠ مليون ريال عُُماني). المبلغ المتبقي من هذه القروض الثانوية بالإضافة الي فائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تعادل ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عُُماني (٢٠٠: ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عُُماني).

طبقا للوائح البنك المركزي العُماني، يتم إعتبار الديون الثانوية مخفضة بإحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢ أعراض كفاية رأس المال.

١٧. رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) يتكون رأسمال البنك المصدر من ٢,٩٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٩٣٤,٥٠٦,٧٣٥ سهم). رأسمال البنك المدفوع هو ٢٩٥,٣٥٥ مليون ريال عُُماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٤٥,٣٥٥ مليون ريال عُُماني).

في ١٢ سبتمبر ٢٠٢١، أصدر البنك عدد ٥٥٥,٥٥٥,٥٥٥ سهماً مجانياً إلى مساهميه الحاليين بسعر ٩٢ بيسة للسهم الواحد تتكون من قيمة إسمية قدرها ٩٠ بيسة للسهم الواحد و ٢ بيسة للسهم الواحد لتغطية مصاريف الإصدار، مما نتج عنه زيادة في رأس المال بمبلغ ٥٠ مليون ريال عُُماني وإحتياطي قانوني بمبلغ ١,٠٣٤ مليون ريال عُُماني.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كان المساهمون الذين يملكون نسبة 1٠٪ أو أكثر من رأسمال البنك سوانء بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

شؤون البلاط السلطاني	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %
	٤٨٩,٩٧١,٠٠٧	١٦,٣٩
شركة عُمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع	٤٦١,٢٠٥,٠٧٢	١٥,٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٨. توزيعات أرباح مقترحة

بالنسبة لعام ٢٠٢١ ، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ٤ بيسات للسهم بقيمة ١١,٩٦٠ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء). تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. توزيعات الأرباح المقترحة عبارة عن خصم من رأسمال CET 1 لغرض إحتساب نسب كفاية رأسمال البنك (إيضاح ٣٩–١).

١٩. احتياطي قانوني

وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني ١٩٧٤، يجب على البنك تحويل 1٠٪ من ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل.

٢٠. احتياطي عام

الإحتياطي العام وقدره ٩٨٨,٠٠٠ ريال عُُماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٨٨,٠٠٠ ريال عُُماني) قد تم تكوينه من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صحر الإسلامي لعامي ٢٠١٣ و٢٠١٤. بدأت نافذة صحر الإسلامي تحقق أرباحاً من سنة ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل إضافي بعد عام ٢٠١٤.

٢١. احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالصافي من ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو بيع الاستثمار أو تخفيض قيمته.

٢٢. احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم BM 1149، في سنة التطبيق، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ أقل من مخصص انخفاض القيمة وفقاً للإرشادات التنظيمية، يتم تحويل الفائض كتخصيص من ربح السنة إلى الاحتياطي التنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" بموجب حقوق المساهمين. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أقل من مخصص الانخفاض في القيمة كمبادئ توجيهية تنظيمية، يتم تحويل الفائض كتخصيص من ربح السنة إلى احتياطي انخفاض القيمة.

لا يمكن للبنك استخدام احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال أو للإعلان عن أي توزيعات أرباح. يتطلب استخدام احتياطي انخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.

وفقاً لتعاميم البنك المركزي العُماني BSD / CB & FLC /2022/001، تم تعليق متطلبات مخصصات البنك المركزي الإضافية حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٢.

بناء عليه، بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١، لم يقم البنك بأي تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة (راجع إيضاح ٣٤) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٤٦٤ مليون ريال عُُماني).

٢٣. الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

قام البنك بإصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم ١ بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عُُماني في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧. تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٧٥٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

في ١٤ مارس ٢٠٢٠، قام البنك بالإصدار الثاني للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عُُماني. تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

تشكل الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية – التصنيف. ليس لديها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (وليس جزئياً) في تاريخ الإستدعاء الأول أي الذخري السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، رهناً بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد. وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد إذا لم يقم البنك بدفع فوائد، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أدوات رأس المال العادية أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على الأوراق المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٣. الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ (تابع)

كما تسمح شروط الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ للبنك بخفض (كاملاً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف.

تم دفع ١٥,٢٥٠ مليون ريال عُمانى كقسمة (كوبون) خلال سنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٥,٢٥٠ مليون ريال عُمانى) وتم إدراجها في بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٤. صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٣٩٦,٥٧٨ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٣١,٧٠ مليون ريال عُمانى) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ٢,٩٩٠,٦٢,٢٩٠ سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٩٣٤,٥٠٦,٧٣٥ سهم عادي). كونها عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٥. الالتزامات العرضية والارتباطات

٢٥-أ الالتزامات العرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٥٧,٦٠٩	٦١١,٥٣٧	٢١٩,٦٨٤	٢٣٥,٤٤٢
٥٢٣,٢٢٢	٢٦٧,٧٣٨	٢٠١,٣٦٤	١٠٣,٠٧٩
١,٠٩٣,٦٣١	٨٧٩,٢٧٥	٤٢١,٤٨	٣٣٨,٥٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢٧٩,٦١٦	٢١١,٦٢٩	١٠٧,٦٥٢	٨١,٤٧٧
٥٧,٧٢٥	١٥٢,٣١٢	٢٢,٢٢٤	٥٨,٦٤٠
٣٩٣,٨٦	١٦١,٤٠٠	١٥١,٣٣٨	٦٢,١٣٩
١٣٥,٥٥٨	١٣٧,٨٣٩	٥٢,١٩٠	٥٣,٠٦٨
٢٦,٥٤٥	٤٣,٦٠٨	١,٢٢٠	١٦,٧٨٩
١٣٨,٦٣٤	٩٦,٥٠٩	٥٣,٣٧٤	٣٧,١٥٦
٤٥,١٦١	٤٢,٩٧٧	١٧,٣٨٧	١٦,٥٤٦
-	٧٢٥	-	٢٧٩
٩,٩٧٧	٧,٩٩٥	٣,٨٤١	٣,٠٧٨
٧,٣٢٩	٢٤,٢٨١	٢,٨٢٢	٩,٣٤٩
١,٠٩٣,٦٣١	٨٧٩,٢٧٥	٤٢١,٤٨	٣٣٨,٥٢١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٥. الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

٢٥-ب الارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بزيادة ائتمان واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك. الارتباطات لزيادة ائتمان تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وائتمان متجدد. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٧,٣٤٠	٨,٦٠٠	٢,٨٢٦	٣,٣١١
١,١٣٠,٥٩٢	١,٣٤١,٥٩٧	٤٣٥,٢٧٨	٥١٦,٥١٥
١,١٣٧,٩٣٢	١,٣٥٠,١٩٧	٤٣٨,١٠٤	٥١٩,٨٢٦

٢٥-ج التقاضي

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة الأعمال المضطلع بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بتوفير تقديرات لأية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي. لم يتم تكوين أي مخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لم يتم تكوين مخصص). حيث كما تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن أية خسارة كبيرة سوف تنشأ.

٢٦. إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣,٥٣٠	١,٤٩٤	١,٣٥٩	٥٧٥
٣٢٩,٨٤٩	٣٢٤,٥٥١	١٢٦,٩٩٢	١٢٤,٩٥٢
٤٨٤,٥	٥٨,٩١٩	١٨,٦٣٦	٢٢,٦٨٤
٣٨١,٧٨٤	٣٨٤,٩٦٤	١٤٦,٩٨٧	١٤٨,٢١١

٢٧. مصروفات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣٩,٣٢٥	٣٣,٣٥١	١٥,١٤٠	١٢,٨٤٠
١٤٩,١٤٣	١٤٣,٢٦٢	٥٧,٤٢٠	٥٥,١٥٦
٦,٣٧٩	٦,٣٦١	٢,٤٥٦	٢,٤٤٩
١٩٤,٨٤٧	١٨٢,٩٧٤	٧٥,٠١٦	٧٠,٤٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٨. صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية

أ- إجمالي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٧٣	٦٥	١٠٤	٢٥
٣٢,٩٢٧	٤١,٩٠١	١٢,٦٧٨	١٦,١٣٢
٣,٧٣٥	٤,٣٢٥	١,٤٣٨	١,٦٦٥
٣٦,٩٣٥	٤٦,٢٩١	١٤,٢٢٠	١٧,٨٢٢

ب- أرباح دفعت إلى مودعين وبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢١,٢١٨	٢٤,٥٤٦	٨,١٦٩	٩,٤٥٠
٩٤	٩٤٨	٣٥٢	٣٦٥
٢٢,١٣٢	٢٥,٤٩٤	٨,٥٢١	٩,٨١٥
١٤,٨٠٣	٢٠,٧٩٧	٥,٦٩٩	٨,٠٠٧

٢٩. إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٣,١٧٩	٤٢,٠٧٦	١٢,٧٧٤	١٦,١٩٩
٢,٩٧٧	١٣,٠٦٢	١,١٤٦	٥,٠٢٩
١٢,٠٥٠	١,٠٢٦	٤٦٤	٣٩٥
-	١٢٢	-	٤٧
(١٧٩)	٨,٣٦٦	(٦٩)	٣,٢٢١
٣٧,١٨٢	٦٤,٦٥٢	١٤,٣١٥	٢٤,٨٩١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٠. مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٨,٩٤١	٣٤,٩١٧	٣,٥٢١	١٣,٤٤٣
٩,١٤٥	٩,٣١٤	١٥٦	٣,٥٨٦
٤,٠٥٠	٣٩٠	٤٢	٤٨
١,٠٩٠	١٢٤	٥٥	٥٥
٣٨,٧٤٣	٤٤,٨٨٨	١٤,٩١٦	١٧,٢٨٢

٣١. صافي مصروفات انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٤,٦٧٠	٦٢,٤١٠	٢٤,٨٩٨	٢٤,٠٢٨
(٢,٤٦٥)	٤,٨١٧	(٩٤٩)	١,٨٥٤
(٢,٠٣٦)	(٨١)	(٧٨٤)	(٣١)
(٢,٢٩٤)	٣,٤٣٤	(٨٨٣)	١,٣٢٢
٢,٢١٣	(٢١٦)	٨٥٢	(٨٣)
٦٠,٨٨٨	٧٠,٣٦٤	٢٣,١٣٤	٢٧,٠٩٠

٣٢. ضريبة الدخل

أ- ٣٢-١ مدرجة في بيان الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,٥٦١	١٢,٢٦٧	٣,٢٩٦	٤,٧٢٣
٣٧٤	-	١٤٤	-
٦٣١	٦٥٥	٢٤٣	٢٥٢
٩,٥٦٦	١٢,٩٢٢	٣,٦٨٣	٤,٩٧٥

يخضع البنك لضريبة الدخل للسنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل ١٥٪ على الأرباح الخاضعة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٢. ضريبة الدخل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التسوية	ب-٣٢
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		
٦١,٥٤٨	٨٦,٥٢٧	الربح قبل الضريبة للسنة	
٩,٢٣٤	١٢,٩٧٩	ضريبة الدخل بمعدل ٥%	
		أثر ضريبة لـ	
٢٥٤	٩٦	- مصروفات / خسائر غير قابلة للخصم	
(١٥٨)	(١٥٣)	- الدخل المعفى من الضريبة	
٢٣٦	-	- ضريبة الفترة السابقة	
٩,٥٦٦	١٢,٩٢٢	مصروف ضريبة الدخل	

٣٢-ج الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٧ ولم يتم الإتفاق بعد مع جهاز الضرائب على الربط الضريبي للبنك للسنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٢-د حركة مخصص الضريبة الحالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	دولار أمريكي بالآلاف
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		
٢٥,١٣٥	٢٣,٠٨١	الرصيد في بداية السنة	
٨,٩٣٥	١٢,٢٧٣	المحمل خلال السنة	
(١,٩٨٩)	(١,٣٧٧)	المدفوع خلال السنة	
٢٣,٠٨١	٢٤,٩٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٣. العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

٣٢-هـ الحركة في أصول/التزامات) ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٦٢١)	(٨٦٣)	(٢,٢٤١)	(١,٦١٣)
(٢٤٤٢)	(٢٥٢)	(٦٥٦)	(٦٢٨)
(٨٦٣)	(١,١١٥)	٢,٨٩٧	(٢,٢٤١)
١٠٩	١,٣	٢٦٨	٢٨١
(٩٧٢)	(١,٢١٨)	(٣,١٦٥)	(٢,٥٢٢)
(٨٦٣)	(١,١١٥)	(٢,٨٩٧)	(٢,٢٤١)

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠,١٣	٢٨,٣٣٨	٧٣,٦٠٥	٥١,٩٨٢
(١٥,٢٥٠)	(١٥,٢٥٠)	(٣٩,٦١٣)	(٣٩,٦١٠)
٤,٧٦٣	١٣,٠٨٨	٣٣,٩٩٢	١٢,٣٧٢
٢,٤٣٤,٥٠٧	٢,٦٠٣,٤٥٧	٢,٦٠٣,٤٥٧	٢,٤٣٤,٥٠٧
١,٩٦	٥,٠٣	١,٣١	٠,٥١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية

يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والمطلوب بموجب تعميم البنك المركزي العُماني رقم

BM 977

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف:

البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العُماني	مخصص التقارير المالية الدولية رقم ٩	البنك المركزي العُماني	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق معيار البنك المركزي العُماني
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)		
المرحلة ١	٢,١٧٦,٥٣٤	٣١,٦٥	٤,٨٣٢	٢,٦٢٣٣	٢,١٧٦,٥٣٤	-	-
المرحلة ٢	٦٤,٧٤٠	٩٢٨	٢,٦٩٩	(١,٧٧١)	٦٢,٠٤١	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٢,٢٤١,٢٧٤	٣١,٩٩٣	٧,٥٣١	٢٤,٤٦٢	٢,٢٣٣,٧٤٣		
المرحلة ١	٧٦,٣٧٤	٨٤٤	٣٧٤	٤٧٠	٧٦,٠٠٠	-	-
المرحلة ٢	٢٨٣,٨٢٤	٧,٠٦٥	٣١,٤٢٤	(٢٤,٣٥٩)	٢٥٢,٤٠٠	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٣٦٠,١٩٨	٧,٩٠٩	٣١,٧٩٨	(٢٣,٨٨٩)	٣٢٨,٤٠٠		
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٤,٨٥٦	١,٢٤٧	١,٦٢٦	(٣٧٩)	٣,٢٣٠	١,٩	١,٩
مجموع فرعي	٤,٨٥٦	١,٢٤٧	١,٦٢٦	(٣٧٩)	٣,٢٣٠		
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٣,٥٥٩	١١,٤٥٦	١١,٤٥٦	٣٦١	١٢,٥١٤	١,٧٤٤	١,٧٤٤
مجموع فرعي	٢٣,٥٥٩	١١,٤٥٦	١١,٤٥٦	٣٦١	١٢,٥١٤		
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١١٩,٥٧٦	٧٢,٧٦٦	٨٥,٢٥٥	(١٢,٤٨٩)	٣٤,٣٢١	٢٣,٢٨٩	٢٣,٢٨٩
مجموع فرعي	١١٩,٥٧٦	٧٢,٧٦٦	٨٥,٢٥٥	(١٢,٤٨٩)	٣٤,٣٢١		
المرحلة ١	٢,٢٥٢,٩٠٨	٣١,٩٠٩	٥,٢٠٦	٢,٦٧٠,٣	٢,٢٤٧,٧٠٢	-	-
المرحلة ٢	٣٤٨,٥٦٤	٧,٩٩٣	٣٤,١٢٣	(٢٦,١٣٠)	٣١٤,٤٤١	-	-
المرحلة ٣	١٤٧,٩٩١	٨٥,٤١٩	٩٧,٩٢٦	(١٢,٥٠٧)	٥٠,٠٦٥	٢٥,١٤٢	٢٥,١٤٢
مجموع فرعي	٢,٧٤٩,٤٦٣	١٢٥,٣٢١	١٣٧,٢٥٥	(١١,٩٣٤)	٢,٦٣٧,٢٠٨		
المرحلة ١	٢,٠٣٢,١٩٠	٣	٣,٥٨٧	(٣,٥٨٤)	٢,٠٢٨,٦٠٣	-	-
المرحلة ٢	٦٥,٨٤٨	-	١,٥٥٨	(١,٥٥٨)	٦٤,٢٩٠	-	-
المرحلة ٣	٢,٧٧٤	-	١,٤٢٨	(١,٤٢٨)	١,٣٤٦	-	-
مجموع فرعي	٢,١٠٠,٨١٢	٣	٦,٥٧٣	(٦,٥٧٠)	٢,٠٩٤,٢٣٩		
المرحلة ١	٤,٢٨٥,٠٩٨	٣١,٩١٢	٨,٧٩٣	٢٣,١١٩	٤,٢٧٦,٣٠٥	-	-
المرحلة ٢	٤١٤,٤١٢	٧,٩٩٣	٣٥,٦٨١	(٢٧,٦٨٨)	٣٧٨,٧٣١	-	-
المرحلة ٣	١٥٠,٧٦٥	٨٥,٤١٩	٩٩,٣٥٤	(١٣,٩٣٥)	٥١,٤١١	٢٥,١٤٢	٢٥,١٤٢
إجمالي	٤,٨٥٠,٢٧٥	١٢٥,٣٢٤	١٤٣,٨٢٨	(١٨,٥٠٤)	٤,٧٠٦,٤٤٧		

*البند الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب تعميم البنك المركزي العُماني رقم BM 977 والتوجيهات ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف:

البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العُماني	مخصص التقارير المالية الدولية رقم ٩	البنك المركزي العُماني	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفق معيار البنك المركزي العُماني
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)		
المرحلة ١	٢,١٧٦,٣٩٧	٢٦,٨٦٧	٤,٩٦٦	٢١,٩٠١	٢,١٤٩,٤٣١	-	-
المرحلة ٢	٨٦,٤٤٧	١,١٦٤	٤,٩١١	(٣,٧٤٧)	٨١,٥٣٦	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٢,١٩٣,٨٤٤	٢٧,٧٩٨	٩,٨٧٧	١٨,٩٢١	٢,١٨٣,٩٦٧		
المرحلة ١	٢٣,٣٤٠	٣٠٤	١٥٩	١٤٥	٢٣,١٨١	-	-
المرحلة ٢	٢٥٧,٨٤١	٦,٤١٠	٣,٦٧٤٨	(٣,٣٣٨)	٢٢١,٩٣	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٢٨١,١٨١	٦,٧١٤	٣,٦٩٠	(٣,٠٩٣)	٢٤٤,٢٧٤		
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٨,٤١٤	٢,١٣٣	٢,٦٦٢	(٥٢٩)	٥,٧٥٢	١,٣	١,٣
مجموع فرعي	٨,٤١٤	٢,١٣٣	٢,٦٦٢	(٥٢٩)	٥,٧٥٢		
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣٧,٢٣١	١,٩٨٣	١٣,١٧٤	(٢,١٩١)	٢٤,٠٥٧	٨٥٢	٨٥٢
مجموع فرعي	٣٧,٢٣١	١,٩٨٣	١٣,١٧٤	(٢,١٩١)	٢٤,٠٥٧		
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١١١,٤٤١	٦٨,٥٠٦	٦٥,٩٩٤	٢,٥١٢	٤٥,٤٤٧	٢١,٢١٦	٢١,٢١٦
مجموع فرعي	١١١,٤٤١	٦٨,٥٠٦	٦٥,٩٩٤	٢,٥١٢	٤٥,٤٤٧		
المرحلة ١	٢,١٣٠,٧٣٧	٢٧,١٧١	٥,١٢٥	٢٢,٠٤٦	٢,١٢٥,٦١٢	-	-
المرحلة ٢	٣٤٤,٢٨٨	٧,٥٧٤	٤١,٦٥٩	(٣٤,٠٨٥)	٣٠٢,٦٢٩	-	-
المرحلة ٣	١٥٧,٠٨٦	٨١,٦٢٢	٨١,٨٣٠	(٢٠٨)	٧٥,٢٥٦	٢٢,٧٧١	٢٢,٧٧١
مجموع فرعي	٢,٦٣٢,١١١	١١٦,٣٦٧	١٢٨,٦١٤	(١٢,٢٤٧)	٢,٥٠٩,٨٦٧		
المرحلة ١	١,٥٤٣,٠٢٠	١٣	٢,٠١١	(١,٩٩٨)	١,٥٤١,٠٠٩	-	-
المرحلة ٢	٤٣,٠٠٨	-	١,١٤٩	(١,١٤٩)	٤١,٨٥٩	-	-
المرحلة ٣	٣,٠٠٨	-	٣٤٩	(٣٤٩)	٢,٦٥٩	-	-
مجموع فرعي	١,٥٨٩,١٠٨	١٣	٣,٥٠٩	(٣,٤٩٦)	١,٥٨٥,٥٩٩		
المرحلة ١	٣,٦٧٣,٧٥٧	٢٧,١٨٤	٧,١٣٦	٢٠,٠٤٨	٣,٦٦٦,٦٢١	-	-
المرحلة ٢	٣٨٧,٣٦٨	٧,٥٧٤	٤٢,٨٠٨	(٣٥,٢٣٤)	٣٤٤,٥٦٠	-	-
المرحلة ٣	١٦٠,٠٩٤	٨١,٦٢٢	٨٢,١٧٩	(٥٥٧)	٧٧,٩١٥	٢٢,٧٧١	٢٢,٧٧١
إجمالي	٤,٢٢٢,١٢٩	١١٦,٣٨٠	١٣٢,١٢٣	(١٥,٧٤٣)	٤,٠٨٩,٣٨٦		

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف:

البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	مخصص البنك المركزي العُماني دولار أمريكي بالآلاف	مخصص القيمة الدفترية الدولية رقم ٩ دولار أمريكي بالآلاف	الفرق بين البنك المركزي العُماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ دولار أمريكي بالآلاف
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)		
المرحلة ١	٥,٦٥٣,٣٣٥	٨٠,٦٨٨	١٢,٥٥١	٦٨,١٣٧	٥,٦٤٠,٧٨٤	-	-
المرحلة ٢	١٦٨,١٥٦	٢,٤١٠	٧,٠٠٠	(٤,٦٠٠)	١٦٣,٥٥٦	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٥,٨٢١,٤٩١	٨٣,٠٩٨	١٩,٥٦١	٦٣,٥٣٧	٥,٨٠١,٩٣٠	-	-
المرحلة ١	١٩٨,٣٧٤	٢,١٩٢	٩٧١	١,٢٢١	١٩٧,١٥٣	-	-
المرحلة ٢	٧٣٧,٢٠٥	١٨,٣٥١	٨١,٦٢١	(٦٣,٢٧٠)	٦٧٣,٨٨٤	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٩٣٥,٥٧٩	٢٠,٥٤٣	٨٢,٥٩٢	(٦٢,٠٤٩)	٨٥٢,٩٨٧	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٢,٦١٣	٣,٢٣٩	٤,٢٢٣	(٩٨٤)	١٢,٦١٣	٢٨٣	٢٨٣
مجموع فرعي	١٢,٦١٣	٣,٢٣٩	٤,٢٢٣	(٩٨٤)	٨,٣٩٠	٢٨٣	٢٨٣
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٦١١,٩٢٢	٢٩,٦٢٦	٢٨,٦٨٨	٩٣٨	٣٢,٥٠٤	٤,٥٣٠	٤,٥٣٠
مجموع فرعي	٦١١,٩٢٢	٢٩,٦٢٦	٢٨,٦٨٨	٩٣٨	٣٢,٥٠٤	٤,٥٣٠	٤,٥٣٠
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣١,٥٨٧	١٨٩,٠٠٣	٢٢١,٤٤٢	(٣٢,٤٣٩)	٨٩,١٤٥	٦,٠٤٩١	٦,٠٤٩١
مجموع فرعي	٣١,٥٨٧	١٨٩,٠٠٣	٢٢١,٤٤٢	(٣٢,٤٣٩)	٨٩,١٤٥	٦,٠٤٩١	٦,٠٤٩١
المرحلة ١	٥,٨٥١,٧٠٩	٨٢,٨٨٠	١٣,٥٢٢	٦٩,٣٥٨	٥,٨٣٨,١٨٧	-	-
المرحلة ٢	٩,٥٣٦١	٢٠,٧٦١	٨٨,٦٣١	(٦٧,٨٧٠)	٨١٦,٧٣٠	-	-
المرحلة ٣	٣٨٤,٣٩٢	٢٢١,٨٦٨	٢٥٤,٣٥٣	(٣٢,٤٨٥)	١٣٠,٣٩٩	٦٥,٣٠٤	٦٥,٣٠٤
مجموع فرعي	٧,١٤١,٤٦٢	٣٢٥,٥٠٩	٣٥٦,٥٠٦	(٣٠,٩٩٧)	٦,٧٨٤,٩٥٦	٦٥,٣٠٤	٦٥,٣٠٤
المرحلة ١	٥,٢٧٨,٤١٦	٨	٩,٣١٧	(٩,٣٠٩)	٥,٢٦٩,١٠٧	-	-
المرحلة ٢	١٧١,٣٠٤	-	٤,٠٤٧	(٤,٠٤٧)	١٦٦,٩٨٧	-	-
المرحلة ٣	٧٢,٥٠٠	-	٣,٧٠٩	(٣,٧٠٩)	٣,٤٩٦	-	-
مجموع فرعي	٥,٤٥٦,٦٥٥	٨	١٧,٠٧٣	(١٧,٠٦٥)	٥,٤٣٩,٥٨٢	-	-
المرحلة ١	١١,١٣٠,١٢٥	٨٢,٨٨٨	٢٢,٨٣٩	٦٠,٠٤٩	١١,٠٧٢,٢٨٦	-	-
المرحلة ٢	١,٠٧٦,٣٩٥	٢٠,٧٦١	٩٢,٦٧٨	(٧١,٩١٧)	٩٨٣,٧١٧	-	-
المرحلة ٣	٣٩١,٥٩٧	٢٢١,٨٦٨	٢٥٨,٠٦٢	(٣٦,١٩٤)	١٣٣,٥٣٥	٦٥,٣٠٤	٦٥,٣٠٤
إجمالي	١٢,٥٩٨,١١٧	٣٢٥,٥١٧	٣٧٣,٥٧٩	(٤٨٠,٦٢٢)	١٢,٢٢٤,٥٣٨	٦٥,٣٠٤	٦٥,٣٠٤

* البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب تعميم البنك المركزي العُماني رقم 977 BM والتوجيهات ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف:

البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	مخصص البنك المركزي العُماني دولار أمريكي بالآلاف	مخصص القيمة الدفترية الدولية رقم ٩ دولار أمريكي بالآلاف	الفرق بين البنك المركزي العُماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ دولار أمريكي بالآلاف
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)		
المرحلة ١	٥,٤٧٣,٧٥٨	٦٩,٧٨٤	١٢,٨٩٩	٦٩,٨٨٥	٥,٤٦٠,٨٥٩	-	-
المرحلة ٢	٢٢٤,٥٣٨	٣,٠٢٣	١٢,٧٥٦	(٩,٧٣٣)	٢١١,٧٨٢	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٥,٦٩٨,٢٩٦	٧٢,٨٠٧	٢٥,٦٥٥	٥,٦٧٢,٦٤١	٥,٦٧٢,٦٤١	-	-
المرحلة ١	٦,٠٦٣	٧٩	٤١٣	٣٧٧	٦,٠٢١	-	-
المرحلة ٢	٦٦٩,٧١٧	١٦,٦٤٩	٩٥,٤٤٩	(٧٨,٨٠٠)	٥٧٤,٢٦٨	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٧٣٠,٣٤٠	١٧,٤٣٩	٩٥,٨٦٢	(٧٨,٤٢٣)	٦٥١,٩١٧	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢١,٨٥٥	٥,٥٤٠	٦,٩١٤	(١,٣٧٤)	١٤,٩٤١	٢٦٨	٢٦٨
مجموع فرعي	٢١,٨٥٥	٥,٥٤٠	٦,٩١٤	(١,٣٧٤)	١٤,٩٤١	٢٦٨	٢٦٨
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٩٦,٧٠٤	٢٨,٥٢٧	٣٤,٢١٨	(٥,٦٩١)	٦٢,٤٨٦	٢,٢١٣	٢,٢١٣
مجموع فرعي	٩٦,٧٠٤	٢٨,٥٢٧	٣٤,٢١٨	(٥,٦٩١)	٦٢,٤٨٦	٢,٢١٣	٢,٢١٣
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٨٩,٤٥٧	١٧٧,٩٣٨	١٧٤,٤١٣	١٠٣,٥٢٥	١١٨,٠٤٤	٥٥١,٠٠٦	٥٥١,٠٠٦
مجموع فرعي	٢٨٩,٤٥٧	١٧٧,٩٣٨	١٧٤,٤١٣	١٠٣,٥٢٥	١١٨,٠٤٤	٥٥١,٠٠٦	٥٥١,٠٠٦
المرحلة ١	٥,٥٣٤,٣٨١	٧٠,٥٧٤	١٣,٣١٢	٥٧,٢٦٢	٥,٥٢١,٠٦٩	-	-
المرحلة ٢	٨٩٤,٢٥٥	١٩,٦٧٢	١٠,٨٢٠	(٨٨,٥٣٣)	٧٨٦,٠٥٠	-	-
المرحلة ٣	٤٠,٨٠٦	٢١٢,٠٠٥	٢١٢,٥٤٥	(٥٤٠)	١٩٥,٤٦١	٥٧,٥٨٧	٥٧,٥٨٧
مجموع فرعي	٦,٨٣٦,٦٥٢	٣٠٢,٢٥١	٣٣٤,٠٦٢	(٣١,٨١١)	٦,٥٠٤,٨٤١	٥٧,٥٨٧	٥٧,٥٨٧
المرحلة ١	٤,٠٠٧,٨٤٤	٣٤	٥,٢٢٣	(٥,١٨٩)	٤,٠٠٢,٦٦١	-	-
المرحلة ٢	١١٨,٩٦٦	-	٢,٩٨٤	(٢,٩٨٤)	١١٨,٩٦٢	-	-
المرحلة ٣	٧,٨١٣	-	٩٠٦	(٩٠٦)	٦,٩٠٧	-	-
مجموع فرعي	٤,١٢٧,٥٥٣	٣٤	٩,١١٣	(٩,٠٧٩)	٤,١١٨,٤٤٠	-	-
المرحلة ١	٩,٥٤٢,٢٢٥	٧٠,٦٠٨	١٨,٥٣٥	٥٢,٠٧٣	٩,٥٢٣,٦٩٠	-	-
المرحلة ٢	١,٠٠٦,١٥١	١٩,٦٧٢	١١١,٨٨٩	(٩١,٥١٧)	٨٩٤,٩٦٢	-	-
المرحلة ٣	٤٥٠,٨٢٩	٢١٢,٠٠٥	٢١٣,٤٥١	(١,٤٤٦)	٢٠٢,٣٧٨	٥٧,٥٨٧	٥٧,٥٨٧
إجمالي	١٠,٩٦٤,٢٠٥	٣٠٢,٢٨٥	٣٤٣,١٧٥	(٤٠,٨٩٠)	١٠,٦٢١,٣٠٠	٥٧,٥٨٧	٥٧,٥٨٧

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العُماني، عندما يكون إجمالي مخصص المحفظة والأسس المحددة محتسبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني أكبر من مخصص إنخفاض القيمة المحتسب بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، فإن الفرق، بالصافي من تأثير الضريبة، سيتم تحويله إلى احتياطي إنخفاض قيمة بالتخصيص من الأرباح المحتجزة. بشكل عام، يحول البنك هذا المبلغ بشكل سنوي في نهاية السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

البنك المركزي العُماني	معييار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٢٦,٣٤٠	٢٧,٠٩٠	٧٥٠
١٥٠,٤٦٦	١٤٣,٨٢٨	(٦,٦٣٨)
٥,٣٨	٥,٣٨	-
١,٤٤	١,٩٢	٠,٤٨
إجمالي نسبة القروض المتعثرة (نسبة مئوية)*		
٥,٣٨	٥,٣٨	-
صافي نسبة القروض المتعثرة (نسبة مئوية)*		
١,٤٤	١,٩٢	٠,٤٨
*يتم احتساب القروض المتعثرة على أساس تمويل القروض والسلف المتعثرة.		
تسوية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأصول المالية مبينة أدناه:		
معييار التقارير المالية الدولية رقم ٩	البنك المركزي العُماني	

إجمالي سلف وتمويل القروض	١٢٥,٣٢١	١١٢,١١٣
مستحقات من بنوك	٣	١
أوراق مالية استثمارية (بالتكلفة المطفأة)	-	١,٩٤٧
أوراق مالية استثمارية (بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى)	-	٧٩٧
التزامات قرض و ضمانات مالية	-	٣,٨٢٨
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢٥,٣٢٤	١١٨,٦٨٦
فائدة تعاقدية غير مدرجة	٢٥,١٤٢	٢٥,١٤٢
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد التعاقدية غير المدرجة	١٥٠,٤٦٦	١٤٣,٨٢٨

تحليل التغييرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد والقروض والسلف والتمويل (بإستبعاد فائدة تعاقدية غير مدرجة) والإستثمارات والتزامات القرض والضمانات المالية، هو كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٧,١٣٦	٤٢,٨٠٨	٦,٠٠٨	١٠٩,٩٥٢
٧,٣٤٠	٢٩,٠٣٠	٣٦,٦٨٨	٧٣,٠٥٨
(٦,٤٧٩)	(٣٥,١٧٣)	(٤,٣١٦)	(٤٥,٩٦٨)
-	-	(١,٥٧٤)	(١,٥٧٤)
-	-	(١٧,٣١٧)	(١٧,٣١٧)
-	-	٥٣٢	٥٣٢
١,٢٠٠	(٧١٧)	(٤٨٣)	-
(٣٣٥)	١,٠١٨	(٦٨٢)	-
(٦٩)	(١,٢٨٥)	١,٣٥٦	-
٨,٧٩٣	٣٥,٦٨١	٧٤,٢١٢	١١٨,٦٨٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

تحليل التغييرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد والقروض والسلف والتمويل (بإستبعاد فائدة تعاقدية غير مدرجة) والإستثمارات والتزامات القرض والضمانات المالية، هو كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨,٥٣٥	١١١,١٨٩	١٥٥,٨٦٤	٢٨٥,٥٨٨
١٩,٠٦٥	٧٥,٤٠٣	٩٥,٢٩٣	١٨٩,٧٦١
(١٦,٨٢٩)	(٩١,٣٥٨)	(١١,٢١٠)	(١١٩,٣٩٧)
-	-	(٤,٠٨٨)	(٤,٠٨٨)
-	-	(٤٤,٩٧٩)	(٤٤,٩٧٩)
-	-	١,٣٨٢	١,٣٨٢
٣,١١٧	(١,٨٦٢)	(١,٢٥٥)	-
(٨٧٠)	٢,٦٤٤	(١,٧٧١)	-
(١٧٩)	(٣,٣٣٩)	٣,٥٢٣	-
٢٢,٨٣٩	٩٢,٦٧٧	١٩٢,٧٥٩	٣٠٨,٢٧٥

يتم تعريف القروض ذات الشروط التي أعيد التفاوض بشأنها على أنها قروض تمت إعادة هيكلتها بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، والذي قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام أكثر ملائمة للمقترض من البنك الذي قدمه في البداية، ولبن تعتبر في خلاف ذلك. يستمر عرض القرض كجزء من القروض بشروط يتم إعادة التفاوض عليها حتى وقت الاستحقاق أو السداد المبكر أو الشطب.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف:

البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العُماني	مخصص التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العُماني ومعييار التقارير المالية الدولية رقم ٩	صافي القيمة الدفترية
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)		
المرحلة ١	٧٥,٤٤٥	٧٢٧	٣٧١	٣٥٦	٧٥,٠٧٤	
المرحلة ٢	١٩٣,٧٩١	٥,٤٨٥	١٥,٣٧٩	(٩,٨٩٤)	١٧٨,٤١٢	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	٢٦٩,٢٣٦	٦,٢١٢	١٥,٧٥٠	(٩,٥٣٨)	٢٥٣,٤٨٦	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	
المرحلة ١	٧٥,٤٤٥	٧٢٧	٣٧١	٣٥٦	٧٥,٠٧٤	
المرحلة ٢	١٩٣,٧٩١	٥,٤٨٥	١٥,٣٧٩	(٩,٨٩٤)	١٧٨,٤١٢	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
إجمالي	٢٦٩,٢٣٦	٦,٢١٢	١٥,٧٥٠	(٩,٥٣٨)	٢٥٣,٤٨٦	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف:	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	صافي القيمة الدفترية
البنك المركزي العماني	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)	
المرحلة ١	٦٩,٧٦٥	٤٥٢	٢٣٤	٢١٨	٦٩,٥٣١	
المرحلة ٢	١٩٧,١٩٠	٧,٢٠٩	٣١,٢٤٧	(٢٤,٠٣٨)	١٦٥,٩٤٣	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	٢٦٦,٩٥٥	٧,٦٦١	٣١,٤٨١	(٢٣,٨٢٠)	٢٣٥,٤٧٤	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	
المجموع	٦٩,٧٦٥	٤٥٢	٢٣٤	٢١٨	٦٩,٥٣١	
المرحلة ٢	١٩٧,١٩٠	٧,٢٠٩	٣١,٢٤٧	(٢٣,٨٢٠)	١٦٥,٩٤٣	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
إجمالي	٢٦٦,٩٥٥	٧,٦٦١	٣١,٤٨١	(٢٣,٨٢٠)	٢٣٥,٤٧٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف:

البنك المركزي العماني

التصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	صافي القيمة الدفترية
الدولية رقم ٩	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)
المرحلة ١	١٩٥,٩٦١	١,٨٨٨	٩٦٤	٩٢٤	١٩٤,٩٩٧
المرحلة ٢	٥٠,٣٠٣	١٤,٢٤٧	٣٩,٩٤٥	(٢٥,٦٩٨)	٤٦٣,٤٠٨
المرحلة ٣	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٦٩٩,٣١٤	١٦,١٣٥	٤٠,٩٠٩	(٢٤,٧٧٤)	٦٥٨,٤٠٥
المرحلة ١	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-
المرحلة ١	١٩٥,٩٦١	١,٨٨٨	٩٦٤	٩٢٤	١٩٤,٩٩٧
المرحلة ٢	٥٠,٣٠٣	١٤,٢٤٧	٣٩,٩٤٥	(٢٥,٦٩٨)	٤٦٣,٤٠٨
المرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي	٦٩٩,٣١٤	١٦,١٣٥	٤٠,٩٠٩	(٢٤,٧٧٤)	٦٥٨,٤٠٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف:	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	صافي القيمة الدفترية
البنك المركزي العماني	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)	
المرحلة ١	١٨١,٢٠٨	١,١٧٤	٦٠٨	٥٦٦	١٨٠,٦٠٠	
المرحلة ٢	٥١٢,١٨٢	١٨,٧٢٥	٨١,١٦١	(٦٢,٤٣٦)	٤٣١,٠٢١	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	٦٩٣,٣٩٠	١٩,٨٩٩	٨١,٧٦٩	(٦١,٨٧٠)	٦١١,٦٢١	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	
المرحلة ١	١٨١,٢٠٨	١,١٧٤	٦٠٨	٥٦٦	١٨٠,٦٠٠	
المرحلة ٢	٥١٢,١٨٢	١٨,٧٢٥	٨١,١٦١	(٦٢,٤٣٦)	٤٣١,٠٢١	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
إجمالي	٦٩٣,٣٩٠	١٩,٨٩٩	٨١,٧٦٩	(٦١,٨٧٠)	٦١١,٦٢١	

٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه وإدارته العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			الإدارة والإدارة العليا
٦,٤٣١	٩,١٠٤	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية السنة	٢,٤٧٦
١,٧٧٧	٤,٧٠٤	قروض مصروفة خلال السنة	٦٨٤
(٩٢٧)	(١,٠٢٣)	قروض مسددة خلال السنة	(٣٥٧)
٤,٠٩١	٤,٣٤٠	الودائع في نهاية السنة	١,٥٧٥
٣,٨٧٥	٣,٣٧٤	ودائع مستلمة خلال السنة	١,٤٩٢
(٣,٧٩٥)	(٥,١٧٤)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(١,٩٦٦)
٢٧٠	٣١٢	إيرادات فوائد خلال السنة	١٠٤
٢٩	٥٧	مصروف فوائد خلال السنة	١١
٥١٤	٥١٤	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة	١٩٨
١٤٣	١٤٣	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٥٥
			أطراف ذات علاقة أخرى
١٧٩,٥٤٥	١٨٦,٨٧٥	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية السنة	٦٩,١٢٥
١٢٤,٠٢٦	٩٠,٦٧٨	قروض مصروفة خلال السنة	٤٧,٧٥٠
(٢٢,٩٣٢)	(٩,٠٥٥)	قروض مسددة خلال السنة	(٨,٨٢٩)
٤٦,٧٣٠	٣٨,٦٨٨	الودائع في نهاية السنة	١٧,٩٩١
٣٣,٤٨٨	١٧,٤٧٠	ودائع مستلمة خلال السنة	١٢,٨٩٣
(١٠,٨٢٩)	(١٣,٧٩٢)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(٤,١٦٩)
٨,٣٠٩	١٠,١٦	إيرادات فوائد خلال السنة	٣,١٩٩
٥٦٤	٦٤٢	مصروفات فوائد خلال السنة	٢١٧

تعويض الإدارة الرئيسية

تضم الإدارة الرئيسية (٧: ٢٠٢٠) من كبار المدراء التنفيذيين. يعتبر البنك أن هؤلاء الأعضاء هم من موظفي الإدارة الرئيسيين لغرض الإفصاح عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤.

في سياق الأعمال العادية، يجري البنك معاملات مع بعض من موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي لديهم مصلحة كبيرة. الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			موظفو الإدارة العليا
٦٨٦	٣,٨٩٤	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية السنة	٢٦٤
٧٥٨	٧٨٧	الودائع في نهاية السنة	٢٩٢
٣٤	٥٧	إيرادات فوائد خلال السنة	١٣
٥	٣	مصروف فوائد خلال السنة	٢
٤,٠٤٩	٤,٩٧١	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	١,٥٥٩
١٠٩	٨٨	مزايا ما بعد الوظيفة	٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة مع المساهمين المالكين لنسبة 1٠٪ أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٦,٨٧٠	٢٠,٥٠٩	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية السنة	٦,٤٩٥
١٥,٦٩١	٢٠,٠٧٣	قروض مصروفة خلال السنة	٦,٠٤١
-	(٨٠٨)	قروض مسددة خلال السنة	-
٣٧٤	١٣٥	الودائع في نهاية السنة	١٤٤
٣٧١	٣	ودائع مستلمة خلال السنة	١٤٣
-	(٢٣٤)	ودائع مستحقة/مدفوعة خلال السنة	-
١,٢٩٦	١,١٠٩	ايرادات فوائد خلال السنة	٤٩٩
١٨٤	٣	مصروفات فوائد خلال السنة	٧١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تصنف أي قرض تم منحها لأطراف ذات علاقة بأنها في المرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ لا شيء).

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع أصل أو تحويل التزام تتم إما:

١) في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليه للأصل أو الإلتزام؛ أو

٢) في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الإلتزام.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لذات الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تخليف)؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول والإلتزامات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛

المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند فيها أي مدخلات هامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يرى البنك بأن القيمة العادلة للأدوات المالية لم تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية (بما في ذلك الفوائد المستحقة) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول أدناه التصنيف والقيمة العادلة لكل فئة من فئات الأصول والإلتزامات المالية بما في ذلك الفوائد المستحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة)/ القيمة العادلة
الأصول				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٩٥,٨٧٣	-	-	٩٥,٨٧٣
مستحق من بنوك	١٧٢,٩٥٩	-	-	١٧٢,٩٥٩
استثمارات أوراق مالية	٣٤٣,٦٨٨	٩٤,٠٩٩	٥٩٤,٢١٧	١,٠٣٢,٠٠٤
قروض وسلف وتمويل	٢,٦١٢,٢٠٨	-	-	٢,٦١٢,٢٠٨
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	١٦٦,٧٣٢	-	-	١٦٦,٧٣٢
الإجمالي	٣,٣٩١,٤٦٠	٩٤,٠٩٩	٥٩٤,٢١٧	٤,٠٧٩,٧٧٦
الالتزامات				
مستحق لبنوك	٩١٨,٨٦٣	-	-	٩١٨,٨٦٣
ودائع العملاء	٢,٣٩٤,٤٦٥	-	-	٢,٣٩٤,٤٦٥
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)	١٦٤,٥٠٧	-	-	١٦٤,٥٠٧
قروض ثانوية	٣٥,٣٩٢	-	-	٣٥,٣٩٢
الإجمالي	٣,٥١٣,٢٢٧	-	-	٣,٥١٣,٢٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة)/ القيمة العادلة
الأصول				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٤٩,٠٢١	-	-	٢٤٩,٠٢١
مستحق من بنوك	٤٤٩,٢٤٤	-	-	٤٤٩,٢٤٤
استثمارات أوراق مالية	٨٩٢,٦٩٦	١,٥٤٣,٤٢١	٢٤٤,٤١٣	٢,٦٨٠,٥٣٠
قروض وسلف وتمويل	٦,٧٨٤,٩٥٦	-	-	٦,٧٨٤,٩٥٦
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٤٣٣,٠٧٠	-	-	٤٣٣,٠٧٠
الإجمالي	٨,٨٠٨,٩٨٧	١,٥٤٣,٤٢١	٢٤٤,٤١٣	١٠,٥٩٦,٨٢١
الالتزامات				
مستحق لبنوك	٢,٣٨٦,٦٥٧	-	-	٢,٣٨٦,٦٥٧
ودائع العملاء	٦,٢١٩,٣٩٠	-	-	٦,٢١٩,٣٩٠
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)	٤٢٧,٢٩٠	-	-	٤٢٧,٢٩٠
قروض ثانوية	٩١,٩٢٧	-	-	٩١,٩٢٧
الإجمالي	٩,١٢٥,٢٦٤	-	-	٩,١٢٥,٢٦٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة)/ القيمة العادلة
الأصول				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٢٦,٣١٢	-	-	٥٢٦,٣١٢
مستحق من بنوك	٢١١,٩٠٦	-	-	٢١١,٩٠٦
استثمارات أوراق مالية	٥٧٥,٤٣٢	٩٩٥,٩٢٧	٢٤٩,٧٢٧	١,٨٢١,٠٨٦
قروض وسلف وتمويل	٦,٥٠٢,٥٩٠	-	-	٦,٥٠٢,٥٩٠
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	١٩,٠١٠	-	-	١٩,٠١٠
الإجمالي	٨,٠٠٦,٣٤٦	٩٩٥,٩٢٧	٢٤٩,٧٢٧	٩,٢٥٢,٠٠٠
الالتزامات				
مستحق لبنوك	١,٨٧١,٥٨٦	-	-	١,٨٧١,٥٨٦
ودائع العملاء	٥,٧٩٦,٢٧٣	-	-	٥,٧٩٦,٢٧٣
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)	١٧٦,٠٠٩	-	-	١٧٦,٠٠٩
قروض ثانوية	٩١,٩٢٧	-	-	٩١,٩٢٧
الإجمالي	٧,٩٣٥,٨٩٥	-	-	٧,٩٣٥,٨٩٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة)/ القيمة العادلة
الأصول				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٠٢,٦٣٠	-	-	٢٠٢,٦٣٠
مستحق من بنوك	٨١,٥٨٤	-	-	٨١,٥٨٤
استثمارات أوراق مالية	٢٢١,٥٤١	٩٦,١٤٥	٣٨٣,٤٣٢	٧٠١,١١٨
قروض وسلف وتمويل	٢,٥٠٣,٤٩٧	-	-	٢,٥٠٣,٤٩٧
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٧٣,١٩١	-	-	٧٣,١٩١
الإجمالي	٣,٠٨٢,٤٤٣	٩٦,١٤٥	٣٨٣,٤٣٢	٣,٥٦٢,٠٢٠
الالتزامات				
مستحق لبنوك	٧٢٠,٥٦١	-	-	٧٢٠,٥٦١
ودائع العملاء	٢,٢٣١,٥٦٥	-	-	٢,٢٣١,٥٦٥
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)	٦٧,٨٠٢	-	-	٦٧,٨٠٢
قروض ثانوية	٣٥,٣٩٢	-	-	٣٥,٣٩٢
الإجمالي	٣,٠٥٥,٣٢٠	-	-	٣,٠٥٥,٣٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات.

قروض وسلف وتمويل

تم احتساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل 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 الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور 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 ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المشتقة

تستند القيمة العادلة على 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 وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة للأداة المالية المماثلة في تاريخ التقرير.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمتها الدفترية.

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 ائتمان 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية سنة التقرير:

أوراق مالية استثمارية	القيمة الموجبة للمشتقات	القيمة السالبة للمشتقات	المجموع
(ريال عُمانِي بالآلاف)	(ريال عُمانِي بالآلاف)	(ريال عُمانِي بالآلاف)	(ريال عُمانِي بالآلاف)
٥,٧٥٩	-	-	٥,٧٥٩
٦٨٠,٥٦	(٧٩)	٤,٢٧٨	٦٨٤,٢٥٦
٢,٥٠٠	-	-	٢,٥٠٠
٦٨٨,٣١٦	(٧٩)	٤,٢٧٨	٦٩٢,٥١٥

أوراق مالية استثمارية	القيمة الموجبة للمشتقات	القيمة السالبة للمشتقات	المجموع
(ريال عُمانِي بالآلاف)	(ريال عُمانِي بالآلاف)	(ريال عُمانِي بالآلاف)	(ريال عُمانِي بالآلاف)
٦,١٨٩	-	-	٦,١٨٩
٤٧٠,٨٨٨	(١,٩٣٢)	٢,٥١٤	٤٧١,٤٧٠
٢,٥٠٠	-	-	٢,٥٠٠
٤٧٩,٥٧٧	(١,٩٣٢)	٢,٥١٤	٤٨٠,١٥٩

استثمارات المستوى ٣ هي استثمارات في أسهم شركة غير مدرجة، حيث يتم تداول أسهمها بشكل ضئيل. تقوم الإدارة بتقييم الاستثمار باستخدام صافي قيمة الأصول للشركة المستثمر فيها استناداً إلى البيانات المالية للشركة المستثمر فيها بالإضافة إلى العلاوة المنطقية. ترى الإدارة بأن القيمة الدفترية للإستثمار تقارب قيمتها العادلة كمحافظة كبيرة للاستثمارات المعنية للشركة المستثمر فيها (مشروع رئيسي جاهز) وهو حالياً في مرحلة البناء. لذلك، فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة العادلة للاستثمارات.

أوراق مالية استثمارية	القيمة الموجبة للمشتقات	القيمة السالبة للمشتقات	المجموع
(دولار أمريكي بالآلاف)	(دولار أمريكي بالآلاف)	(دولار أمريكي بالآلاف)	(دولار أمريكي بالآلاف)
١٤,٩٥٨	-	-	١٤,٩٥٨
١,٧٦٦,٣٨٢	١١,١١٢	(٢٠٦)	١,٧٧٧,٢٨٨
٦,٤٩٤	-	-	٦,٤٩٤
١,٧٨٧,٨٣٤	١١,١١٢	(٢٠٦)	١,٧٩٨,٧٤٠

أوراق مالية استثمارية	القيمة الموجبة للمشتقات	القيمة السالبة للمشتقات	المجموع
(دولار أمريكي بالآلاف)	(دولار أمريكي بالآلاف)	(دولار أمريكي بالآلاف)	(دولار أمريكي بالآلاف)
١٦,٧٥	-	-	١٦,٧٥
١,٢٢٣,٠٨٥	٦,٥٣٠	(٥,٠١٨)	١,٢٢٤,٥٩٧
٦,٤٩٤	-	-	٦,٤٩٤
١,٢٤٥,٦٥٤	٦,٥٣٠	(٥,٠١٨)	١,٢٤٧,١٦٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٧. الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي، يرتبط البنك 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 أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

٣٧-١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

العقود الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل.

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة 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.

٣٧-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصوله والتزاماته يقوم البنك باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضه لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر بيان المركز المالي.

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة للتغطية مقابل مخاطر عملة محددة وللحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العُماني.

يتم القيام بإجراء تغطية استراتيجية بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التغطية الاستراتيجية لا تؤهل للمحاسبة الخاصة عن التغطية تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٧. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣٧-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى قيمها الإعتبارية الإسمية، ويتم تحليلها حسب الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الإسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. بالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تُعتبر مؤشر لتعرض البنك لمخاطر الائتمان التي تقتصر عامةً على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وليس لمخاطر السوق.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	أكثر من سنة
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٢٠	٦٨	٨٨٢,٤٣١	٧٤٣,١٠٢	١٣٩,٣٢٩	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٤,٢٥٨	١١	٨٨٠,٢٣٣	٧٤٤,١٦٥	١٣٦,٠٦٩	-

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	أكثر من سنة
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٥٢	٢١٦	٨٧٧,١١١	٤٨٠,٦٢٥	١٨٧,١٨٨	٢٠٩,٢٩٨
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٢,٤٦٢	١,٧١٦	٨٧٦,٦٥٣	٤٨٢,٦٤٨	١٨٨,٩١٤	٢٠٥,٠٩١

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	أكثر من سنة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٥٢	١٧٧	٢,٢٩٢,٠٢٩	١,٩٣٠,١٣٥	٣٦١,٨٩٤	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	١١,٠٦٢	٢٨	٢,٢٨٦,٣١٩	١,٩٣٢,٨٩٦	٣٥٣,٤٢٦	-

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	أكثر من سنة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	١٣٥	٥٦١	٢,٢٧٨,٢١٠	١,٢٤٨,٣٧٦	٤٨٦,٢٠٣	٥٤٣,٦٣١
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٦,٣٩٥	٤,٤٥٧	٢,٢٧٧,٠٢١	١,٢٥٣,٦٣١	٤٩٠,٦٨٦	٥٣٢,٧٠٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأسمال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السيولة

- مخاطر السوق

- المخاطر التشغيلية

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. يتولى مجلس الإدارة هذه المسؤولية من خلال أربع لجان فرعية هي لجنة الترشيدات والمكافآت التنفيذية (ENRC) ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC) ولجنة إعتماد الائتمان (CAC) ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC).

لجنة الترشيدات والمكافآت التنفيذية (ENRC)

تساعد لجنة الترشيدات والمكافآت التنفيذية (ENRC) أعضاء مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤوليات الرقابة والحوكمة المنوطة بمجلس الإدارة فيما يتعلق بما يلي: (١) جوانب الأداء العام للبنك مثل وضع الإستراتيجية وتنفيذها، والأعمال المصرفية، وتوصيات الميزانية السنوية، وتكنولوجيا المعلومات، وبشكل عام مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة مقترحات الأعمال والقضايا الأخرى ذات الصلة التي تتطلب دراسة وتحليل تفصيليين. (٢) قضايا الموارد البشرية والتعيين والمكافآت مثل توفير التوجيه والإرشاد للحصول على الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة العليا المناسبين وتقديم الدعم والتوجيه للبنك وأصحاب المصلحة وضمان حماية مصالحهم. إلخ.

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC)

تتمثل الوظائف الرئيسية لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC) في تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحة البيانات المالية وكفاءتها ومصداقيتها. تراجع اللجنة مع الإدارة البيانات المالية ربع السنوية / السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها. كما تقوم اللجنة بمراجعة مدى كفاية الامتثال التنظيمي والتقارير التنظيمية وأنظمة الرقابة الداخلية وهيكل إدارتي التدقيق الداخلي والامتثال. كما تجري اللجنة مناقشات مع المراجعين الداخليين / المراجعين الخارجيين حول النتائج المهمة المتعلقة بيئة الرقابة.

يتمثل دور رئيس التدقيق الداخلي في تقديم تأكيد معقول بأن إطار الرقابة الإدارية المستخدم داخل البنك يعمل بشكل فعال. يتمثل دور رئيس الامتثال في ضمان امتثال البنك لجميع القوانين والقواعد واللوائح كما هو معمول به بموجب الإطار التنظيمي في سلطنة عُمان وأفضل الممارسات الدولية. يقدم كلا الرئيسين تقاريرهما مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

لجنة إعتماد الائتمان (CAC)

توافق لجنة إعتماد الائتمان (CAC)على القروض التي تتجاوز تفويض الإقراض الصادر عن لجنة الائتمان التنفيذية (ECC) للإدارة ومراجعة سياسات المنتجات الائتمانية وسياسة الائتمان ومحفظة الائتمان والتسهيلات الائتمانية الحالية بشكل سنوي.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC)

تساعد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC) أعضاء مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤوليات مجلس الإدارة في الرقابة والحوكمة فيما يتعلق بأداء مخاطر البنك. اللجنة مسؤولة عن تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مدى تقبل البنك للمخاطر فيما يتعلق بالائتمان وسعر الفائدة والسوق والسيولة ومخاطر التشغيل.

تضمن اللجنة تنفيذ إستراتيجية وسياسة المخاطر بالإضافة إلى ضمان وجود إطار عمل قوي للمخاطر في البنك مما يؤدي إلى تحسين الجودة والعائد على نشر الأصول. كما تقدم اللجنة الإرشاد والتوجيه بشأن جميع مسائل الائتمان والسوق ومعدلات الفائدة والسيولة والمخاطر التشغيلية.

تركز سياسات إدارة مخاطر البنوك على تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها وتخفيفها، بغض النظر عن طريقة إظهارها. في هذه العملية، يدرك البنك أن ديناميكيات الأسواق قد تتطلب قرارات قد تنصرف في بعض المناسبات عن مبادئ إدارة مخاطر الائتمان (CRM). لمثل هذه المتطلبات، يتم تحديد الحد الأدنى والمستوى المطلوب من المرونة في سياسات إدارة المخاطر، جنبًا إلى جنب مع الضمانات / الضوابط المناسبة والكافية.

يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات منتظمة ومخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، ويتم إبلاغ نتائجها إلى لجنة التدقيق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر. تدير لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة أسعار الفائدة وكذلك مدة التعرض للمخاطر من قبل البنك. تزود لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) الإدارة بالإرشادات حول إدارة هذه المخاطر. يتم التعبير عن الرغبة في المخاطرة من خلال حدود ونسب وسقوف مختلفة. تدار المخاطر التشغيلية بتوجيه من لجنة المخاطر الإدارية (MRC) على مستوى الإدارة. كما تم إنشاء لجنة منفصلة للرقابة على الأصول (ALCO) لمراقبة أداء أصول حصار الإسلامي. تدير اللجنة التوجيهية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولجنة إدارة أصول الإجهاد متطلبات الحوكمة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩لمراقبة واعتماد أحكام مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والدوافع الأساسية. تشرف لجنة المخاطر الإدارية بالبنك (MRC) على مهام إدارة المخاطر في البنك.

٣٨-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتعرض لها البنك في حالة عجز العميل أو الطرف المقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تمثل مخاطر الائتمان إحتمال تخلف أي طرف مقابل عن سداد أصل القرض و/أو التزامات الفوائد بما يتفق مع البرنامج الزمني لسداد الدين أو شروط العقد.

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية رصد مخاطر الائتمان للجنة إدارة المخاطراتابعة له وهي مسؤولة عن التعامل مع خافة أوجه المخاطر لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية. ولدى البنك رئيس مخاطر يرأس إدارة المخاطر ويقرر للجنة إدارة المخاطر. تتضمن إدارة مخاطر الائتمان:

- وضع حدود المخاطر – ضمن التوجيهات التنظيمية– لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.

- تراقب الإدارة مخاطر الائتمان في المؤسسة من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الإقراض. تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.

- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة "الشركة" و "الشركات المبنثقة" بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.

- قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.

- لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العُماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم إعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض. ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.

- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).

تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تواجهها وتركيز اهتمام الإدارة على المخاطر المصاحبة لها.

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للسلفيات المقدمة. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب العميل. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تخف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانة على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان.

فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

- الرهن على عقارات.

- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.

- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة.

- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.

- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى احد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة بموجب نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. علاوة على ذلك، وفقاً للتفويض من معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تصنيف القروض والسلف أيضاً إلى المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي إنخفضت قيمتها الائتمانية على أساس التصنيفات الائتمانية الداخلية / الزيادة الكبيرة في معايير / متطلبات مخاطر الائتمان الخاصة بتعميم البنك المركزي العُماني رقم BM 1149. إن الحسابات وتصنيفها تقع مع وظيفة خط الأعمال وتدير وحدة منفصلة مشكلة الحسابات.

٣٨-١ أ تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسميًا أن كوفيد -١٩ جائحة عالمي. تسببت تدابير احتواء انتشار كوفيد -١٩، بما في ذلك تشديد ظروف السوق والإغلاق والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص، في حدوث اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات. مع تطور جائحة كوفيد -١٩، بما في ذلك من خلال ظهور وتطور متغيرات جديدة لـ كوفيد -١٩ في مناطق مختلفة، تواصل الحكومات تعديل استجابتها ونهجها تجاه الوباء. في حين أن معدلات التطعيم المتزايدة قد دعمت تخفيفًا كبيرًا أو كاملًا لتدابير الاحتواء، فقد ترافق التقدم نحو إعادة الانفتاح مع عودة انتشار فيروس كوفيد -١٩ وإعادة فرض القيود. على الرغم من التطورات الإيجابية، لا تزال هناك حالة من عدم اليقين بشأن المتغيرات الجديدة لـ كوفيد -١٩ والتأثير المحتمل لعدم اليقين بشأن اللقاحات وإمدادات اللقاح العالمية وتوافرها.

التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لإحتواء تأثير إنتشار الفيروس. تماشياً مع ذلك، فقد إتخذ البنك المركزي العُماني أيضاً مجموعة من الإجراءات لحماية إستقرار إقتصاد السلطنة. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العُمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص والتنازل عن رسوم نقاط البيع وخفض نسب رأس المال التنظيمية وزيادة نسبة الإقراض وغير ذلك (لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى تعميم البنك المركزي العُماني رقم BSD/CB ٠٠١/٢٠٢٠). تم تمديد هذه الإجراءات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، مدد منشور البنك المركزي العُماني رقم BSD / CB ٢٠٢٢/٠٠١ FLC & هذه الإجراءات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تقييم تأثير كوفيد -١٩ على البنك

يعتمد تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. عند تقييم ظروف التنبؤ، يتم النظر في كل من تأثيرات كوفيد -١٩ وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لا تؤدي تدابير التخفيف، مثل إجازات السداد، تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى الحياة، وهناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما لا يكون من الممكن عكس مثل هذه المعلومات في النماذج، يتم النظر في تراكبات أو تعديلات ما بعد النموذج. ويتوافق هذا أيضًا على نطاق واسع مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العُماني. تتضمن إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الإضافية الصادرة عن البنك المركزي العُماني ما يلي:

- تدابير البنك المركزي العُماني المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض قد لا تؤدي من تلقاء نفسها إلى احتساب ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق أو أكثر من الدعم المستخدم لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو ٩٠ يوماً بعد فترة الاستحقاق الاحتياطية المستخدمة لتحديد التعثر في السداد. ومع ذلك، يجب أن تستمر البنوك / خطابات الائتمان الأجنبية في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو إنخفاض قيمة الائتمان، وإذا لم يكن الأمر ذو طبيعة مؤقتة، فيجب تحديد مثل هذه المخاطر.

- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل السيولة قصيرة الأجل أو التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون عاملاً حاسماً وحيداً للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو إنخفاض القيمة حتى وما لم تكن البنوك و خطابات الائتمان الأجنبية قد واجهت أدلة أخرى داعمة على حدوث تدهور في الجودة الائتمانية للمتعهد.

- وبالمثل، فإن أي إنتهاك له صلة خاصة بـ كوفيد-١٩، على سبيل المثال التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي خرق آخر، يمكن اعتباره مختلفاً عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تقصير المقترض. قد لا يؤدي هذا النوع من الانتهاك بالضرورة إلى تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة الثانية. ومع ذلك، يمكن ملاحظة أن البنك المركزي العُماني بموجب تعميمه الأخير بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ (راجع: BSD / CB & FLC ٠٠٢/٢٠٢١) قد علق تقييم معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) للحسابات الإضافية للسنة المالية ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١ أ تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

- يجب على البنوك وضع تقديرات تستند إلى أفضل المعلومات المؤيدة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الإقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب مراعاة تأثيرات وباء كوفيد -١٩ إلى جانب أسعار النفط وتدابير سياسة البنك المركزي العُماني الهامة التي يتم إتخاذها.

- ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأثير تدابير التخفيف من آثار وباء كوفيد -١٩ ستخضع لمستويات عالية جداً من عدم اليقين نظراً لأن المعلومات الإستشرافية المعقولة والقابلة للدعم قد لا تكون متاحة حالياً لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الإقتصاد الكلي المطبقة من قبل البنوك وخطابات الائتمان الأجنبية في نماذج معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ / الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بهم مقدماً مع تأثيرات ما قبل تفشي وباء كوفيد -١٩ وتدابير البنك المركزي العُماني، إلى جانب قد تتأثر الخسائر الناتجة عن التعثر الفردية والجماعية بسبب تأثير وباء كوفيد -١٩على أسعار السوق للضمانات. ومع ذلك، من المتوقع أن تستخدم البنوك وخطابات الائتمان الأجنبية تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الإقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق للإحتمالات المرجحة لكل من هذه السيناريوهات أثناء إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على المحفظة بحذر.

إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، لا يعتبره البنك بمثابة تفعيل الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. قام البنك المركزي العُماني بتعليق تطبيق معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لفترة أخرى مدتها عام واحد نظراً لعدم اليقين الاقتصادي العام. على الرغم من ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك، خاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، سعى البنك دائماً للحصول على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ و في حالة ملاحظة مؤشرات التدهور الكبير، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء وبالتالي مرحلة التعرض، حيثما أمكن ذلك.

رئيس إدارة المخاطر هو المسؤول بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم ذلك من خلال مراقبة تأثير كوفيد -١٩ عن كثب 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 على المدى القصيرالتي يدعمها البنك.

تتألف محفظة الخدمات المصرفية للأفراد إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع بمعزل عن إنهاء الوظائف وخفض الرواتب. من المتوقع أن يشهد الإقراض الفردي لموظفي القطاع الخاص الذي يشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة الخدمات المصرفية للأفراد بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط بسبب الوباء، وبالتالي يمكن أن يؤدي إلى مشاكل ائتمانية محتملة. إن البنك ملتزم تماماً بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة المضطربة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني. إستمر البنك في دعم عملائه وشركائه من خلال خطط إستمرارية الأعمال والتي يتم تنفيذها بشكل جيد، بالإضافة إلى تبني إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد -١٩. يراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة

تم عمل نماذج البنك ومعايرتها وفقاً للتوجهات والإرتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الإقتصادية المستقبلية. إن شدة توقعات الإقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك لا يمكن أن تكون نموذجية موثوقة في الوقت الحالي نتيجة لذلك، قد تنشئ النماذج الحالية نتائج إما شديدة التحفظ أو مفرطة في التفاؤل إعتماًداً على المحفظة / القطاع المحدد. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. نظراً لأن تغييرات النموذج تستغرق وقتاً طويلاً لتطويرها وإختبارها ومسائل قيود البيانات المذكورة أعلاه، يتوقع البنك أنه سيتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل القريب.

خلال عام ٢٠٢١، حسن البنك مقاييس تصنيف مخاطر المدينين لمحفظة الخدمات المصرفية للشركات وأعاد معايرة تقديرات التعثر المحتمل المرتبطة بها، وقام البنك بتطبيق منهجية احتساب إحصائية قوية للمرحلة ٣ ونمذجةالخسائر الناجمة عن التعثر لمحفظة الخدمات المصرفية بالجملة بناءً على تجربة استرداد النقد السابقة للبنك. تم تنفيذ هذه التحسينات اعتبارًا من ديسمبر ٢٠٢١ وستخضع للتحقيق المستقل في عام ٢٠٢٢ بما يتماشى مع إطار إدارة المخاطر الداخلية للبنك.

يستخدم البنك مدخلات الاقتصاد الكلي التطلعية ذات الصلة وهي سعر النفط والتغير في النسبة المئوية للنتاج المحلي الإجمالي الحقيقي وما إلى ذلك من أجل حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. بعد التوجيه التنظيمي حول الاحتفاظ بالتنبؤات الكلية قبل كوفيد١٩ في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك بسبب حالة عدم اليقين الاقتصادي السائدة، تم توفير تراكبات الإدارة بالإضافة إلى النموذج.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١أ تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

وقد تم الاحتفاظ بمبلغ ١٣ مليون ريال عماني (ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٦ مليون ريال عماني) أو ١٪ (ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٧٪) من خلال تراكبات الادارة على أساس السيناريوهات التالية:

(١) التأكيد على الاحتمالية المرجحة لثلاثة سيناريوهات : الحالة الأساسية ، والجانب العلوي ، والجانب السفلي مع القاعدة كالتالي: ١٥٪ الجانب العلوي، ١٠٪ الجانب السلبي، ٧٥٪ مقابل الأوزان العادية البالغة ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. لم يتم النظر في أي تغيير في المؤشرات الكلية في حد ذاتها. حيث أن البنك قد أخذ فعليا في الاعتبار التقديرات الاحترازية قبل كوفيد١٩ في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفقاً للتقديرات الحالية ، تم تحديد المؤشرات الكلية ذات الصلة المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بشكل ملحوظ. إلى جانب ذلك ، يتم التأكيد على PDs أيضًا في محفظة مختارة في ضوء ظروف السوق.

(٢) تم التأكيد على التقييم المتاح للضمانات الثابتة بنسبة ٢٠٪ في ضوء الانخفاض المتوقع في قيمة هذه الضمانات منذ بداية كوفيد١٩ في أوائل عام ٢٠٢٠.

بالإضافة الي تراكبات الإدارة و أحكام الخسائر الائتمانية الحالية، سيواصل البنك إعادة التقييم والتعديل المناسب لهذه التراكبات محددة او جماعية، على أساس مننظم طوال الفترة المتأثرة.

بالنظر إلى الطبيعة المتطورة باستمرار للأزمة الصحية والاقتصادية الحالية ، ترى إدارة البنوك أن بيانات الاقتصاد الكلي التطعية وهياكل مصطلح التعثر المحتمل المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاقتصاد الكلي. تعطيل الناجم عن كوفيد - ١٩ وأيضاً لعامل التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة بشكل كامل. ومن ثم ، بناءً على التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية ، كتدبير من الحكمة ، حيثما كان ذلك ضرورياً ، أخذ البنك في الاعتبار التعديلات اللاحقة للنموذج وتراكبات أحكام الإدارة ، أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتغطي بشكل جماعي فيروس كوفيد - ١٩ وغيره من الضغوط الاقتصادية السائدة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الإئتمان على الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على الترجيح المحتمل لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الإئتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٪.

حساسية تقديرات انخفاض القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ريال عُمانِي بالألاف	ريال عُمانِي بالألاف		
الخسائر الائتمانية المتوقعة على قروض لم تنخفض قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	٣٩,٣٢٩	-	التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٢٠٢٠ ديسمبر
المحاكاة				
السيناريو التصاعدي - مرجح بنسبة ١٠٠%	٣٤,٣٠٤	٥,٠٢٥	ريال عُمانِي بالألاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
السيناريو المركزي - مرح بنسبة ١٠٠%	٣٩,٠٣٧	٢٩٢	ريال عُمانِي بالألاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
السيناريو التنارلي - مرجح بنسبة ١٠٠%	٤٦,٠٣٠	(٦,٧٠١)	ريال عُمانِي بالألاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحاسبة عن خسارة التعديل

بالنسبة للشركات، يضيف البنك الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي المستحق وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. قرر البنك 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. لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهريًا للفترة.

يتضمن الجدول التالي تحليل للمبلغ المؤجل من المبلغ الأساسي القائم والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلف وذمم التمويل الإسلامي للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المتافع، والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١أ تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال عُمانِي بالألاف	ريال عُمانِي بالألاف	ريال عُمانِي بالألاف	ريال عُمانِي بالألاف	ريال عُمانِي بالألاف
قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامية وأوراق قبول	٤٤٥,٠٣٧	١٥٥,٦٤٦	٣,٥٣١	٦٠٤,٢١٤
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التعرض للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد	٩٦١	٣,٣١٥	١,٤٧٥	٥,٧٥٢
منها:				
مبلغ مؤجل (أصل المبلغ)	٤٤,٨١٩	٦,٩٤٢	١٦٧	٥١,٩٢٨
مبلغ مؤجل (الفائدة/الربح)	٢٣,٣٤٨	٨,٨٦٠	٧٣	٣٢,٢٨١
إجمالي المبلغ المؤجل	٦٨,١٦٧	١٥,٨٠٢	٢٤٠	٨٤,٢٠٩
مخصص الخسائر الائتمانية	١٦٨	٣٢٧	٨٦	٥٨١
القيمة الدفترية	٦٧,٩٩٩	١٥,٤٧٥	١٥٤	٨٣,٦٢٨

التأثير على كفاية رأس المال:

إلى جانب ذلك، طبق البنك أيضاً في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من الخسائر الإئتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك ٥ نقاط أساسية.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير وباء كوفيد - ١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للوباء. إستجابة لهذه الأزمة، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والإستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للبنك قوياً وفي وضع جيد لإستيعاب تأثير الإضطراب الحالي.

الإعفاء من مخاطر الإئتمان المنخفضة

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، تتكون المرحلة ٢ من التسهيلات التي كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم يتم تصنيفها ضمن مخاطر الائتمان المنخفضة في تاريخ التقرير). يقيس البنك مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، باستثناء ما يلي حيث يتم تطبيق الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- التعرضات السيادية (بما في ذلك شبه السيادية) / الأوراق المالية الاستثمارية للديون التي تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الإدراج الأولي.

لا يطبق البنك إعفاء ائتمانيًا منخفضًا على أي أدوات مالية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١ ب- التعرض لمخاطر الائتمان

يقدم الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	١,١٩٣,١٢٦	٢٦,٧٩٦	-	١,٢١٩,٩٢٣
القروض الفاعلة (درجات ٦)	١٨٢,٠٤٤	١١٤,٧٣١	-	٢٩٦,٧٧٥
القروض الفاعلة (درجات ٧)	١,٥٤٩	١٨٧,٥٥٦	-	١٨٩,١٠٥
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٢٧,٤٩٤	١٢٧,٤٩٤
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١,٣٧٦,٧١٩	٣٢٩,٠٨٣	١٢٧,٤٩٤	١,٨٣٣,٢٩٦
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	٨٧٦,١٨٩	١٩,٤٨١	-	٨٩٥,٦٧٠
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٢٠,٤٩٧	٢٠,٤٩٧
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٨٧٦,١٨٩	١٩,٤٨١	٢٠,٤٩٧	٩١٦,١٦٧
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٢,٢٥٢,٩٠٨	٣٤٨,٥٦٤	١٤٧,٩٩١	٢,٧٤٩,٤٦٣
البنود الإحتالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٧٤٠,٥٥١	١,١٢٩	-	٧٤١,٦٨٠
القروض الفاعلة (درجات ٦)	١٩٩,٤٥٣	٢٥,٤١٢	-	٢٢٤,٨٦٥
القروض الفاعلة (درجات ٧)	٣,١٩٢	٢٠,٤٥٤	-	٢٣,٦٤٦
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٢,٧٧٤	٢,٧٧٤
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٩٤٣,١٩٦	٤٦,٩٩٥	٢,٧٧٤	٩٩٢,٩٦٥
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال	١٧٢,٤٩٨	٤٦٢	-	١٧٢,٩٦٠
أوراق مالية إستثمارية	٩١٦,٤٩٧	١٨,٣٩١	-	٩٣٤,٨٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١ ب- التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	١,١٣٩,٤٠٥	٦,٥٥٢	-	١,١٩٩,٩٥٧
القروض الفاعلة (درجات ٦)	١٠٣,٤٩٦	١٠,٦٠٥	-	٢٠٤,١٠١
القروض الفاعلة (درجات ٧)	٧,٦٠٥	١٥٥,٨٦٣	-	١٦٣,٤٦٧
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٢٨,٣١٤	١٢٨,٣١٤
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١,٢٥٠,٥٠٦	٣١٧,٠١٩	١٢٨,٣١٤	١,٦٩٥,٨٣٩
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	٨٨٠,٢٣١	٢٧,٢٦٩	-	٩٠٧,٥٠٠
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٢٨,٧٧٢	٢٨,٧٧٢
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٨٨٠,٢٣١	٢٧,٢٦٩	٢٨,٧٧٢	٩٣٦,٢٧٢
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٢,١٣٠,٧٣٧	٣٤٤,٢٨٨	١٥٧,٠٨٦	٢,٦٣٢,١١١
البنود الإحتالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٦٥٩,٣٧٦	١,١١٢	-	٦٦٠,٤٨٨
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٢٠٨,٥٨٢	٩,٤١٤	-	٢١٨,٤٩٦
القروض الفاعلة (درجات ٧)	١,٩٦٥	١٧,٠٥٨	-	١٩,٠٢٣
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣,٠٠٧	٣,٠٠٧
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٨٦٩,٩٢٣	٢٨,٠٨٤	٣,٠٠٧	٩٠١,١١٤
مستحق من البنوك	٨١,٦٦٦	-	-	٨١,٦٦٦
أوراق مالية إستثمارية	٦٠٦,٤٧٨	-	-	٦٠٦,٤٧٨

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة الثانية دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة الثالثة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٣,٠٩٩,٢٩	٦٩,٦٠٠	-	٣,١٦٨,٦٢٩
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٤٧٢,٨٤٢	٢٩٨,٠٠٣	-	٧٧٠,٨٤٤
القروض الفاعلة (درجات ٧)	٤,٢٣	٤٨٧,١٥٨	-	٤٩١,١٨٢
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٣١,١٥٣	٣٣١,١٥٣
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٣,٥٧٥,٨٩٤	٨٥٤,٧٦١	٣٣١,١٥٣	٤,٧٦١,٨٠٨
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	٢,٢٧٥,٨١٦	٥٠,٦٠٠	-	٢,٣٢٦,٤١٦
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٥٣,٢٣٩	٥٣,٢٣٩
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٢,٢٧٥,٨١٦	٥٠,٦٠٠	٥٣,٢٣٩	٢,٣٧٩,٦٥٥
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٥,٨٥١,٧١٠	٩٠,٣٦١	٣٨٤,٣٩٢	٦,٣٢٦,٤٥٣
البند الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	١,٩٢٣,٥٠٩	٢,٩٣٢	-	١,٩٢٦,٤٤٢
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٥١٨,٠٦٠	٦٦,٠٠٥	-	٥٨٤,٠٦٥
القروض الفاعلة (درجات ٧)	٨,٢٩١	٥٣,١٢٧	-	٦١,٤١٨
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٧,٢٠٥	٧,٢٠٥
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٢,٤٤٩,٨٦٠	١٢٢,٠٦٥	٧,٢٠٥	٢,٥٧٩,١٣٠
مستحق من البنوك	٤٤٨,٠٤٧	١,٢٠٠	-	٤٤٩,٢٤٧
أوراق مالية إستثمارية	٢,٣٨٠,٥١٢	٤٧,٧٦٩	-	٢,٤٢٨,٢٨١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة الثانية دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة الثالثة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٢,٩٥٩,٤٩٤	١٥٧,٢٧٨	-	٣,١١٦,٧٧١
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٢٦٨,٨٢١	٢٦١,٣١٢	-	٥٣٠,١٣٢
القروض الفاعلة (درجات ٧)	١٩,٧٥٣	٤٠٤,٨٣٩	-	٤٢٤,٥٩٠
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٣٣,٢٨٣	٣٣٣,٢٨٣
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٣,٢٤٨,٠٦٨	٨٢٣,٤٢٦	٣٣٣,٢٨٣	٤,٤٠٤,٧٧٧
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	٢,٢٨٦,٣١٤	٧٠,٨٢٩	-	٢,٣٥٧,١٤٣
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٧٤,٧٣٢	٧٤,٧٣٢
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٢,٢٨٦,٣١٤	٧٠,٨٢٩	٧٤,٧٣٢	٢,٤٣١,٨٧٥
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٥,٥٣٤,٣٨٢	٨٩٤,٢٥٥	٤٠٨,٠١٦	٦,٨٣٦,٦٥٢
البند الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	١,٧١٢,٦٦٥	٢,٨٨٨	-	١,٧١٥,٥٥٣
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٥٤١,٧٧١	٢٤,٤٥٢	-	٥٦٦,٥٢٢
القروض الفاعلة (درجات ٧)	٥١,٤	٤٤,٣٠٦	-	٤٩,٤١٠
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٧,٨١٠	٧,٨١٠
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٢,٢٥٩,٥٤٠	٧٢,٩٤٥	٧,٨١٠	٢,٣٤٠,٢٩٦
مستحق من البنوك	٢١١,٩٩٠	-	-	٢١١,٩٩٠
أوراق مالية إستثمارية	١,٥٧٥,٢٦٨	-	-	١,٥٧٥,٢٦٨

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى لجميع الموجودات بالميزانية العمومية تستند إلى صافي القيم الدفترية كما هو وارد في بيان المركز المالي.

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية المحسوبة وفقاً لمبادئ بازل ٢ يتم إظهارها في الإيضاح ٣٨-١ تمثل المبالغ الواردة في الإيضاح ٣٨-١ سيناريو أسوأ حالات التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، دون مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرًا ٩٠ يومًا عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر البنك أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفًا عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثّر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لإتفاق لا يتنازل عنه البنك
- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس. تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

إن سياسة البنك في إعتبار أداة مالية "قد تم علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجودًا لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل للسحبات المصنفة في المرحلة ٢. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

تأسيس معلومات تطلعية

يقوم البنك بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على إعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة تعرض البنك للمخاطر وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، فإن البنك يستمد احتمال التقصير باستخدام بيانات إتمالية التقصير خلال الدورة المحسوبة من بيانات التقصير في سداد الدين لكل فئة التصنيف. يتم تحديد إتمالية التقصير باستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية ومحركات المخاطر غير الدورية للتنبؤ بمعدلات التخلف عن السداد خلال دورة اقتصادية. يستخدم البنك نموذج تحليل معدل التدفق لربط إتمالية التقصير بعوامل اقتصادية مستقبلية لقيادة تقديرات إتمالية التقصير لكل فئة تصنيف Moody. يأخذ نموذج الاقتصاد الكلي بعين الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الانكماش الاقتصادي كحالة سلبية، والتحسّن الاقتصادي كحالة إيجابية)، والبيانات الاقتصادية التاريخية، وارتباط الأصول لكل فئة تصنيف، وإتمالية التقصير لاشتقاق التخلف عن السداد. لقد تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات الخسارة والتخلف عن السداد باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

التقييم الداخلي للبنك وعملية تقدير إتمالية التقصير

تدير دائرة مخاطر الائتمان المستقلة للبنك نماذج التقييم الداخلية. يدير البنك نماذج منفصلة لمحاظه الرئيسية التي يتراوح معدل عملائها من ١ إلى ١٠ باستخدام الدرجات الداخلية. تتضمن النماذج معلومات نوعية وكمية، وبالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمقترض، تستخدم المعلومات الخارجية الإضافية التي يمكن أن تؤثر على سلوك المقترض. من الناحية العملية، فإنها تعتمد أيضًا على المعلومات من وكالة التقييم الجيد. تُستخدم مصادر المعلومات هذه لأول مرة لتحديد إتمالية التقصير في إطار عمل بازل ٣ الخاص بالبنك. يتم تصنيف درجات الائتمان الداخلية بناءً على هذه الدرجات من المستوى الثالث لبازل.

يتم بعد ذلك تعديل إتمالية التقصير من أجل احتساب الخسائر الإتمانية المتوقعة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لتضمين معلومات مستقبلية وتصنيف مرحلة التعرض للمخاطر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. يتم تكرار هذا لكل سيناريوهات اقتصادية حسب الاقتضاء.

توليد مصطلح هيكل إتمالية التقصير

يوظف البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم تحصيلها ووضع تقديرات لمخاطر التعرض لإتمالية التقصير وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة مرور الزمن. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها البنك.

إن درجات التصنيف الائتماني الداخلية للبنك مع إتمالية التقصير المعنية هي كالتالي:

درجات التصنيف الداخلية	وصف درجات التصنيف الداخلية	مدى احتمالية التقصير
١	درجة الإستثمار	٩١٪ إلى ٤٠٦٩٪
٢+	درجة الإستثمار	
٢	درجة الإستثمار	
٢-	درجة الإستثمار	
٣+	درجة الإستثمار	
٣	درجة الإستثمار	
٣-	درجة الإستثمار	
٤+	درجة الإستثمار	
٤	درجة الإستثمار	
٤-	درجة الإستثمار	
٥+	درجة الإستثمار	
٥	درجة الإستثمار	
٥-	درجة الإستثمار	
٦+	درجة الإستثمار	
٦	درجة الإستثمار	
٦-	درجة الإستثمار	
٧+	درجة الإستثمار فرعية	١٥٥٪ إلى ٧٠.١٪
٧	درجة الإستثمار فرعية	
٧-	درجة الإستثمار فرعية	
٨ إلى ١٠	متعثرة	١٠٠٪

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة

يحصل البنك على البيانات المستخدمة من مصادر خارجية (Moody’s World Bank وغيرها من المصادر العامة والخاصة) لنماذج الاقتصاد الكلي / الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك ويحدد الأوزان المنسوبة إلى سيناريوهات متعددة. تم إجراء تحليل الارتباط بين معدل التخلف عن السداد التاريخي للمحفظة مع عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد العوامل التي يجب مراعاتها لحساب تأثير الاقتصاد الكلي. يتم وضع عوامل الاقتصاد الكلي التي لها ارتباط جيد مع الحركات التاريخية لمعدل التخلف عن السداد كذلك لتحليل الانحدار لتحديد التركيبة المناسبة من عوامل الاقتصاد الكلي التي يجب أخذها في الاعتبار. تم استكشاف العديد من متغيرات الاقتصاد الكلي (MEVs) لإتخاذ قرار بشأن أفضل مجموعة من المتغيرات المستقلة من أجل شرح الخسائر الائتمانية التاريخية. وشملت هذه إجمالي الناتج المحلي الحقيقي، ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، وأسعار النفط، والبطالة، وما إلى ذلك.

(١) الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (% التغير)

(٢) Europe Brent Spot price FOB

(٣) إجمالي الادخار المحلي / الناتج المحلي الإجمالي (% التغير)

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على إحتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير و الخسارة الناشئة من التقصير باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق حكم الخبير في هذه العملية. يتم جمع التوقعات الخاصة بهذه المتغيرات الاقتصادية (*السيناريو الاقتصادي الأساسي*) من Moody’s World Bank وغيره من المصادر العامة والخاصة لتوفير أفضل عرض تقديري للاقتصاد.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقديراته للنتائج المحتملة وقد حلت عدم الخطية والتفاوتات في المحافظ المختلفة للبنك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة من السيناريوهات المحتملة.

كما تم النظر في اعتبارات تطلعية أخرى لم تدرج في سياق السيناريوهات أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يعتبر لها تأثير جوهري وبالتالي لم يتم إجراء تعديل على خسائر الإئتمان المتوقعة لهذه العوامل، يتم مراجعة هذا ومراقبته لملاء مته على أساس ربع سنوي.

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السماسرة، وتجار صرف العملات، ودور المقاصة، بالنسبة لهذه العلاقات، يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، على سبيل المثال، تصنيف وكالة التقييم الجيد، وبعين التصنيف الداخلي.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاء ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.

- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الإئتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.

- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.

- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.

- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

الإقراض الإستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، زونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

التعرض للمخاطر عند التقصير

يمثل التعرض للمخاطر عند التقصير القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا.

إلحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ا، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلًا بإئتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التقصير عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين إحتمالية التقصير بمقتضى معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

الخسارة الناشئة من التقصير

الخسارة الناشئة من التقصير هي حصة الأصول المفقودة عند تخلف المقترض عن السداد. يتم تعريف معدل الاسترداد على أنه ا مطروحًا منه الخسارة الناشئة من التقصير، وهي حصة الأصل التي يتم استردادها عند تخلف المقترض عن السداد. تعتبر الخسارة الناشئة من التقصير خاصة بالمنشأة لأن هذه الخسائر من المفهوم عمومًا أنها تتأثر بخصائص المعاملة الرئيسية مثل وجود الضمان ودرجة التبعية، إن وجدت.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض للأفراد إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الرئيسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. مكنت إستراتيجية التجزئة الشاملة لمحفظة القروض البنك من التعرف السريع على السلوكيات الأساسية التي تؤدي إلى مخاطر الائتمان. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة التي تم جمعها تاريخيًا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، ونطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يتم استخدام المزيد من البيانات الحديثة والسيناريوهات الاقتصادية التطلعية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، تستند التوقعات إلى سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات للرهون العقارية أو أسعار السلع أو حالة السداد أو غيرها من العوامل التي تدل على الخسائر في البنك.

يقدّر البنك معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الخسارة الناتجة من التقصير على أساس مختلف. بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمراحل ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، و القطاعات التي إنخفضت قيمتها الإئتمانيةفي معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير المدخلات لمعدلات الخسارة الناشئة من التقصير هذه، وحيثما أمكن، معايرتها من خلال الاختبار الرجعي مقابل عمليات الاسترداد الأخيرة. تتكرر هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الحاجة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة. يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي.

يطبق البنك أيضاً طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثر. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغيير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي.

أ. عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.

ب. يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

ج. تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

د. تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

هـ. التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

و. تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ز. هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ح. انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ط. تخفيض تقييم الرتبة درجتين في مقياس التصنيف الرئيسي للبنك إلى جانب تخفيض في PD عدا الحسابات المصنفة في الدرجة ١ عند إنشائها حيث يتم تخفيضها ٣ درجات في تصنيفات الإستثمار الفرعي.

ي. التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة المخاطر النموذجية

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

إدارة مخاطر النموذج. أنشأ البنك اللجنة التوجيهية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وبالتالي بناء إطار عمل قوي حول حوكمة نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وجميع النماذج الأخرى التي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية بشأن الخسارة المتوقعة (EL).

يؤسس إطار العمل منهجية لإدارة تطوير النماذج والتحقق منها والموافقة عليها وتنفيذها والاستخدام المستمر للنماذج. وهي تحدد هيكل إدارة فعال مع أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة إطار العمل على أساس منتظم للتأكد من أنه يلبي المعايير التنظيمية والممارسات الدولية. أي تغيير كبير في إطار العمل يجب أن يوافق عليه مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-ج تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة موديز أو ما يعادلها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٤٢,٨٨٣	-	Ba1	١٦,٥١٠
-	١٣,٧٩٢	Ba2	-
١٤,٣١٩	-	Baa3	٥,٥١٣
-	٧,٨٨٥	Ba3	-
١٣,٦٠٨	٦,٧٠٩	Caa2	٥,٢٣٩
١٤,٢٧٠	٥,٥٠٢	السندات غير المصنفة	٥,٤٩٤
١,٧٢٤,٨١٨	٩٩٤,٢٤٠	أوراق مالية سيادية	٦٦٤,٠٥٥
١٨٠,٩٨٩٨	١,٠٢٨,١٢٨	المجموع	٦٩٦,٨١١

يبين الجدول التالي إجمالي الإبداعات المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٨٥,٤٦٧	٢,٩١٤	Aaa1 إلى Aaa3	٣٢,٩٠٥
٤٨,٢٠٥	١٦,٧٧٦	A1 إلى A3	١٨,٥٥٩
٩,٨٨١	١٤,١٣٤	Baa1 إلى Baa3	٣,٨٠٤
١,١٨٧	١٩,٣٨٢	Ba1 إلى Ba3	٤٥٧
٦٧,٢٤٩	١١٩,٧٥٤	B1 إلى Caa	٢٥,٨٩١
٢١١,٩٨٩	١٧٢,٩٦٠	المجموع	٨١,٦١٦

يجري البنك تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنّف.

٣٨-١-د الضمانات الإضافية

يحتفظ البنك بضمانات إضافية مقابل القروض والسلف والتمويل إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمانات مسجلة أخرى على الأصول وضمانات. تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقدر في وقت الاقتراض ويتم تحديثها مرة واحدة كل ثلاث سنوات فيما عدا الحالات التي يتم فيها تقدير أن القرض بصورة منفردة قد انخفضت قيمته. أما بالنسبة للأسهم المتداولة بسوق مسقط للأوراق المالية والتي أخذت كضمانات للقروض. فإنه يتم تقييمها على أساس كل أسبوعين إلا إذا كان هناك تذبذب جوهري في الأسهم حيث يتم إجراء التقييم بشكل منتظم.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-د الضمانات الإضافية (تابع)

تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته			
٢٩٢,٣٠١	١٣٦,٩٨٧	٣٥٥,٨١٠	١١٢,٥٣٦
٧٨,٥٥١	١٨,٣٨٩	٤٧,٧٦٤	٣٠,٢٤٢
١٨٦,٧٩٧	١٤٠,٩٧٤	٣٦٦,١٦٦	٧١,٩١٧
١١,٨٧٨	١,٥٥٢	٤,٠٣١	٤,٥٧٣
٣,٩٧٤	٢,٥٩٨	٦,٧٤٨	١,٥٣٠
٥٧٣,٥٠١	٣٠٠,٥٠٠	٧٨٠,٥١٩	٢٢٠,٧٩٨
الإجمالي			
مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته			
٦٦,١٢٥	٣١,٩٧٧	٨٣,٠٥٧	٢٥,٤٥٨
٩٠,٤٧٣	٣١,٣٧٩	٨١,٥٠٤	٣٤,٨٣٢
-	٣٨١	٩٩٥	-
٤,٤٢٩	١,٠٨٧	٢,٨٢٣	١,٧٠٥
١٦١,٢٢٧	٦٤,٨٢٤	١٦٨,٣٧٤	٦١,٩٩٥
الإجمالي			
مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته			
١,٩٦٥,٦٢٣	٧٣٦,٦٣٧	١,٩١٣,٣٤٣	٧٥٦,٧٦٥
٩٠,٩٨٩٦	٣٧٣,٩٣٣	٩٧١,٢٥٥	٣٥٠,٣١٠
٥٧٨,٧٦١	١٧٥,٩٨٧	٤٥٧,١٠٩	٢٢٢,٨٢٣
٢٧,١٦٤	٥٤,٨٨٤	١٤٢,٥٥٦	١٠,٤٥٨
٨٥,٤٨٨	١٨,٣٦٨	٤٧,٧٠٩	٣٢,٩١٣
٣,٥٦٦,٩٣٢	١,٣٥٩,٨٠٩	٣,٥٣١,٩٧٢	١,٣٧٣,٢٦٩
٤,٣٠١,٤٦٠	١,٧٢٥,١٣٣	٤,٤٨٠,٨٦٥	١,٦٥٦,٦٢
إجمالي الضمانات المحتفظ بها			

٣٨-١-هـ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة بسبب إخفاق الطرف في الوفاء بالتزاماته لتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الأصول الأخرى على النحو المتفق عليه تعاقدياً في يوم التسوية.

في عمليات تداول العملات الأجنبية، على الرغم من تحقيق هدف المعاملة في تاريخ التسوية كما هو معتاد بين الشركاء التجاريين (تسوية مجانية)، ستكون هناك مخاطر على حساب المناطق الزمنية المختلفة. في هذه الحالات، يتم التخفيف من مخاطر التسوية من خلال تنفيذ اتفاقيات مقاصة مدفوعات ثنائية.

٣٨-١-و التركيزات

تنشأ التركيزات بمخاطر 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 بالتزامات التعاقدية بشكل مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١-و التركيزات (تابع)

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محدد. كما أنه يحصل على ضمانات ملائمة. يتم تقديم فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان الإجمالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الأوراق المالية للديون	قروض وسلف وتمويل	الأوراق المالية للديون	قروض وسلف وتمويل	الأوراق المالية للديون	قروض وسلف وتمويل
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
التركيز حسب القطاع					
٦٢,٤٣٦	-	١,٦٩٥,٨٣٩	٢٩,٥٧٨	-	١,٨٣٣,٢٩٦
-	-	٩٣٦,٢٧٢	-	-	٩١٦,١٦٧
٦٣٤,٣٧٥	-	-	٩٩٨,٥٥٠	-	-
-	٨١,٦٠٦	-	-	-	١٧٢,٩٦٠
٦٩٦,٨١١	٨١,٦٠٦	٢,٦٣٢,١١١	١,٠٢٨,١٢٨	١٧٢,٩٦٠	٢,٧٤٩,٤٦٣
التركيز حسب الموقع					
٣٥٤,٧٦٣	٣٠,٥٣٣	٢,٦٣٢,١١١	٦٧٣,٩٠٢	١٣٥,٧٣٢	٢,٧٤٩,٤٦٣
-	٣٤,٣٠٨	-	-	١٨,٣٥٨	-
٣٤٢,٠٤٨	٨,٢٢١	-	٣٥٤,٢٢٦	٥,١٥٦	-
-	٨,٥٥٤	-	-	١٣,٧١٤	-
٦٩٦,٨١١	٨١,٦٠٦	٢,٦٣٢,١١١	١,٠٢٨,١٢٨	١٧٢,٩٦٠	٢,٧٤٩,٤٦٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٨-١و التركيزات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	الأوراق المالية للديون	قروض وسلف وتمويل
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف

التركيز حسب القطاع					
شركات	٤,٧٦١,٨٠٨	–	٧٦,٨٢٦	٤,٤٠٤,٧٧٧	–
الأفراد	٢,٣٧٩,٦٥٥	–	–	٢,٤٣١,٨٧٥	–
الدولة	–	–	٢,٥٩٣,٦٣٧	–	–
بنوك	–	٤٤٩,٢٤٧	–	–	٢١١,٩٨٩
	٧,١٤١,٤٦٣	٤٤٩,٢٤٧	٢,٦٧٠,٤٦٣	٦,٨٣٦,٦٥٢	٢١١,٩٨٩
	=====	=====	=====	=====	=====

التركيز حسب الموقع					
الشرق الأوسط	٧,١٤١,٤٦٣	٣٥٢,٥٥١	١,٧٥٠,٣٩٥	٦,٨٣٦,٦٥٢	٧٩٣,٠٧
أوروبا	–	٤٧,٦٨٣	–	–	٨٩,١١٢
أمريكا الشمالية	–	١٣,٣٩٢	٩٢٠,٦٨	–	٢١,٣٥٣
آسيا	–	٣٥,٦٢١	–	–	٢٢,٢١٧
	٧١٤١,٤٦٣	٤٤٩,٢٤٧	٢,٦٧٠,٤٦٣	٦,٨٣٦,٦٥٢	٢١١,٩٨٩
	=====	=====	=====	=====	=====

الرجوع إلى ب ٨ للتحليل حسب القطاع الاقتصادي.

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان عبر تنوع أنشطة الاقراض لتفادي التركيزات غير المرغوب فيها للمخاطر لدى البنك أو لدى العملاء بعملة معينة. كما أنه يحصل على ضمانة، متى كان ذلك ملائماً.

٣٨-٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة البنك المحتملة إما على الوفاء بجميع التزامات السداد أو قدرته فقط على الوفاء بهذه الالتزامات بتكلفة أعلى. الهدف من إطار عمل إدارة مخاطر السيولة بالبنك هو ضمان قدرة البنك على الوفاء بجميع التزامات السداد عند استحقاقها، وبالتالي إدارة مخاطر السيولة والتمويل في البنك ضمن درجة قبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.

إدارة مخاطر السيولة

يتمثل منهج البنك في إدارة السيولة في التأكد من أن لديه دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف الصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة البنك. لدى البنك خطة طوارئ قوية للسيولة لتسهيل إدارة السيولة في ظل ظروف مشددة.

تم تفويض خزينة البنك لإدارة السيولة الكلية ووضع التمويل للبنك تحت توجيه وإشراف لجنة الأصول والالتزامات. تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيز لا داعي له ولضمان أن البنك على استعداد تام لمواجهة أي ظروف ضغط غير متوقعة.

يحتفظ البنك بمصادر تمويل متنوعة تشمل ودائع التجزئة وودائع الجملة وبعض السندات عالية الجودة. تضمن مصادر التمويل هذه جنباً إلى جنب مع حقوق الملكية وجودة الأصول للبنك أن البنك لديه احتياطي سيولة كافٍ في جميع الأوقات وبأسعار تنافسية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٢ مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يستخدم البنك الأدوات التالية لإدارة السيولة والتمويل:

- فجوات السيولة بما يتماشى مع الحدود التنظيمية والداخلية. تضمن إدارة الفجوة قيام البنك بمراقبة استحقاق الأصول والخصوم لتجنب أي تركيز غير ضروري.

- اختبار الإجهاد الدوري ومحاكاة السيولة الوقائية لضمان "النجاة من الأزمة".

- يتم مراقبة مؤشرات الإنذار المبكر بشأن السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات

- الامتثال والمحافظة الكافية للنسب التنظيمية مثل LCR و NSFR

- تقوم إدارة مخاطر البنك بإجراء اختبارات الإجهاد الدورية ومحاكاة السيولة الوقائية وجميع التدفقات النقدية المادية الداخلة والخارجة التي تؤثر على سيولة البنك. يتم تقديم نتائج المحاكاة إلى لجنة الأصول والخصوم للتداول وخطة العمل الإضافية. كجزء من تقديم ICAAP، يقوم البنك بإجراء تحليل حساسية السيولة وبناءً على النتيجة، يوفر البنك رأس المال الاقتصادي بموجب الركيزة الثانية. علاوة على ذلك، يقوم البنك بإجراء اختبار ضغط السيولة ربع السنوي بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي العُثماني ويتم تقديم النتائج إلى البنك المركزي العُثماني.

٣٨-٢أ التعرض لمخاطر السيولة

تراعي إدارة السيولة في البنك كلاً من منهج المخزون ومنهج التدفقات النقدية، بموجب نهج المخزون، تتم مراقبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول ونسبة الإقراض والقرض إلى الودائع وغيرها عن كثب.

تتم مراقبة معدل الإقراض الذي يقيس إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء بالإضافة إلى رأس المال بشكل يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. داخليًا، يتم تحديد سقف معدل الإقراض عند مستوى أكثر تحفظًا مما تتطلبه الجهة التنظيمية على فترات شهرية، يدير البنك أيضًا مخاطر السيولة عن طريق مراقبة نسبة السيولة، أي صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. لهذا الغرض، يشمل صافي الأصول السائلة النقد والنقد المعادل وسندات الدين ذات الدرجة الاستثمارية لتلك الأوراق المالية التي لديها سوق نشط وسائل. في العام الماضي، اتخذ البنك عددًا من المبادرات لزيادة ودائع العملاء بشكل تدريجي. بموجب نهج التدفق النقدي، يقوم البنك بتوزيع أصوله وإلتزاماته على فترات زمنية مختلفة بناءً على أساس الاستحقاق المتبقي للتأكد من فجوات السيولة.

كانت تفاصيل معدل الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
معدل الإقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة	
٪٧٥,٠٩	٪١٥,٨٥	٪٦٩,٨٩	٪١٦,٧٦	المتوسط للسنة
٪٧٧,٠٣	٪١٨,٠٦	٪٧٣,٣٢	٪١٩,٥٧	الحد الأقصى للسنة
٪٧٣,١٦	٪٢٢,٨٠	٪٦٧,٧٣	٪١٣,٨٥	الحد الأدنى للسنة

كما يقوم البنك بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت. نبين فيما يلي المستويات الحالية لهذه النسب.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
نسبة تغطية السيولة	نسبة تغطية السيولة (المتوسط للربع السنوي)	صافي نسبة التمويل الثابت	نسبة الرفع المالي	
٪١٣٤,٠٢	٪٢٧١,٦٤	٪١١٣,٢١	٪٢٧١,٦٤	
٪١٤٦,١١	٪١٩٦,٥٧	٪١١٣,٢١	٪١٩٦,٥٧	
٪١١٣,١٨	٪١١٣,٢١	٪١١٣,٢١	٪١١٣,٢١	
٪١٤,٣	٪١٣,٦٥	٪١٣,٦٥	٪١٣,٦٥	

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت وفقاً لإطار عمل بازل ٣ والإرشادات المعتمدة من البنك المركزي العُثماني بموجب التعميم رقم BM 1127 و BM 1147. الإفصاحات الكاملة المطلوبة بموجب هذين التعميمين متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٨-٢ أ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملمح استحقاق التزامات البنك في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى البنك وتوفر الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية ريال عُمانِي بالألاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عُمانِي بالألاف	خلال ٣ أشهر ريال عُمانِي بالألاف	٣-١٢ شهراً ريال عُمانِي بالألاف	أكثر من عام واحد ريال عُمانِي بالألاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك	٩١٨,٨٦٣	١,٠٢٣,٠٥١	٤٦٨,٥٠٧	٢,٧٥٢	٥٥١,٧٩٢
ودائع العملاء	٢,٣٩٤,٤٦٥	٢,٤٦٨,٨١١	١,٤٢٢,٨٦١	٥٧٤,٧٨٣	٤٧١,١٦٧
التزامات أخرى	١٨٨,٦٨٧	١٨٨,٦٨٧	١٨٣,٥٤٤	٢,٠٣٥	٣,١٠٨
قروض ثانوية	٣٥,٣٩٢	٣٨,٦٦٨	٣٢٥	١,٩٥٦	٣٦,٣٨٧
الإجمالي	٣,٥٣٧,٤٠٧	٣,٧١٩,٢١٧	٢,٠٨٠,٣٨٠	٥٧٩,٤٩١	١,٠٥٩,٣٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالألاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالألاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالألاف	٣-١٢ شهراً دولار أمريكي بالألاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالألاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك	٧٢٠,٥٦١	٧٢٧,٥٥١	٢٣٥,٢٨٩	١٥٣,٥١٣	٣٣٨,٧٤٩
ودائع العملاء	٢,٢٣١,٥٦٥	٢,٣٣٧,٣٥٠	١,١٩٤,٦٤٢	٦٥٢,٢٦٢	٤٩٠,٤٤٦
التزامات أخرى	٩١,٧٦٧	٩١,٧٧٦	٩١,٢٦٤	٥١٢	-
قروض ثانوية	٣٥,٣٩٢	٤١,٣٨٩	٣٤٩	٢,١٠١	٣٨,٩٣٩
الإجمالي	٣,٠٧٩,٢٨٥	٣,١٩٨,٠٦٦	١,٥٢١,٥٤٤	٨٠٨,٣٨٨	٨٦٨,١٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالألاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالألاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالألاف	٣-١٢ شهراً دولار أمريكي بالألاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالألاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك	٢,٣٨٦,٦٥٧	٢,٦٥٧,٢٧٥	١,٢١٦,٩٠١	٧,١٤٨	١,٤٣٣,٢٢٦
ودائع العملاء	٦,٢١٩,٣٩٠	٦,٤١٢,٤٩٦	٣,٦٩٥,٧٤٣	١,٤٩٢,٩٤٣	١,٢٢٣,٨١٠
التزامات أخرى	٤٩٠,٠٩٦	٤٩٠,٠٩٧	٤٧٦,٧٣٨	٥,٢٨٦	٨٠,٧٣
قروض ثانوية	٩١,٩٢٧	١٠٠,٤٣٦	٨٤٤	٥,٠٨١	٩٤,٥١٢
الإجمالي	٩,١٨٨,٠٧٠	٩,٦٦٠,٣٠٤	٥,٤٠٣,٥٨٥	١,٠٥٥,١٧٢	٢,٧٥١,٥٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالألاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالألاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالألاف	٣-١٢ شهراً دولار أمريكي بالألاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالألاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك	١,٨٧١,٥٨٦	١,٨٨٩,٧٤٣	٦١١,١٤٠	٣٩٨,٧٣٥	٨٧٩,٨٦٨
ودائع العملاء	٥,٧٩٦,٢٧٣	٦,٠١٠,٤١١	٣,١٠٢,٩٦٦	١,٦٩٤,١٨٨	١,٢٧٣,٨٨٧
التزامات أخرى	٢٣٨,٣٥٦	٢٣٨,٣٧٩	٢٣٧,٠٥٠	١,٣٣٠	-
قروض ثانوية	٩١,٩٢٧	١٠٧,٥٠٤	٩٠٦	٥,٤٥٧	١٠,١٤٠
الإجمالي	٧,٩٩٨,١٤٢	٨,٣٠٦,٦١٧	٣,٩٥٢,٠٦٢	٢,٠٩٩,٧١٠	٢,٢٥٤,٨٩٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٣ مخاطر السوق

يتم تعريف مخاطر السوق على أنها خسائر محتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق. تتضمن مصادر مخاطر السوق التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وفروق الائتمان وأسعار السلع وأسعار الأسهم.

قياس وإدارة مخاطر السوق

يتمثل أحد الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر السوق (MRM)، وهي جزء من وظيفة إدارة المخاطر المستقلة بالبنك، في التأكد من أن وحدات الأعمال لا تعرض البنك لمخاطر غير مقبولة خارج نطاق قبول المخاطر المعتمد من مجلس إدارة البنك. تعمل إدارة مخاطر السوق (MRM) بشكل وثيق مع من يتحملون المخاطر ("وحدات الأعمال") ومجموعات التحكم والدعم الأخرى لتحقيق هذا الهدف.

يواجه البنك في الغالب نوعين من مخاطر السوق:

١. تنشأ مخاطر سوق التداول بشكل أساسي من خلال أنشطة صنع السوق. يتضمن ذلك اتخاذ مواقف في العملات أو الديون أو حقوق الملكية أو الأوراق المالية ذات الصلة.

٢. تنشأ مخاطر السوق لغير المتاجرة من تحركات السوق في دفاتر الأعمال المصرفية للبنك ومن البنود خارج الميزانية العمومية. يتضمن ذلك مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر انتشار الائتمان ومخاطر الاستثمار ومخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر أسعار السلع.

تم تصميم وإنشاء حوكمة إدارة مخاطر السوق لتعزيز الرقابة على جميع مخاطر السوق، واتخاذ القرار الفعال والتصعيد في الوقت المناسب للإدارة العليا. علاوة على ذلك، تحدد إدارة مخاطر السوق وتنفذ إطار عمل لتحديد مخاطر السوق وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل منهجي. يمتلك البنك مكتبًا وسطيًا مستقلًا داخل دائرة إدارة المخاطر بالبنك، والذي يراقب إدارة الخزينة، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والمؤسسات المالية. يراقب المكتب الأوسط الالتزام وتبلغ عنه لتحديد عتبات المخاطر وتصعيد الانتهاكات إن وجدت، لاتخاذ إجراءات علاجية في الوقت المناسب. تضمن هذه العملية أن المخاطر التي تتحملها المكاتب الأمامية المختلفة تقع ضمن درجة تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والسياسات ذات الصلة للبنك.

تخضع إدارة مخاطر السوق للحدود / العتبات وأفضل الممارسات التالية:

- حدود التعرض، وحدود هامش التباين مع الأطراف المقابلة ومكافئ مخاطر الائتمان للمشتقات
- الهيكل المشتقة المسموح بها
- حدود وقف الخسارة للاستثمارات
- حدود مركز العملة المفتوحة
- الحدود القطاعية للاستثمارات.

إن وظيفة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطوير سياسات إدارة المخاطر التفصيلية (تخضع لموافقة لجنة الأصول والالتزامات). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق وتحديثها بشكل دوري بناءً على بيئة الأعمال المتطورة والتغيرات التنظيمية.

٣٨-٣ أ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من التأثير السلبي على المركز المالي للبنك بسبب التحول في أسعار الفائدة في السوق. ينعكس تأثير دفتر التداول من خلال التغيير في قيمة الاستثمارات، حيث ينعكس تأثير دفتر المعاملات المصرفي من خلال التغيير في صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. لجنة الأصول والالتزامات بالبنك هي المسؤولة عن إدارة مخاطر أسعار الفائدة. يتضمن تقرير لجنة الأصول والالتزامات تقارير مخاطر أسعار الفائدة، ومواقف الميزانية العمومية الموحدة والعملات الحكيمة، وفجوات السيولة وقياس صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. تراجع لجنة الأصول والالتزامات بانتظام التقارير وتقدم التوجيهات إلى الخزانة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. يتم تقديم المزيد من المعلومات الرئيسية المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة بشكل دوري إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٣٨ أ- التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
%	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الأصول					
٠,١	٥٠٧	-	-	٩٥,٣٦٦	٩٥,٨٧٣
٠,٦٤	١٤٥,٦٠٧	-	-	٢٧,٣٥٢	١٧٢,٩٥٩
٢,٦٤	٦٤١,٧٤٥	٣١,٣٠٧	٣٥٠,٥٩٥	٨,٣٥٧	١,٠٣٢,٠٠٤
٥,٣٢	١,١٦١,٢٩٨	٣٧٢,٦٦١	١,٠٦٥,١٥٦	١٣,٠٩٣	٢,٦١٢,٢٠٨
-	-	-	-	١٧,٣٠٢	١٧,٣٠٢
-	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
-	-	-	-	٤٧,٧٣٩	٤٧,٧٣٩
	١,٩٤٩,١٥٧	٤٠٣,٩٦٨	١,٤١٥,٧٥١	٣٦٥,١٠٩	٤,١٣٣,٩٨٥
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٣٨	٨٤٧,٧٧٧	١٩,٣٣٧	-	٥١,٧٤٩	٩١٨,٨٦٣
٢,٨٦	٦١٩,٧٢٨	٥٤٢,٦٨٨	٢٨٢,٩٠٨	٩٤٩,٤٤١	٢,٣٩٤,٤٦٥
-	-	-	-	١٨٨,٦٨٧	١٨٨,٦٨٧
٧,٠٠	-	-	٣٥,٣٩٢	-	٣٥,٣٩٢
-	-	-	-	٥٩٦,٥٧٨	٥٩٦,٥٧٨
	١,٤٦٧,٥٠٥	٥٦٢,٠٢٥	٣١٨,٣٠٠	١,٧٨٦,١٥٥	٤,١٣٣,٩٨٥
	٤٨١,٦٥٢	(١٥٨,٠٥٧)	١,٠٩٧,٤٥١	(١,٤٢١,٠٤٦)	-
	٤٨١,٦٥٢	٣٢٣,٥٩٥	١,٤٢١,٠٤٦	-	-
الفجوة التراكمية					

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٣٨ أ- التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
%	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الأصول					
٠,١	-	-	٥٠٧	٢٠٢,١٢٣	٢٠٢,٦٣٠
١,٠٦	٣٦,٩٩٨	٧١	١٧	٤٤,٤٩٨	٨١,٥٨٤
٣,٠٧	٤٣٣,٨٥٦	٣١,٧١٢	٢٠٤,٧٨٩	٣٠,٧٦١	٧٠١,١١٨
٥,٤١	١,١٣١,٧٢٢	٢٧٦,٩٩٦	١,٠٧٩,٩٠٦	١٤,٨٧٣	٢,٥٠٣,٤٩٧
-	-	-	-	٧٤,٩٨٠	٧٤,٩٨٠
-	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
-	-	-	-	٤٤,٢٧٨	٤٤,٢٧٨
	١,٦٢,٥٧٦	٣٠٨,٧٧٩	١,٢٨٥,٢١٩	٤١٤,٤١٣	٣,٦١٠,٩٨٧
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٣٨	٥٢٤,٠٢٧	٢٣,١٤٦	١٦٧,٣٢٧	٦,٠٦١	٧٢٠,٥٦١
٢,٩٩	٨٢٥,٣٣٤	٥٢١,٦٢٠	١٤٢,١٥٢	٧٤٢,٧٥٩	٢,٢٣١,٥٦٥
٤,٧٥	-	٥٠٩	-	٩١,٢٥٨	٩١,٧٦٧
٧,٠٠	-	-	٣٥,٣٩٢	-	٣٥,٣٩٢
-	-	-	-	٥٣١,٧٠٢	٥٣١,٧٠٢
	١,٣٤٩,٠٦١	٥٤٥,٢٧٥	٣٤٤,٨٧١	١,٣٧١,٧٨٠	٣,٦١٠,٩٨٧
	٢٥٤,١٥٠	(٢٣٦,٤٩٦)	٩٤,٣٤٨	(٩٥٧,٨٦٧)	-
	٢٥٤,١٥٠	١٧,٥١٩	٩٥٧,٨٦٧	-	-
الفجوة التراكمية					

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣٨ أ- التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي	خلال ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
%	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الأصول					
٠,١	١,٣١٧	-	-	٢٤٧,٧٠٤	٢٤٩,٠٢١
٠,٦٤	٣٧٨,٢٠٠	-	-	٧١,٠٤٤	٤٤٩,٢٤٤
٢,٦٤	١,٦٦٦,٨٧٠	٨١,٣١٧	٩١,٦٣٦	٢١,٧٠٧	٢,٦٨٠,٥٣٠
٥,٣٢	٣,٠١٦,٣٥٨	٩٦٧,٩٥١	٢,٧٦٦,٦٣٩	٣٤,٠٠٨	٦,٧٨٤,٩٥٦
-	-	-	-	٤٤٢,٣٤٣	٤٤٢,٣٤٣
-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
-	-	-	-	١٢٣,٩٩٧	١٢٣,٩٩٧
-	٥,٠٦٢,٧٤٥	١,٠٤٩,٢٦٨	٣,٦٧٧,٢٧٥	٩٤٨,٣٣٤	١٠,٧٣٧,٦٢٣
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٣٨	٢,٢٠٢,٠١٨	٥,٢٢٦	-	١٣٤,٤١٣	٢,٣٨٦,٦٥٧
٢,٨٦	١,٦٠٩,٦٨٣	١,٤٠٩,٥٨٠	٧٣٤,٨٢٦	٢,٤٦٥,٣٠٠	٦,٢١٩,٣٩٠
-	-	-	-	٤٩٠,٠٩٦	٤٩٠,٠٩٦
٧,٠٠	-	-	٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧
-	-	-	-	١,٥٤٩,٥٥٣	١,٥٤٩,٥٥٣
-	٣,٨١١,٧٠١	١,٤٥٩,٨٠٦	٨٢٦,٧٥٣	٤,٦٣٩,٣٦٢	١٠,٧٣٧,٦٢٣
-	١,٢٥١,٠٤٤	(٤١,٥٣٨)	٢,٨٥٠,٥٢٢	(٣,٦٩١,٠٢٨)	-
-	١,٢٥١,٠٤٤	٨٤,٠٥٦	٣,٦٩١,٠٢٨	-	-
الفجوة التراكمية					

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣٨ أ- التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
%	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الأصول					
٠,١	١,٢٩٩	-	١,٣١٧	٥٢٣,٦٩٦	٥٢٦,٣١٢
١,٠٦	٩٦,٠٩٩	١٨٤	٤٤	١١٥,٥٧٩	٢١١,٩٠٦
٣,٠٧	١,١٢٦,٨٩٩	٨٢,٣٦٩	٥٣١,٩١٩	٧٩,٨٩٩	١,٨٢١,٠٨٦
٥,٤١	٢,٩٣٩,٥٣٩	٧١٩,٤٦٩	٢,٨٠٤,٩٥١	٣٨,٦٣١	٦,٥٠٢,٥٩٠
-	-	-	-	١٩٤,٧٥٣	١٩٤,٧٥٣
-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
-	-	-	-	١١٥,٠٠٨	١١٥,٠٠٨
-	٤,١٦٣,٨٣٦	٨٠٢,٠٢٢	٣,٣٣٨,٢٣١	١,٠٧٥,٠٩٨	٩,٣٧٩,١٨٧
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٣٨	١,٣٦١,٠٠٩	٦,١١٩	٤٣٤,٦٠٦	١٥,٧٤٢	١,٨٧١,٥٨٦
٢,٩٩	٢,٤٢٢,٩٤٥	١,٣٥٤,٨٥٧	٣٦٩,٢٢٦	١,٩٢٩,٢٤٥	٥,٧٩٦,٢٧٣
٤,٧٥	-	١,٣٢٢	-	٢٣٧,٠٣٤	٢٣٨,٣٥٦
٧,٠٠	-	-	٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧
-	-	-	-	١,٣٨١,٠٤٥	١,٣٨١,٠٤٥
-	٣,٥٠٤,٠٥٤	١,٤١٦,٢٩٨	٨٩٥,٧٦٩	٣,٥٦٣,٠٦٦	٩,٣٧٩,١٨٧
-	٦٥٩,٧٨٢	(٦١٤,٢٧٦)	٢,٤٤٢,٤٦٢	(٢,٤٨٧,٩٦٨)	-
-	٦٥٩,٧٨٢	٤٥,٥٠٦	٢,٤٨٧,٩٦٨	-	-
الفجوة التراكمية					

تدار مخاطر معدلات الفائدة بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصنيف محافظ وتعهدات الاقراض للمبادأة وتقليص أية آثار سلبية. الممارسة المعيارية الحالية المتاحة في عُمان هي معدل الائتمان ٢٨ يوماً من البنك المركزي العُماني. المتوسط المرجح للفوائد على القروض وتكلفة الإيداعات للسنة مبينة فيما يلي:

٢٠٢١	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الإقراض	٥,٤٨%	٥,٤٥%	٥,٥١%	٥,٥٠%	٥,٥٠%	٥,٥٢%	٥,٥١%	٥,٤٠%	٥,٥٠%	٥,٥١%	٥,٥٢%	٥,٥١%
معدل الإيداع	١,٩٧%	٢,٠١%	٢,٠٠%	١,٩٨%	١,٩٨%	١,٩٥%	١,٩٢%	١,٩٨%	١,٩٦%	٢,٠٠%	١,٩٦%	١,٩٦%

٢٠٢٠	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الإقراض	٥,٤٨%	٥,٥١%	٥,٤٨%	٥,٤٨%	٥,٣٩%	٥,٣٨%	٥,٤٤%	٥,٤٨%	٥,٤٨%	٥,٤٨%	٥,٤٩%	٥,٥١%
معدل الإيداع	٢,٠٩%	١,٩٨%	١,٩٤%	١,٩٢%	١,٩٣%	١,٩٥%	١,٩٧%	١,٩٤%	١,٩٢%	١,٩٥%	١,٩٥%	١,٩٠%

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٤ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك وموظفيه وتقنياته وبنيته التحتية أو من العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية. ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف. وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة للمخاطر التشغيلية من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لانظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج المخاطر التشغيلية مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد.
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات.
- تسوية الملكية ورصد الحسابات.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها.
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية واطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة وضع خطط الطوارئ.
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والتجارية.
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالا.

الالتزام بمعايير البنك لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية يدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي. تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. لدى البنك نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية وسياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة وصيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البيانات ومخاطر ورقابة التقييم الذاتي. يدير البنك داخلياً نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي ويجري تقييم للمخاطر ورقابة التقييم الذاتي لكافة أنشطة العمل الرئيسية. الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية بالتجزئة والخزينة وعمليات البطاقات والودائع والموارد البشرية والخدمات المصرفية الإلكترونية، والإدارية وعمليات فرع والامتثال، والشؤون القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة الائتمان، ووحدة الدفع الخ. وحدد البنك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك ووضع عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر.

لدى البنك سياسة وإطار عمل فعال لإدارة مخاطر الاحتيال. تحدد السياسة إطار الحوكمة لتنفيذ بيئة وثقافة إدارة مخاطر الاحتيال المؤسسي. وتغطي متطلبات تحديد مخاطر الاحتيال وتقييمها وقياسها ورصدها وإدارتها بشكل فعال في جميع أقسام البنك مع اشتراط مستوى عال لمنع عمليات الاحتيال واكتشافها والإبلاغ عنها.

تهدف السياسة إلى الامتثال لمختلف جوانب إدارة مخاطر الاحتيال المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم BM1153 بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧.

إدارة إستمرارية الأعمال

تعد إدارة استمرارية الأعمال (BCM) أمراً ضرورياً لضمان سهولة العمليات المصرفية العامة في حالة حدوث اضطراب. مهما كان شديداً أو محلياً.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٨-٤ المخاطر التشغيلية (تابع)

إدارة إستمرارية الأعمال (تابع)

أنشأ البنك إطار عمل لإدارة استمرارية الأعمال مصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على البنك وعملائنا وموظفينا. يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة مستقلة لفترة. على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية، إلا أن البنك يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية، أو رفض الوصول، أو الهجوم والأوبئة والأزمات الإقليمية.

تركز خطط استمرارية الأعمال في صحرار الدولي على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع، وتزويد العملاء بوصول مستمر إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

لضمان درجة من الاتساق مع معايير أنظمة الإدارة الأخرى، مثل ISO 27001:2013 (أنظمة إدارة أمن المعلومات)، تتبع إدارة استمرارية الأعمال في صحرار الدولي نموذج "PDCA" (Plan-Do-Check-Act)، مما يدعم الاتساق والتنفيذ والعمليات المتكاملة مع أنظمة الإدارة الدولية ذات الصلة.

تم الانتهاء بنجاح من اختبار DR الخاص بصحرار الدولي للفترة ٢٠٢٠-٢٠٢١ ضمن نطاق محدد، ومع ذلك سيضمن البنك التحسين المستمر لجميع عمليات البنك، تتم مراجعة واختبار BCPs و DRPs بشكل منتظم. يتم تتبع أي مجالات للتحسين يتم تحديدها لضمان القرار المناسب وتحديث خططنا والبنية التحتية حسب الضرورة.

لا تتناول إدارة استمرارية الأعمال في صحرار الدولي الاضطرابات الفنية والتجارية فحسب، بل تتناول أيضاً أي مخاوف قد تؤثر على الجوانب البشرية، مع الأخذ في الاعتبار توفر الخبرات / الموظفين المعنيين في حالة حدوث اضطراب. خلال جائحة كوفيد-١٩، بولي صحرار الدولي أهمية قصوى لصحة وسلامة جميع موظفيه وعملائه، وقد تحقق ذلك من خلال ضمان توفير تجربة مصرفية آمنة للعملاء حيث تم تسليط الضوء على جميع القدرات الرقمية للبنوك في حملات لتحفيز العملاء على الاستخدام غير العادي للقنوات البديلة لمتطلباتهم المصرفية.

خلال عامي ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ وأثناء انتشار الوباء، إستمرت أعمال صحرار الدولي بكامل طاقته. أثبت الاختبار المنتظم للبرنامج أنه فعال للغاية. على غرار جميع الأنشطة الأخرى في البنك، يستمر تحسين برنامج استمرارية الأعمال بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية التي تشمل مراجعة خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث سنويًا على الأقل. تمكّن هذه المراجعات المنتظمة البنك من معالجة المجالات المتعلقة بالتحسينات من خلال وضع الخطط المناسبة، ومتطلبات البنية التحتية والموارد اللازمة لضمان مستوى عالٍ من النضج أثناء معالجة عواقب جائحة كوفيد - ١٩ بما يتماشى مع إرشادات برنامج إدارة استمرارية الأعمال.

يتماشى إطار إدارة استمرارية الأعمال في بنك صحرار الدولي مع المعيار الدولي ISO 22301:2012 وهو "عملية إدارة شاملة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والتأثيرات على تهديدات العمليات التجارية، إذا تم تحقيقها، والتي قد تسببها، والتي يوفر إطارًا لبناء المرونة التنظيمية مع القدرة على الاستجابة الفعالة التي تحمي مصالح أصحاب المصلحة الرئيسيين والسمعة والعلامة التجارية وأنشطة إيجاد القيمة".

في صحرار الدولي، ووفقًا لأفضل الممارسات، فإن الخطوات الرئيسية في إدارة استمرارية الأعمال التي يتم اتباعها هي:

- بناء والحفاظ على إطار السياسة والحوكمة.
- تحديد المخاطر وإدارة المخاطر.
- إجراء تحليل تأثير الأعمال.
- تحديد خيارات الاستجابة.
- تطوير خطة واستراتيجية استمرارية الأعمال.
- تدريب واختبار ومراجعة خطة استمرارية الأعمال.
- إدارة الأزمة والحادث

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٩. إدارة رأس المال

١-٣٩ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للبنك وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للبنك في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر يقوم البنك باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الوطنية ذات الصلة – لا شيء
- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى – المخاطر المرجحة 1٠٠٪ بموجب البنك المركزي العُماني
- قروض الأفراد والشركات- في غياب نموذج تصنيف ائتمان يتم استخدام ترجيح 1٠٠٪
- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى فئتين:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلو الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملاتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على إنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي للمستديم للنشاط التجاري. كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدات المساهمين كما يقوم البنك بإدراج الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع نسبة مديونية أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحملهما من جانب مركز مالي قوي.

من أجل تخفيف التقلبات العالية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتأثيرها على رأس المال التنظيمي للبنوك بسبب كوفيد - ١٩، أصدر البنك المركزي العُماني مطلباً مؤقتاً جديداً لتطبيق "مرشح تحوطي" على أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب رأس المال التنظيمي. إن تأثير هذا التصفية الاحترازية على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٥ نقاط أساس.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات معاهدة بازل ٢ و بازل ٣ المطبقة بالبنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم BM-1114 المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العُماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو نسبة مخاطر الأصول، والتي تتعلق برأس المال بأصول الميزانية العمومية والتعرضات خارج الميزانية العمومية مرجحة وفقاً لفئات واسعة من المخاطر. تم إحتساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية لكفاية رأس المال كما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٩. إدارة رأس المال (تابع)

١-٣٩ رأس المال النظامي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال عُماني بالآلاف
		رأس المال الفئة ١	
٦٣٧,٢٨٦	٢٩٥,٣٥٥	٧٦٧,١٥٦	٢٩٥,٣٥٥
٤٦,٨٥٢	١٨,٣٨	٤٦,٨٥٢	١٨,٣٨
٧٩,٢٧٢	٣٤,٣٨٩	٨٩,٣٢٢	٣٤,٣٨٩
٢,٥٦٦	٩٨٨	٢,٥٦٦	٩٨٨
٥٤,٥٤٦	٢٨,٠٠٠	٧٢,٧٢٧	٢٨,٠٠٠
٣٥,٧٧٧	٤,٥٦٥	١١,٨٥٧	٤,٥٦٥
(٨,٩٢٧)	(٢,١٨١)	(٥,٦٦٥)	(٢,١٨١)
٨٤٧,٣٧٢	٣٧٩,١٥٤	٩٨٤,٨١٥	٣٧٩,١٥٤
		رأسمال إضافي الفئة ١	
٥١٩,٤٨١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١٩,٤٨١	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٦٦,٨٥٣	٥٧٩,١٥٤	١,٥٤٤,٢٩٦	٥٧٩,١٥٤
		رأس المال الفئة ٢	
٦٣,٩٦٦	١٧,٥٣٧	٤٥,٥٥١	١٧,٥٣٧
٣٦,٣٦٤	٧,٠٠٠	١٨,١٨٢	٧,٠٠٠
١٠,٣٣٠	٢٤,٥٣٧	٦٣,٧٣٣	٢٤,٥٣٧
١,٤٦٧,١٨٣	٦,٣٠,٦٩١	١,٥٦٨,٠٢٩	٦,٣٠,٦٩١
		مجموع رأس المال النظامي	
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
٧٢,٠٣,١١٢	٢,٩٦٧,٧٩٩	٧,٧٠٨,٥٦٩	٢,٩٦٧,٧٩٩
٤٩٨,٤١٠	١٩٩,٧٢٣	٥١٨,٧٦١	١٩٩,٧٢٣
٧,٧٠,١٥٢٢	٣,١٦٧,٥٢٢	٨,٢٢٧,٣٣٠	٣,١٦٧,٥٢٢
		معدل كفاية رأس المال	
٪١٩,٠٥	٪١٩,٠٦	٪١٩,٠٦	٪١٩,٠٥
٪١٧,٧٥	٪١٨,٢٨	٪١٨,٢٨	٪١٧,٧٥
٪١١,٠٠	٪١١,٩٧	٪١١,٩٧	٪١١,٠٠

الأرباح المحتجزة لعام ٢٠٢١ هي بعد إستبعاد توزيعات الأرباح النقدية بمبلغ ١١,٩٦٠ مليون ريال عماني ، كما هو مبين في إيضاح ١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في ستة قطاعات تشغيلية وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

الخدمات المصرفية للأفراد:

- متضمنة القروض إلى ومن الودائع من العملاء الأفراد وبطاقات الإئتمان وتسهيلات تحويل الأموال.

الخدمات المصرفية للشركات:

- متضمنة القروض والودائع من الشركات الكبيرة والمتوسطة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعملاء التمويل التجاري.
- الحكومة والتمويل المشترك للمشاريع يشمل القروض إلى وودائع من الحكومة والمؤسسات المالية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة.
- تشمل الإستثمارات استثمارات العقارات والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- الخزانة تشمل أدوات أموال السوق والمشتقات ومنتجات صرف العملات الأجنبية.

المركز الرئيسي:

- متضمنة بنود الميزانية العمومية والإيرادات والمصاريف التي لا تتعلق مباشرة بالقطاعات التشغيلية للبنك.

الصيرفة الإسلامية:

- متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

يراقب الرئيس التنفيذي نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

يتم إجراء أسعار التحويل بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ و بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو طرف مقابل بلغت 10٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠٢١ أو ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عُمانى بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عُمانى بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عُمانى بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
الأرباح والخسائر					
صافي إيرادات الفوائد	١٩,٠٨٨	٥٨,٦٧٨	-	-	٧٧,٧٦٦
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	-	-	٨,٠٠٧	-	٨,٠٠٧
إيرادات تشغيل أخرى	٧,١٧٠	١٦,٠٤٦	١,٦٧٥	-	٢٤,٨٩١
إجمالي إيرادات التشغيل	٢٦,٢٥٨	٧٤,٧٢٤	٩,٦٨٢	-	١١٠,٦٦٤
إجمالي مصروفات التشغيل	(٢١,١٦٧)	(٢٤,٤٦٢)	(٤,٦٣٢)	-	(٥٠,٢٦١)
صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة	٥,٩٠١	٥٠,٢٦٢	٥,٠٥٠	-	٦٠,٤١٣
رسوم إنخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الإئتمان الأخرى، بالصافي	(٤,١٧٢)	(٢٢,٧٠٤)	(٢١٤)	-	(٢٧,٠٩٠)
ربح/(خسارة) القطاع	٩١٩	٢٧,٥٥٨	٤,٨٣٦	-	٣٣,٣١٣
مصروف ضريبة الدخل	(١٤٩)	(٤,١٠١)	(٧٢٥)	-	(٤,٩٧٥)
ربح السنة	٧٧٠	٢٣,٤٥٧	٤,١١١	-	٢٨,٣٣٨

المركز المالي	أصول	التزامات	إجمالي الإلتزامات	تمويل داخلي (بالصافي)	إجمالي حقوق المساهمين
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٨٦,٧٦٢	٩,١١١	-	٩٥,٨٧٣
مستحق من بنوك	-	١٧٠,٧٦٦	٢,١٩٣	-	١٧٢,٩٥٩
إستثمارات أوراق مالية	-	١,٠٣,٤٩٢	٢٨,٥١٢	-	١,٣٢,٠٠٤
صافي قروض وسلف وتمويل	٧٥٦,٨٢٠	١,٥٢١,٩٤٩	٣٣٣,٤٣٩	-	٢,٦١٢,٢٠٨
أصول أخرى	-	١٤٢,٠٦١	٢,٠٢٢	٢٦,٢١٩	١٧٠,٣٠٢
العقارات الاستثمارية	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	٦٩٧	٤٧,٠٤٢	٤٧,٧٣٩
إجمالي الأصول	٧٥٦,٨٢٠	٢,٩٢٥,٠٣٠	٣٧٥,٩٧٤	٧٦,١٦١	٤,١٣٣,٩٨٥
مستحق لبنوك	-	٨٦٧,٤٩٠	٥١,٣٧٣	-	٩١٨,٨٦٣
ودائع العملاء	٥٥٣,٢٥٨	١,٥٥٨,٤٦٤	٢٨٢,٧٤٣	-	٢,٣٩٤,٤٦٥
التزامات أخرى	-	١٣٧,٨٧٤	٢,٦٦٤	٤٨,١٤٩	١٨٨,٦٨٧
قروض ثانوية	-	-	-	٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢
إجمالي الإلتزامات	٥٥٣,٢٥٨	٢,٥٦٣,٨٢٨	٣٣٦,٧٨٠	٨٣,٥٤١	٣,٥٣٧,٤٠٧
تمويل داخلي (بالصافي)	٢,٣,٥٦٢	٣٦١,٢٠٢	-	(٥٦٤,٧٦٤)	-
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	٣٩,١٩٤	٥٥٧,٣٨٤	٥٩٦,٥٧٨
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٧٥٦,٨٢٠	٢,٩٢٥,٠٣٠	٣٧٥,٩٧٤	٧٦,١٦١	٤,١٣٣,٩٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤.٠ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عُمانى بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عُمانى بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عُمانى بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
الأرباح والخسائر					
صافي إيرادات الفوائد	٢٠,٥٤٢	٥١,٤٢٩	-	-	٧١,٩٧١
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	-	-	٥,٦٩٩	-	٥,٦٩٩
إيرادات تشغيل أخرى	٥,٥٧٦	٧,٧٨٧	٩٥٢	-	١٤,٣١٥
إجمالي إيرادات التشغيل	٢٦,١١٨	٥٩,٢١٦	٦,٦٥١	-	٩١,٩٨٥
إجمالي مصروفات التشغيل	(٢٠,٤١١)	(١٩,١٥٣)	(٥,٥٩١)	-	(٤٥,١٥٥)
صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة	٥,٧٠٧	٤٠,٠٦٣	١,٠٦٠	-	٤٦,٨٣٠
رسوم إنخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى، بالصافي	(٢٧٧)	(٢٢,٣٦٩)	(٤٨٨)	-	(٢٣,١٣٤)
ربح/(خسائر) القطاع	٥,٤٢٩	١٧,٦٩٥	٥٧٢	-	٢٣,٦٩٦
مصروف ضريبة الدخل	(٨٨٥)	(٢,٧١٢)	(٨٦)	-	(٣,٦٨٣)
ربح السنة	٤,٥٤٤	١٤,٩٨٣	٤٨٦	-	٢٠,١١٣
المركز المالي					
أصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	١٨,٤٣٩	-	-	٢٠,٢٦٣
مستحق من بنوك	-	٦٩,٥٥٦	١٢,٠٢٨	-	٨١,٥٨٤
إستثمارات أوراق مالية	-	٦٧٨,٢٧٨	٢٢,٨٤٠	-	٧٠١,١١٨
صافي قروض وسلف وتمويل	٧٩١,٣٠٥	١,٤٥٥,٦٧٢	٢٥٦,٥٢٠	-	٢,٥٠٣,٤٩٧
أصول أخرى	-	٤٧,٠٢٤	٦,٣٧٨	٢١,٥٧٨	٧٤,٩٨٠
العقارات الاستثمارية	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	٨٧١	٤٣,٤٠٧	٤٤,٢٧٨
إجمالي الأصول	٧٩١,٣٠٥	٢,٤٣٤,٧٢١	٣١٧,٠٧٦	٦٧,٨٨٥	٣,٦١٠,٩٨٧
التزامات					
مستحق لبنوك	-	٧١,٩٣٥	٩,٦٢٦	-	٨١,٥٦١
ودائع العملاء	٤٤٧,٨٢٣	١,٥١٢,١٥٧	٢٧١,٥٨٥	-	٢,٢٣١,٥٦٥
التزامات أخرى	-	٥١,٣٩٥	٢,٤٤٥	٣٧,٩٢٧	٩١,٧٦٧
قروض ثانوية	-	-	-	٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢
إجمالي الإلتزامات	٤٤٧,٨٢٣	٢,٢٧٤,٤٨٧	٢٨٣,٦٥٦	٧٣,٣١٩	٣,٠٧٩,٢٨٥
تمويل داخلي (بالصافي)	٣٤٣,٤٨٢	١٦٠,٢٣٤	-	(٥٠,٣٧١)	-
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	٣٣,٤٢٠	٤٩٨,٢٨٢	٥٣١,٧٠٢
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٧٩١,٣٠٥	٢,٤٣٤,٧٢١	٣١٧,٠٧٦	٦٧,٨٨٥	٣,٦١٠,٩٨٧

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤.٠ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	المركز الرئيسي دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
الأرباح والخسائر					
صافي إيرادات الفوائد	٤٩,٥٨٠	١٥٢,٤١٠	-	-	٢٠١,٩٩٠
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	-	-	٢٠,٧٩٧	-	٢٠,٧٩٧
إيرادات تشغيل أخرى	١٨,٦٢٣	٤١,٦٧٨	٤,٣٥١	-	٦٤,٦٥٢
إجمالي إيرادات التشغيل	٦٨,٢٠٣	١٩٤,٠٨٨	٢٥,١٤٨	-	٢٨٧,٤٣٩
إجمالي مصروفات التشغيل	(٥٤,٩٧٩)	(٦٣,٥٣٨)	(١٢,٠٣١)	-	(١٣٠,٥٤٨)
صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة	١٣,٢٢٤	١٣٠,٥٥٠	١٣,١١٧	-	١٥٦,٨٩١
رسوم إنخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى، بالصافي	(١٠,٨٣٦)	(٥٨,٩٧٢)	(٥٥٦)	-	(٧٠,٣٦٤)
ربح القطاع	٢,٣٨٨	٧١,٥٧٨	١٢,٥٦١	-	٨٦,٥٢٧
مصروف ضريبة الدخل	(٣٨٧)	(١,٦٥٢)	(١,٨٨٣)	-	(١٢,٩٢٢)
ربح السنة	٢,٠٠١	٦٩,٩٢٦	١٠,٦٧٨	-	٧٣,٦٠٥
المركز المالي					
أصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٢٢٥,٣٥٦	٢٣,٦٦٥	-	٢٤٩,٠٢١
مستحق من بنوك	-	٤٤٣,٥٤٨	٥,٦٩٦	-	٤٤٩,٢٤٤
إستثمارات أوراق مالية	-	٢,٦٦٠,٤٧٣	٧٤,٠٥٧	-	٢,٦٨٠,٥٣٠
صافي قروض وسلف وتمويل	١,٩٦٥,٧٦٦	٣,٩٥٣,١١٤	٨٦٦,٠٧٦	-	٦,٧٨٤,٩٥٦
أصول أخرى	-	٣٦٨,٩٩٠	٥,٢٥٢	٦٨,١٠١	٤٤٢,٣٤٣
العقارات الاستثمارية	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
ممتلكات ومعدات	-	-	١,٨١٠	١٢٢,١٨٧	١٢٣,٩٩٧
إجمالي الأصول	١,٩٦٥,٧٦٦	٧,٥٩٧,٤٨١	٩٧٦,٥٥٦	١٩٧,٨٢٠	١٠,٧٣٧,٦٢٣
التزامات					
مستحق لبنوك	-	٢,٢٥٣,٢٢١	١٣٣,٤٣٦	-	٢,٣٨٦,٦٥٧
ودائع العملاء	١,٤٣٧,٠٣٤	٤,٠٤٧,٩٥٩	٧٣٤,٣٩٧	-	٦,٢١٩,٣٩٠
التزامات أخرى	-	٣٥٨,١١٤	٦,٩٢٠	١٢٥,٠٦٢	٤٩٠,٠٩٦
قروض ثانوية	-	-	-	٩١,٩٢٧	٩١,٩٢٧
إجمالي الإلتزامات	١,٤٣٧,٠٣٤	٦,٦٥٩,٢٩٤	٨٧٤,٧٥٣	٢١٦,٩٨٩	٩,١٨٨,٠٧٠
تمويل داخلي (بالصافي)	٥٢٨,٧٣٢	٩٣٨,١٨٧	-	(١,٤٤٦,٩١٩)	-
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	١,١٨٠,٣	١,٤٤٧,٧٥٠	١,٥٤٩,٥٥٣
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	١,٩٦٥,٧٦٦	٧,٥٩٧,٤٨١	٩٧٦,٥٥٦	١٩٧,٨٢٠	١٠,٧٣٧,٦٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٠. المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	المركز الرئيسي دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
الأرباح والخسائر					
صافي إيرادات الفوائد	٥٣,٣٥٦	١٣٣,٥٨١	-	-	١٨٦,٩٣٧
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	-	-	١٤,٨٠٣	-	١٤,٨٠٣
إيرادات تشغيل أخرى	١٤,٤٨٣	٢,٢٢٦	٢,٤٧٢	-	٣٧,١٨٢
إجمالي إيرادات التشغيل	٦٧,٨٣٩	١٥٣,٨٠٨	١٧,٢٧٥	-	٢٣٨,٩٢٢
إجمالي مصروفات التشغيل	(٥٣,٠١٦)	(٤٩,٧٤٨)	(١٤,٥٢٢)	-	(١١٧,٢٨٦)
صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة	١٤,٨٢٣	١٠٤,٠٦٠	٢,٧٥٣	-	١٢١,٦٣٦
رسوم إنخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى، بالصافي	(٧٢١)	(٥٨,٠٩٩)	(١,٢٦٨)	-	(٦٠,٠٨٨)
ربح القطاع	١٤,١٠٢	٤٥,٩٦١	١,٤٨٥	-	٦١,٥٤٨
مصروف ضريبة الدخل	(٢,٢٩٩)	(٧,٠٤٤)	(٢,٢٢٣)	-	(٩,٥٦٦)
ربح السنة	١١,٨٠٣	٣٨,٩١٧	١,٢٦٢	-	٥١,٩٨٢
المركز المالي					
أصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٤٧٨,٤١٨	٤٧,٨٩٤	-	٥٢٦,٣١٢
مستحق من بنوك	-	١٨٠,٦٦٥	٣١,٢٤١	-	٢١١,٩٠٦
إستثمارات أوراق مالية	-	١,٧٦١,٧٦١	٥٩,٣٢٥	-	١,٨٢١,٠٨٦
صافي قروض وسلف وتمويل	٢,٠٥٥,٣٣٨	٣,٧٨٠,٩٦٦	٦٦٦,٢٨٦	-	٦,٥٠٢,٥٩٠
أصول أخرى	-	١٢٢,١٤١	١٦,٥٦٥	٥٦,٠٤٧	١٩٤,٧٥٣
العقارات الاستثمارية	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
ممتلكات ومعدات	-	-	٢,٢٦٢	١١٢,٧٤٦	١١٥,٠٠٨
إجمالي الأصول	٢,٠٥٥,٣٣٨	٦,٣٢٣,٩٥١	٨٢٣,٥٧٣	١٧٦,٣٢٥	٩,٣٧٩,١٨٧
التزامات					
مستحق لبنوك	-	١,٨٤٦,٥٨٤	٢٥,٠٠٢	-	١,٨٧١,٥٨٦
ودائع العملاء	١,١٦٣,١٧٧	٣,٩٢٧,٦٨١	٧٠,٥٤٥	-	٥,٧٩٦,٢٧٣
التزامات أخرى	-	١٣٣,٤٩٣	٦,٣٥١	٩٨,٥١٢	٢٣٨,٣٥٦
قروض ثانوية	-	-	-	٩١,٩٢٧	٩١,٩٢٧
إجمالي التزامات	١,١٦٣,١٧٧	٥,٩٠٧,٧٥٨	٧٣٦,٧٦٨	١٩٠,٤٣٩	٧,٩٩٨,١٤٢
تمويل داخلي (بالصافي)	٨٩٢,١٦١	٤١٦,١٩٣	-	(١,٣٠٨,٣٥٤)	-
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	٨٦,٨٠٥	١,٢٩٤,٢٤٠	١,٣٨١,٠٤٥
إجمالي التزامات وحقوق المساهمين	٢,٠٥٥,٣٣٨	٦,٣٢٣,٩٥١	٨٢٣,٥٧٣	١٧٦,٣٢٥	٩,٣٧٩,١٨٧

٤١ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٠ لتتوافق مع العرض الخاص بالفترة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها سابقاً.



الإفصاح التنظيمي

صغار الدولي

نسترشد أداءً يعكس
مبدأ الشفافية

تقرير تلخيص الحقائق إلى مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش.م.م.ع.ع فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ – المعور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم في خطاب التعاقد المؤرخ في ١٠ مايو ٢٠٢١ وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م.١١٥٧ المؤرخ في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ ، فيما يتعلق بالإفصاحات بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ (الإفصاحات) لـ **بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ("البنك")** المبيّنة في الصفحات المرفقة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م.١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م.١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد طبقنا مبادئنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٤٤٠٠ حول الخدمات المصاحبة المطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليها في التعميم رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م.١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م.١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م.١١٤٩ المؤرخ في ١٣ ابريل ٢٠١٧ والمعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLV/2018/17 المؤرخ في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وخطاب البنك المركزي العُماني رقم BSD/CB/2020/005 المؤرخ في ٣ يونيو ٢٠٢٠.

إستناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث أن الاجراءات أعلاه لا تشكل تدقيقاً أو مراجعة منفذة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة، فلا نعرب عن أية تأكيدات حول الإفصاحات كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وفي حال قمنا بالمزيد من الاجراءات أو بإجراء تدقيق أو مراجعة للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة ، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولإطلاعكم ولا يجوز إستخدامه لأي غرض غير أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العُماني ، ولا نتحمل أي مسؤولية تجاه أي طرف آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أية بيانات مالية للبنك ككل أو لأي تقرير آخرى للبنك.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. المقدمة

تم إجراء الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة طبقاً لقواعد عمل بازل ٢ وبازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العُماني بالتعميم رقم BM1009 بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم BM 1114 بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. تتمحور إرشادات البنك المركزي العُماني للبنوك حول ثلاث ركائز مثل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للركيزة الأولى، وعملية المراجعة الرقابية للركيزة الثانية، والركيزة الثالثة. انضباط السوق. تكمل إفصاحات الركيزة الثالثة الركيزة الأولى والركيزة الثانية. تهدف هذه الإفصاحات إلى تزويد المشاركين في السوق بمعلومات نوعية وكمية جوهرية حول عمليات إدارة مخاطر بنك صحار الدولي (البنك) والتعرض للمخاطر وإستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال.

٢. الشركات التابعة والإستثمارات الهامة

بنك صحار ليس جزءاً من أية مجموعة سواءاً من حيث العضوية أو كخيان رئيسي في أي مجموعة.

٣. مقدمة ونظرة عامة

يتطلب نموذج عمل البنك من البنك تحديد وتقييم وقياس وتجميع وإدارة المخاطر وتخصيص رأس المال بين أعمال البنك. يمكن تصنيف المخاطر الجوهرية للبنك على أنها مخاطر مالية ومخاطر غير مالية. تشتمل المخاطر المالية على مخاطر الائتمان (بما في ذلك مخاطر التخلف عن السداد والمعاملات والتسوية والتعرض والدولة ومخاطر التخفيف والتركيز) ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر أسعار الاستثمار) ومخاطر السيولة ومخاطر الأعمال (الاستراتيجية). تشمل المخاطر غير المالية المخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة (بما في ذلك مخاطر الائتمان والمخاطر القانونية ومخاطر النموذج ومخاطر أمن المعلومات).

يدير البنك تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر الكبرى والناشئة من خلال عملية حوكمة داخلية وأيضاً باستخدام أدوات وعمليات إدارة المخاطر. يهدف نهج البنك في تحديد المخاطر وتقييم الأثر إلى التأكد من أن البنك يخفف من تأثير هذه المخاطر في نتائجه المالية وأهدافه الاستراتيجية طويلة المدى وسمعته.

٤. إطار وعملية إدارة المخاطر

في إطار عملية إدارة المخاطر، يحدد البنك جميع المخاطر الجوهرية ثم يطبق تدابير مخاطر متسقة ويوصي بنوع المخاطر التي يجب تقليلها ونوع المخاطر التي يجب تحملها وبأي الوسائل والإجراءات المعمول بها لمراقبة وضع المخاطر الناتج والإبلاغ عنه لاتخاذ الإجراء اللازم. تقع المسؤولية العامة لإدارة المخاطر على عاتق مجلس إدارة البنك المدار من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يقوم مجلس الإدارة بمراقبة المخاطر ورأس المال بشكل منتظم. لغرض الإدارة اليومية للمخاطر، أنشأ البنك إدارة مستقلة لإدارة المخاطر. يراجع قسم إدارة المخاطر بشكل موضوعي ويضمن أن الوظائف المختلفة للبنك تعمل وفقاً لمعايير المخاطر المحددة من قبل لجنة المخاطر. تحرص إدارة المخاطر على الإدارة الحكيمة للمخاطر التي يتحملها البنك في سياق أعماله العادية. علاوة على ذلك، قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر لضمان معالجة جميع المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك وأيضاً لضمان تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك في إطار قبول المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة.

يتبع البنك نهجاً شاملاً لإدارة المخاطر والعائد في جميع أنحاء المنظمة بالإضافة إلى الإدارة الفعالة للمخاطر ورأس المال والملف الشخصي للسمعة. يتم الإبلاغ عن نهج إدارة المخاطر في جميع أنحاء المنظمة ويتم تحديد ملكية المخاطر بوضوح. تدار المخاطر ورأس المال من خلال إطار عمل من المبادئ والسياسات والهيكل التنظيمية وعمليات القياس والمراقبة. يضمن أصحاب المصلحة المسؤولون أن هذه المخاطر تتماشى بشكل وثيق مع أنشطة الأقسام ووحدات الأعمال.

يعمل البنك على نموذج إدارة مخاطر يتكون من ثلاثة خطوط دفاع حيث يتم تحديد مسؤوليات المخاطرة ومراقبة المخاطر والإبلاغ عنها بشكل واضح.

خط الدفاع المهمة أصحاب المصلحة	١ المخاطر الأعمال	٢ مراجعة المخاطر إدارة المخاطر والالتزام	٣ التأخير التدقيق الداخلي
	توليد المخاطر بما يتماشى مع قابلية تحمل المخاطر	قياس المخاطر ومراقبة المخاطر والإبلاغ عنها	ضمان المواءمة مع الرغبة في المخاطرة واستراتيجية المخاطر
الإجراء	إفصاح شفاف ومكتمل عن جميع المخاطر	تصعيد المخالفات والمخاوف من أجل إتخاذ إجراء	تحليل المخالفات الرئيسية وتصعيد عدم الالتزام
	مراقبة إستباقية بعد الموافقة	تسهيل إطار تقبل المخاطر	تحليل الخسائر الرئيسية والتوصية بإجراءات تصحيحية

إدارة المخاطر هي مسؤولية المؤسسة على نطاق واسع. الأدوار والمسؤوليات منفصلة بشكل واضح، وبالتالي فإن ثلاثة خطوط دفاع نموذجية تعزز الشفافية والمساءلة والاتساق بين مختلف أصحاب المصلحة.



ديلويت أند توش

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م

مسقط - سلطنة عمان

١٤ مارس ٢٠٢٢

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تحمّل المخاطر

يضمن البنك أن لديه علاقة جيدة بالمخاطر – المكافأة داخل وعبر خطوط الأعمال. يحتفظ البنك بثقافة قوية لإدارة المخاطر ويراجع باستمرار سياسات وممارسات إدارة المخاطر لضمان عدم تعرض البنك لتقلبات الأرباح المادية وتدهور جودة الأصول. يحدد إطار قبول المخاطر للبنك رسمياً ويعبر عن رغبة وقدرة البنك على تحمل نوع ومبلغ وقيمة معينة.

حيازة المخاطر من أجل متابعة أهدافها الاستراتيجية. في هذا الرأي، يحافظ البنك على إطار استعداد للمخاطر يمكّن البنك من تحمل المخاطر وفقاً لقدرته على المخاطر ومراقبة المخاطر المختلفة مقابل حدود المخاطر الداخلية والتنظيمية.

إطار تقبل المخاطر هو مزيج من الجوانب النوعية والكمية. تمثل الجوانب النوعية نموذج عمل البنك الذي يعتمد على المبادئ الأساسية التي تضمن الاستدامة والنمو والربحية. تتكون الجوانب الكمية من المقاييس الرئيسية التي تغطي مجالات مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة التشغيلية ورأس المال وغيرها.

تدعم الأنشطة التجارية للبنك مجموعة المبادئ التالية:

تنظيمية: الالتزام والامتثال للوائح الإشرافية المحلية واللوائح الدولية المعمول بها

ثقة المستثمر: يعمل البنك على تعزيز النمو الاقتصادي من خلال تعزيز ثقة المساهمين والمستثمرين في البنك.

ثقة وكالة التصنيف: يحافظ البنك على تصنيف ائتماني ملائم من وكالات التصنيف الائتماني الخارجية من خلال الحفاظ على نسبة كفاية رأس مال قوية، وممارسات سليمة لإدارة المخاطر ومخزون سيولة كافٍ.

السيولة: يجب على البنك التأكد من أن لديه احتياطي سيولة كافٍ للوفاء بجميع التزامات التمويل من المودعين والدائنين.

السمعة: هي مخاطر الإضرار بالعلامة التجارية للبنك وتأثيره اللاحق على الأرباح ورأس المال والسيولة. تأسست سمعة البنك على ثقة العملاء والمساهمين والموظفين والمنظمين والجمهور. يسعى البنك دائماً إلى الحفاظ على سمعته وتصوره لجميع أصحاب المصلحة والأطراف المرتبطة.

يتم تحديث حدود تقبل المخاطر والمواقف الفعلية ومراقبتها على أساس شهري على مستوى الإدارة وعلى أساس ربع سنوي على مستوى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتم تصعيد خرق الحدود إلى الإدارة و / أو إلى مجلس الإدارة، وفقاً لمستوى الانتهاك، لتقرير الإجراء التصحيحي. تتم مراجعة إطار تقبل المخاطر وتحديثه سنوياً بناءً على بيئة الأعمال المتطورة والتغييرات التنظيمية واستراتيجية العمل والأهداف. يتم مشاركة نتائج إطار العمل المحدث مع لجنة المخاطر.

٦. تكوين رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وسعر السهم الواحد ٠,١٠٠ ريال عُماني. ورأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك هو ٢,٩٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهم وسعر السهم الواحد ٠,١٠٠ ريال عُماني بمبلغ ٢٩٥,٣٥٥ مليون ريال عُماني.

في ١٢ سبتمبر ٢٠٢١، أصدر البنك ٥٥٥,٥٥٥,٥٥٥ سهماً من خلال إصدار حقوق أولوية لمساهميه الحاليين بسعر ٩٢ بيسة للسهم الواحد، تتكون من القيمة الاسمية ٩٠ بيسة للسهم و ٢ بيسة للسهم لتغطية مصاريف إصدار حقوق الأولوية، مما أدى إلى زيادة في رأس المال بمبلغ ٥٠ مليون ريال عُماني والإحتياطي القانوني بمبلغ ١,٠٣٤ مليون ريال عُماني.

قام البنك في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧ بإصدار أوراق رأسمالية من الفئة – ا من رأس المال البالغة ١٠٠ مليون ريال عُماني. تحمل هذه الأوراق المالية فائدة على قيمتها الإسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستحقاق الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٧٥٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة في كل خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية.

في ١٤ مارس ٢٠٢٠، قام البنك بالإصدار الثاني للأوراق الرأسمالية من الفئة – ا من رأس المال البالغة ١٠٠ مليون ريال عُماني. تحمل هذه الأوراق المالية فائدة على قيمتها الإسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستحقاق الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة في كل خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية.

تشكل تلك الأوراق المالية لإلتزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتُصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية – التصنيف. وليس لها تاريخ إستحقاق ثابت أو نهائي. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة، أن يمارس خياره في إسترداد الأوراق المالية بالكامل (لا جزئياً) في تاريخ الإستحقاق الأول. وهذا يعني السنة الخامسة من تاريخ الإصدار، وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، وذلك بشرط نبيل موافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. ويجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد. إذا لم يقم البنك بدفع فوائد على السندات الرأسمالية من الفئة – ا في التاريخ المقرر لدفع الفائدة (لأي سبب كان)، فلا يمكن للبنك إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أو أدوات رأس المال العادية من الفئة – ا أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع أوراق رأس المال من الفئة – ا إلا إذا دفع دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة – ا. كما تسمح الأوراق الرأسمالية من الفئة – ا للبنك بتخفيض أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف (كلياً أو جزئياً).

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦. تكوين رأس المال (تابع)

تم دفع مبلغ ١٥,٢٥٠ مليون ريال عُماني كفائدة خلال سنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٥,٢٥٠ مليون ريال عُماني) وتم تسجيله في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

لدى البنك مساهمون من قطاعات مختلفة مما يتيح للبنك إمكانية الحصول على رأسمال إضافي عندما تدعو الضرورة إلى ذلك.

كما يُدرج البنك قروضاً ثانوية غير مضمونة بمبلغ ٣٥ مليون ريال عُماني تحققت في سنة ٢٠١٦ بفترة إستحقاق قدرها ٧ سنوات. هذه الأدوات المالية غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وبدون خيار إستحقاق مبكر وبسعر فائدة ثابت. يسدد المبلغ الرئيسي للقروض الثانوية عند الإستحقاق في سنة ٢٠٢٣ ويتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي. يتعين على البنك إنشاء إحتياطي قروض ثانوي يعادل ٢٠٪ من قيمة الإصدار سنوياً خلال السنوات الخمس الأخيرة من مدة القروض الثانوية. وفقاً لتشريعات البنك المركزي العُماني، فإن مبلغ القروض الثانوية التي تم تخفيضها من خلال إحتياطي القرض الثانوي، يعتبر بمثابة رأسمال من المستوى الثاني لأغراض كفاية رأس المال.

مكونات رأس المال	المبلغ بالآف الريالات
رأسمال الفئة ا	
رأس المال المدفوع	٢٩٥,٣٥٥
علاوة إصدار الأسهم	١٨,٠٣٨
احتياطي قانوني	٣٤,٣٨٩
احتياطي عام	٩٨٨
إحتياطي قروض ثانوية	٢٨,٠٠٠
أرباح محتجزة	٤,٥٦٥
أدوات رأسمالية أخرى	٢٠,٠٠٠
مبالغ أخرى يتم خصمها من رأسمال الفئة ا بما في ذلك الشهرة والصرائب المؤجلة والإستثمارات	(٢,١٨١)
إجمالي مبلغ رأسمال الفئة ا	٥٧٩,١٥٤
إجمالي مبلغ رأسمال الفئة ٢	٢٤,٥٣٧
إجمالي رأس المال المؤهل	٦٠٣,٦٩١

٧. كفاية رأس المال

إنتهج البنك الأسلوب القياسي لمخاطر الإئتمان وأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وأسلوب المدة القياسية لمخاطر السوق، طبقا لقواعد بازل ٢، كما حددها البنك المركزي العُماني لكل البنوك التي تعمل بسلطنة عُمان إعتباراً من ا يناير ٢٠٠٧.

معدل كفاية رأس المال للبنك، محتسباً وفقاً للإرشادات المبينة من بنك التسويات الدولية كما تبناها البنك المركزي العُماني كان ١٨,٩٦٪، بينما المتطلبات الدولية طبقاً لبنك التسويات الدولية هي ٨٪، وبمقتضى لوائح البنك المركزي العُماني ينبغي أن يلتزم البنك المحلي بمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١١٪ ونسبة ٢,٥٪ الإضافية كإحتياطي حماية رأس المال. لأغراض دعم البنوك للتغلب على أزمة وباء كوفيد – ١٩، قدم البنك المركزي العُماني إجراءات تسمح للبنوك بتخفيض إحتياطي حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪.

تتمثل إستراتيجية البنك في الحفاظ على رأسمالٍ كافٍ يسمح للبنك بممارسة نشاطه في ظل أسوأ الأحوال بالسوق والتي يتمكن البنك فيها من تحمل الخسائر غير المتوقعة.

لدى البنك نظام داخلي للتقييم يقوم بموجبه كبار المدراء بتقييم رأسمال البنك مقارنة بالمخاطر. لجنة الأصول والمخاطر هي الجهة التي تجري تقييماً لكفاية رأس المال، بناءً على توقع العمل بالربع التالي وملامح المخاطر المتوقعة. وأصدر البنك المركزي العُماني بموجب التعميم رقم ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ إرشادات حول راس المال النظامي بموجب قواعد بازل ٣ وحول تكوين متطلبات إفصاحات رأس المال.

ووفقاً للإرشادات أعلاه، حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ يبقى الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال بدون تغير بنسبة ١٢٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. إعتباراً من ا ابريل ٢٠١٨، وفقاً للتعميم رقم BSO/2018/1، أشار البنك المركزي العُماني بالإحتفاظ بمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١١٪ والحد الأدنى لرأس المال العام الطبقة ا ومعدلات الطبقة ا بنسبة ٧٪ و ٩٪ على التوالي. ويتم تقييد الطبقة ٢ من رأس المال بنسبة ٢٪ مقابل ٣٪ سابقاً.

وبالإضافة إلى الحد الأدنى من إجمالي معدل كفاية رأس المال، نص البنك المركزي العُماني على إحتياطي حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. ويجب تحقيق هذه النسبة على أربعة أقساط سنوية متساوية بمعدل ٠,٦٢٪ لكل منها ابتداءً من ا يناير ٢٠١٤، إلا أن البنك المركزي العُماني في تعميمه رقم ب س د / ٢٠١٤ / بازل ٣ / جميع البنوك / ١٤٨٥ قرر تأجيل تطبيق الأقساط الثلاثة الأخيرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبالتالي فإن تطبيق الأقساط الثلاثة الأخيرة سوف يبدأ في ا يناير ٢٠١٧. لذلك وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، الحد الأدنى التنظيمي من معدل كفاية رأس المال بما فيه إحتياطي حماية رأس المال يكون ٢,٥٪ واجمالي متطلبات راس المال بنسبة ١٣,٥٠٪. ومع ذلك، في عام ٢٠٢٠، لأغراض دعم البنوك للتغلب على أزمة وباء كوفيد – ١٩،

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧. كفاية رأس المال (تابع)

قدم البنك المركزي العُماني إجراءات تسمح للبنوك بتخفيض إحتياطي حماية رأس المال بنسبة ٥٠% من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪، كما تم تعديل إجمالي متطلبات رأس المال إلى ١٢,٢٥٪.

وفقاً للإرشادات أعلاه، قد يطلب البنك المركزي العُماني من البنوك أن يكون لديها إحتياطي مواجهة تقلبات بحد أقصى ٢,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. الإطار الزمني لتحقيق نسبة هذا الإحتياطي، إذا طلب تكوينه، ستكون ذاتها كما بالنسبة لإحتياطي حماية رأس المال. إن حماية رأس المال الإضافي مثل حماية راس المال، وإحتياطي مواجهة التقلبات، ورسم إضافي معزز لرأس المال سوف تستمر جزءا من رأس المال العام الطبقة ا وسيتم الإحتفاظ بها فوق الحد الأدنى التنظيمي لمتطلبات رأس المال.

الرقم	البيان	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية) *	ريال عُماني بالآلاف
١	البنود بالميزانية العمومية	٤,١٨٦,٥٤٢	٤,١٠٧,٤٦٧	٢,٥٩٩,١٤٧
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٢١١,٥٧٥	٢,٥٤٥٦	١٧٦,٤٦٤
٣	أدوات مشتقة	١٩,٦٤٦	١٩,٦٤٦	١٦,٤٦٣
٤	مجموع مخاطر الائتمان	٤,٤١٧,٧٦٣	٤,٣٣٢,٥٦٩	٢,٧٩٢,٠٧٤
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر السوق	-	-	١٧٥,٧٢٥
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر العمليات	-	-	١٩٩,٧٢٣
٧	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر		٤,٣٣٢,٥٦٩	٣,١٦٧,٥٢٢
٨	رأس المال الفئة الأولى	٥٧٩,١٥٤		
٩	رأس المال الفئة الثانية	٢٤,٥٣٧		
١٠	رأس المال الفئة الثالثة	-		
١١	مجموع رأس المال النظامي	٦٠٣,٦٩١		
١١-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		٣٧٦,٩٣٠	
١٢-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٢٣,٧٢٣	
١٣-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات		٢٦,٩٦٣	
١٢	مجموع رأس المال المطلوب		٤٢٧,٦١٦	
١٣	معدل رأسمال الفئة الأولى		١٨,٢٨%	
١٤	مجموع معدل رأس المال		١٩,٠٦%	
*	بالصافي من مخصصات إحتياطي الفوائد والضمانات المستحقة			

يتم إحتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ وبازل ٣ المطبقة من قبل البنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم BM 1114 المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العُماني متاحة في القسم المتعلق بعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك.

٨. تقييم التعرض للمخاطر

١-٨ إدارة المخاطر في بنك صحار الدولي – المنهج والسياسة

يتعرض البنك خلال نشاطه الإعتيادي لعدة مخاطر مالية. والتعرض للمخاطر هو من صميم الأنشطة المالية ولا بد من التعرض لمخاطر العمليات للأعمال التجارية. وبالتالي يهدف البنك إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد مع تقليل التأثيرات السلبية على الأداء المالي للبنك.

تتم إدارة المخاطر في البنك من خلال " نموذج الخطوط الدفاعية الثلاثة". وتشكل جميع الأقسام التجارية الخط الدفاعي الأول حيث تتبنى المخاطر المتعلقة بها وتتحمل مسؤولية إدارة هذه المخاطر. خط الدفاع الثاني مشترك بين دائرة إدارة المخاطر ودائرة الالتزام، بينما تقوم دائرة إدارة المخاطر بتعليم وتدريب الأقسام التجارية على السياسات والعمليات والأنظمة الموضوعة من قبلها، تقوم في الوقت نفسه بتعريف وقياس وتقديم تقرير عن المخاطر للإدارة. أما دائرة الالتزام، فهي مسؤولة عن التزام السياسات والعمليات بالأحكام والقوانين العُمانية السارية. تمثل دائرة التدقيق الداخلي الخط الدفاعي الثالث عن طريق مراجعة وتقديم النصح والإرشادات لخطي الدفاع الأول والثاني نتائج المراجعة تمثل كأداة لتقييم المخاطر لمجلس الإدارة وكأداة لتطوير العمليات ولسد الفجوات في الأنظمة من قبل دائرة المخاطر. وهذا يسمى بممارسة "إدارة المخاطر الموحدة" في بنك صحار.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١-٨ إدارة المخاطر في بنك صحار الدولي – المنهج والسياسة (تابع)

تقوم دائرة المخاطر بإعداد ملف تعريفِي عن المخاطر الشاملة المحدقة بالبنك بشكل شهري مع تغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. بالإضافة إلى المخاطر المستقلة والمخاطر على مستوى المحافظ، يتم تتبع حركة المخاطر عبر المحفظة. الملف التعريفي عن المخاطر يبين أوضاع المخاطر المختلفة واقتراحات إدارة المخاطر للحماية وضبط المخاطر. يقدم التقرير بشكل شهري لأعضاء الإدارة العليا وبشكل ربع سنوي للجنة المخاطر في مجلس الإدارة.

تعتمد فلسفة البنك على مباشرة المخاطر المفهومة جيداً وضمن الرغبة في المخاطرة المنصوص عليها.

٢-٨ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل العميل أو طرف آخر في الوفاء بالتزاماته التعاقدية نحو البنك عندما تستحق. وتنشأ مخاطر الائتمان أساساً عن القروض ومنتجات الائتمان الأخرى المتاحة للعملاء ومن الأصول السائلة والاستثمارية المحتفظ بها بقسم الخزينة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ثلاث مراحل هي مرحلة الإنشاء ومرحلة المصادقة ومرحلة المعاملة / الإشراف على المحفظة.

وتوجد لدى البنك سياسة لإدارة المخاطر الائتمانية التي تحوي سياسات وأنظمة متعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية للمراحل الثلاث المذكورة سابقاً. هذه السياسة ملائمة للخدمات المصرفية الائتمانية للشركات.

تتبع كل القروض الفردية طريقة محددة تعتمد على المقاييس الموضوعة في السياسات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة لمختلف منتجات إقراض الافراد. وعلى كل مؤسسات الائتمان التجارية والشركات أن تتبع نظام تصنيف ائتماني (موديز) وفقط تلك التي حصلت على تصنيف ائتماني مقبول هي التي تسعى لنيل الموافقة على القرض. كما يوجد لدى البنك شبكة للموافقة على صلاحيات الائتمان معتمدة من مجلس الإدارة، وهي حساسة للمخاطر ومدعومة بحكومة قوية.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العُماني، عن تطبيق توصيات بازل ٢ في حالات مخاطر الائتمان، يتبع البنك طريقة قياسية مع أحجام المخاطر وفقاً لتوصيات البنك المركزي العُماني.

إن نظام الحاسب الآلي الأساسي المستخدم في الوقت الراهن بالبنك لديه المقدره على وضع تصنيف للأصول على أساس يومي. وطبقاً لهذا، تم تكوين مخصص محدد بناءً على توجيهات البنك المركزي العُماني، كما تم تكوين مخصص للأصول غير المحددة النمطية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني.

اعتمدت سياسة الإفصاح لدى البنك من قبل مجلس الإدارة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٩ وتم إعداد هذه الإفصاحات وفقاً لها.

٨-٣ قياس مخاطر الائتمان

يجري البنك قياساً لمخاطر الائتمان لتحديد جودة الأصل باستخدام معيارين أساسيين هما معدل المخصص ومعدل القروض غير الجيدة. معدل المخصص هو التحميل السنوي للمخصص كنسبة من مجموع القروض، ومعدل القروض غير الجيدة هو معدل القروض غير الجيدة كنسبة من مجموع القروض. كذلك تتم متابعة حركة المخاطر من خلال تحليل المحفظة مع التركيز على التركزات. ويتم وضع هذه البيانات بالجداول التالية.

يلتزم البنك بصرامة بدقة المبادئ التنظيمية الموجودة لتحديد حجم التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على الأطراف أو العوامل المقابلة وحجم التعرض للمخاطر غير الممولة بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان. وقد اعتمد نهجاً موحداً في حساب كفاية رأس المال. هذا وسيُنظر البنك في تقديم القروض مباشرة إلى الحكومة أو الاستثمار في الصكوك السيادية وحدها على أنها تعرض سيادي، وبالنسبة للشركات والفئات الأخرى ستطبق أحجام المخاطر بما ينطبق عليها.

٨-٣-١ مخاطر الائتمان للطرف المقابل

حددت بازل مخاطر الائتمان للطرف المقابل على أنها مخاطر أن الطرف المقابل في المعاملة قد يتخلف عن السداد قبل التسوية النهائية للتدفق النقدي للمعاملة. قد تحدث خسارة اقتصادية إذا كانت المعاملة أو مجموعة المعاملات مع الطرف المقابل لها قيمة اقتصادية موجبة في وقت التخلف عن السداد. وبالتالي، فإن مخاطر الائتمان للطرف المقابل للبنك يشمل التعرض للحكومات والبنوك والشركات في البلدان الأخرى.

لدى البنك عملية العناية الواجبة واسعة النطاق لتقييم وقياس والإبلاغ عن مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يقوم البنك بتقييم مخاطر التخلف عن السداد على مستوى الدولة وعلى مستوى البنك الفردي. يتم تعيين حدود الدولة بناءً على التصنيف الائتماني للوكالة الخارجية / تصنيف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والتقييمات الذاتية الأخرى مثل الحالة الاقتصادية، والظروف السياسية، واستقلال البنك المركزي، وتوقعات العلاقة وما إلى ذلك. وبالمثل، يتم تعيين حدود البنك بناءً على تحليل شامل مثل التصنيف الائتماني للبنك والتقارير المالية المدققة والمراجع المصرفية لطرف ثالث والزيارات الدورية من قبل موظفي البنك، علاوة على ذلك، أصدر البنك المركزي العُماني إرشادات للمراقبة والإبلاغ عن التعرضات عبر الحدود وتخضع التعرضات للبنك عبر الحدود للائتمثال لإرشادات البنك المركزي العُماني.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٨ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر فشل أحد الطرفين في التسليم وفقاً لشروط العقد مع طرف آخر في وقت التسوية. يمكن أن تكون مخاطر التسوية هي المخاطر المرتبطة بالتقصير في التسوية وأي اختلافات توقيت في التسوية بين الطرفين. يتبع البنك طريقة التسليم مقابل الدفع (DVP) لمعاملات العملات الأجنبية المتعلقة بالعمل. تتم تسوية معاملات العملات الأجنبية مع الأطراف المقابلة الدولية من خلال رسائل SWIFT. بالنسبة للمعاملات المشتقة مثل IRS، يتبع البنك طريقة التسوية الصافية للتخفيف من مخاطر التسوية.

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة التي انخفضت قيمتها

يتم تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية من قبل البنك لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

٤-٨ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض	
		٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١	سحب على المكشوف	١١٠,٧٧٦	١٠٢,٧٤٠	١٢٢,٤٧٨	٩٩,٠٧٤
٢	قروض شخصية	٩٢٦,٢٢٠	٩١٨,٦٣٩	٩١٦,١٦٧	٩٣٦,٢٧١
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٥,٩٨٥	٨٨,٢٦٦	٦٩,٥٤٢	٨٢,٤٢٧
٤	قروض أخرى	١,٥٣٨,٢١٧	١,٤٤٠,٩٣٤	١,٦٠٩,٦٥٥	١,٤٦٦,٧٧٩
٥	شراء / خصم كمبيالات	٣٩,٥٩١	٥٠,٢٢١	٣١,٦٢١	٤٧,٥٦٠
	المجموع	٢,٦٩٠,٧٨٩	٢,٦٠٠,٨٠٠	٢,٧٤٩,٤٦٣	٢,٦٣٢,١١١

٥-٨ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

الرقم المتسلسل	نوع التعرض للمخاطر	ريال عماني بالآلاف		
		سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أخرى
١	سحب على المكشوف	١٢٢,٤٧٨	-	-
٢	قروض شخصية	٩١٦,١٦٧	-	-
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٩,٥٤٢	-	-
٤	قروض أخرى	١,٦٠٩,٩٧٠	٣,٦٨٥	-
٥	شراء / خصم كمبيالات	٣١,٦٢١	-	-
٦	أخرى	-	-	-
	المجموع	٢,٧٤٥,٧٧٨	٣,٦٨٥	-

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦-٨ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الاستيراد والتصدير	٣,٩٤١	٢,٨٧١	٦٧,	٣,٣٢٧	١٠,٢٠٦	٦٢,١٣٩
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٢٩,٧٢٣	٢٨٥,٢٤٦	٣٧٤	٢١,٤٠٦	٣٣٦,٧٤٩	-
٣	التعدين والمحاجر	١,١٤٧	٦٧,٦٠٨	١,٦٨٤	١,٢٦٦	٧١,٧٠٥	٢٧٩
٤	الإنشاءات	٤٠,٧٧٩	٣٧٨,١٦٢	٢٢٠,٤٧	١٨,٢٢٠	٤٥٩,٢٠٨	٨١,٤٧٧
٥	الصناعة	٢٢,١٠٣	٢٦٢,٧٦٣	١٩٢	١٧,٢٢٩	٣٠٢,٢٨٧	١٦,٧٨٩
٦	الكهرباء والغاز والمياه	١,٤١٢	٨٠,١٢٥	١,٨١٦	٣٢٣	٨٣,٦٧٦	٣,٠٧٨
٧	نقل واتصالات	٧٩٧	٥٥,٢٤٨	-	٦٥	٥٦,١١٠	١٦,٥٤٦
٨	المؤسسات المالية	-	٧١,٨٠٠	-	-	٧١,٨٠٠	٥٨,٦٤٠
٩	خدمات	١٣,٧٥٥	٤١١,٤٦١	٣,٤١٩	٧,٧٠٦	٤٣٦,٣٤١	٥٣,٠٦٨
١٠	قروض شخصية	٨,٧١٦	٩٠٧,٤٥١	-	-	٩١٦,١٦٧	-
١١	الأنشطة الزراعية وخلافه	-	-	-	-	-	٣٧,١٥٦
١٢	الحكومة	-	-	-	-	-	-
١٣	إقراض غير المقيمين	-	٢,٨٦٢	١,٥١٢	-	٤,٣٧٤	-
١٤	أخرى	١٠٥	٢٢٥	٥١٠	-	٨٤٠	٩,٣٤٩
	المجموع	١٢٢,٤٧٨	٢,٥٢٥,٨٢٢	٣١,٦٢١	٦٩,٥٤٢	٢,٧٤٩,٤٦٣	٣٣٨,٥٢١

٧-٨ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر لائتمان

ريال عماني بالآلاف

الرقم المتسلسل	التصنيف الزمني	سحب على المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	١٢٢,٤٧٨	٣١٧,٩٥٢	٣١,٦٢١	٦٩,٥٤٢	٥٤١,٥٩٣	٦٦,٣٦٣
٢	١-٣ أشهر	-	٧٥,٦٣٩	-	-	٧٥,٦٣٩	٢٠,٩٠٧
٣	٣-٦ أشهر	-	٤٦,٧٣٥	-	-	٤٦,٧٣٥	٣٦,٨١٥
٤	٦-٩ أشهر	-	٥٥٣,٥١٢	-	-	٥٥٣,٥١٢	٤٧,٦٧٧
٥	٩-١٢ شهراً	-	٥٧,٧٥٩	-	-	٥٧,٧٥٩	٣١,٧٢٨
٦	١-٣ سنوات	-	٤٠٧,٩٧٢	-	-	٤٠٧,٩٧٢	٣٨,١٩٦
٧	٣-٥ سنوات	-	٣٧٥,٣٩٣	-	-	٣٧٥,٣٩٣	٣,٣٧٢
٨	أكثر من ٥ سنوات	-	١,١٩٠,٨٦٠	-	-	١,١٩٠,٨٦٠	٦٦,٤٦٣
	المجموع	١٢٢,٤٧٨	٢,٥٢٥,٨٢٢	٣١,٦٢١	٦٩,٥٤٢	٢,٧٤٩,٤٦٣	٣٣٨,٥٢١

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٨-٨ التوزيع وفقاً للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	قروض متعثرة	قروض غير متعثرة	مخصصات محتفظ بها		
					المرحلة ٢	المرحلة ٣	احتياطي الفائدة
١	تجارة الاستيراد	١,٢٠٦	٤,٣٨٤	٥,٨٢٢	٤٢	١,٨٩٠	١٨٦
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٣٣٦,٧٤٩	٢٩,٣٨٩	٣٠٧,٣٦٠	٥,٢٩٥	١,٩٢٧	٥,٢٨٨
٣	التعدين والمحاجر	٧١,٧٠٥	٧,٨٤٢	٦٣,٨٦٣	٣٦١	٢,٦٧٤	١,٢٠٨
٤	الإنشاءات	٤٥٩,٢٠٨	٦٢,٦٠١	٣٩٦,٦٠٥	١٣,٥٨٩	٣٤,٠٠١	١٤,٢٦٧
٥	الصناعة	٣٠٢,٢٨٧	١,٥٢٠	٢٩١,٧٦٧	٩,٤٣٦	٥,٣١٢	٥٨٩
٦	كهرباء وغاز ومياه	٨٣,٦٧٦	٣,٠٠٣	٨٠,٦٧٣	٤٢٦	٢,٤٩٢	١١٥
٧	نقل واتصالات	٥٦,١١٠	٢٢٨	٥٥,٨٨٢	٧٠	٨١	-
٨	المؤسسات المالية	٧١,٨٠٠	-	٧١,٨٠٠	٢٦٠	-	٢٢
٩	خدمات	٤٣٦,٣٤١	٦,٨٨٩	٤٢٩,٤٥٢	٦,٩٥٤	٢,٧٣٥	-
١٠	قروض شخصية	٩١٦,١٦٧	٢,٢٧٣	٨٩٥,٨٩٤	٢,٨٩٠	١١,٤٨١	١,٤١٢
١١	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	-	-	-	-	-	٢,٠٥٥
١٢	إقراض غير المقيمين	٤,٣٧٤	٢,٨٦٢	١,٥١٢	٣	١,١٩٠	-
١٣	أخرى	٨٤٠	-	٨٤٢	٣	-	-
المجموع		٢,٧٤٩,٤٦٣	١٤٧,٩٩١	٢,٦٠١,٤٧٢	٣٩,٣٢٩	٧٢,٧٨٤	٢٥,١٤٢

٨-٩ مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها و، إن وجدت، القروض المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

ريال عُمانى بالآلاف

الرقم المتسلسل	الدول	إجمالي القروض	قروض متعثرة	المرحلة ٢ والمرحلة ١	المرحلة ٣	فوائد مجنبة	إجمالي المخصصات	مدفوعات مقدماً مشطوبة خلال السنة
								مخصصات محتفظ بها
١	سلطنة عُمان	٢,٧٤٥,٧٧٨	١٤٧,٢٩٨	٣٩,٣٢٩	٧٢,٧٨٤	٢٥,١٤٢	١٣٧,٢٥٥	١,٥٧٤
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٣,٦٨٥	٦٩٣	-	-	-	-	-
٣	أخرى	-	-	-	-	-	-	-
المجموع		٢,٧٤٩,٤٦٣	١٤٧,٩٩١	٣٩,٣٢٩	٧٢,٧٨٤	٢٥,١٤٢	١٣٧,٢٥٥	١,٥٧٤

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٨-١ الحركة في إجمالي القروض

ريال عُمانى بالآلاف

الرقم	البيان	قروض غير متعثرة		المجموع
		المرحلة ٢	المرحلة ٣	
١	رصيد أول المدة	٢,١٣٠,٧٣٧	١٥٧,٠٨٦	٢,٦٣٢,٨٢٣
٢	الحركة/ التغييرات (+/-)	(٦٢٩,٦٦٦)	(١٠,١١٩)	(٧١١,٧٨٥)
٣	القروض الجديدة	٧٥٧,٦٢٥	٧٩,٨٧٣	٨٤٧,٦٩٨
٤	استرداد القروض	-	-	-
٥	تحويل الحسابات النظامية	-	(١٦,٧٨٥)	(١٦,٧٨٥)
٦	القروض المشطوبة	-	(١,٥٧٤)	(١,٥٧٤)
٧	رصيد آخر المدة	٢,٢٥٨,٦٩٦	٣٥١,٩٥٩	٢,٧٤٩,٤٦٣
٨	مخصصات محتفظ بها	٥,٢٠٦	٣٤,١٢٣	٣٩,٣٢٩
٩	فوائد مجنبة	-	-	-

٩. مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظ حسب الأسلوب القياسي

٩-١ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

ينتج البنك الأسلوب القياسي في تقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية - مثل المطالبات على سلطنة عُمان أو البنك المركزي العُماني بالريال العُماني أو العملات الأجنبية، فتطبق عليها المخاطر بنسبة "صفر"، أما بالنسبة للمخاطر السيادية والبنوك المركزية الأخرى، فإن التعرض للمخاطر سوف يكون مرجحاً بصورة مناسبة تتراوح بين ٠٪ إلى ١٠٠٪ بناءً على التصنيف الممنوح من قبل مؤسسة التقييم الائتماني المؤهلة (ECA) المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني مثل موديز وستاندرد أند بورز وفيتش وكايبیتال إنتليجنس. بالنسبة للتعرضات على البنوك، يعتمد معدل المخاطر المطبق على تصنيف البنوك، وفقاً لتصنيف الدولة المعنية. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪ عن المخاطر الممولة. وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان للملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل البنك المركزي العُماني.

٩-٢ الإفصاحات الكمية

ينتج البنك أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.

١٠. تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

لا يستخدم البنك أسلوب المقاصة سواءً للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية. سياسة الائتمان بالبنك تحدد الأنواع المقبولة من الضمان الإضافي ومصدر التقييم وتكرار إعادة التقييم مثل مرة واحدة كل ثلاث سنوات بالنسبة للأموال تحت الرهن وتقييم الأسهم على أساس يومي عندما يكون التقلب في مستوى عالٍ أو على أساس أسبوعي في الأوقات العادية. والأنواع الرئيسية من الضمانات الإضافية هي الودائع النقدية والأسهم المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية والرهن. وأهم أنواع الضامين هم الأفراد والشركات. ويأخذ البنك فقط الودائع النقدية والأسهم لغرض تقليل مخاطر الائتمان حسب الأسلوب الشامل.

ريال عُمانى بالآلاف

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل مخصصات CCF ومخصصات CRM	الضمانات المالية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيضات)	الضمانات المؤهلة
١- المطالبات على حكومات ودول	-	١,١٨١,٣٩٠
٢- المطالبات على البنوك	-	٧٤,١٢٤
٣- المطالبات على الشركات	(٧٨,٦١٣)	١,٠٧٣,٩٣٩
٤- الأفراد	(٤٦٢)	١,٥٩٢,٦٠١
٥- التعرضات الأخرى	-	٢٨١,٧٢٠
المجموع	(٧٩,٠٧٥)	٤,٢٠٣,٤٢٢

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١.١. مخاطر السوق

يتم تعريف مخاطر السوق على أنها خسائر محتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق. مصادر مخاطر السوق هي التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وفروق الائتمان وأسعار السلع وأسعار الأسهم وما إلى ذلك. تخضع بعض خطوط أعمال البنك لمخاطر السوق هذه.

١-١١ إطار عمل إدارة مخاطر السوق

أحد الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر السوق، وهي جزء من وظيفة إدارة المخاطر المستقلة للبنك، هو التأكد من أن وحدات الأعمال لا تعرض البنك لمخاطر غير مقبولة خارج نطاق قبول المخاطر المعتمد من مجلس إدارة البنك. تعمل إدارة مخاطر السوق بشكل وثيق مع متحملي المخاطر (*وحدات الأعمال) ومجموعات المراقبة والدعم الأخرى لتحقيق هذا الهدف.

يواجه البنك في الغالب نوعين من مخاطر السوق:

١) تنشأ مخاطر سوق التداول بشكل أساسي من خلال أنشطة صنع السوق. يتضمن ذلك اتخاذ مواقف في العملات أو الديون أو حقوق الملكية أو الأوراق المالية ذات الصلة.

٢) تنشأ مخاطر السوق لغير المتاجرة من تحركات السوق في دفاتر الأعمال المصرفية للبنك ومن البنود خارج الميزانية العمومية. يتضمن ذلك مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر انتشار الائتمان ومخاطر الاستثمار ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع.

تم تصميم وإنشاء حوكمة إدارة مخاطر السوق لتعزيز الإشراف على جميع مخاطر السوق واتخاذ القرارات بشكل فعال والتصعيد في الوقت المناسب للإدارة العليا. علاوة على ذلك، تحدد إدارة مخاطر السوق وتنفذ إطارًا لتحديد مخاطر السوق وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل منهجي. لدى البنك مكتب وسيط مستقل (MO) داخل قسم إدارة المخاطر بالبنك (RMD) والذي يراقب الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية ومجموعة المؤسسات المالية FIG. يراقب المكتب الأوسط ويبلغ عن الالتزام لتحديد حدود المخاطر ويصعد الانتهاكات، إن وجدت، لاتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب. تضمن هذه العملية أن المخاطر التي تتحملها مكاتب الاستقبال المختلفة تقع ضمن درجة تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والسياسات ذات الصلة للبنك.

تخضع إدارة مخاطر السوق للحدود / العتبات وأفضل الممارسات التالية:

- حدود التعرض، وحدود هامش التباين مع الأطراف المقابلة ومكافئ مخاطر الائتمان (CRE) للمشتقات
- الهيكل المشتقة المسموح بها
- حدود وقف الخسارة للاستثمارات
- حدود مركز العملة المفتوحة
- الحدود القطاعية للاستثمارات.

٢-١١ مخاطر الصرف الأجنبي:

تشير مخاطر الصرف الأجنبي إلى احتمال انخفاض قيمة الاستثمار بسبب التغيرات في القيمة النسبية للعملات المعنية. تتم إدارة مخاطر الصرف الأجنبي في البنك ومراقبتها من خلال قياس مراكز العملات المفتوحة. وضع البنك حدودًا لمراكز صافي العملات المفتوحة خلال اليوم والليلة. تنشأ تعرضات البنك للعملات الأجنبية من معاملات العملاء وإدارة الميزانية العمومية مع قدر محدود من التعرض ينشأ من الاستثمارات الخارجية. يكون مركز العملة المفتوحة للبنك في الغالب بالدولار الأمريكي والعملات الخليجية الأخرى المرتبطة.

كان لدى البنك صافي المراكز المفتوحة التالية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

الأصول	الإلتزامات	صافي (الإلتزامات)/الأصول
عملة أجنبية بالآلاف	عملة أجنبية بالآلاف	عملة أجنبية بالآلاف
دولار أمريكي	٧,١٨٦,٩٤٣	(٤٣١,٠٥٦)
يورو	٢,١٨٤,٩٧٥	(٣٩٩)
درهم إماراتي	٤١,٦٦١	(١٥,١٧٠)
ين ياباني	٤,٥٢٥	٣,٢٧٨
فرنك سويسري	٤٤٦	١٩
جنيه استرليني	٦,١٨٠	٥٧
روبية هندية	٣,٤١٤	١٤,٥٥٧

يطبق البنك منهج بازل ٢ المعياري لتخصيص رأسمال مخاطر السوق لمخاطر الصرف الأجنبي. رأسمال مخاطر السوق لمركز الصرف الأجنبي للبنك كما في نهاية عام ٢٠٢١ هو ١٦٨,٧٩٥ ريال عُمانِي.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١.١. مخاطر السوق (تابع)

١١-٣ مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر انخفاض قيمة المحفظة الاستثمارية للبنك نتيجة لتحركات أسعار السوق. الهدف من إدارة مخاطر أسعار الاستثمار هو التأكد من أن الخسارة المحتملة الناتجة عن الانخفاض في قيمة الاستثمارات تقع ضمن مستوى تقبل البنك للمخاطر. تخضع استثمارات البنك لسياسة الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع للعناية الواجبة الصارمة. علاوة على ذلك، يتبع البنك جميع الحدود التنظيمية والداخلية التي تنطبق على كل نوع من الاستثمار.

تقوم لجنة الاستثمار المكونة من الإدارة العليا للبنك بمراقبة الاستثمارات على أساس دوري، ويتم وضع حدود وقف الخسارة لأنواع مختلفة من الاستثمارات من خلال سياسة الاستثمار. وتقوم وحدة مخاطر السوق في البنك بمراقبة جميع الاستثمارات للتأكد من الامتثال وتصعيد المخالفات من أجل الإجراء التصحيحي المناسب. يتبع البنك تصنيفات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ مثل التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لجميع الاستثمارات ويتم احتساب المخصص / الانخفاض في القيمة وفقًا لذلك.

١١-٤ مخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر معدل الفائدة من التأثير السلبي على المركز المالي للبنك بسبب التحول في أسعار الفائدة في السوق. ينعكس تأثير دفتر التداول من خلال التغيير في قيمة الاستثمارات، حيث ينعكس تأثير دفتر المعاملات المصرفي من خلال التغيير في صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك هي المسؤولة عن إدارة مخاطر معدل الفائدة، ويتضمن تقرير لجنة الأصول والإلتزامات تقارير مخاطر معدل الفائدة، ومواقف الميزانية العمومية والعملة الحكيمة، وفجوات السيولة وقياس صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. تراجع لجنة الأصول والإلتزامات بانتظام التقارير وتقدم التوجيهات إلى الخزانة لإدارة مخاطر معدل الفائدة. يتم تقديم المزيد من المعلومات الرئيسية المتعلقة بمخاطر معدل الفائدة بشكل دوري إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

١١-٤-١ مخاطر معدل الفائدة في دفاتر البنوك

مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك هي المخاطر الحالية أو المحتملة على رأس مال البنك وأرباحه. تنشأ مثل هذه المخاطر من التحركات في أسعار الفائدة، والتي تؤثر على تعرض الدفاتر المصرفية للبنك. تتضمن هذه المخاطر مخاطر الفجوة والمخاطر الأساسية والمخاطر الاختيارية.

يدير البنك تأثير سعر الفائدة قصير الأجل من خلال التدابير القائمة على الأرباح وتأثير سعر الفائدة طويل الأجل من خلال التدابير القائمة على القيمة الاقتصادية. يقيس البنك التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية باعتباره الحد الأقصى لتخفيض القيمة الاقتصادية الدفترية المصرفية بموجب السيناريوهات الستة القياسية المنصوص عليها في إرشادات بازل. يحتفظ البنك برأسمال اقتصادي لـ مخاطر معدل الفائدة في دفاتر البنوك بموجب الركيزة الثانية بناءً على النتيجة.

١١-٥ المشتقات

يقدم البنك أسعار الفائدة ومشتقات الصرف الأجنبي لعملائه لأغراض التحوط. يتم تقديم هذه المنتجات وفقًا لمتطلبات التحوط الخاصة بالعميل والتعرضات الأساسية. تتم تغطية مقايضات أسعار الفائدة بشكل متتال مع الطرف المقابل بين البنوك، وبالتالي لا يدير البنك دفتر الملكية.

يضع فريق مخاطر السوق حدًا مناسبًا للمنتجات المشتقة بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية. تتم مراقبة هذه الحدود مقابل التعرضات ويتم تصعيد الانتهاكات لاتخاذ الإجراءات التصحيحية. يتم قياس علامة تقييم السوق (MTM) للمشتقات يوميًا. قام البنك بتنفيذ ISDA وملحق دعم الائتمان (CSA) مع بعض الأطراف المقابلة ويتم تبادل هوامش التباين على أساس عتبات MTM و CSA.

كما يتعهد البنك بمشتقات أسعار الفائدة لإدارة تعرضات أسعار الفائدة الخاصة به عن طريق مقايضات أسعار الفائدة واتفاقات الأسعار الآجلة وما إلى ذلك. يتم تنفيذ المعاملات بعد المداولات والتوجيهات من لجنة الأصول والإلتزامات للبنك. يتم تنفيذ فعالية التحوط لمقايضات أسعار الفائدة بشكل دوري ويتم تسجيل القيود المحاسبية الضرورية وفقًا لإرشادات محاسبة التحوط الخاصة بمعايير التقارير المالية الدولية.

١.٢. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة البنك المحتملة إما على الوفاء بجميع التزامات الدفع أو قدرته فقط على الوفاء بهذه اللتزامات بتكلفة أعلى. الهدف من إطار عمل إدارة مخاطر السيولة بالبنك هو ضمان قدرة البنك على الوفاء بجميع التزامات السداد عند استحقاقها، وبالتالي إدارة مخاطر السيولة والتمويل في البنك ضمن مدى قبول المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة.

- تم تفويض خزينة البنك لإدارة السيولة الكلية ووضع التمويل للبنك تحت توجيه وإشراف لجنة الأصول والخصوم. تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الموجودات والمطلوبات عن كثب لتجنب أي تركيز غير مبرر ولضمان أن البنك على استعداد تام لمواجهة أي ظروف ضغط غير متوقعة. يستخدم البنك الأدوات التالية لإدارة السيولة والتمويل: فجوات السيولة بما يتماشى مع الحدود التنظيمية والداخلية

- اختبار الإجهاد الدوري ومحاكاة السيولة الوقائية لضمان "النجاه من الأزمة"

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢. مخاطر السيولة (تابع)

- تم وضع مؤشرات الإنذار المبكر بشأن السيولة والتداول بشأنها في لجنة الأصول والإلتزامات
- الامتثال والمحافظة الكافية للنسب التنظيمية مثل LCR و NSFR

تقوم إدارة مخاطر البنك بإجراء اختبارات الإجهاد الدورية ومحاكاة السيولة الاحتياطية وجميع التدفقات النقدية المادية الداخلة والخارجة التي تؤثر على سيولة البنك. يتم تقديم نتائج المحاكاة إلى لجنة الأصول والإلتزامات للتداول وخطة العمل الإضافية. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتحليل حساسية السيولة وبناءً على النتيجة، يوفر البنك رأس المال الاقتصادي بموجب الركيزة الثانية كجزء من مخرجات عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

١٢-١ بازل ٣ نسب السيولة

نسبة تغطية السيولة: تقيس نسبة تغطية السيولة مخزون الأصول السائلة عالية الجودة مقابل اللتزامات قصيرة الأجل (٣٠ يومًا). يحافظ البنك على معدل نسبة تغطية السيولة بما يزيد عن المتطلبات التنظيمية.

نسبة صافي التمويل المستقر: تسعى لائحة نسبة صافي التمويل المستقر إلى قيام البنك بتنويع مصادر تمويله وتقليل اعتماده على أسواق البيع بالجملة قصيرة الأجل. تقارن النسبة بين مخزون التمويل المستقر والتمويل المطلوب. يحافظ البنك على نسبة نسبة صافي التمويل المستقر كافية أعلى من الحد التنظيمي لتجنب أي تمويل غير ملائم. يلتزم البنك بمعايير بازل ٣ للسيولة ونسب السيولة اعتبارًا من ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

معدل السيولة	المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المعدل التنظيمي
نسبة تغطية السيولة	٢٧١,٦٤٪	١٠٠٪
نسبة صافي التمويل المستقر	١١٣.٢١٪	١٠٠٪

١٣. مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

ويهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتفادي /تقليل الخسائر المالية للبنك وذلك بوضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات. ويدرك البنك أن بيئة ذات ضوابط زائدة عن اللازم تعرقل أعمال البنك والعائدات وكذلك تزيد التكلفة. وعليه يهدف البنك إلى الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الضوابط مع نظم موضوعة بشكل جيد وإطار التحكم والإجراءات. كما وضع البنك السياسات والتوجيهات والأطر اللازمة لإدارة حوادث وخسائر المخاطر التشغيلية.

إن أهم مسؤوليات التطوير وتطبيق الضوابط من أجل معالجة عمليات التشغيل تم إسنادها إلى الإدارة العليا بكل وحدة نشاط. وهذه المسؤولية يدعمها تطوير للمعايير العامة بالبنك بالمجالات التالية لإدارة مخاطر العمليات:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.
- التفويض المناسب للصلاحيات.
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام المعد والفاحص وشبكة الصلاحيات.
- تسوية الملكية ورصد الحسابات
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعلاً.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣. مخاطر التشغيل (تابع)

التقيد بمعايير البنك يتم دعمه ببرامج الفحص الدوري التي يجريها قسم التدقيق الداخلي. تناقش نتائج التدقيق الداخلي مع رؤساء وحدات النشاط ويحال ملخص نتائج التدقيق إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك لاتخاذ الإجراء التصحيحي.

قام البنك بتوثيق الضوابط والإجراءات ذات الصلة بالأنشطة الهامة بالبنك. ويشتمل توثيق العمليات خريطة الصيغة sox، الذي يبين تفاصيل تدفق العمل والضوابط والمسؤوليات للأفراد المشتركين في العملية.

اعتمد مجلس إدارة البنك سياسة إدارة مخاطر العمليات وسياسة المخاطر للتقييم الذاتي للأنظمة وسياسة إدارة البيانات المفقودة. كما وضع البنك إطارا عاما لرفع التقارير الدورية عن كافة الأحداث التي قد تؤدي إلى مخاطر العمليات. كما طور البنك برمجيات للتقييم الذاتي للمخاطر وأنظمة الضبط وقام بتطبيقها على المجالات التجارية الهامة. كما يحتفظ البنك بقائمة بيانات إلكترونية تحتوي على معلومات خسائر العمليات مفصلة ومبوبة حسب مصادرها التجارية ونوعية الحدث حسب متطلبات بازل ٢، وستساعد هذه البيانات في التأهل لتطبيق أسلوب القياس المتطور وعليه. فإن البنك يقوم بإدارة مخاطر العمليات عن طريق وضع سياسات ونماذج وأدوات وعمليات واضحة وصریحة ويقوم بمراجعتها وتطويرها بشكل دوري. لدى البنك لجنة إدارة مخاطر على أعلى مستوى تقوم بمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية للبنك عن كُتب.

قام البنك بتطبيق سياسة وإطار عمل لإدارة مخاطر الإحتيال. تحدد السياسة إطار الحوكمة لتنفيذ بيئة وثقافة إدارة مخاطر الإحتيال على نطاق المؤسسة. وتغطي متطلبات تحديد مخاطر الإحتيال وتقييمها وقياسها ورصدها وإدارتها بشكل فعال في جميع أقسام البنك مع متطلبات رفيعة المستوى لمنع الإحتيال وإكتشافه والإبلاغ عنه.

تهدف السياسة إلى الامتثال بمختلف جوانب إدارة مخاطر الاحتيال المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم BM1153 بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتطوير إطار قوي لسياسة وحوكمة إدارة استمرارية العمل، سيؤدي ذلك إلى حماية مصالح عملاء البنك وموظفيه وأصحاب المصلحة في حالة وقوع كارثة أو تعطل كبير قد يؤثر على عملياته ومبانيه. تم تطوير إطار عمل إدارة استمرارية العمل إلى جانب خطة التعافي من الكوارث بما يتماشى مع إرشادات إدارة استمرارية العمل الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

إستمارية الأعمال

أنشأ البنك برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على النافذة وعمالئنا وموظفينا. يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة مستقلة لفترة. على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية، إلا أن صحر الإسلامي يحتفظ بخط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية أو رفض الوصول أو الإنترنت. الهجوم والأوبئة والأزمات الإقليمية.

تركز خطط إستمرارية الأعمال في صحر الدولي على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع، مما يوفر للعملاء وصولاً غير منقطع إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين ."

تم الانتهاء بنجاح من اختبار إدارة استمرارية الأعمال لصحر الدولي لعام ٢٠٢٠ ضمن نطاق محدد، ومع ذلك فإن البنك سيضمن التحسين المستمر لعمليات البنك بأكملها. تتم مراجعة واختبار خطط إستمرارية الأعمال و خطط إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث على الأقل سنويًا. يتم تتبع أي مجالات للتحسين يتم تحديدها لضمان القرار المناسب وتحديث خططنا والبنية التحتية حسب الاقتضاء.

خلال جائحة كوفيد – ١٩، يعطي صحر الإسلامي أهمية قصوى لصحة وسلامة جميع موظفيها وعمالئها. وقد تحقق ذلك من خلال ضمان توفير تجربة مصرفية آمنة للعملاء حيث تم تسليط الضوء على جميع القدرات الرقمية للبنوك في حملات لتحفيز العملاء على الاستخدام غير العادي للقنوات البديلة لمتطلباتهم المصرفية.

خلال عام ٢٠٢٠ وأثناء انتشار الوباء، شهد صحر الدولي إستمرارية العمل بكامل طاقته. أثبت الاختبار المنتظم للبرنامج أنه فعال للغاية. على غرار جميع الأنشطة الأخرى في النافذة، يستمر تحسين برنامج استمرارية الأعمال بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية التي تشمل مراجعة خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث سنويًا على الأقل. تمكن مثل هذه المراجعات المنتظمة البنك من معالجة المجالات المتعلقة بالتحسينات من خلال وضع الخطط المناسبة، ومتطلبات البنية التحتية والموارد اللازمة لضمان مستوى عالٍ من النضج مع معالجة عواقب جائحة كوفيد – ١٩ بما يتماشى مع إرشادات إدارة استمرارية الأعمال.

١٣. مخاطر التشغيل (تابع)

التعرض لمخاطر معدل الفائدة

المرفق ٢

صافي إيرادات الفوائد رأس المال	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
	٨٥,٧٧٣
	٦٣,٦٩١
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	٢,٥٨٤
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	% ٣,٠١
نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	% ٠,٤٣
نسبة التأثير على رأس المال	
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٥,١٦٨
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	% ٦,٠٣
نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	% ٠,٨٦
نسبة التأثير على رأس المال	
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	١٠,٣٣٧
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	% ١٢,٠٥
نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	% ١,٧١
نسبة التأثير على رأس المال	

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة حساسية الأصول والالتزامات

المرفق ١	ريال عماني بالآلاف	الرقم
تدفقات واردة (أصول وخارجة الميزانية حتى شهر واحد	١٤٥٤٦٦	٤
أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٤٦٢	٤
الاستثمارات	٣٠,٤٤٣	٥
كمبيالات وسندات اذنية	٤١,٤٣	٦
سحب على المحكثوق	٨٦,٨٦١	٧
قروض ووسطى	٣٩٨,٠٩٢	٨
قروض متعثرة	٦٣,٦٦٣	٩
أصول ثابتة	١٦٧,٥٧	١٠
فوائد مستحقة	-	١١
أصول أخرى	١٤١,٧٨٠	١٢
مقايضات	٥٩٢,٧٣١	١٣
المجموع	١,٨٠٦,٨٥٣	
نقد في الصندوق	-	١
ودائع لدى البنك المركزي العماني	٥٠٠	٢
أرصدة مستحقة من المحكث الربوي/ الفروع	-	٣
أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	-	٤
السجلات	١٤٥٤٦٦	٥
الاستثمارات	٣٠,٤٤٣	٦
كمبيالات وسندات اذنية	٤١,٤٣	٧
سحب على المحكثوق	٨٦,٨٦١	٨
قروض ووسطى	٣٩٨,٠٩٢	٩
قروض متعثرة	٦٣,٦٦٣	١٠
أصول ثابتة	١٦٧,٥٧	١١
فوائد مستحقة	-	١٢
أصول أخرى	١٤١,٧٨٠	١٣
مقايضات	٥٩٢,٧٣١	١٤
١-٥ سنوات	٧٨٦,١٦٩	١٥
٥-٤ سنوات	١٧٣,٦٦٩	١٦
٤-٣ سنوات	١٧٣,٦٦٩	١٧
٣-٢ سنوات	١٨٠,٦١٥	١٨
سنة واحدة	١٦١,٤٠٤	١٩
٢-١ سنوات	١٦١,٤٠٤	٢٠
١-٧ سنوات	١٦١,٤٠٤	٢١
١٠-١ سنوات	١٦١,٤٠٤	٢٢
١٥-١٥ سنة	١٦١,٤٠٤	٢٣
٢٠-١٥ سنة	١٦١,٤٠٤	٢٤
أكثر من سنة	١٦١,٤٠٤	٢٥
لا حساسية لها	١٦١,٤٠٤	٢٦
المجموع	١,٨٠٦,٨٥٣	٢٧

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة حساسية الأصول والالتزامات

المرفق ١ (تابع)

الرقم	تدفقات خارجة (التزامات) ودائع الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهرا	إلى سنتين	٢-٢٠ سنوات	٢٠-٤٠ سنوات	٤٠-٦٠ سنوات	٦٠-٧٠ سنوات	٧٠-١٠٠ سنوات	١٠٠-١٥٠ سنة	١٥٠-٢٠٠ سنة	أكثر من ٢٠٠ سنة	لاحتمالية لها	الحساسية المجموع
١	ودائع جارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣,٤٣٦٦	٩٣,٤٣٦٦
٢	ودائع توفير	٣٦,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤١٨	٣٦,٤١٨
٣	ودائع لأجل	٤٤٧٩١	١٤٨٣٣٤	١٥١,٣٨٦	٣٨٦,٢٠٢	٣٢٨,٩٧٧	٧,٤٨٣,٣٥٥	٧,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٨٠,٧٢١
٤	ودائع أخرى	٦٤,٩١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٧	٦٦,٢٧٦
٥	أرصدة مستحقة إلى المكتب الرئيسي/ الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٦٦,٨١١	٧٢٤,٥٥٧	-	١٩,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٧,٤٤٩	٨٢٢,٤٤٤
٨	قروض أخرى	-	٩٦,٤١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٤١٩	٩٦,٤١٩
١١	فوائد مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٨	٣٤٨
١٤	رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٢,٣٩٣	٣٢٢,٣٩٣
١٥	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٩,٨٠٩	١,٥٠٩,٨٠٩
١٦	أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٧,٢٠٢	٧٠٧,٢٠٢
١٧	ديون ثانوية	-	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢
١٨	أخرى (أرباح/ خسائر العام الحالي)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٣٨	٢٨,٣٣٨
٢٢	مقايضات	٥٣,٦٢٤	١٤٣,١٧٧	٣,٥	٢٤,٠	١٨٧,٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٠,٣٤٤	٨٥٠,٣٤٤
٢٥	التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٥٤٤	٥٠٠,٥٤٤
٢٦	أخرى (حدد)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
المجموع		١,٠٩٨,٨١٩	١,١١٢,٤٨٧	١,٥٦,٦٩١	٤,٥٠٨,٧٠٩	٢٥٣,٩٥٧	٧٧,٤٥٢	٧,٠٩٦	٧,٠٩٦	٣٤,٠٥٠	٢٤,٠٥٠	١,١٤٦,٣	١,١٤٦,٣	١١,٥٨٩,٩٢	١,٤٩١,٨٠٠	٤,٨٤٤,٦٦٤
الفجوة		٧١٥,٤١	٢١٨,١٩٤	١,٥١٩,٩٩٩	٣,٤٤٦	(٥,٠٠٠,٠٩)	١٨٨,٦٤٧	٦,٤١٨	١,١٥٩	٢٤,٩١٦	٢٤,٩١٦	١,١٤٦,٣	١,١٤٦,٣	١١,٥٨٩,٩٢	١,٤٩١,٨٠٠	٦,٤٤١
الفجوة المتراكمة		٧١٥,٤١	٤٩٦,٨٤٧	٦٤٨,٨٤٦	٣٤٤,٤٠٠	٢٩٤,٣٩٢	٤٧٣,٣٣٨	٥٤٢,٦١٥	٥٤٢,٦١٥	٧٩٢,٧٣,٠	٧٩٢,٧٣,٠	١,١٤٦,٩٩٦	١,١٤٦,٩٩٦	١,٢٥٧,٨٨٨	١,٢٥٧,٨٨٨	(٦,٤٢٢)

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

المرفق ٣ (تابع)

الرقم	تدفقات واردة (أصول) وخارج الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ أشهر	١٢-٢٠ شهرا	٢٠-٤٠ سنوات	٤٠-٦٠ سنوات	٦٠-٧٠ سنوات	٧٠-١٠٠ سنوات	أكثر من ١٠٠ سنوات	المجموع
١	تدفق في الصندوق	٣٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٥٥٩
٢	ودائع لدى البنك المركزي العمالي	٥,٧٩٧	١٣,٣٠٧	٥,٦٣	٥,٦٣	٦,٠٣	-	-	-	-	-	٤٠,٩٥٥
٣	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	١٧,٢٥١	١٥٤	-	١٥٤	-	-	-	-	-	-	١٧,٢,٩٥٩
٤	الاستثمارات	٣٠,٧٧٧	٣٤,٤٤٦	١١,٦٧٣	٣٤,٥٥١	١,٦٩٤	-	-	-	-	-	١٠٣,٠٠٥
٥	كميالات وسندات اذنية	٤١,٤٣	١٦٧٥٧	١١,٦٧٣	٣٤,٥٥١	١,٦٩٤	-	-	-	-	-	١٠٣,٠٠٥
٦	سحب على المكشوف	٤٣٤	٤٣٤	٤٣٤	٤٣٤	٤٣٤	٤٣٤	٤٣٤	٤٣٤	٤٣٤	٤٣٤	٤,٣٤٣
٧	قروض متعثره	٣١,٥١٦	٧٥١٠	-	٤٦٢,٤٧	١١٧,٢٢	٥٢,٦٣	١٢,٤٧٧	-	-	-	١,٦٥٠,٤٤٣
٨	قروض متعثره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٠,٤٤٣
٩	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٠,٤٤٣
١٠	فوائد مستحقة	٤٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٨
١١	أصول أخرى	٣,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٣٥
١٢	مشتريات فورية وأجله	١٧,١٧٦	٥٩١,٢	٣٩٧,٧٤	٣٩٧,٧٤	٣٩٧,٧٤	٣٩٧,٧٤	٣٩٧,٧٤	٣٩٧,٧٤	٣٩٧,٧٤	٣٩٧,٧٤	١٧,١٧٦
١٣	مقايضات	٥٢,٥٤٤	١٤١,٧٨٠	٣,٥	٣,٥	٣,٥	-	-	-	-	-	١٧٧,٣٦٨
١٤	خيارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥	ارتباطات التزامية ملزمة	٤,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٢٥
١٦	خطابات التزام و ضمان وقبول	٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤
١٧	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقرض والسلفيات	٥٤٢٥	٨٤٤٤	٦١٧	٨,٧٧٣	١٧	٧٨٢	٧٨٢	٧٨٢	٧٨٢	٧٨٢	١٧,٧٣٢
١٨	التعرض غير المسدود (القرض من بنوك مشتركة)	١,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٨
المجموع		١,٤٩٧,٧٣٩	٦٦٨,٥٢٨	١٧٣,٩١٤	١٤٠,٨٧٧	١٤٠,٨٧٧	١٤٨,٥٥٣	١٤٠,٨٧٧	١٤٠,٨٧٧	١٤٠,٨٧٧	١٤٠,٨٧٧	١٤٠,٨٧٧

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

رأسمال إضافي الفئة ١ : أدوات	
٣٠	أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
٣١	من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥
٣٢	من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية ١
٣٤	أدوات الفئة الإضافية ١ وأدوات الأسهم العادية
٣٥	الفئة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥ مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)
٣٦	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي

رأسمال الفئة الإضافية ١: التسويات النظامية	
٣٧	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١
٣٩	استثمارات في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي. بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٤٠	استثمارات جوهريّة في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي الوضع قصير الأجل المستحق)
٤١	تسويات تنظيمية وطنية محددة
٤٢	تسويات نظامية تطبيق على الفئة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٤٣	تسويات نظامية تطبيق على الفئة ١ الإضافية ١ نظراً لأن فئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات
٤٤	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ١
٤٥	رأسمال الفئة ١ (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)

رأسمال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	
٤٦	مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذي الصلة
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
٤٨	أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ١ وأدوات الفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥٠	مخصصات
٥١	رأسمال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

رأسمال الفئة ٢: التسويات النظامية	
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
٥٤	استثمارات في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي. بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٥٥	استثمارات جوهريّة في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص قصير الأجل المستحق)
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة
٥٧	تسويات نظامية تطبيق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٥٨	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢
٥٩	رأسمال الفئة ٢
	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)

أصول المخاطر المرجحة	
٦٠	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٦٠	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠+٦٠+٦٠ ج)
٦١	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٢	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٣	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل

معدلات رأس المال	
٦١	معدل الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٢	معدل الفئة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٣	مجموع معدل رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٤	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس أي بي / دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي جي- أس أي بي / دي- أس أي بي
٦٨	أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)

الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأسمال مؤسسات مالية أخرى
٧٣	استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢	
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)
٧٧	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاصة لمنهج داخلي مبنى على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)
٧٩	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبنى على التصنيف
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
٨٠	حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨١	مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج التسوية - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة ١:

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		وفقاً لنطاق التجميع النظامي	
كما في ديسمبر ٢٠٢١	كما في ديسمبر ٢٠٢١	كما في ديسمبر ٢٠٢١	كما في ديسمبر ٢٠٢١
الأصول			
٩٥,٨٧٣	٩٥,٨٦٥	٩٥,٨٧٣	٩٥,٨٦٥
-	-	-	-
١٧٢,٩٥٩	١٧٢,٩٥٩	١٧٢,٩٥٩	١٧٢,٩٥٩
٢,٦١٢,٢٠٨	٢,٦١٢,٢٠٨	٢,٦١٢,٢٠٨	٢,٦١٢,٢٠٨
١,٠٣٢,٠٠٤	١,٠٣٢,٠٠٤	١,٠٣٢,٠٠٤	١,٠٣٢,٠٠٤
-	-	-	-
٥٠,٦٣٩	٥٠,٦٣٩	٥٠,٦٣٩	٥٠,٦٣٩
-	-	-	-
١٧٠,٣٠٢	١٧٠,٣١٠	١٧٠,٣٠٢	١٧٠,٣١٠
٤,١٣٣,٩٨٥	٤,١٣٣,٩٨٥	٤,١٣٣,٩٨٥	٤,١٣٣,٩٨٥
إجمالي الأصول			
الالتزامات			
٩١٨,٨٦٣	٩١٨,٨٦٣	٩١٨,٨٦٣	٩١٨,٨٦٣
٢,٣٩٤,٤٦٥	٢,٣٩٤,٤٦٥	٢,٣٩٤,٤٦٥	٢,٣٩٤,٤٦٥
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠٠,٦٤٧	٢٠٠,٦٤٧	٢٠٠,٦٤٧	٢٠٠,٦٤٧
٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢
-	-	-	-
٣,٥٤٩,٣٦٧	٣,٥٤٩,٣٦٧	٣,٥٤٩,٣٦٧	٣,٥٤٩,٣٦٧
مجموع الالتزامات			
حقوق المساهمين			
٢٩٥,٣٥٥	٢٩٥,٣٥٥	٢٩٥,٣٥٥	٢٩٥,٣٥٥
١٨٠,٣٨	١٨٠,٣٨	١٨٠,٣٨	١٨٠,٣٨
٣٤,٣٨٩	٣٤,٣٨٩	٣٤,٣٨٩	٣٤,٣٨٩
٩٨٨	٩٨٨	٩٨٨	٩٨٨
٤,٥٦٥	٤,٥٦٥	٤,٥٦٥	٤,٥٦٥
(٢,١٨١)	(٢,١٨١)	(٢,١٨١)	(٢,١٨١)
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
٥,٤٦٤	٥,٤٦٤	٥,٤٦٤	٥,٤٦٤
-	-	-	-
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٥٨٤,٦١٨	٥٨٤,٦١٨	٥٨٤,٦١٨	٥٨٤,٦١٨
٤,١٣٣,٩٨٥	٤,١٣٣,٩٨٥	٤,١٣٣,٩٨٥	٤,١٣٣,٩٨٥

* وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠، فإن توزيعات الأرباح النقدية المقترحة تعادل ٤ بیسات للسهم بمبلغ ١١,٩٦٠ مليون ريال عُمانى مدرجة ضمن الأرباح المحتجزة في القوائم المالية

** توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بمبلغ ١١,٩٦٠ مليون ريال عُمانى مدرجة في الالتزامات الأخرى للنطاق النظامي للتجميع.

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

الخطوة ٢:

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠٢١	كما في ديسمبر ٢٠٢١
أصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني		٩٥,٨٧٣	٩٥,٨٧٣
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير		١٧٢,٩٥٩	١٧٢,٩٥٩
الاستثمارات:			
محفوظ بها حتى الاستحقاق		٣٤٣,٦٨٨	٣٤٣,٦٨٨
مستبعدة من استثمارات محفوظ بها حتى الاستحقاق			
استثمارات في كيانات تابعة	لا ينطبق		
استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	لا ينطبق		
متاحة للبيع		٥٩٤,٢١٧	٥٩٤,٢١٧
مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع، استثمارات في شركات تابعة	لا ينطبق		
استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	لا ينطبق		
محفوظ بها للمتاجرة		٩٤,٠٩٩	٩٤,٠٩٩
قروض وسلف			
من ضمنها			
قروض وسلف لبنوك محلية		-	-
قروض وسلف لبنوك غير محلية		-	-
قروض وسلف لعملاء محليين		٢,١٧٥,١٩٢	٢,١٧٥,١٩٢
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية			
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية		٤,٣٧٤	٤,٣٧٤
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة		٩٦,٦٣٠	٩٦,٦٣٠
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية		٣٣٦,٠١٢	٣٣٦,٠١٢
أصول ثابتة			
أصول أخرى			
من بينها:			
الشهرة			
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)			
أصول ضريبة مؤجلة			
الشهرة عند التجميع			
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر			
إجمالي الأصول		٤,١٣٣,٩٨٥	٤,١٣٣,٩٨٥

نموذج التسوية - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

الخطوة ٢ (تابع):

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠٢١	كما في ديسمبر ٢٠٢١
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع		٣١٣,٣٩٣	٣١٣,٣٩٣
من ضمنها:			
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى		٣١٣,٣٩٣	٣١٣,٣٩٣
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الإضافية الأولى		٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الاحتياطي والفائض		٦٨,٢٣٥	٦٨,٢٣٥
من بينها			
الأرباح المحتجزة*		٤,٥٦٥	٤,٥٦٥
احتياطيات أخرى		٦٨,٨٤١	٦٨,٨٤١
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		(٢,١٨١)	(٢,١٨١)
من بينها:			
خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات			
أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات			
خفض ٥٥% من الأرباح			
إجمالي رأس المال		٣٨٤,٦١٨	٣٨٤,٦١٨
ودائع:		٢,٣٩٤,٤٦٥	٢,٣٩٤,٤٦٥
من ضمنها:			
ودائع من البنوك		-	-
ودائع العملاء		٢,١١١,٧٢٢	٢,١١١,٧٢٢
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية		٢٨٢,٧٤٣	٢٨٢,٧٤٣
(ودائع أخرى (يرجى تحديدها) ودائع وكالة		-	-
اقتراضات		٩١٨,٨٦٣	٩١٨,٨٦٣
من بينها: من البنك المركزي العُماني		-	-
من بنوك		٩١٨,٨٦٣	٩١٨,٨٦٣
من مؤسسات ووكالات أخرى		-	-
اقتراضات على شكل سندات وصكوك		-	-
أخرى (ديون ثانوية)		٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢
التزامات ومخصصات أخرى** من بينها:		٢٠٣,٦٤٧	٢٠٣,٦٤٧
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات		-	-
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات		-	-
من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة		-	-
سندات مرتبطة بالشهرة		-	-
سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة		-	-
الإجمالي		٣,٩٣٣,٩٨٥	٣,٩٣٣,٩٨٥

نموذج التسوية - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

الخطوة ٣

ريال عُمانى بالآلاف

رأسمال الأسهم العادية الفئة ا: الأدوات والاحتياطيات

الخطوة ٣	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢
١	مصدرة مباشرة مؤهل لرأسمال أسهم عادية (ويعادل غير الشركات غير المساهمة) مضافاً فائض الأسهم المتعلق به	٣١٣,٣٩٣
٢	الأرباح المحتجزة	٤,٥٦٥
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٦٣,٣٧٧
٤	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستيعاد التدريجي من فئة الأسهم المشتركة ا (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-
٥	رأسمال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ا)	-
٦	الأسهم العادية الفئة ا رأس المال قبل التسويات النظامية	٣٨١,٣٣٥
٧	تسويات التقييم الحذر	-
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	(٢,١٨١)
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات	-
١١	رأسمال الأسهم العادية الفئة ا	٣٧٩,١٥٤

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١	المصدر	بنك صحار الدولي	بنك صحار الدولي	بنك صحار الدولي	بنك صحار الدولي
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	ISIN OM0000003398			
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العُماني/ قانون الشركات التجارية	القانون المصرفي العُماني/ قانون الشركات التجارية	القانون المصرفي العُماني/ قانون الشركات التجارية	القانون المصرفي العُماني/ قانون الشركات التجارية
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	الفئة ٢	رأس المال العام الفئة ا	رأسمال إضافي الفئة ا	رأسمال إضافي الفئة ا
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي	فردي	فردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	دين ثانوي	أسهم	أوراق دائمة	أوراق دائمة
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٣٥ مليون ريال عُمانى	٢٩٥,٣٥٥ مليون ريال عُمانى	١٠٠ مليون ريال عُمانى	١٠٠ مليون ريال عُمانى
٩	القيمة الاسمية للأداة	٣٥ مليون ريال عُمانى	٢٩٥,٣٥٥ مليون ريال عُمانى	١٠٠ مليون ريال عُمانى	١٠٠ مليون ريال عُمانى
١٠	التصنيف المحاسبي	الالتزام- التكلفة المطفأة	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ الإصدار اعتباراً من ٢٥ مايو ٢٠١٦	٣ يناير ٢٠٠٧	٢٥ سبتمبر ٢٠١٧	١٤ مارس
١٢	دائم أو مؤرخ	مؤرخ	دائم	دائم	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	٧ سنوات من تاريخ التوزيع التخصيص	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	غير مستدعاة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
١٦	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	غير مستدعاة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

المصدر	بنك صحار الدولي	بنك صحار الدولي	بنك صحار الدولي	بنك صحار الدولي
كوبونات / توزيعات نقدية				
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة	لا ينطبق	كوبونات متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	٧,٠٠٪ pa	لا ينطبق	٧,٥٠٪ ويعاد تحديدها كل خمس سنوات
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا	لا	لا
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامي	بناء على تقدير البنك بالكامل	بناء على تقدير البنك بالكامل وتستحق من البنود القابلة للتوزيع
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد	لا	لا	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دوافع التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	لا	لا	لا
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)	ثانوي بالنسبة لجميع الالتزامات الرئيسية، حالياً ثانوي للودائع الثابتة	ثانوية بالنسبة للسندات الإلزامية القابلة للتحويل الصادرة من البنك	ثانوية بالنسبة للسندات الإلزامية القابلة للتحويل الصادرة من البنك والقروض الثانوية
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إطار العمل ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بمعدل الرفع لبازل ٣- تقارير الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال العُماني بالآلاف

الجدول رقم ١: ملخص مقارنة قياس التعرض للأصول المحاسبية مقابل معدل الرفع

(راجع الفقرة ٥٢ من إطار العمل ومتطلبات الإفصاح لمعدل الرفع وفقاً لبازل ٣ - BCBS الصادر في ١ يناير ٢٠١٤)

الربع السابق	الربع الحالي	البند
٤,٢٢,٩٩١	٤,٣٣,٩٨٥	١ إجمالي الأصول الموحدة كما في القوائم المالية المنشورة
-	-	٢ تعديل الاستثمارات في البنوك أو شركات التمويل أو التأمين أو المنشآت التجارية الموحدة لأغراض المحاسبة ولكنها تخرج عن نطاق التوحيد النظامي
-	-	٣ تعديل أصول الأمانة المسجلة في الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة عن العمليات ويتم استبعادها من قياس تعرض معدل الرفع
(٦,٦٣٥)	(٢,٢٩٢)	٤ تعديلات على الأدوات المالية المشتقة
-	-	٥ تعديل لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي إعادة الشراء repos، والقروض المماثلة المكفولة بضمان)
٩٧,٨٧٩	١٠,٨١٢	٦ تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحول إلى مبالغ ائتمانية مكافئة للتعرضات للبنود خارج الميزانية العمومية)
١,٩٣٢	٢,٤٩٩	٧ تعديلات أخرى
٤,١٢٥,١٦٧	٤,٢٤٢,٢٩٤	٨ التعرض لمعدل الرفع

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إطار العمل ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بمعدل الرفع لبازل ٣- تقارير الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

خافة المبالغ بالريال العُماني بالآلاف

الجدول رقم ٢: نموذج الإفصاح العام عن معدل الرفع

(راجع الفقرة ٥٣ من إطار العمل ومتطلبات الإفصاح لمعدل الرفع وفقاً لبازل 3 - BCBS الصادر في ١ يناير ٢٠١٤)

البند	الربع الحالي	الربع السابق
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات وتمويل الأوراق المالية وبإضافة الضمانات)	٣,٥٥٧,٥٥٢	٣,٤٤٠,٥٢١
٢ (مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الطبقة ١ وفقاً لبازل ٣)	(٢,١٨١)	(٢,٢١٩)
٣ إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البند ١ و ٢)	٣,٥٥٥,٣٧١	٣,٤٣٨,٣٠٢
تعرضات المشتقات		
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش الفروق النقدية المؤهلة)	-	-
٥ المبالغ الإضافية للتعرضات المستقبلية المحتملة المرتبطة بكافة معاملات المشتقات	-	-
٦ مجموع ضمانات المشتقات المقدمة التي يتم خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة عن العمليات	-	-
٧ (خصومات أصول المديونية لهامش الفرق النقدي المخصص لمعاملات المشتقات)	-	-
٨ الأطراف المقابلة المركزية المعفاة من التعرضات التجارية التي يتم مقاصته مع العملاء	-	-
٩ المبلغ الاسمي الفعلي المعدل للمشتقات الائتمانية المكتتبة	-	-
١٠ (المبادلات الاسمية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)	-	-
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	-	-
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢ مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (دون الاعتراف بالمقاصة) بعد تعديل المحاسبة عن معاملات البيع	٥٧٨,٧٢٥	٥٨٩,١٠٥
١٣ (المبالغ التي يتم مقاصتها مقابل المستحقات النقدية والمديونيات النقدية لمجمع أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	٩٦	(١١٩)
١٤ (تعرض الأطراف المقابلة المركزية لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-	-
١٥ تعرضات وكلاء المعاملات	-	-
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	٥٧٨,٨٢١	٥٨٨,٩٨٦
التعرضات الأخرى للبنود خارج الميزانية العمومية		
١٧ التعرضات للبنود خارج الميزانية العمومية بمجمل القيمة الاسمية	١,٨٤٦,٩٦٥	١,٧٦٦,٢٠٥
١٨ (تعديلات التحويل الى المبالغ الائتمانية المكافئة)	(١,٧٣٨,٨٦٣)	(١,٦٦٨,٣٢٦)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البنود ١٧ و ١٨)	١٠٨,١٠٢	٩٧,٨٧٩
رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠ راس المال الطبقة ١	٥٧٩,١٥٤	٥٦٢,٧٢٣
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣, ١١, ١٦ و ١٩)	٤,٢٤٢,٢٩٤	٤,١٢٥,١٦٧
٢٢ معدل الرفع وفقاً لبازل ٣ (%)	١٣,٧	١٣,٦

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

النموذج العام للإفصاح عن معدل تغطية السيولة للفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١

(ريال عُماني بالآلاف)

إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط)	
٧٩٨,١٨٧	-	١ الأصول السائلة عالية الجودة
-	-	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
-	-	التدفقات النقدية الصادرة
٣٥,٩٤٢	٤٠٢,٤٨٨	٢ ودائع الأفراد وودائع الشركات التجارية الصغيرة وتتضمن:
٢,٠٢٦	٦٣,٣٢٤	٣ ودايع ثابتة
٣٣,٩١٦	٣٣٩,١٦٤	٤ ودايع أقل ثباتاً
٥٤٧,٨٥٩	١,٠٢٦,٥٣٣	٥ تمويل كبار العملاء غير مضمون، يتضمن
-	-	٦ ودايع العمليات (جميع الأطراف المقابلة) وودائع في شبكات البنوك التعاونية
٥٤٧,٨٥٩	١,٠٢٦,٥٣٣	٧ ودايع بخلاف المختصة بالعمليات (كافة الأطراف المقابلة)
-	-	٨ دين غير مضمون
-	-	٩ تمويل كبار العملاء مكفول بضمان
١١,٢٤٨	٨٣,٨٥٤	١٠ متطلبات إضافية، منها:
٣,٦٥٥	٣,٦٥٥	١١ التدفقات النقدية الصادرة المتعلقة بتعرضات المشتقات ومتطلبات الضمان الأخرى
-	-	١٢ التدفقات النقدية الصادرة المتعلقة بخسارة تمويل من منتجات الدين
٧,٥٩٣	٨٠,١٩٨	١٣ تسهيلات الائتمان والسيولة
١٧,٩٢٣	١٧,٩٢٣	١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
٤,٤٠٩	٨٠,٨١٨٠	١٥ التزامات تمويل طارئة أخرى
٦٥٣,٣٨٢	-	١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
-	-	التدفقات النقدية الواردة
-	-	١٧ القروض المكفولة بضمان (مثل احتياطي إعادة الشراء)
٢٤٩,٨٨٥	٤١٥,٤٤٩	١٨ التدفقات النقدية الواردة من التعرضات العاملة بالكامل
(٢,٥٦٨)	١٣١,٢٨٣	١٩ تدفقت نقدية واردة أخرى
٢٤٧,٣١٧	٥٤٦,٧٣٢	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة
إجمالي القيمة المعدلة	-	٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٧٩٨,١٨٧	-	٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٤٠٦,٦٥	-	٢٣ معدل تغطية السيولة %
١٩٦,٥٧	-	

إفصاحات NSFR

الربع المنتهي في ديسمبر ٢٠٢١

(ريال عُمانى بالآلاف)

القيمة غير المرجحة وفقاً للاستحقاقات المتبقية

بند ASF	لا	أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة	سنة أو أكثر	القيمة المرجحة
١ رأس المال:	٦٠٣,٦٩١	-	-	-	٦٠٣,٦٩١
٢ رأس المال اللازمي	٥٧٩,١٥٤	-	-	-	٥٧٩,١٥٤
٣ متطلبات رأسمالية أخرى	٢٤,٥٣٧	-	-	-	٢٤,٥٣٧
٤ ودائع الأفراد والودائع من عملاء الشركات الصغيرة	٤٦٧,١١٣	٥٨٠	٦٦,٨٦١	-	٤٨٥,٨٦٥
٥ ودائع ثابتة	٨٩,٨٦٩	٥٦٩	٥,٧٦٠	-	٩٦,١٣٨
٦ ودائع أقل ثباتاً	٣٧٧,٢٤٤	١١	٦١,٠٠٠	-	٤٣٩,٢٥٥
٧ تمويل كبار العملاء:	٦,٢١١	٧٦٩,٧٨٦	٤٤٦,٤٤٣	-	١,٢٢٧,٤٤٠
٨ ودائع العمليات	-	-	-	-	-
٩ ودائع تمويل كبار العملاء الأخرى	٦,٢١١	٧٦٩,٧٨٦	٤٤٦,٤٤٣	-	١,٢٢٧,٤٤٠
١٠ التزامات لها أصول مترابطة متوافقة معها	-	-	-	-	-
١١ التزامات أخرى:	-	-	-	٨١٦,٥٣٠	٨١٦,٥٣٠
١٢ التزامات مشتقات NSFR	-	-	-	-	-
١٣ كافة الالتزامات الأخرى وحقوق الملكية غير المدرجة ضمن الفئات السابقة	-	-	-	٨١٦,٥٣٠	٨١٦,٥٣٠
١٤ إجمالي ASF	٦,٢١١	٧٦٩,٧٨٦	٤٤٦,٤٤٣	-	١,٢٢٧,٤٤٠
بند RSF					
١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة NSFR	-	-	-	-	٣١,٣١٢
١٦ ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض العمليات	٢٥,١٥٨	-	-	-	٢٥,١٥٨
١٧ قروض عاملة وأوراق مالية	٤٤,٢١١	٧,٤٥٣	٤٢٨,٧٦٨	٤٩٩,٧٢٩	١,٠٧٩,١٦١
١٨ قروض عاملة إلى مؤسسات مالية مكفولة بضمان أصول سائلة عالية الجودة الطبقة ١	-	-	-	-	-
١٩ قروض عاملة إلى مؤسسات مالية مكفولة بضمان أصول سائلة عالية الجودة خارج الطبقة ١ وقروض عاملة غير مكفولة بضمانات إلى مؤسسات مالية	-	-	٢٦,١٩٩	-	٢٦,١٩٩
٢٠ قروض عاملة إلى عملاء الشركات غير المالية، وقروض إلى الأفراد والعملاء من الشركات والمؤسسات الصغيرة وقروض إلى جهات سيادية وبنوك مركزية و PSEs منها:	١١,٠٦٧	٢,١٩٣	٣٩٦,٨٥٢	-	٤١٠,١١٢
٢١ - ذات مخاطر مرجحة بأقل من أو يساوي نسبة ٣٥٪ وفقاً لمعايير بازل ٢ القياسية المتعلقة بمخاطر الائتمان	-	-	-	٣٦,٧٧١	٣٦,٧٧١
٢٢ رهون سكنية عاملة، منها:	-	٥,٦٦٠	٥,٧١٧	٤٥٣,٧٣٤	٤٦٥,١١١

إفصاحات NSFR

الربع المنتهي في ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٣ - ذات مخاطر مرجحة بأقل من أو يساوي نسبة ٣٥٪ وفقاً لمعايير بازل ٢ القياسية المتعلقة بمخاطر الائتمان	٥,٦٦٠	٥,٧١٧	٤٥٣,٧٣٤	٣٠٥,١٧٤
٢٤ أوراق مالية غير معرضة للتقصير وغير مؤهلة ضمن الأصول السائلة عالية الجودة وتتضمن الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	٩,٢٢٤	٣٦,٠١٣
٢٥ الأصول المرتبطة بالتزامات متوافقة معها	-	-	-	-
٢٦ أصول أخرى:	٥٥٠	٤٤,٩٦٨	١,٧١٤,٣١٣	١,٥١١,٤٩٤
٢٧ منتجات مادية يتم المتاجرة فيها، ومنها الذهب	-	-	-	-
٢٨ الأصول المسجلة كهامش أولي لعقود المشتقات ومساهمات لأموال التقصير للأطراف المقابلة المركزية CCPs	-	-	-	-
٢٩ أصول مشتقات NSFR	-	-	-	-
٣٠ التزامات المشتقات NSFR قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-
٣١ كافة الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات السابقة	٥٥٠	٤٤,٨٦٩	١,٧١٤,٣١٣	١,٥١١,٤٩٤
٣٢ البنود خارج الميزانية العمومية	١,٧٠٩	٧٩٧,٣٧٨	١١٤,٦٢٢	٤٥,٦٦٣
٣٣ إجمالي RSF	-	-	-	٢,١٩٧,٧٦٩
٣٤ صافي معدل التمويل الثابت (%)	-	-	-	١١٣,٢١



صحار الإسلامي

صيرفة قائمة على مبادئ راسخة

من اليمين إلى اليسار

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي
عضو الهيئة

الشيخ فهد بن محمد الخليفي
عضو الهيئة

الشيخ عزان بن ناصر العامري
رئيس الهيئة

الدكتور مدثر حسين صديقي
نائب الرئيس

صهار الإسلامي

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية





وتعتد هيئة الرقابة الشرعية في اجتهادها:

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين

والصلاة والسلام على رسول الله الأمين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه
أجمعين

إلى مناهي صهار الإسلامي، صهار الدولي ش.م.ع.ع (البنك)

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

- (1) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صهار الإسلامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م لا تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على حسب اجتهاد الهيئة.
- (2) أن توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساليب التي تم اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية.
- (3) أن عملية التدقيق لم تظهر أي مكاسب ناجمة عن مصادر أو وسائل لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لذا لم تجنب هيئة الرقابة الشرعية أية أرباح.
- (4) قامت الهيئة بابتكار وتطوير وإعداد واعتماد المنتجات وهاكل التمويل ومستنداته فيما عرض عليها من معاملات.

وفقا للسلطات المخولة بموجب النظام الأساسي للبنك وشروط تعيين "هيئة الرقابة الشرعية"، تقدم هيئة الرقابة الشرعية التقرير الشرعي السنوي الآتي:

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية عمليات البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وذلك لتأكد وإبناؤها رأيا فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تم شرحها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

كما قامت هيئة الرقابة الشرعية بالمراجعة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة لتخطيط وتنفيذ المراقبة إما مباشرة أو بالتنسيق مع وحدة التدقيق الشرعي من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي تعتبرها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيدات معقولة بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هو مفسر من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

قامت وحدة التدقيق الشرعي بمراجعة وتدقيق المعاملات المتلذذة في البنك ورفعت تقريرا إلى هيئة الرقابة الشرعية، وأكد التقرير التزام البنك وتطبيقه لقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

عقدت الهيئة عدة اجتماعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م للرد على الاستفسارات، والموافقة على القروض الاستثمارية التي قمتها الإدارة المعنية في صهار الإسلامي.

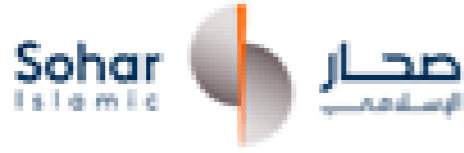
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الشيخ عزان بن ناصر العامري (رئيس الهيئة)

الدكتور منذر صديقي (نائب الرئيس)

الشيخ المعصم بن سعد المعولي (عضو الهيئة)

الشيخ فهد بن محمد الخليفي (عضو غير مصوت للهيئة)



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صحار الإسلامي

- يتحمل البنك والزبون مخاطر الملكية لا سيما الصيانة الرئيسية والتأمين التكافلي على العقار كل حسب حصته من الملكية وذلك خلال فترة المشاركة.
- يجوز للبنك تغيير قيمة الإجارة وذلك بعد مرور عام من التمويل وفق توجيهات البنك المركزي العماني التعميم BM 1112 بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٣ على ألا يزيد التغيير عن السقف الأعلى المحدد من قبل البنك المركزي ويجب إشعار الزبون بفترة قبل سريان التغيير.

بناء على ما تقدم تؤكد الهيئة الشرعية أن منتج "المشاركة المتناقصة للتمويل السكني" متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، والله أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي
عضو الهيئة

الدكتور مدثر صديقي
نائب رئيس الهيئة

الشيخ عزان بن ناصر العامري
رئيس الهيئة



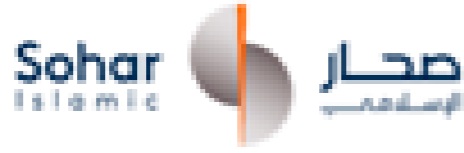
هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد عرض على الهيئة منتج "التمويل الإسكاني" القائم على عقد المشاركة المتناقصة، وكما يلي تفصيله:

منتج التمويل الإسكاني القائم على عقد المشاركة المتناقصة

- يعتمد منتج "التمويل الإسكاني" على أساس المشاركة المتناقصة بحيث يدخل البنك في شراكة مع الزبون لشراء عقار جاهز، أو لبناء عقار، أو لغرض تسديد قرض أو تمويل من البنوك التقليدية أو الإسلامية.
- في حالة التمويل عن طريق الشراء، يتفق البنك والزبون على شراء العقار من مالكه وتحدد حصة كل منهما من رأس مال المشاركة وذلك بتوقيع عقد المشاركة المتناقصة.
- بعد شراء العقار، يؤجر البنك حصته من ملكية العقار إلى الزبون بعقد إجارة مستقل مقابل دفعات الإجارة المتفق عليها.
- يصدر الزبون تعهداً لشراء حصة ملكية البنك تدريجياً؛ فيقوم البنك ببيع حصه بعقد بيع بشكل دوري (كل سنة) وتحدد فيها حصة الزبون الجديدة من ملكية العقار، وذلك عن طريق إشعار الزبون خطياً أو إلكترونياً.
- في حالة دخول البنك في المشاركة لشراء عقار من الزبون عليه دين لبنك تقليدي، يأخذ البنك خلال الأشهر الستة الأولى من المشاركة أجراً مقابل حصته من العقار ولا يبيع البنك أيًا من حصته من العقار إلا بعد مضي هذه المدة حتى لا يقع في بيع العينة حسب ما أقرته الفتوى الصادرة من الهيئة العليا للرقابة الشرعية رقم: هـ ع ر ش / ٢٣ / ١١ / ٢٠٢٠ / ٣ بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٢١، ولا يعتبر من بيع العينة إذا قام البنك ببيع حصته في المشاركة المتناقصة إلى طرف ثالث.
- تتناقص قيمة دفعات الإجارة من الزبون إلى البنك بنفس نسبة التناقص في حصة ملكية البنك في العقار المؤجر.



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

- يتحمل الموكل المستثمر مخاطر الاستثمار ويستحق ربح الاستثمار بعد اقتطاع أجرة الوكيل.
- يجوز للموكل أن يطلب تصفية أو انتهاء الاستثمار قبل تاريخ الانتهاء المتفق عليه وفي حال وافق الوكيل على ذلك عليه أن يعلمه بحصته من الربح عن مدة الاستثمار إن وجد.

بناء على ما تقدم توكد الهيئة الشرعية أن منتج " وكالة الاستثمار " متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني، والله أعلم.



أعضاء الهيئة الشرعية لصهار الإسلامي

الشيخ المعتمد بن سعيد المعولي
عضو الهيئة

الدكتور مدثر صديقي
نائب رئيس الهيئة

الشيخ عزان بن ناصر العامري
رئيس الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد عرض على الهيئة حساب " وكالة الاستثمار " القائم على عقد الوكالة المطلقة، وكما يلي تفصيله:

منتج حساب وكالة الاستثمار

- يعتمد منتج حساب وكالة الاستثمار على أساس الوكالة المطلقة بحيث يوفر حامل حساب الوكالة "الموكل" رأس المال ويتولى البنك "الوكيل" إدارة استثماره.
- يتبادل الطرفان الايجاب والقبول للاتفاق على عملية الاستثمار وتنفيذها باتفاقية الوكالة الرئيسية.
- يتفق الوكيل والموكل على مبلغ الاستثمار والمدة والربح المتوقع ورسوم الوكالة.
- تستثمر أموال الوكالة في أعمال وأنشطة الوكيل المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بناء على موافقة هيئة الرقابة الشرعية للوكيل.
- لا يضمن الوكيل ربح الاستثمار الا في حالات التعدي او التقصير او مخالفة شروط الاتفاقية.



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

- يعد ما يوزع نهاية كل شهر بناء على الربح المتوقع ربها تحت الحساب، بحيث يخضع للتسوية النهائية بناء على الربح الفعلي، فإن كان الربح الفعلي دون الربح المتوقع أعطي الزبون مقدار الربح المتوقع حافزا للإحتفاظ بالوديعة (شريطة أن لا يتجاوز عدد مرات إعطاء الحافز للزبون ثلاث مرات استثمارية حسب تعليمات الهيئة العليا للرقابة الشرعية)، وأما إن زاد الربح الفعلي عن المتوقع أمكن أن يُعطى الزائد للوكيل من باب الحافز أيضا.
- إذا انخفض رصيد حساب الوكالة المرنة عن الحد الأدنى للشريحة، تحسب الأرباح لذلك اليوم بناء على أرباح الشريحة المناسبة لقيمة الرصيد. وإذا انخفض رصيد حساب الوكالة المرنة عن الحد الأدنى لأقل شريحة، لا تحسب أي أرباح لذلك اليوم.
- إذا تجاوزت الأرباح الفعلية للوكالة الربح المتوقع، فإن الموكل يمنح الربح الإضافي للوكيل كحافز.
- يتحمل الموكل جميع خسائر الوكالة ما لم تكن نتيجة إهمال أو إخلال أو خطأ أو سوء تدبير من قبل الوكيل.

بناء على ما تقدم تؤكد الهيئة الشرعية أن منتج "الوكالة المرنة" متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، والله أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصهار الإسلامي

الشيخ المعتمد بن سعيد المعولي
عضو الهيئة

الدكتور مدثر صديقي
نائب رئيس الهيئة

الشيخ عزان بن ناصر العامري
رئيس الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد عرض على الهيئة حساب " الوكالة المرنة" القائم على عقد الوكالة المطلقة، وكما يلي تفصيله:

منتج حساب الوكالة المرنة

- يعتمد منتج حساب الوكالة المرنة على أساس الوكالة المطلقة بحيث يوفر حامل حساب الوكالة المرنة "الموكل" رأس المال ويتولى البنك "الوكيل" إدارة استثماره.
- يتفق الوكيل والموكل على مبلغ الاستثمار والمدة والربح المتوقع ورسوم الوكالة.
- تستثمر أموال الوكالة في أعمال وأنشطة الوكيل المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بناء على موافقة هيئة الرقابة الشرعية للوكيل.
- يجوز للبنك كوكيل استثمار أموال حساب الوكالة المرنة أو الخروج من أي استثمار وفق تقديره المطلق في أي من أنشطة البنك كما يراه مناسباً.
- يحدد البنك الحد الأدنى لرصيد الإغلاق اليومي لكل شريحة والذي بموجبه تحسب الأرباح، يحق للبنك مراجعة وتغيير هذه الشرائح ويعلن عنها بشكل شهري في بداية الفترة من خلال الموقع الإلكتروني للبنك www.soharislamic.com ولوحات الإشعارات بالفروع.
- يحدد البنك نسبة أرباح لكل شريحة والقائمة على أساس الرصيد وتحسب الأرباح على أساس معدل الربح المتوقع لكل شريحة والمعلن عنه بشكل منفصل لكل فترة زمنية في بداية الفترة من خلال الموقع الإلكتروني للبنك ولوحات الإشعارات بالفروع.
- يحسب البنك الربح يوميا باستخدام رصيد الإغلاق اليومي لحساب الوكالة المرنة، بالمعدلات المطبقة التي يعلن عنها البنك شهرياً، وتُدفع الأرباح شهرياً في حساب الوكالة المرنة.



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد عرض على الهيئة فتوى وعقد لمنتج يسمى "تكافل عائلي شامل" تابع لشركة تكافل عُمان و ذلك رغبةً من بنك صحار الإسلامي بتسويق وبيع المنتج لزبائنه.

وبحسب ما تم تفصيله بالعقود من معايير المنتج و الفتوى الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لشركة تكافل عُمان، تؤكد الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي بأن المنتج متوافق بمبادئ الشريعة الإسلامية ولا مانع من تسويقه و بيعه والله أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي
عضو الهيئة

الدكتور مدثر صديقي
نائب رئيس الهيئة

الشيخ عزان بن ناصر العامري
رئيس الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد عرض على الهيئة برنامج الشراكة بين صحار الإسلامي و شركة بي أم دبليو لتقديم حزمة من العروض لزبائن البنك من أجل تحقيق مصلحة مشتركة تتمثل في زيادة مبيعات سيارات بي أم دبليو وكذلك زيادة محفظة البنك التمويلية الخاصة بالسيارات والتي تتم بعقد المرابحة.

وقد تم الإطلاع على تفاصيل البرامج التالية:

- ١- برنامج إعادة الشراء
- ٢- برنامج الرئيس التنفيذي
- ٣- الأسعار الخاصة لزبائن صحار الإسلامي

وبحسب ما تم تفصيله بالمرفق رقم ١ "فكرة المنتج" وكذلك عقد الشراكة بين صحار الإسلامي وشركة بي أم دبليو، تؤكد الهيئة الشرعية بأن البرنامج لا يتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية فيما يخص عقود المرابحة والذي سيتم بين صحار الإسلامي و زبائنه، وكما انه لا يتعارض مع الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية والله أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي
عضو الهيئة

الدكتور مدثر صديقي
نائب رئيس الهيئة

الشيخ عزان بن ناصر العامري
رئيس الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

٤. للطرفين شرعا أن يتفقا على طريقة توزيع الربح تحت الحساب أو عند التنضيق الحكمي نهاية الفترة الاستثمارية، ومستند توزيع الربح إن وجد لرب المال (الزبون) إنما هو للمبدأ الشرعي "لا ربح إلا بعد سلامة رأس المال".

ضمان شيء من الربح لأحد الطرفين قد يؤدي إلى قطع الاشتراك في الربح، وهو غير جائز بالإجماع.

بناء على ما تقدم توكد الهيئة الشرعية أن منتج "حساب الطلاب" متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وبموجب الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني عن المضاربة الفصل الأول البند ٩١،٤، والله أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصهار الإسلامي

الشيخ المعتمد بن سعيد المعولي
عضو الهيئة

الدكتور مدثر صديقي
نائب رئيس الهيئة

الشيخ عزان بن ناصر العامري
رئيس الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

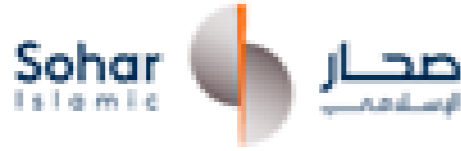
فقد عُرض على الهيئة الشرعية منتج "حساب الطلاب" القائم على عقد المضاربة، وكما يلي تفصيله:

منتج حساب الطلاب

- يعتمد منتج حساب الطلاب على أساس المضاربة المطلقة بحيث يوفر حامل "حساب الطلاب" رأس المال ويسمى "رب المال"، ويتولى البنك إدارة استثمار رأس مال المضاربة ويسمى "المضارب".
- يجوز للبنك بصفته المضارب أن يستثمر الأموال التي يحتفظ بها في منتج "حساب الطلاب" أو يخرج من أي استثمار وفقاً لتقديره الخاص حسبما يراه مناسباً وتكون الودائع التي يحتفظ بها الزبائن في حساب الطلاب جزءاً لا يتجزأ من وعاء المضاربة.
- لا يجوز للبنك (المضارب) أن يضمن للزبون (رب المال) رأس المال، أو جزءاً معيناً من الربح، وفقاً لأحكام المضاربة الشرعية.
- يتم توزيع صافي الربح على وعاء المضاربة المشترك بين البنك (المضارب) وحملة "حساب الطلاب" على أساس أوزان والتي تمثل مجموع الأوزان المخصصة لكل منتج قائم على المضاربة ويمثل جزءاً من وعاء المضاربة.

رأي الهيئة الشرعية:

١. ترى الهيئة أن المنتج القائم على عقد المضاربة مستوف للأركان والشروط المتعلقة بعقد المضاربة والمضاربة بنوعها -مطلقة أم مقيدة
٢. لا مانع شرعا من أن يتفق طرفا المضاربة على أي نسبة شائعة من صافي الربح؛ إذ إن ذلك لا يؤدي إلى قطع الاشتراك في الربح، كما يجوز تعديل هذه النسبة بالتراضي لكل فترة استثمارية لعموم حديث "المسلمون على شروطهم".
٣. جواز تصرف البنك دخولا في أي استثمار أو خروجاً منه مبني على كون المضارب أميناً على أموال المضاربة يتصرف فيها بما فيه مصلحة طرفي المضاربة.



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

٥. تخفيض بمقدار ٨% عند الحجز عبر موقع hotels.com لمجموعة من الفنادق المختارة.
٦. الحماية من الاحتيال وسوء استخدام البطاقة: وتتضمن الحماية من استخدام البطاقات بدون إذن أو في عمليات شراء احتيالية.
٧. التمتع بمجموعة فيزا للفنادق الفخمة (VLHC) لأكثر من ٩٠٠ فندق حول العالم.
٨. خصم بمقدار ٣٠% في أكثر من ٤٥٠ وجهة حول العالم من YQ.
٩. الضمان الممدد: الضمان الممدد يضاعف فترة الإصلاح التي تضمنها كفالة الشركة المصنعة إلى عام كامل، وهذا يحمي حامل البطاقة من تكاليف إصلاح واستبدال المنتجات التي سيشتريها.
١٠. حماية المشتريات: حماية من السرقة أو الأضرار لمدة ٣٦٥ يوماً من تاريخ الشراء.

تؤكد الهيئة الشرعية أن شريحة صهار الإسلامي الأول أعلاه مع المزايا والمنافع متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، والله أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصهار الإسلامي

الشيخ المعتمد بن سعيد المعولي
عضو الهيئة

الدكتور مدثر صديقي
نائب رئيس الهيئة

الشيخ عزان بن ناصر العامري
رئيس الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد عرض على الهيئة الشرعية تدشين شريحة زبائن "صهار الإسلامي الأول" ممن تتوافر لديهم أي من الشروط والمعايير المذكورة أدناه وكما يلي تفصيلها:

شريحة صهار الإسلامي الأول

معايير التأهل:

- ١- الودائع: أن يتوفر لدى الزبون متوسط رصيد شهري ١٠ آلاف ريال أو ما يعادله من العملات الأجنبية في حساب التوفير.
- ٢- الراتب: لا يقل عن ١,٠٠٠ ريال لموظفي القطاع الحكومي و ١,٨٠٠ ريال لموظفي القطاع الخاص يحول لدى صهار الإسلامي في حساب التوفير.

المزايا والمنافع:

سيحصل زبائن هذه الشريحة على المزايا والمنافع الآتية:

- نسبة أرباح متوقعة أعلى في حساب التوفير عن شريحة الزبائن العادية.
- إعفاء من الرسوم السنوية للسنة الأولى على البطاقة الائتمانية فيزا سيغنتشر.
- مزايا البطاقة الائتمانية فيزا سيغنتشر:
 ١. دخول مجاني للصالات في أكثر من ١,٠٠٠ مطار حول العالم.
 ٢. تأمين السفر: تغطية تأمينية (تكافلية) خلال جميع السفرات في فترة تمتد لـ ٩٠ يوماً لحامل البطاقة والأسرة.
 ٣. خدمة دراجون باس "داين أند فلاي" لتناول المأكولات في المطار: الاستفادة من عروض خاصة في أكثر من ٢٠٠ مطعم في عدد من المطارات حول العالم.
 ٤. تخفيض بمقدار ١٢% عند الحجز عبر موقع أجودا لدى أكثر من ٩٨٥,٠٠٠ فندق.



البيانات المالية

صغار الإسلامي

نحقق أهدافنا
بتدابير واثقة



معلومات عن هذا التقرير: **التقرير السنوي** | **مؤرخة** 2021
مؤرخة 2021 | **مؤرخة** 2021
مؤرخة 2021 | **مؤرخة** 2021

مؤرخة 2021 | **مؤرخة** 2021

مؤرخة 2021 | **مؤرخة** 2021

تقرير مدققي الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع.ح

تقرير حول تطبيق البيئات المالية

الرأي

لما بتدقيق البيئات المالية لـ صحار الإسلامي ("البنك الإسلامية") ، ناطقة الصيغة الإسلامية لبنك صحار الدولي ش.م.ع.ح ("البنك") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021 وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملاك وبيان التدفقات النقدية لسنة المنتهية بتلك التاريخ ، وإيضاحات حول البيئات المالية المتعلقة بتقييم السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، أن البيئات المالية الصرفة تظهر بصورة عامة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك الإسلامية كما في 31 ديسمبر 2021 وتنتج عملياتها ، وتغطيتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك لسنة المنتهية بتلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعتمدة من قبل البنك المركزي العملي.

في رأينا ، أن الثقافة الإسلامية متميزة أيضاً بمبادئه وقواعد الشريعة الإسلامية كما يعدها مجلس الرقابة الشرعية للثقافة الإسلامية خلال فترة التدقيق.

أساس الرأي

لقد لفتنا انتباهنا وفقاً لمعيار التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير مرسخة أكثر في فترة "مسؤوليات مدقق الحسابات" عن تدقيق البيئات المالية من تقريرنا كما أننا مستقلون عن الثقافة الإسلامية وفقاً لقواعد الشوكه المهني لمنظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية لمعاصري ومطلق المؤسسات المالية الإسلامية ، هذا وقد إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد ونعتقد أن نتائج التدقيق التوجيهية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

معلومات أخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في الفصل الخامس بالثقافة الإسلامية من التقرير السنوي ، هذا عن البيئات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، فضلاً عن تقرير مجلس الرقابة الشرعية والفتوى الصادرة خلال السنة والإيضاح القانوني بموجب بآل 6 - المعجور الثالث وإظهار بآل 3 للثقافة الإسلامية والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي في الفصل الخامس بالثقافة الإسلامية. إن رأينا حول البيئات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى ، ولا نعتبر بأي شكل من أشكال أن استنتاج بشأنها.

تعمل مسؤولياتنا بالنسبة لأصل تدقيقنا للبيئات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي ضوء ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيئات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأصل التدقيق ، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

إذا استنتجنا ، بناءً على العمل الذي قمنا به ، وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، فإنه يعين علينا الإصحاح عن ذلك ، استناداً إلى الأصل التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما أصبح منه في هذا الشأن.



تقرير مدققي الحسابات المستقل

2

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع.ح

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيئات المالية

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن هذه البيئات المالية وعن إلتزام الثقافة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيئات المالية وعرضها بصورة عامة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعتمدة من قبل البنك المركزي العملي والرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيئات المالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت نشطة عن إحتيال أو عن خطأ.

على إعداد البيئات المالية ، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم فترة الثقافة الإسلامية على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإصحاح ، متى كان مناسباً ، عن الفصائل المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبية ما لم يجرى مجلس الإدارة تصفية الثقافة الإسلامية أو وقف استمرارها ، أو لا يوجد لديه دليل واقعي (لا القيام بذلك).

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تطبيق البيئات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيئات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت نشطة عن إحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا التأكيد المعقول هو درجة كبيرة من التأكيد ، ولكنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تكشف تماماً أخطاء جوهرية في حالة وجودها. يمكن أن نشأ الأخطاء نتيجة للإحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية ، إذا كان من المتوقع أن تؤثر ، بشكل فردي أو جماعي ، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستثمرون وفقاً لهذه البيئات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإننا نضع إقتراحات وشكوك مبهمة خلال تدقيقنا كما نقوم أيضاً بـ:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيئات المالية ، سواء كانت نشطة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتفيذ إجراءات التدقيق التي نستجيب لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ. كما أن الإحتيال قد يتلوي على التواطؤ والتزوير أو خلاف متعدد ومحاولات تشويه أو تحوير للرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المنسوبة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للثقافة الإسلامية.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المنبذة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة والتي أعدها مجلس الإدارة.

• استنتاج مدى ملائمة إستخدام مجلس الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية ، واستناداً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، ما إذا وجدت شكوك جوهرية تتعلق بأحداث أو ظروف حول قدرة الثقافة الإسلامية على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فإننا مطلقون بفت الإتيان في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيئات المالية ، أو نعتبر رأينا إذا كان الإصحاح عن هذه المعلومات غير كافٍ. تعتمد إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك ، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في تولف الثقافة الإسلامية عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
		الأصول
١٨,٤٣٩	٩,١١١	٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٠٢٨	٢,١٩٣	٦ مستحقات من بنوك
٢٢,٨٤٠	٢٨,٥١٢	٨ استثمارات أوراق مالية
١٥,٥١٢	١٢,٧٦١	١٧ مديونيات المرابحة
٨٥,٤٨٤	٩٧,١٦٩	٧ ب. إجارة منتهية بتمليك
٩١,٢٣٣	٩٧,٦٣٥	٧ ج. استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
٦٤,٢٩١	٧,٣٠٧	٧ د. مشاركة متناقصة
-	٤٨	٧ هـ. تمويل قرض حسن
-	٤٤,٣٠	٧ و. وكالة بالإستثمار
٨٧١	٦٩٧	٩ ممتلكات ومعدات
٦,٣٧٨	١٣,٥١١	١٠ أصول أخرى
٣١٧,٠٧٦	٣٧٥,٩٧٤	إجمالي الأصول
		الالتزامات
٤١,٥١٤	٤١,٤٢٥	١١ حساب جاري وحسابات أخرى
٢,٤٥٥	٢,٦٦٤	١٢ التزامات أخرى
٤٣,٩٦٩	٤٤,٠٨٩	إجمالي الالتزامات
٢٣٩,٦٨٧	٢٩٢,٦٩١	١٣ حقوق الملاك لحملة حسابات الإستثمار
		حقوق الملاك
٣,٠٠٠	٣١,٥٠٠	١٤ أ. رأس المال
١٣٤	١٣٤	ب. احتياطي قانوني
٩٨٨	٩٨٨	ج. احتياطي عام
(١,٠٥٦)	(٨٩٣)	د. احتياطي القيمة العادلة
٤٧٢	٤٧٢	هـ. احتياطي إنخفاض القيمة
٢,٨٨٢	٦,٩٩٣	أرباح محتجزة
٣٣,٤٢٠	٣٩,١٩٤	إجمالي حقوق الملاك
٣١٧,٠٧٦	٣٧٥,٩٧٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملاك لحملة حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
		التزامات عرضية
٣١,٩٨٥	٢١,٦٥٧	١٥ أ. إرتباطات
٦,٩٣٤	١٦,٤٢٨	ب.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك صحار الكوئلي ش.م.ع.ع

مسؤوليات مدققي الحسابات عن تطبيق السياسات المالية (تابع)

نحن نقيم العرض العام وفهامة ومحتوى البيانات المالية - بما في ذلك الإفصاح - ولدينا إتياحات السياسات المالية لمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بطلبات وتوقيتات وشائج التطبيق الهامة، بما في ذلك أي حال جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال التقييم.

كما نقوم بإفصاح مجلس الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد الشراك المبنية المتعلقة بالاستقلالية - والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءاتنا المهنية ذات الصلة متى كان مناسباً.



د. وليد أحمد تومس

مدير، بنك صحار (الشرك الأوسط) وشركاه ش.م.ع.ع
مسقط - منطقة عمن
١٤ مارس ٢٠٢٢

وقع بواسطة
أحمد الفصلي
شريك
رقم عضوية جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين: ٨٢٠٩١٧

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المخصص	
ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف	
٣٣,٤٢٠	٢,٨٨٢	(١,٥٦)	٤٧٢	٩٨٨	١٣٤	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
٤,١١١	٤,١١١	-	-	-	-	-	ربح السنة
١,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠	رأس المال المخصص خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى/من مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
١٦٣	-	١٦٣	-	-	-	-	أرباح/(خسائر) القيمة العادلة
٣٩,١٩٣	٦,٩٩٣	(٨٩٣)	٤٧٢	٩٨٨	١٣٤	٣١,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٣,٩٩٠	٢,٢٦٦	-	٦٠٢	٩٨٨	١٣٤	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٨٦	٤٨٦	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	رأس المال المخصص خلال السنة
-	١٣٠	-	(١٣٠)	-	-	-	تحويل إلى/من مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
(١,٥٦)	-	(١,٥٦)	-	-	-	-	أرباح/(خسائر) القيمة العادلة
٣٣,٤٢٠	٢,٨٨٢	(١,٥٦)	٤٧٢	٩٨٨	١٣٤	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف		
١٢,٦٧٨	١٦,١٣٢	١٨	إيرادات من أنشطة التمويل
(٨,٥٢١)	(٩,٨١٥)	٢٠	عائدات على حملة حسابات استثمار غير مقيدة
٤,١٥٧	٦,٣١٧		الحصة من الإيرادات (كمضارب ورب المال)
١,٥٤٢	١,٦٩٠	١٩	إيرادات من أنشطة الاستثمار
٥,٦٩٩	٨,٠٠٧		صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة استثمار
٩٥٢	١,٦٧٥	٢١	إيرادات تشغيل أخرى
٦,٦٥١	٩,٦٨٢		إجمالي إيرادات التشغيل
(٢,٥٦٤)	(٢,٧٦٧)		تكاليف الموظفين
(٢,٧٥٣)	(١,٦٣٣)	٢٢	مصروفات تشغيل أخرى
(٢٧٤)	(٢٣٢)	٩	الإستهلاك
(٥,٥٩١)	(٤,٦٣٢)		إجمالي مصروفات التشغيل
١,٠٦٠	٥,٠٥٠		صافي ربح التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٤٨٨)	(٢١٤)	٢٣	إنخفاض القيمة المحتسب (بالصافي)
٥٧٢	٤,٨٣٦		الربح قبل الضريبة
(٨٦)	(٧٢٥)		مصروف ضريبة الدخل
٤٨٦	٤,١١١		ربح السنة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد البيانات المالية مبينة أدناه.

١-٣ النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات إستحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً، مطروحاً منها الإفتراضات لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة.

٢-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المنفذة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. وتتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة التنفيذية في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بالربح الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المطفأة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية الفترة. وبالنسبة للأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة فيتم تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٣-٣ أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والإستصناع والطرق الأخرى للتمويل الإسلامي. تدرج أصول التمويل بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إن وجدت).

المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة. ترتب النافذة معاملة المرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زائد عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. تدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إن وجد). يعد أي وعد يقوم به المرابح المحتمل التزاماً.

أصدرت منظمة المحاسبية والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ للمرابحة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى في عام ٢٠١٧. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ محل معيار المحاسبة المالية رقم ٢ السابق "المرابحة والمرابحة لأمر الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ "البيع بالدفع المؤجل". الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة والتقرير المناسبة للإدراج والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالمرابحة ومعاملات البيع المؤجلة الأخرى للبايعين والمشتريين، لمثل هذه المعاملات.

المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل الممنوح مطروحاً منها أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعد المضاربة نوعاً من الشراكة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأس المال. ويقاس رأسمال المضاربة الذي تقدمه النافذة في البداية عينياً (إذا كان غير نقدي) بالقيمة العادلة للأصول. إذا نتج عن تقييم الأصول فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، يدرج الفرق كأرباح أو خسائر للنافذة.

في حال إذا لحقت خسارة أو ضرر برأسمال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأسمال المضاربة وتعامل كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين النافذة والعميل حيث يساهم كل طرف برأسمال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصل الثابت (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنةً التكاليف الأولية المباشرة. الإجارة المنتهية بالتملك هي إيجار ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أصول التمويل (تابع)

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتملك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تمثل مديونيات إيرادات الإجارة الإيجارات المعلقة في نهاية العام مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصل آخر.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتملك هو منتج لتمويل الإنشاءات يتم فيه تطوير العقارات بموجب عقد "استصناع" بين العميل والبنك. يقوم البنك بتطوير العقار وبعد الانتهاء من الأعمال الإنشائية يتم تأجير العقار للعميل بموجب عقد إجارة منتهية بالتملك. ويدفع العميل الإيجارات مسبقاً أثناء أعمال الإنشاء.

السلم

في عقد السلم يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددين من سلعة، ويتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه. ينطبق السلم على وجه الخصوص على المشتريات الزراعية الموسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج. يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً. وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت التسليم لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع.

بالإضافة إلى ذلك، يجب الاتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين. تدرج عقود السلم في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

المشاركة المتناقصة

في تمويل المشاركة المتناقصة، يدخل البنك في المشاركة على أساس شركة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصل الثابت (منزل أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائه ويدخل في اتفاق دفع أرباح الفترة للاستفادة من حصة مشاركة البنك من قبل العميل.

٣-٤ إستثمارات الأوراق المالية

(١) التصنيف

ما لم يتم ممارسة خيارات الإدراج المبدئي غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها أدناه، يجب أن تصنف النافذة الإستثمارات الخاضعة لهذا المعيار على أنها تقاس لاحقاً إما (١) بالتكلفة المطفأة، (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، في أساس كل من نموذج أعمال النافذة لإدارة الإستثمارات وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للإستثمار بما يتماشى مع طبيعة العقود الإسلامية الأساسية.

ينبغي أن يتم مبدئياً تصنيف وقياس الإستثمار في أداة المديونية النقدية، لأنها تعكس مديونية في النهاية، بالتكلفة، حتى وقت تنفيذ المعاملة، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

يمكن تصنيف الإستثمار في أداة من نوع المديونية غير النقدية أو أداة إستثمار أخرى ضمن أي من الفئات الثلاث (١) التكلفة المطفأة، (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل) إعتماذاً على نموذج عمل النافذة.

يتم إدراج الإستثمار في أداة حقوق الملكية كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم تتخذ النافذة خيار تصنيف غير قابل للإلغاء عند الإدراج المبدئي لتصنيفه كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يجب أن يندرج الإستثمار المحتفظ به لأغراض المتاجرة دائماً بالقيمة العادلة من خلال تصنيف بيان الدخل.

(٢) الإدراج والقياس المبدئي

ينبغي إدراج جميع الإستثمارات مبدئياً بقيمتها مضافاً إليها تكاليف المعاملة بإستثناء الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم تحميل تكاليف المعاملات المتعلقة بالإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على بيان الدخل عند تكبدها. ينبغي إدراج الطريقة المعتادة لشراء الإستثمارات عند تحويل السيطرة إلى المستثمر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ إستثمارات الأوراق المالية (تابع)

(٣) القياس اللاحق

(أ) إستثمارات بالتكلفة المطفأة

ينبغي إعادة قياس الإستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة على هذا النحو باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة الإستثمار في بيان الدخل الموحد. ينبغي إختيار الإستثمار المسجل بالتكلفة المطفأة للإنخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات الشاقة".

(ب) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

ينبغي إعادة قياس الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة، إن وجدت الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة، في بيان الدخل الموحد.

(ج) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب إعادة قياس الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة، إن وجدت، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية ضمن "احتياطي القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية". ينبغي إختيار الإستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ " انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات الشاقة ".

(٤) إلغاء الإدراج

يتم إلغاء إدراج إستثمارات الأوراق المالية عند إنتهاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما تكون النافذة قد قامت بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير.

٣-٥ الأصول والالتزامات المالية الأخرى

(١) الإدراج والقياس المبدئي

تدرج النافذة مبدئياً المستحق من البنوك وأصول التمويل وحسابات العملاء الجارية والمستحق للبنك وبعض الأصول الأخرى والالتزامات الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ التسوية الذي تصبح فيه النافذة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الإستحواذ أو الإصدار.

بعد القياس المبدئي، يتم لاحقًا قياس الأصول والالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص إنخفاض القيمة.

تقوم النافذة بإلغاء إدراج الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي إلى حد كبير أو عندما لا تقوم النافذة بتحويل أو الإحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يتم إدراج أي حصة في الأصول المالية المحولة المؤهلة للإستبعاد والتي تم إنشاؤها أو الإحتفاظ بها من قبل النافذة كأصل أو التزام منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إستبعاد الأصل المالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحًا منه أي التزام جديد مفترض) في بيان الدخل الشامل.

(٢) إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

تقوم النافذة بإلغاء إدراج الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي إلى حد كبير أو التي لا تقوم النافذة بالتحويل ولا تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يتم إدراج أي حصة في الأصول المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم إنشاؤها أو الإحتفاظ بها من خلال النافذة كأصل أو التزام منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إستبعاد الأصل المالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحًا منه أي التزام جديد مفترض) في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الأصول والالتزامات المالية الأخرى (تابع)

(٣) إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

تدخل النافذة في معاملات حيث تقوم بتحويل الأصول المدرجة في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو جميع المخاطر والمكافآت للأصول المحولة أو جزء منها. إذا تم الإحتفاظ بكل المخاطر والمكافآت أو جميعها بشكل جوهري، فلن يتم إلغاء إدراج الأصول المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها النافذة أو تنقل بشكل كبير جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر النافذة في إدراج الأصل إلى حد مشاركته المستمرة، والتي تحددها مدى التي يتعرض لها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في معاملات معينة، تحتفظ النافذة بالالتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم إستبعاد الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الإدراج. يتم إدراج الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة، إعتماذًا على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (أصل) كافٍ أو أقل من (الترزام) كافٍ لأداء الخدمة. تلغي النافذة إدراج الالتزامات المالية عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو إنتهاء صلاحيتها.

٣-٦ مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تتم تسوية الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم تسجيل صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانونًا لمقاصة المبالغ المدرجة وتعتزم النافذة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

٣-٧ تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهريًا. إذا اختلفت التدفقات النقدية اختلافاً جوهريًا، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء إدراج الأصل المالي الأصلي ويتم إدراج الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، وإعادة إحتساب معدل ربح فعال جديد للأصل. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الإدراج المبدئي لغرض إحتساب إنخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت أم لا.

إذا لم تختلف التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرجة بالتكلفة المطفأة إختلافاً جوهريًا، فإن التعديل لا يؤدي إلى إستبعاد الأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم النافذة بإعادة إحتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصول المالية وتدرج المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للطرف المقابل الممول، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر إنخفاض القيمة، في حالات أخرى، يتم عرضها كدخل صافي من أنشطة التمويل

التزامات مالية

تلغي النافذة إدراج الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه، وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة إختلافاً جوهريًا. في هذه الحالة، يتم إدراج الالتزام المالي الجديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغي والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في بيان الدخل الموحد.

٣-٨ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

تتكون الأصول المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والذمم المدينة وتمويل المشاركة والإستثمارات – أدوات الدين بالتكلفة المطفأة والإجارة المنتهية بالتملك وبعض الأصول الأخرى. تظهر الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إنخفاض قيمة الأصول المالية

تطبق النافذة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في الجودة الائتمانية منذ الإدراج المبدئي.

المرحلة ا: الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، منذ الإدراج المبدئي، جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر عن السداد في عقد مالي والذي يكون ممكنأ خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهرًا).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٨ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – ليست منخفضة القيمة الائتمانية

بالنسبة لتعرضات الائتمان حيث كان هناك معدل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لم تتعرض لإنخفاض ائتماني، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسارة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للعقد المالي. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة (المرحلة ٢) هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين مجموع القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي والقيمة الدفترية. النقص النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للنافذة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للإسترداد للأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – ضعف الائتمان

يتم تقييم العقود المالية على أنها منخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة الثالثة، يتم تحديد خسائر إنخفاض الائتمان بناءً على الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي. في هذا الصدد، تدرج النافذة الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة لهذا التمويل مع تحديد إحتمالية السداد بنسبة 1٠٠٪.

الأصول المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لإنخفاض القيمة الائتمانية. يتضمن الدليل على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمدين أو المُصدر؛
- خرق العقد مثل التقصير أو حدث متأخر؛ أو
- إحتمالية دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- التعثر المحتمل في السداد؛
- الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد؛ و
- التعرض عند التعثر.

يتم إشتقاق هذه المؤشرات بشكل عام من النماذج المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية على النحو التالي.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر النافذة أن الأصل المالي قد تعثر في السداد عندما يكون من غير المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية للنافذة بالكامل، دون لجوء النافذة إلى إجراءات مثل تصفية الضمانات؛ أو عادةً عندما يتأخر المدين عن موعد إستحقاقه لأكثر من ٩٠ يومًا لأي التزام ائتماني جوهري تجاه النافذة. عند تقييم ما إذا كان المدين متخلفًا، تأخذ النافذة في الإعتبار العوامل النوعية مثل مخالفات التعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخير وعدم سداد التزام آخر من قبل نفس المُصدر للنافذة.

التعثر المحتمل

تعتبر درجات مخاطر الائتمان من المدخلات الأساسية في تحديد هيكل مصطلح التعثر المحتمل للتعرضات. تقوم النافذة بجمع معلومات الأداء والتخلف عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان وتحليلها من خلال تصنيف مخاطر الائتمان للشركات وأيام تجاوز تاريخ الاستحقاق لمحفظة التجزئة. تستخدم النافذة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وتوليد تقديرات التعثر المحتمل للتعرضات وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الإقتصاد الكلي الرئيسية. عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها النافذة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٨ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

أنواع التعثر المحتمل المستخدمة لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

– التعثر المحتمل عن السداد لمدة ١٢ شهرًا – هذا هو الإحتمال التقديري للتعثر في السداد الذي يحدث خلال الاثني عشر شهرًا القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهرًا). يستخدم هذا لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

– التعثر المحتمل مدى الحياة – هذا هو الإحتمال المقدر بحدوث تعثر خلال العمر المتبقي للأداة المالية. يستخدم هذا لإحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة لـ "المرحلة ٢".

المعلومات التطلعية

في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، تعتمد النافذة على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات إقتصادية، مثل:

- النتاج المحلي الإجمالي
- المدخرات والإستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة
- التركيبة السكانية
- الدخل والمصروف
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط وإنتاجه

قد لا تلتقط المدخلات والنماذج المستخدمة في إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات النوعية أو التراكمبات أحيانًا كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الإختلافات جوهرية بشكل كبير.

الخسارة الناتجة عن التعثر

الخسارة الناتجة عن التعثر هو الحجم الذي يحدد مقدار الخسارة التي ستنشأ في حالة تخلف الملتزم عن السداد. يتم إحتساب ذلك من خلال النظر في الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للنافذة والتي يمكن إستخدامها لإسترداد الأصل في حالة التعثر في السداد.

تقدر النافذة مؤشرات الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات إسترداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. بناءً على البيانات التاريخية بإستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية. لتقدير الخسارة الناتجة عن التعثر، تأخذ النافذة في الإعتبار إستخدام أي من الطرق التالية:

التاريخ الإفتراضي الداخلي: عند توفر البيانات، يمكن تقدير الخسارة الناتجة عن التعثر بإستخدام المعلومات الإفتراضية التاريخية وبيانات الاسترداد المقابلة.

نموذج بازل للخسارة الناتجة عن التعثر: اللوائح المحلية الموصى بها الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لبازل والمعدلة حسب الضمانات المتاحة.

الخسارة الناتجة عن التعثر القائمة على الضمانات: للتمويل المضمون، تستخدم النافذة الخسارة الناتجة عن التعثر المستندة إلى الضمانات، حيث يكون للنافذة إطار إدارة ضمانات فعال قادر على تقييم وتقديم تقييم ضمان محدث وإنشاء رسوم قانونية وإمكانية إنفاذ. ومع ذلك، تطبق النافذة سقفاً بنسبة 1٠٪ بغض النظر عن التغطية الجانبية للتعرض.

التعرض عند التعثر

يمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. تستمد النافذة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة على المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التعثر للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات التمويل والضمانات المالية، يتم تحويل التعرض عند التعثر إلى معادلات الميزانية العمومية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٨ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

التعرض عند التعثر في الميزانية العمومية

التعرض عند التعثر لبنود الميزانية العمومية هي المبلغ المستحق في وقت التخلف عن السداد. يجب أن يؤخذ التعرض عند التعثر في الميزانية العمومية مباشرة بشرط إدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات المسبقة بإستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من التعرض عند التعثر أثناء إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لا يوجد تاريخ دفع ثابت للتعرضات خارج الميزانية العمومية للتعرضات خارج الميزانية العمومية ؛ وبالتالي، يتم إحتساب التعرض عند التعثر خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الاسمي للتعرض خارج الميزانية العمومية. تستخدم النافذة الطريقة التالية لوضع عامل تحويل الائتمان للتعرض عند التعثر خارج الميزانية العمومية.

الإطار التنظيمي لعامل تحويل الائتمان – عند غياب البيانات الداخلية، تستخدم النافذة نفس نموذج بازل لعامل تحويل الائتمان المستخدم لإحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للوائح البنك المركزي. هذه المعدلات هي ٢٠٪ للتعرضات ذات تاريخ استحقاق يساوي أو أقل من سنة واحدة و ٥٠٪ للتعرضات التي تزيد عن ذلك.

إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعي والتدرج

بشكل عام، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الكبيرة بشكل فردي والتمويلات منخفضة القيمة الائتمانية بشكل فردي. بالنسبة لتعرضات التجزئة والتعرضات الأخرى للمؤسسات الصغيرة الحجم، حيث تتوفر معلومات أقل خاصة بالعميل، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي. يتضمن هذا معلومات خاصة بالجهة المدين، مثل التأخر في السداد، والخبرة التاريخية الجماعية للخسائر، ومعلومات الاقتصاد الكلي الاستشرافية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد في العقود المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تأخذ النافذة بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة وجهود لا داعي لها. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للنافذة وتقييم ائتمان الخبراء بما في ذلك المعلومات التطلعية، بما في ذلك الأيام التي تجاوزت الاستحقاق وتصنيف المخاطر.

يتم إجراء التقييم لمنشأة معينة بدلاً من الطرف المقابل. حيث قد يكون لكل تسهيل مخاطر ائتمانية مختلفة عند التحقق المبدئي.

يختلف تطبيق المتطلبات المذكورة أعلاه من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على مواقع مختلفة من النافذة اعتمادًا على عدد من الظروف التي يواجهها كل موقع ويطبق كل موقع منهجية قوية لتقييم المخاطر تتناسب مع الحجم والتعقيد والهيكل والأهمية الاقتصادية وملف مخاطر محفظتها.

الأصول المالية المعاد التفاوض بشأنها

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل كبير يعكس مقارنة ما تبقى من مخاطر ائتمان الأصل في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة، مع المتبقي تقدير التعثر المحتمل مدى الحياة بناءً على البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تعيد النافذة التفاوض بشأن التمويل للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاق الشروط الجديدة لتوفير التمويل. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المحتمل حدوث مدفوعات مستقبلية.

يتم تصنيف الحسابات التي تعمل قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها بسبب صعوبة مالية في المرحلة ٢. الحسابات غير العاملة أو التي تستوفي أي معايير لتصنيفها على أنها غير عاملة، ثم يتم تصنيف هذه الحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة ٣.

الانتقال رجعي

نموذج التدرج في معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ذو طبيعة متناظرة حيث أن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة "ذات اتجاهين". ومع ذلك، فإن الحركة إلى الوراء عبر المراحل ليست فورية بمجرد عدم تفعيل مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بمجرد عدم تفعيل هذه المؤشرات، يجب معايرة العودة إلى المرحلة ١ أو المرحلة ٢ ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. تؤخذ في الاعتبار معايير معينة مثل فترة التهدئة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسجل الدفع لترحيل العملاء إلى الوراء إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١. تؤخذ العوامل التالية بما في ذلك فترة العلاج في الاعتبار لأي إنتقال رجعي:

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٨ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

- معايير تصنيف التعرض إلى المرحلة ٢ (المعايير التي تم تناولها في قسم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أعلاه) لم تعد موجودة.
- سداد محدث بدون متأخرات.
- فترة تهدئة / علاج لا تقل عن ٦ أشهر لأي حسابات المرحلة الثانية؛ و
- فترة تهدئة / معالجة لا تقل عن ١٢ شهرًا للحسابات المعاد هيكلتها.

من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢

- معايير تصنيف التعرض إلى المرحلة ٣ (المعايير التي تم تناولها في القسم الافتراضي أعلاه) لم تعد موجودة؛
- سداد محدث بدون متأخرات. و
- فترة تهدئة / معالجة لا تقل عن ١٢ شهرًا للمرافق غير العاملة والتي تمت إعادة هيكلتها.

عامل تحويل الائتمان

يأخذ تقدير التعثر المحتمل في الإعتبار أي تغييرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك تقدير السحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزمة من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان. يتم تقدير التعثر المحتمل باستخدام التعرض المعلق المعدل بواسطة مرات عامل تحويل الائتمان الجزء غير المسحوب من المرافق.

يتم احتساب التعرض القائم على أساس المبلغ الأساسي زائد الربح ناقصًا المدفوعات المسبقة المتوقعة. الجزء غير المسحوب يشير إلى جزء من حد الائتمان غير المستخدم. سيكون عامل تحويل الائتمان المطبق على المرافق هو أعلى متوسط الاستخدام السلوكي خلال السنوات الخمس الماضية أو رسوم رأس المال.

الشطب

يتم شطب تسهيلات التمويل (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر النافذة أن المدين ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات النافذة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٣-٩ قياس القيمة العادلة

تقتضي العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالنافذة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدة سياسات وطرق محاسبية. ويتم الإفصاح متى كان ممكناً عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها عند تحديد القيمة العادلة ضمن الإفصاحات المرتبطة بذلك الأصل أو الالتزام. والقيمة العادلة هي السعر المستلم لقاء بيع الأصل أو المدفوع لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر ملاءمة لبيع الأصل أو تسوية الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن تتمكن النافذة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من المحتمل أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الامثل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم النافذة أساليب تقييم ملائمة للظروف ويقدر ما يتوافر من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الافصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين لاحقاً، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة؛

- المستوى ٢: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيرا جوهريا على قياس القيمة العادلة ملحوظًا بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيرا جوهريا على قياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل تقرير.

تعمل النافذة في تاريخ كل تقرير على تحليل الحركات في قيمة الأصول والالتزامات والتي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للبنك. ولأغراض هذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم عن طريق مقارنة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم بالعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

كما تقوم النافذة بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام بالمصادر الخارجية ذات الصلة بغرض تحديد مدى معقولية التغيرات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت النافذة بتحديد فئات للأصول والالتزامات استنادًا إلى طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

١٠-٣ أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي ضمن الأصول الأخرى مع الإفصاح عن التزام مقابل ضمن الالتزامات الأخرى. وبالتالي، ليس هناك التزام إزاء أوراق القبول خارج الميزانية العمومية.

١١-٣ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر كافة الأصول والالتزامات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كأصول للمتاجرة أو التزامات للمتاجرة. يتم قياس هذه المشتقات وفقاً للقيمة العادلة في بيان المركز المالي. وتعتمد معاملة التغيرات في قيمتها العادلة على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

(١) تحوط القيمة العادلة

عند تصنيف الأداة المشتقة كتحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام ثابت، يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً في بيان الدخل الشامل بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوط لها.

في حالة انتهاء سريان الأداة المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة أو إلغاء التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط. إن أي تعديل يتم إجراؤه على البند المتحوط له حتى تلك المرحلة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية، يتم إطفاؤه ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(٢) تحوط التدفقات النقدية

في حالة تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط غرضها التحوط من التباين في التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطرة معينة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة والذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن احتياطي التحوط. ويعاد تصنيف المبلغ المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر وضمن نفس البند بقائمة الدخل الشامل. ويتم تسجيل أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حالة انتهاء سريان أداة التحوط المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية أو إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط على الفور. في إطار وقف تحوط المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف المبلغ المتراكم المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي كان التحوط فيها فعالاً من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف عند وقوع المعاملة المتوقعة وتأثيرها على الأرباح أو الخسائر. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى على الفور إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

في حالة عدم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لغرض المتاجرة وعدم تصنيفها كعلاقة تحوط مؤهلة، يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة مباشرةً ضمن بيان الدخل الشامل.

١٢-٣ الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات، باستثناء الأرض بالملكية الحرة. والأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية على النحو التالي:

سنوات	
سيارات	٥
أثاث وتركيبات	٦-٧
معدات مكتبية	٦-٧
برمجيات حاسب آلي	١٠

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للأصول وتعدل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

تخض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن "إيرادات تشغيل أخرى" في بيان الدخل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى النافذة ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. وتم تحميل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تكبد فيها.

٣-١٣ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للنافذة على مستوى المركز الرئيسي ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الاسلامية.خلال السنة بدأ المركز الرئيسي القيام بتخصيص ضريبة بمعدل ثابت بنسبة ١٥% من ربح "النافذة". يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

٣-١٤ الإجارة – عقود الإيجار

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ الإجارة يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ مبادئ التصنيف، والاعتراف، والقياس، والعرض، والإفصاح عن المعاملات من النوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة، في كل من صفة المؤجر والمستأجر. هذا المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

بموجب هذا المعيار، يجب على المؤسسة، بصفتها إما كمؤجر أو مستأجر، تصنيف كل من إجرتها إلى أ) إجارة تشغيلية ب) إجارة منتهية بلمتليك مع النقل المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة – إما عن طريق البيع أو الهبة ؛ ج) الإجارة المنتهية بالتمليك مع نقل تدريجي – مع نقل تدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة. يشتمل المعيار على إعفاء من الاعتراف للمستأجرين – عقود إيجار الأصول "منخفضة القيمة" (على سبيل المثال، أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سوف يعترف المستأجر بأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة الإيجار (أي حق الاستخدام الأصل) وصافي التزام الإجارة، ويتألف حسب الأصول من أ) إجمالي الإجارة للالتزام و ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (تظهر كالتزام مقابل).

أ) أصول حق الإستخدام

تدرج النافذة أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ناقضاً أي خسائر متراكمة في الاستهلاك وانخفاض القيمة، والتعديل لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم الإجارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ الإجارة – عقود الإيجار (تابع)

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 مصطلح الإجارة باستخدام أساس منتظم يعكس نمط الاستخدام. من المنافع من أصل حق الاستخدام. يخضع أصل حق الاستخدام أيضًا لانخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام ضمن "المباني والمعدات" في بيان المركز المالي المرحلي الموحد.

ب) التزام الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحًا للاستخدام)، تعترف النافذة بالتزام الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع مقابل مدة الإجارة. بعد تاريخ البدء، تمت زيادة مبلغ التزام الإجارة لتعكس العائد على التزام الإجارة – عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس الإيجارات التي تم إجراؤها. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزام الإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإجارة أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية. يتم إثبات القيمة الدفترية للالتزام الإجارة ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المرحلي الموحد.

٣-١٥ منافع الموظفين

(١) مكافآت نهاية الخدمة

تمت مساهمات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العُمانيين وفقًا لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١.

تم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين وفقًا لأحكام قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ بيان المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في اللتزامات المتداولة. في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كاللتزام غير متداول.

تدرج المساهمات لخطه التقاعد ذات المساهمات المحددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكديدها.

(٢) المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل بدون خصم ويتم تحميلها على المصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه عندما يوجد على النافذة التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

٣-١٦ ودائع العملاء والحسابات الأخرى

تدرج الأرصدة في الودائع الجارية والحسابات الأخرى عند استلامها من قبل النافذة. تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير. تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

٣-١٧ حقوق الملكية لحملة حسابات الإستثمار غير المقيدة

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة، والتي يمكن أن تستثمرها وفقًا لتقديرها الخاص. يصرح أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للنافذة باستثمار أموال أصحاب الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود على مكان وكيفية استثمار الأموال والغرض منها.

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الإستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من إستثمارات الأموال، يتم تخصيص الدخل المنسوب لحملة حسابات الإستثمار غير المقيدة لهم بعد تجنب مخصصات واحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) إن وجدت/ وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقًا لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة.

أ) الوكالة بإسم الموكل (الرئيسي)

في بداية اتفاقية الوكالة، يتطلب المعيار من النافذة كموحّل تقييم طبيعة الإستثمار إما أ) استثمار تمريري ؛ أو ب) مشروع الوكالة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٧ حقوق الملكية لحملة حسابات الإستثمار غير المقيدة (تابع)

ب) الإستثمار التمريري

الاستثمار التمريري هو استثمار تكون فيه مشاركة الوكيل. وكذلك، خيارات قابلية التحويل للأداة محدودة ويتعرض المستثمر بشكل أساسي لمخاطر مباشرة على الأصول الأساسية. يجب على المستثمر تطبيق نهج الاستثمار التمريري لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار ؛ ما لم تختَر تطبيق نهج مشروع الوكالة.

بموجب هذا النهج، يجب على الموكل مبدئيًا إدراج الأصول الكامنة وراء ترتيب الوكالة في دفاتر حساباته مع تطبيق مبادئ الإدراج المبدئي حسب الاقتضاء بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المعنية.

ج) مشروع الوكالة

هي استثمارات، بموجب عقد وكالة وكالة، في أدوات قابلة للتحويل أو الاستثمار في أصل واحد (أو مجموعة أصول) حيث يخضع هذا الأصل (الأصول) لتغييرات متكررة طوال مدة العقد، أي أن هناك تغييرات روتينية أو الاستبدالات على مدى مدة الترتيب (ما لم يكن يشكل نشاطًا تجاريًا) وفقًا لتقدير الوكيل ؛ أو أن دور الوكيل غير مقيد حيث يؤدي الوكيل وظيفة إدارة الأصول اليومية، وعند الاقتضاء، يكون مسؤولًا أيضًا عن استبدال الأصول أو المبالغ المستردة ضدها. عند الاعتراف الأولي، سيتم الاعتراف بهذه الأصول بالتكلفة في مشروع الوكالة. لاحقًا، يتم تعديل القيمة الدفترية لتضمين الأرباح / الخسائر بعد خصم مكافأة الوكيل وانخفاض القيمة، إن وجدت.

د) الوكالة بإسم الوكيل (الوكيل)

سيتم إدراج هذه المعاملات كترتيب وكالة بموجب منهج خارج الميزانية العمومية، عند بداية الترتيب، نظرًا لأن النافذة لا تتحكم في الأصول / الأعمال ذات الصلة، فهي لا تسجل الأصول والإيرادات والنفقات ذات الصلة في دفاتر حساباتها.

سيتم إدراج أجور الوكالة، بما في ذلك المكونات الثابتة والمتغيرة منها، على أساس الاستحقاق، أي عند تقديم الخدمات ذات الصلة. سيتم الاعتراف بأية مصاريف، بما في ذلك الخسائر القابلة للاسترداد عند استحقاقها.

هـ) ترتيبات متعددة المستويات

تحتفظ النافذة بترتيبات استثمار متعددة المستويات لاستثمار الأموال المستلمة بموجب "الوكالة" كـ "المضاربة" بموجب تفويض صريح من أصحاب حسابات الوكالة في التمويل وأصول الإستثمار. يتم تخصيص الربح لصناديق الوكالة على أساس مساهمتها في الأصول الممزوجة. يجوز للوكيل الحفاظ على ترتيبات الاستثمار متعددة المستويات. في ظل هذا الترتيب، تعيد النافذة استثمار صناديق الوكالة في عقد ثانوي. يتم احتساب هذه العقود الثانوية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات الصلة في دفاتر الوكيل.

من المنظور الموحّل، اختارت النافذة استخدام نهج مشروع الوكالة بدلاً من نهج التميرر نظرًا للصعوبات التي تواجه النافذة كمدير لتحديد الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها، وبالتالي، يتم احتساب الاستثمار للتطبيق طريقة حقوق الملكية محاسبة.

من منظور الوكيل، يتم الاحتفاظ بترتيب استثماري متعدد المستويات، حيث تستثمر النافذة الأموال في إطار وكالة الاستثمار في ترتيبات استثمار غير مقيدة، بموجب عقد مضاربة منفصل يتم احتسابه وفقًا لذلك بناءً على المعيار المحاسبي ذي الصلة.

٣-١٨ المستحقات إلى/ من البنوك وودائع الوكالة

تتكون المستحقات إلى/من البنوك والمؤسسات المالية والعملاء من دائنيات ومديونيات الوكالة. تدرج دائنيات ومديونيات الوكالة مبدئيًا بالتكلفة لكونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل. وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

٣-١٩ إدراج الإيرادات

(١) المرابحة

تدرج الأرباح من المرابحة على أساس الاستحقاق. تشمل أرباح المضاربة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المرابحة.

(٢) المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. وتحمل الخسائر من ناحية أخرى على قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ المستحقات إلى/ من البنوك وودائع الوكالة (تابع)

(٣) المشاركة

تدرج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع. في حالة الخسارة في المشاركة، تدرج حصة النافذة من الخسارة إلى الحد الذي يتم به خصم الخسارة من حصتها في رأسمال المشاركة.

(٤) المشاركة المتناقصة

إن الأرباح من تمويلات المشاركة المتناقصة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق.

(٥) أرباح الصكوك

تدرج الأرباح على الصكوك على أساس الاستحقاق. عندما يتم شراء صكوك بأقساط أو بالخصم وتصنف بالتكلفة المهلكة، تهلك هذه الأقساط/ الخصومات على فترة الاستحقاق المتبقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(٦) الإجارة

تسجل إيرادات الإجارة على مدار فترة الإجارة على أساس الاستحقاق وتدرج بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بتمليك غير منتظمة وأقساط إجارة تتخطى ٩٠ يوماً من قائمة الدخل.

(٧) استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك عند استلام الإيجارات.

(٨) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات – التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة –ضمن قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. تدرج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

(٩) حصة النافذة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم ذات الصلة قبل تخصيص رسوم المضارب. تستحق حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

(١٠) السلم

تحدد إيرادات السلم باستخدام طريقة نسبة الإكمال.

(١١) وكاله

يتم إثبات الدخل من الوكالة على أساس التوزيع الزمني وذلك لتحقيق معدل عائد دوري ثابت على أساس الرصيد القائم.

(١٢) إيرادات توزيعات نقدية

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

(١٣) الربح من المبالغ المستحقة من البنوك

يدرج الربح من المبالغ المستحقة من البنوك على أساس توزيع نسبي زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

٣-٢٠ إدراج المصروفات

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفریق الاستثمار، أي "مصروفات المضارب". تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستثنى تكاليف العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى. يخضم "ربح المضارب" للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢١ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائنيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة. توزع هذه المبالغ على الجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

٣-٢٢ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعد من جانب واحد لشراء/بيع عملات وأخرى. لا تدرج الالتزامات العرضية في بيان المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية إلا إذا كانت مستبعدة.

٣-٢٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٣-٢٤ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم من الأفراد للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيمة والحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

٣-٢٥ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى النافذة التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. تعادل المخصصات القيمة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٣-٢٦ احتياطي معادلة الأرباح

يتمثل احتياطي معادلة الأرباح في ذلك المبلغ الذي يتم تخصيصه من إيرادات المضاربة قبل تخصيص حصة النافذة كمدير استثمار (مضارب) للمحافظة على مستوى معين من العائد على الاستثمار لحملة حسابات الاستثمار غير المقيمة وزيادة حقوق ملكية الملاك.

٣-٢٧ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ المقتطع من حصة ربح حملة حسابات الاستثمار غير المقيمة بعد تخصيص حصة المضارب، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية، والشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع لاحتياطي مخاطر الاستثمارواستخدامه خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والاجتهادات ذات الصلة إلى الخبرة التاريخية والعوامل المتعددة الأخرى التي ترى الإدارة أنها معقولة في ظل الظروف القائمة وكذلك النتائج التي تعد أساساً لوضع الاجتهادات حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي تعتبر غير متاحة بسهولة من مصادر أخرى. ومن حيث التعريف، نادراً ما تكون التقديرات المحاسبية الناتجة معادلة للنتائج الفعلية ذات الصلة.

تتم مراجعة التقديرات والاجتهادات ذات الصلة بصورة مستمرة. ويتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر فقط على تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. فيما يلي التقديرات المحاسبية الهامة للبنك:

٤-١ خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً لكل من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ فيما يتعلق بكافة فئات الأصول المالية يتطلب إصدار الاجتهادات، وبالأخص فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان، يتم الوصول إلى هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي قد تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. إن حساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنك يتمثل في مخرجات النماذج المعقدة إلى جانب عددا من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقات فيما بينها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر اجتهادات وتقديرات محاسبية ما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات (تابع)

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، والذي يسند احتمالية التعثر إلى التصنيفات الفردية.
- معايير التقييم لدى البنك في حالة وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب أن يتم قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي
- تصنيف الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مجمع.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المحاسبية المتنوعة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين السيناريوهات الاقتصادية الكبرى والمدخلات الاقتصادية مثل مستوى البطالة وقيم الضمانات وتأثير ذلك على احتمالية التعثر وقيمة الانكشاف عند التعثر والخسائر عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية واحتمالاتها الترجيحية لإدراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤-٢ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض من تقييم الرسوم وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مرتبطة. تطبق الإدارة بعض الافتراضات والإجتهادات المحاسبية لتحديد الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، والرسوم التي يتم جنيها عند تقديم الخدمات، والرسوم التي يتم جنيها عند تنفيذ عمل جوهري.

٤-٣ تحديد مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ النافذة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو فترات ما بعد خيارات الإنهاء) فقط في مدة الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنهاؤه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة وإمكانية إنفاذ شرط التمديد في اتفاقية الإيجار. وقيمة التحسينات على العقارات المستأجرة، والعقوبات على الإنهاء، والتكاليف وتعطل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المؤجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. قد تحتوي اتفاقيات الإيجار الخاصة بالمباني التي تشغلها النافذة على خيار التمديد، حيث لم يأخذ البنك في الاعتبار خيارات التمديد بعد تحليل العوامل المذكورة أعلاه.

يتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تم بالفعل ممارسة الخيار (أو لم يتم ممارسته) أو إذا أصبح البنك ملزماً بممارسته (أو عدم ممارسته). تتم مراجعة التقييم فقط في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير جوهري في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم ويكون ذلك ضمن سيطرة البنك. خلال السنة المالية، لم تقم النافذة بمراجعة تقييمها لفترة الإيجار حيث لم تحدث أحداث أو تغييرات مهمة.

٥. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى	ريال عُمانى
بالآلاف	بالآلاف
٥,٧٨٣	١٥,٧٤٢
٣,٣٢٨	٢,٦٩٧
٩,١١١	١٨,٤٣٩

الأرصدة لدى البنك المركزي

النقدية

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي

٦. مستحقات من بنوك

إيداعات وكالة لدى بنوك

حسابات تحت الطلب

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى	ريال عُمانى
بالآلاف	بالآلاف
-	١,٠٠١
٢,١٩٣	٢,٠٢٧
٢,١٩٣	١٢,٠٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٦. مستحقات من بنوك (تابع)

فيما يلي تحليل التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية المستحقة من البنوك

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٢,٠٢٨	-	-	١٢,٠٢٨
صافي التغيير في الأصول	(٩,٨٣٥)	-	-	(٩,٨٣٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,١٩٣	-	-	٢,١٩٣

لا تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأرصدة جوهريّة.

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٢٨٥	-	-	٥,٢٨٥
صافي التغيير في الأصول	٦,٧٤٣	-	-	٦,٧٤٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢,٠٢٨	-	-	١٢,٠٢٨

٧. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠
المجموع	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٣,٠١٢	١٥,٧١٧
٩٧,٥٢٨	٨٦,٩٣٨
٩٨,٢٤٦	٩١,٥٠١
٧١,٥١٩	٦٥,٢٧٢
٤٨	-
٤٤,١٧٠	-
٣٢٤,٥٢٣	٢٥٩,٤٢٨
(٢,٤٤١)	(٢,٧٤٣)
(١٣٢)	(١٦٥)
٣٢١,٩٥٠	٢٥٦,٥٢٠

القيمة الدفترية

مديونيات مرابحة

إجارة منتهية بتملك

استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك

مشاركة متناقصة

تمويل قرض حسن

وكالة بالإستثمار

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الربح التعاقدي غير المدرج

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

إيضاحات إضافية حول تغطية التمويل المتعثّر وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم BM 1149 مبينة أدناه:

ديسمبر ٢٠٢١	وفقاً للبنك المركزي العُماني ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لسياسة النافذة ريال عُماني بالآلاف	الفرق ريال عُماني بالآلاف
خسارة إنخفاض القيمة المحملة إلى بيان الدخل	٥٨٧	٦٦٠	٧٣
مخصصات	٣,٨٢٨	٢,٩٨٤	(٨٤٤)
إجمالي معدل القرض المتعثّر (نسبة مئوية)*	٠,٣٩	٠,٣٩	-

*يتم احتساب معدل القرض المتعثّر على أساس التمويل والسلف الممولة المتعثّرة.

إيضاحات حول البيانات المالية

(تابع) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة المحصل المحتسب طبقاً لاختيار التقارير المالية الدورية ٩ والمخصص طبقاً لعمليات البنك المركزي العُماني:

تصنيف	تصنيف	إجمالي القيمة الدفترية	البنك المركزي العُماني	البنك المركزي العُماني وسياسة النافذة	الفرق بين المجموعتين	البنك المركزي العُماني وسياسة النافذة	البنك المركزي العُماني وسياسة النافذة	الفرق
١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩
البنك المركزي العُماني <td>٦٨٧٠</td> <td>٢٥٤٣٥٣</td> <td>٥٩٦٦</td> <td>١١٦١٦٦</td> <td>(٨٧٠٠٠)</td> <td>٨٧٠٠٠</td> <td>(٧٠٠٠٠)</td> <td>٨٧٠٠٠</td>	٦٨٧٠	٢٥٤٣٥٣	٥٩٦٦	١١٦١٦٦	(٨٧٠٠٠)	٨٧٠٠٠	(٧٠٠٠٠)	٨٧٠٠٠
قياسي	المرحلة ١	٢٤٨٨٢	١٥٤١	١٥٤١	٥٠٠	١٥٤١	١٥٤١	١٥٤١
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٢٤٨٨٢	١٥٤١	١٥٤١	٥٠٠	١٥٤١	١٥٤١	١٥٤١
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٥٥٤١	٥٥٤١	٥٥٤١	٥٠٠	٥٥٤١	٥٥٤١	٥٥٤١
الإجمالي الفرعي	المرحلة ١	٢٥٤٣٥٣	٦٨٧٠	٦٨٧٠	١٥٤٠٠	٦٨٧٠	٦٨٧٠	٦٨٧٠
خاص	المرحلة ٢	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
الإجمالي الفرعي	المرحلة ٢	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
دون المستوف	المرحلة ٣	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
الإجمالي الفرعي	المرحلة ٣	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
مشكوكات في تحصيله	المرحلة ١	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
الإجمالي الفرعي	المرحلة ١	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
الخسارة	المرحلة ٢	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
الإجمالي الفرعي	المرحلة ٢	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
الإجمالي الفرعي	المرحلة ٣	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
إجمالي التحويلات السلف	المرحلة ١	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
مستحق من بنوك استعمار في أوراق مالية وخصومات مالية	المرحلة ٢	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
الإجمالي الفرعي	المرحلة ٢	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
الإجمالي الفرعي	المرحلة ٣	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
الإجمالي	المرحلة ٣	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ٣	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
حساب إنخفاض القيمة المحملة التي بيان الدخل الشامل	المرحلة ٣	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
مخصصات	المرحلة ٣	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
إجمالي معدل القرض المتعثّر (نسبة مئوية)*	المرحلة ٣	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧
*يتم احتساب معدل القرض المتعثّر على أساس التمويل والسلف الممولة المتعثّرة.	المرحلة ٣	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	(١٠٠٠٠)	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧	١٦٦٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في إطار عمليات
البنك المركزي العُمانيالبنك المركزي العُماني
البنك المركزي العُمانيالبنك المركزي العُماني
البنك المركزي العُمانيالبنك المركزي العُماني
البنك المركزي العُمانيالبنك المركزي العُماني
البنك المركزي العُمانيإجمالي
القيمة الدفتريةتصنيف
سياسة النافذةتصنيف
البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

يتم تعريف القروض ذات الشروط التي أعيد التفاوض بشأنها على أنها قروض تمت إعادة هيكلتها بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، والذي قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام أكثر ملاءمة للمقترض من البنك الذي قدمه في البداية. ولن تعتبر في خلاف ذلك. يستمر عرض القرض كجزء من القروض بشروط يتم إعادة التفاوض عليها حتى وقت الاستحقاق أو السداد المبكر أو الشطب

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التصنيف:

البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العُماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العُماني	
					صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)	
المرحلة ١	٤٤,٥٤٢	٤٤٥	٢٨٥	١٦٠	٤٤,٢٥٧	
المرحلة ٢	١٧,٠٤٤	١٧٠	١,١٣٠	(٩٦٠)	١٥,٩١٤	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	٦١,٥٨٦	٦١٦	١,٤١٥	(٨٠٠)	٦٠,١٧١	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	
المجموع	٤٤,٥٤٢	٤٤٥	٢٨٥	١٦٠	٤٤,٢٥٧	
المرحلة ٢	١٧,٠٤٤	١٧٠	١,١٣٠	(٩٦٠)	١٥,٩١٤	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
إجمالي	٦١,٥٨٦	٦١٦	١,٤١٥	(٨٠٠)	٦٠,١٧١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التصنيف:

البنك المركزي العُماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العُماني	مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين البنك المركزي العُماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	
					صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٥) = (١) - (٣)	
المرحلة ١	٤٥,١٤٧	٤٥٢	٧٦	٣٧٥	٤٥,٠٧١	
المرحلة ٢	١٦,٤٤٠	١٦٤	٩٢٥	(٧٦١)	١٥,٥١٥	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	٦١,٥٨٧	٦١٦	١,٠٠١	(٣٨٦)	٦٠,٥٨٦	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	
المجموع	٤٥,١٤٧	٤٥٢	٧٦	٣٧٥	٤٥,٠٧١	
المرحلة ٢	١٦,٤٤٠	١٦٤	٩٢٥	(٧٦١)	١٥,٥١٥	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
إجمالي	٦١,٥٨٧	٦١٦	١,٠٠١	(٣٨٦)	٦٠,٥٨٦	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

٧-أ مديونيات مرابحة

٢٠٢٠ المجموع ريال عُماني بالآلاف	٢٠٢١ المجموع ريال عُماني بالآلاف	
١٧,٧٦٤ (٢٠,٤٧)	١٤,٨٩١ (١,٨٧٩)	القيمة الدفترية ربح مؤجل
١٥,٧١٧ (١٨٦)	١٣,٠١٢ (١٩٩)	صافي القيمة الدفترية
(١٩)	(٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الربح التعاقدى غير المدرج
١٥,٥١٢	١٢,٧٦١	

ربح مؤجل غير مطفاً

٢٠٢٠ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عُماني بالآلاف	
٢,٢٣	٢,٤٧	ربح مؤجل في بداية السنة
١,٧٣٦ (١,٧١٢)	١,٩٠٥ (٢,٧٣)	ربح مؤجل خلال السنة من مبيعات إيرادات مبيعات مرابحة خلال السنة (ج.١)
٢,٤٧	١,٨٧٩	ربح مؤجل في نهاية السنة

٧-ب إجارة منتهية بتمليك

٢٠٢٠ المجموع ريال عُماني بالآلاف	٢٠٢١ المجموع ريال عُماني بالآلاف	
١٠٣,٧٧٢ (١٦,٨٣٤)	١١٤,٥٥٩ (١٧,٠٣١)	التكلفة الاستهلاك/الإطفاء المتراكم
٨٦,٩٣٨	٩٧,٥٢٨	صافي القيمة الدفترية
(١,٣٢١) (١٣٣)	(٣,٠٧) (٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الربح التعاقدى غير المدرج
٨٥,٤٨٤	٩٧,١٦٩	

٧-ج استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك

٢٠٢٠ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عُماني بالآلاف	
٩١,٥٠١ (٢٥٨)	٩٨,٢٤٦ (٥٨٥)	القيمة الدفترية
(١٠)	(٢٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الربح التعاقدى غير المدرج
٩١,٢٣٣	٩٧,٦٣٥	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧- سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

٧-د المشاركة المتناقصة

٢٠٢١ المجموع	٢٠٢٠ المجموع	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٧١,٥١٩	٦٥,٢٧٢	القيمة الدفترية
(١,٢١٠)	(٩٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢)	(٣)	الربح التعاقدى غير المدرج
<u>٧٠,٣٠٧</u>	<u>٦٤,٢٩١</u>	

٧-هـ تمويل قرض حسن

٢٠٢١ المجموع	٢٠٢٠ المجموع	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٤٨	-	القيمة الدفترية
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	الربح التعاقدى غير المدرج
<u>٤٨</u>	<u>-</u>	

٧-و وكالة بالإستثمار

٢٠٢١ المجموع	٢٠٢٠ المجموع	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٤٤,١٧٠	-	القيمة الدفترية
(١٤٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	الربح التعاقدى غير المدرج
<u>٤٤,٠٣٠</u>	<u>-</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨- استثمارات أوراق مالية

٢٠٢١ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عُمانى بالآلاف	
١٨,٨٢٦	١٦,٧٧٦	القيمة الدفترية بالتكلفة المطفأة
(٤٦)	(٤١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٨,٧٨٠</u>	<u>١٦,٧٣٥</u>	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١١,٠٦١	٨,٠٢٧	القيمة الدفترية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٨٩٣)	(١,٠٥٦)	خسارة القيمة العادلة
(٤٣٦)	(٨٦٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٩,٧٣٢</u>	<u>٦,١٠٥</u>	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
<u>٢٨,٥١٢</u>	<u>٢٢,٨٤٠</u>	إجمالي استثمارات أوراق مالية

مدة شهادات الصكوك هي ٧ أعوام وهي تحمل معدل ربح يتراوح من ٤,٤٪ - ٨,٥٪ سنوياً.

فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	
٤١	٨٦٦	-	٩٠٧	الرصيد في بداية السنة
٥	-	-	٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة
-	(٤٣٠)	-	(٤٣٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٤٦</u>	<u>٤٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٤٨٢</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	
٥٤	-	-	٥٤	الرصيد في بداية السنة
-	٨٦٦	-	٨٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة
(١٣)	-	-	(١٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٤١</u>	<u>٨٦٦</u>	<u>-</u>	<u>٩٠٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩. ممتلكات ومعدات

التكلفة:	برمجيات حاسب آلي ريال عُمانى بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُمانى بالآلاف	معدات مكتبية ريال عُمانى بالآلاف	سيارات ريال عُمانى بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢١	١,٢٦٢	٨٦٤	٦٤٧	١٤٠	-	٢,٩١٣
إضافات	١٨	٨	٩	-	١٢	٤٧
استبعادات/ تحويلات	-	-	٢١	-	-	٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٢٨٠	٨٧٢	٦٧٧	١٤٠	١٢	٢,٩٨١
الاستهلاك المتراكم:						
في ١ يناير ٢٠٢١	(٨٢٣)	(٥٨٧)	(٥١٠)	(١٢٠)	-	(٢,٠٤٠)
المحمل للسنة	(١١٩)	(٧٠)	(٣٥)	(٨)	-	(٢٣٢)
استبعادات/ تحويلات	-	-	(١٢)	-	-	(١٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(٩٤٢)	(٦٥٧)	(٥٥٧)	(١٢٨)	-	(٢,٢٨٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٣٨	٢١٥	١٢٠	١٢	١٢	٦٩٧

التكلفة:	برمجيات حاسب آلي ريال عُمانى بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُمانى بالآلاف	معدات مكتبية ريال عُمانى بالآلاف	سيارات ريال عُمانى بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٢٥١	٨٥٧	٦١٤	١٤٠	-	٢,٨٦٢
إضافات	١١	٩	٣١	-	-	٥١
استبعادات/ تحويلات	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٢٦٢	٨٦٦	٦٤٥	١٤٠	-	٢,٩١٣
الاستهلاك المتراكم:						
في ١ يناير ٢٠٢٠	(٧٠٥)	(٤٩٤)	(٤٦٢)	(١٠٧)	-	(١,٧٦٨)
المحمل للسنة	(١١٩)	(٩٤)	(٤٨)	(١٣)	-	(٢٧٤)
استبعادات/ تحويلات	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٨٢٤)	(٥٨٨)	(٥١٠)	(١٢٠)	-	(٢,٠٤٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٣٨	٢٧٨	١٣٥	٢٠	-	٨٧١

١٠. أصول أخرى

٢٠٢٠ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٢١ ريال عُمانى بالآلاف
٤,٠٩٦	٩,٥٦٧
١,٠٢٥	١,٩٢٢
١,١٦٩	١,٢٩٣
٨٨	٧٢٩
٦,٣٧٨	١٣,٥١١

أرباح مستحقة القبض
إيجارات مستحقة القبض
الحق في استخدام الأصول
أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١١. حسابات العملاء وحسابات أخرى

٢٠٢٠ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٢١ ريال عُمانى بالآلاف
٣٩,٣٧٦	٤٠,٠٦٨
٢,١٣٨	١,٣٥٧
٤١,٥١٤	٤١,٤٢٥

الحسابات حسب الطبيعة:

- جارية

- هامش

١٢. التزامات أخرى

٢٠٢٠ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٢١ ريال عُمانى بالآلاف
٥٧	٥٧
٢٠٠	٢٥١
١٦١	٤٦
٨٢	٦١
٥٣٣	٨٠٤
١,١٦٨	١,١٣٥
٢٥٤	٣١٠
٢,٤٥٥	٢,٦٦٤

أرباح / أتعاب مستحقة الدفع

مستحقات الموظفين

مستحق الدفع لشركة تكافل

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات سلفيات تمويل و ضمانات مالية

التزامات إجازة لأصول حق الاستخدام

مستحقات أخرى ومخصصات

أدوات مالية دائنة

فيما يلي تحليل التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل لها على التزامات سلفيات التمويل والضمانات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٨,٩٢٠	-	-	٣٨,٩٢٠
أصول جديدة مستحقة أو مشتراة	١٤,٧٣١	-	-	١٤,٧٣١
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(١٥,٥٦٦)	-	-	(١٥,٥٦٦)
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٨,٠٨٥	-	-	٣٨,٠٨٥

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٨,٦٢٩	-	-	٣٨,٦٣٥
أصول جديدة مستحقة أو مشتراة	١٨,١٣١	-	-	١٨,١٣١
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(١٧,٨٤٠)	-	-	(١٧,٨٤٦)
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٨,٩٢٠	-	-	٣٨,٩٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٢. التزامات أخرى (تابع)

مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٨٢	-	-	٨٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	-	-	-	-
استردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١)	-	-	(٢١)
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦١	-	-	٦١

مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٨١	-	١	٨٢
أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة	٤٥	-	-	٤٥
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(٤٤)	-	(١)	(٤٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٢	-	-	٨٢

١٣. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
حسابات ادخار	٥٠,٧٣٢
حسابات لأجل	٢٤١,٩٥٩
	٢٣٩,٦٨٧

١٣-١ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
حسابات ادخار	٥٠,٧٢٦
حسابات لأجل	٦
	٥٠,٧٣٢

الإيداعات لأجل هي إيداعات يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفقاً لشروط معينة.

إن حصة المضارب في أرباح استثمارات حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار تصل إلى ٧٠٪ كحد أقصى (٢٠٢٠: ٧٠٪) وفق شروط اتفاقيات حملة حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٣. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

١٣-١ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

خلال السنة، لم تقم النافذة بتحميل أي مصروفات إدارية على القاعدة.

المنتج	نطاق معدل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
مضاربة إدخار- ريال عُمانى	١٥	٠,٥٢٠٪
مضاربة إدخار - درهم إماراتي	١٥	٠,٤٤٢٪
مضاربة إدخار - دولار أمريكي	١٥	٠,٥٢٠٪
مضاربة إدخار - جنيه إسترليني	١٥	٠,٠٠٠٪
لمدة ٣ أشهر	٥٠	٠,٠٠٠٪
لمدة ٦ أشهر	٥٠	٠,٠٠٠٪
لمدة ١٢ شهرا	٥٠	١,٧٣٣٪
وكالة - إقتراض بين البنوك	٧٠	١,٧٦٦٪
وكالة - ودائع لأجل	٨٠	٤,٥٦٦٪
وكالة - ودائع تحت الطلب	٦٥	٣,٠٦٠٪
وكالة - ودائع توفير	٦٥	٣,٢٥٥٪

إن حسابات حملة حسابات الاستثمارات غير المقيدة هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكيل قاعدة من الأموال. تتم إضافة أموال حملة الحسابات الاستثمارية إلى أموال البنك بغير الاستثمار دون منح الأولوية لأي طرف في أعراض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

١٣-٢ صناديق الوكالة

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
في ١ يناير	١٧٤,٤٢٦
إضافة خلال السنة	١٥٧,٥٥٤
ناقصاً: مدفوع خلال السنة	(١٣٥,١٧٦)
في ٣١ ديسمبر	١٩٦,٨٠٤

١٣-٢-أ تركيز صناديق الوكالة

وفقاً لنوع العملة

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
عملة محلية:	
- بنوك	٣٢,٠٢٨
- شركات وأفراد	١٨٤,٥١٤
عملة أجنبية:	
- بنوك	١٩,٣٤٥
- شركات وأفراد	٦,٠٧٢
	١٩٦,٨٠٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٣. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٢-١٣ صناديق الوكالة (تابع)

١٣-٢ أ تركيز صناديق الوكالة (تابع)

وفقاً لنوع العميل

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
أفراد	٥٣,٤٧٣	٢٦,٥٠٢
شركات	١٣٦,٩٣٢	١٠٤,٥١٨
حكومة	<u>٥١,٥٥٣</u>	<u>٦٥,٧٨٤</u>
	<u><u>٢٤١,٩٥٩</u></u>	<u><u>١٩٦,٨٠٤</u></u>

وفقاً للمنطقة الجغرافية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
عُمان	٢٢٢,٦١٤	١٨٧,١٧٩
دول مجلس التعاون الخليجي	١٩,٣٤٥	٩,٦٢٥
بقية دول العالم	-	-
	<u><u>٢٤١,٩٥٩</u></u>	<u><u>١٩٦,٨٠٤</u></u>

وفقاً لنوع الطرف المقابل

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
بنوك	٥١,٣٧٣	٩,٦٢٥
أخرى	<u>١٩٠,٥٨٦</u>	<u>١٨٧,١٧٩</u>
	<u><u>٢٤١,٩٥٩</u></u>	<u><u>١٩٦,٨٠٤</u></u>

١٣-٢ ب فترات إستحقاق صناديق الوكالة

تشمل صناديق الوكالة تسهيلات متنوعة بمعدل ربح ثابت يتراوح بين ٠,٥% - ٥,٣%. فترات إستحقاق دائنيات الوكالة تتراوح من أسبوع واحد إلى ٦١ شهراً.

حتى شهر واحد	إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٣٢,٠٣٦	-	١٩,٣٣٧	-	-	٥١,٣٧٣
٥,٧١٣	٤٦,٧٢٨	٢٤,٩٩٥	٤٦,١٥٢	١٤,٣٩٠	١٣٧,٩٧٨
١,٥١٨	١٨,٤٠٧	١,٥١٨	-	١٣,١٤٩	٥٢,٥٩٢
-	٤	-	٤	٨	١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٤. حقوق الملاك

١٤-أ رأس المال المُعين

في سنة ٢٠٢١، بلغ رأس المال المُعين للنافذة ٣١,٥ مليون ريال عُماني (٢٠٢٠: ٣٠ مليون ريال عُماني).

١٤-ب الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون الشركات التجارية العُماني يجوز تخصيص "مبلغ إضافي في حدود ٢٪ من القيمة الاسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار". إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد اقتطاع مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة ١٠٦ من القانون"، وبالتالي قامت النافذة بتحويل صافي زيادة المبلغ من متحصلات الإصدار والذي قام البنك بتحصيله خلال فترة بداية "النافذة" إلى الاحتياطي القانوني.

١٤-ج الاحتياطي العام

تم تحويل احتياطي عام بمبلغ ٩٨٨,٠٠٠ ريال عُماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٨٨,٠٠٠ ريال عُماني) من قبل المكتب الرئيسي لتغطية الخسائر المتكبدة لعام ٢٠١٣ و ٢٠١٤. بدأت النافذة تقرير الأرباح من عام ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل آخر بعد عام ٢٠١٤.

١٤-د احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حتى يتم استبعاد الاستثمار أو بيعه أو انخفاض قيمته. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت خسارة القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ٨٩٣ ألف ريال عُماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: خسارة بمبلغ ١,٠٥٦ ألف ريال عُماني).

١٤-هـ احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم "ب أم ١١٤٩"، في سنة التطبيق، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى سياسة النافذة أقل من مخصص انخفاض القيمة وفقاً للإرشادات التنظيمية، فسيتم تحويل الفائض كتخصيص من ربح السنة إلى الاحتياطي التنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" بموجب حقوق المساهمين. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى سياسة النافذة أقل من مخصص الانخفاض في القيمة كمبادئ توجيهية تنظيمية، يتم تحويل الفائض كمخصص من ربح السنة إلى احتياطي انخفاض القيمة.

لا يمكن للنافذة استخدام احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال. يتطلب استخدام احتياطي انخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.

وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم BSD / CB & FLC / 2022/001، تم تعليق متطلبات مخصصات البنك المركزي الإضافية حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٢.

وفقاً لذلك، بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١، لم تقم النافذة بإجراء أي تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٧٢ ألف ريال عُماني).

١٥. التزامات وارتباطات عرضية

١٥-أ التزامات عرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة المستقلة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
ضمانات	١٢,٦٠٨	٢٠,٨١٤
خطابات اعتمادات	<u>٩,٠٤٩</u>	<u>١١,١٧١</u>
	<u><u>٢١,٦٥٧</u></u>	<u><u>٣١,٩٨٥</u></u>

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥. التزامات وارتباطات عرضية (تابع)

١٥-ب ارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بمنح الائتمان وخطابات الاعتماد المستقلة والضمانات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء البنك. بالنسبة للارتباطات بمنح الائتمان فهي تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم التمويل والسلفيات. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٦,٤٢٨	٦,٩٣٤

ارتباطات متعلقة بالائتمان

١٦. أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم النافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات المتكافئة ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٥٧	٨٦	تمويل وسلفيات (الرصيد في نهاية السنة)
-	٢٩	تمويل وسلفيات مصروفة خلال السنة
٢٩	٥	تمويل وسلفيات مسددة خلال السنة
٥٨٠	٤٠٥	الودائع (الرصيد في نهاية السنة)
١,٠٤٨	(٢١٧)	ودائع مستلمة خلال السنة
(٥١٦)	٣٣٤	ودائع مدفوعة خلال السنة
٥	٥٥	أرباح على تمويلات وسلفيات (خلال السنة)
(١٧)	(١٠)	مصروفات أرباح (خلال السنة)
٢٢٠	٥٥	مكافآت الإدارة العليا
٤	-	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
		مزايا ما بعد الخدمة
٥٥	٥٥	أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
		أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية
١١٥	-	معاملات مع المركز الرئيسي
٢٢٥	٢٤٥	أرباح مدفوعة على اقتراضات وكالة
		أتعاب على خط التزام

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٧. الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي، ترتبط النافذة 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 أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب النافذة أدناه:

١٧-أ أنواع منتجات الأدوات المالية المشتقة

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداده بتاريخ القيمة الآجلة/المستقبلية. إن معدل صرف العملة المستخدم في المعاملة يطلق عليه اسم معدل الصرف الآجل.

يتم إبرام هذه العقود للتحوط من مخاطر تقلب معدلات صرف العملة وإدارة السيولة بكفاءة من خلال إتاحة فرصة للنافذة لإيداع/ استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

كجزء من إدارة الأصول والمطلوبات لدى النافذة، تستعين النافذة بالمشتقات لأغراض التحوط للحد من التعرض لمخاطر العملة ومخاطر معدلات الربح. ويتحقق هذا عن طريق التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة وكذلك تطبيق تحوط استراتيجي تجاه كافة الانكشافات المتعلقة ببيان المركز المالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		
	٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٤٠,١٤٠	١٤٠,١٤٠	-	-
١٤٠,١٤٠	١٤٠,١٤٠	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		
القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		
	٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٣,٠٤٠	٣,٢٣٧	١,٩٦٤	٧,٨٣٩
١٢,٨٦٢	٣,٢٣٧	١,٩٢٥	٧,٧٠٠

عقود شراء عملات أجنبية آجلة

عقود بيع عملات أجنبية آجلة

يعتبر المركز الرئيسي الطرف المقابل الرئيسي في العقود الآجلة.

١٨. إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٢,٠٧٣	١,٧١٢	مديونيات المرابحة
٥,٦١٨	٤,٣٨٩	الإجارة المنتهية بالتمليك
٥,٨٠٦	٤,٨٦٤	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
٢,٤٤٦	١,٧٠٤	المشاركة المتناقصة
١٨٩	٩	وكالة بالإستثمار
١٦,١٣٢	١٢,٦٧٨	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٩. إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢٥	١٠٤
١,٦٦٥	١,٤٣٧
١,٦٩٠	١,٥٤٢

الإيرادات من الإيداعات بين البنوك مع البنوك الإسلامية

الدخل من الاستثمار في أدوات الدين

٢٠. العوائد على حملة حسابات الاستثمار

تحتفظ النافذة بترتيبات استثمار متعددة المستويات لإستثمار الأموال المستلمة بموجب "الوكالة" كـ "المضاربة" بموجب تفويض صريح من أصحاب حسابات الوكالة في أصولها التمويلية والاستثمارية. يتم تخصيص الربح لصناديق الوكالة على أساس مساهمتها في الأصول الممزوجة.

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٩٨٨	٨٤٢
٨,٢٣٨	٧,٣٢٧
٥٨٩	٣٥٢
٨,٨٢٧	٧,٦٧٩
٩,٨١٥	٨,٥٢١

من وديعة مضاربة

من وديعة وكالة.

- عملاء

- بنوك

٢١. إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢٨٢	٤٤٩
١,٣٩٣	٥٠٣
١,٦٧٥	٩٥٢

ربح صرف عملة أجنبية - بالصافي

رسوم وعمولات - بالصافي

٢٢. مصروفات تشغيل أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١,٢٧٠	٢,٣٦٣
٣٠٨	٣٣٥
٥٥	٥٥
١,٦٣٣	٢,٧٥٣

تكاليف تشغيل وإدارة

مصروفات إيجار ومرافق

مكافأة وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٣. رسوم إنخفاض القيمة (بالصافي)

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
(٤٢٥)	٨٥٣
(٢١)	-
٦٦.	(٣٦٥)
٢١٤	٤٨٨

رسوم إنخفاض القيمة المدرجة/(المحررة) عن:

إستثمارات وأرصدة لدى البنوك

خارج الميزانية العمومية

أصول تمويل

٢٤. إدارة المخاطر المالية

١-٢٤ مخاطر الائتمان

١-٢٤-١ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل المديونيات وعقود الإيجار (على سبيل المثال لا الحصر، المرابحة والمشاركة المتناقصة والاستصناع والإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم). تعمل النافذة كعمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض النافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل.

تعتمد حدود التعرض على إجمالي التعرض للطرف المقابل وأي كيانات مرتبطة. تتم مراجعة عقود / تسهيلات الشركات على أساس سنوي من خلال المخاطر غير المتوقعة، والتي لم ترد في إرشادات التدفقات النقدية حول قبول فئات معينة من مخاطر الائتمان الإضافية.

فيما يلي الأنواع الأساسية من الضمانات للتمويلات والسلفيات هي:

- الرهونات على الأصول وفقاً لاتفاقيات المرابحة.
- ملكية/ سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة والاستصناع.
- ملكية/ سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.
- سند ملكية الأصول وفقاً للمشاركة المتناقصة.

٢٤-١-ب إدارة مخاطر الائتمان

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات النافذة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه التمويلات والسلفيات إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمسة وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددها نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات غير المنتظمة وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مستحق من بنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف									
المرحلة ١	١٢,٥٥٣	٩٢,٤٣٨	٩٣,٠٩٠	٥٢,٨٢١	٤٨	٤٤,١٧٠	٢,١٩٣	٢١,٨٥٦	٣١٦,١٣٩
المرحلة ٢	١٨٠	٤,٥٥٨	٤,٨١٥	١٨,٥٩٠	-	-	-	٧,١٣٨	٣٨,٣١١
المرحلة ٣	٢٧٩	٥٣٢	٣٤١	١٠٨	-	-	-	-	١,٢٦٠
الإجمالي	١٣,٠١٢	٩٧,٥٢٨	٩٨,٢٤٦	٧١,٥١٩	٤٨	٤٤,١٧٠	٢,١٩٣	٢٨,٩٩٤	٣٥٥,٧١٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢٤ ب إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
ريال عُماني بالآلاف							
المرحلة ١	١٥,٠٩٥	٧٩,٧٣١	٨٥,٧٧٠	٣٩,٥٢٧	١٢,٠٢٨	١٦,٧٧٦	٢٤٨,٩٢٧
المرحلة ٢	٣٤٣	٥,٦٨٢	٥,٥٠٥	٢٥,٥٦٩	-	٦,٩٧١	٤٤,٠٧٠
المرحلة ٣	٢٧٩	١,٥٢٥	٢٢٦	١٧٦	-	-	٢,٢٠٦
الإجمالي	١٥,٧١٧	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٦٥,٢٧٢	١٢,٠٢٨	٢٣,٧٤٧	٢٩٥,٢٠٣

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يتركز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت ببيان المركز المالي.

إن الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبين بالإيضاح ٢٣,٥. وتمثل المبالغ المبينة بالإيضاح رقم ده سيناريو أسوأ الاحتمالات للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ دون الأخذ بالاعتبار أية ضمان محتفظ به أو أي تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

١-٢٤ ج تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً لأوراق الدين المالية وسندات الخزنة وإجمالي الإيداعات والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٥٠٥	٣٢٧	Aaa - Aa3
٨٤	-	A1 - A3
-	١,٧٠٠	Baa1 - Baa3
٨	١,٠٠٠	Ba1 - Ba3
١,٥٩٦	-	B1 - B3
٧,١٣٨	٦,٩٧١	B1 - Caa3
٢١,٨٥٦	١٦,٧٧٦	سيادي
٣١,١٨٧	٣٥,٧٧٤	

تجري النافذة تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

التصنيف الداخلي للنافذة وعملية تقدير احتمالية التعثر

تدير إدارة مخاطر الائتمان المستقلة في النافذة نماذج التصنيف الداخلية الخاصة بها. تدير النافذة نماذج منفصلة لمحاظها الرئيسية حيث يتم تصنيف عملائنا من ١ إلى ١٠ باستخدام ٢٢ درجة داخلية. تم تنفيذ المقاييس في عام ٢٠٢١ كجزء من التحسين الشامل لإطار تصنيف مخاطر الملتزم. تتضمن النماذج المعلومات النوعية والكمية، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمقترض، تستخدم المعلومات الخارجية التكميلية التي يمكن أن تؤثر على سلوك المقترض. حيثما كان ذلك عملياً، فهم يعتمدون أيضاً على المعلومات الواردة من وكالة التصنيف الجيد. تُستخدم مصادر المعلومات هذه أولاً لتحديد احتمالية التعثر ضمن إطار عمل بازل ٣ للنافذة. يتم تعيين درجات الائتمان الداخلية بناءً على هذه الدرجات المستندة إلى ٣ تصنيفات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢٤ ج تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

فيما يلي فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك بالإضافة إلى معامل احتمالية التعثر المتعلق بها:

فئات التصنيف الداخلي	بيان فئة التصنيف الداخلي	نطاق معامل احتمالية التعثر (%)
١	فئة الاستثمار	
٢+	فئة الاستثمار	
٢	فئة الاستثمار	
٢-	فئة الاستثمار	
٣+	فئة الاستثمار	
٣	فئة الاستثمار	
٣-	فئة الاستثمار	
٤+	فئة الاستثمار	٩١٪ إلى ٩٤,٦٩٪
٤	فئة الاستثمار	
٤-	فئة الاستثمار	
٥+	فئة الاستثمار	
٥	فئة الاستثمار	
٥-	فئة الاستثمار	
٦+	فئة الاستثمار	
٦	فئة الاستثمار	
٦-	فئة الاستثمار	
٧+	دون فئة الاستثمار	١٥٪ إلى ٧٠٪
٧	دون فئة الاستثمار	
٧-	دون فئة الاستثمار	
٨ إلى ١٠	غير منتظم	١٠٠٪

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

- ١-٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)
٢٤-١-ج تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الوحدة الائتمانية حسب فئة الأصل المالي استنادا إلى تصنيفات الائتمان الداخلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مديريات مرابحة	ريال عمالي بالاراق	مديريات مرابحة	ريال عمالي بالاراق	إدارة متنتهية بالتملك	ريال عمالي بالاراق	إدارة متنتهية بالتملك	ريال عمالي بالاراق	مشاركة متناقصة	ريال عمالي بالاراق	تمويل قروض حسن	ريال عمالي بالاراق	وكالة بالاستثمار	ريال عمالي بالاراق	مستحقات من بنوك	ريال عمالي بالاراق	أوراق الدين المالية	ريال عمالي بالاراق	المجموع	
٢٠٥٥٤	١٢,٥٥٤	٩٢,٤٣٨	٩٢,٤٣٨	٩٢,٤٣٨	٤١,٠٠٠	٥٣,٠٨	٤٧,٥١٣	٤٨	٤٨	٤٨	٤٨	٤٤١٧,	٤٤١٧,	٢,١٩٣	٢,١٩٣	١,١٨٥٦	١,١٨٥٦	٢,١٧٨٦١	٢,١٧٨٦١	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٣,٠٨	
القيمة الدفترية	١٢,٥٥٤	٩٢,٤٣٨	٩٢,٤٣٨	٩٢,٤٣٨	٤١,٠٠٠	٥٣,٠٨	٤٧,٥١٣	٤٨	٤٨	٤٨	٤٨	٤٤١٧,	٤٤١٧,	٢,١٩٣	٢,١٩٣	١,١٨٥٦	١,١٨٥٦	٢,١٧٨٦١	٢,١٧٨٦١	
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير منخضة القيمة الائتمانية)	٨٨	٨٨	٨٨	٨٨	١٣,٠٧	١٣,٠٧	١٣,٠٧	١٣,٠٧	٨٩٩	٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٩	١,٦٧٩
فترة الاستثمار	٨٨	٨٨	٨٨	٨٨	١٣,٠٧	١٣,٠٧	١٣,٠٧	١٣,٠٧	٨٩٩	٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٩	١,٦٧٩
دون فئة الاستثمار	٩٢	٩٢	٩٢	٩٢	١٣,٠٨	١٣,٠٨	١٣,٠٨	١٣,٠٨	١٧,٦٩١	١٧,٦٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦٠٢	٢٢,٦٠٢
القيمة الدفترية	١٨,٠	١٨,٠	١٨,٠	١٨,٠	٤,٥٥٨	٤,٥٥٨	٤,٥٥٨	٤,٥٥٨	١٨,٥٩٠,	١٨,٥٩٠,	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٢٨١	٢٥,٢٨١
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخضة القيمة الائتمانية)	٢٧٩	٢٧٩	٢٧٩	٢٧٩	٣٤١	٣٤١	٣٤١	٣٤١	١,٨	١,٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٠,	١,٢٦٠,
متنثرة	٢٧٩	٢٧٩	٢٧٩	٢٧٩	٣٤١	٣٤١	٣٤١	٣٤١	١,٨	١,٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٠,	١,٢٦٠,
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخضة القيمة الائتمانية)	١٣,١٣	١٣,١٣	١٣,١٣	١٣,١٣	٩٧,٥٢٧	٩٧,٥٢٧	٩٧,٥٢٧	٩٧,٥٢٧	٧١,٥١٩	٧١,٥١٩	٤٨	٤٨	٤٤١٧,	٤٤١٧,	٢,١٩٣	٢,١٩٣	٢٨,٩٩٤	٢٨,٩٩٤	٣٥٥,٧١٠	٣٥٥,٧١٠
فترة الاستثمار	١٣,١٣	١٣,١٣	١٣,١٣	١٣,١٣	٩٧,٥٢٧	٩٧,٥٢٧	٩٧,٥٢٧	٩٧,٥٢٧	٧١,٥١٩	٧١,٥١٩	٤٨	٤٨	٤٤١٧,	٤٤١٧,	٢,١٩٣	٢,١٩٣	٢٨,٩٩٤	٢٨,٩٩٤	٣٥٥,٧١٠	٣٥٥,٧١٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

- ١-٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)
٢٤-١-ج تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مديريات مرابحة	ريال عمالي بالاراق	مديريات مرابحة	ريال عمالي بالاراق	إدارة متنتهية بالتملك	ريال عمالي بالاراق	إدارة متنتهية بالتملك	ريال عمالي بالاراق	استمناغ تنبوه	مشاركة متناقصة	ريال عمالي بالاراق	مستحقات من بنوك	ريال عمالي بالاراق	أوراق الدين المالية	ريال عمالي بالاراق	المجموع					
٣١٥	٣١٥	٣١٥	٣١٥	٣١٥	٥,٤٦٥	٥,٤٦٥	٥,٤٦٥	٥,٤٦٥	٢٥,٥٦٩	٢٥,٥٦٩	-	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤٦	٤٣,٣٨٤٦	٤٣,٣٨٤٦	٤٣,٣٨٤٦		
دون فئة الاستثمار	٢٨	٢٨	٢٨	٢٨	٤,	٤,	٤,	٤,	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤		
القيمة الدفترية	٣٤٣	٣٤٣	٣٤٣	٣٤٣	٥,٥٠٤	٥,٥٠٤	٥,٥٠٤	٥,٥٠٤	٢٥,٥٦٩	٢٥,٥٦٩	-	-	-	-	-	٤٤,٠٧٠,	٤٤,٠٧٠,	٤٤,٠٧٠,	٤٤,٠٧٠,		
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير منخضة القيمة الائتمانية)	٣١٥	٣١٥	٣١٥	٣١٥	٥,٤٦٥	٥,٤٦٥	٥,٤٦٥	٥,٤٦٥	٢٥,٥٦٩	٢٥,٥٦٩	-	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤٦	٤٣,٣٨٤٦	٤٣,٣٨٤٦	٤٣,٣٨٤٦		
فترة الاستثمار	٣١٥	٣١٥	٣١٥	٣١٥	٥,٤٦٥	٥,٤٦٥	٥,٤٦٥	٥,٤٦٥	٢٥,٥٦٩	٢٥,٥٦٩	-	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤٦	٤٣,٣٨٤٦	٤٣,٣٨٤٦	٤٣,٣٨٤٦		
دون فئة الاستثمار	٢٨	٢٨	٢٨	٢٨	٤,	٤,	٤,	٤,	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤		
القيمة الدفترية	٣٤٣	٣٤٣	٣٤٣	٣٤٣	٥,٥٠٤	٥,٥٠٤	٥,٥٠٤	٥,٥٠٤	٢٥,٥٦٩	٢٥,٥٦٩	-	-	-	-	-	٤٤,٠٧٠,	٤٤,٠٧٠,	٤٤,٠٧٠,	٤٤,٠٧٠,		
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخضة القيمة الائتمانية)	١٥,٧١٧	١٥,٧١٧	١٥,٧١٧	١٥,٧١٧	٨٦,٩٣٨	٨٦,٩٣٨	٨٦,٩٣٨	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٩١,٥٠١	٩١,٥٠١	٩١,٥٠١	٩١,٥٠١	٨٦,٩٣٨	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٨٦,٩٣٨	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٩١,٥٠١	
متنثرة	١٥,٧١٧	١٥,٧١٧	١٥,٧١٧	١٥,٧١٧	٨٦,٩٣٨	٨٦,٩٣٨	٨٦,٩٣٨	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٩١,٥٠١	٩١,٥٠١	٩١,٥٠١	٩١,٥٠١	٨٦,٩٣٨	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٨٦,٩٣٨	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٩١,٥٠١	
المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرا)	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٨٥,٧٧٠,	٨٥,٧٧٠,	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	
فترة الاستثمار	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٨٥,٧٧٠,	٨٥,٧٧٠,	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	
دون فئة الاستثمار	-	-	-	-	٨٩	٨٩	٨٩	٨٩	-	-	١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨	١,٨
القيمة الدفترية	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٨٥,٧٧٠,	٨٥,٧٧٠,	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير منخضة القيمة الائتمانية)	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٨٥,٧٧٠,	٨٥,٧٧٠,	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	
فترة الاستثمار	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٨٥,٧٧٠,	٨٥,٧٧٠,	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	
دون فئة الاستثمار	-	-	-	-	٨٩	٨٩	٨٩	٨٩	-	-	١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨	١,٨
القيمة الدفترية	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	١٥,٩٥٥	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٧٩,٦٤٢	٨٥,٧٧٠,	٨٥,٧٧٠,	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	٣٩,٥٠٨	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٢٤-١-د سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد التمويل والسلفيات/الضمان (وأي مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن التمويل والسلفيات/الضمان غير قابل للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حيلة الضمان غير كافية لتغطية الانكشاف الكامل للمخاطر. بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الأصغر قيمة، تستند قرارات الشطب عموماً إلى حالة التأخر في السداد المحدد فيما يتعلق بأحد المنتجات.

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة. يتم اتخاذ اجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب الإفراج عن الضمانات دون السداد الكامل لكافة الالتزامات ذات الصلة بتصريح بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيل. يسمح باستبدال الضمان إذا كان الضمان الجديد سيقبل من تعرض النافذة للمخاطر بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

عندما يتم الإفراج عن الضمان وتحريره للعميل، تحصل دائرة إدارة الائتمان وتحتفظ في سجلاتها بإقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمان والتعزيزات التأمينية الأخرى المحتفظ بها مقابل التمويلات والسلفيات:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
عقار	٤٧٨,٨٤٩	٤١٩,٩٧٥
سيارات	١٧,٧٦٣	٢٠,٢٥١
وديعة ثابتة	١,٤٠٠	-
	٤٩٨,٠١٢	٤٤٠,٢٢٦

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الاستثمارات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً في تاريخ التسوية.

كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملات الأجنبية، فإنه على الرغم من استيفاء كلا الطرفين لمتطلبات المعاملة في تاريخ التسوية كما هو متعارف عليه طبقاً للممارسات بين الأطراف المتاجرة (السداد الحر)، ثمة مخاطر مرتبطة باختلاف النطاقات الزمنية. في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد من خلال إبرام اتفاقيات تقاص للمدفوعات ثانية الأطراف.

٢٤-١-هـ التركيزات

تنشأ التركيزات لمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

لتجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات واجراءات النافذة توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٢٤-١-هـ التركيزات (تابع)

• غطاء تنظيمي- تم إقرار حدود الانكشاف للمخاطر للأشخاص (بما في ذلك الشخص الاعتباري) وأطرافه المرتبطة بهم بنسبة ١٥٪ من القيمة الصافية للبنك.

• القيمة الصافية هي إجمالي قيمة الأصول ناقصاً للالتزامات والتي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات داخل وخارج السلطنة.

• يجب أن لا يتخطى الانكشاف للمخاطر تجاه أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذي علاقة نسبة ١٠٪ من القيمة الصافية للبنك ويجب أن لا يتخطى إجمالي كافة المخاطر نسبة ٣٥٪ من القيمة الصافية للبنك.

لا تنطبق الحدود على المخاطر المضمونة كلياً بالنقد وما يماثل النقد (الذي لا يخضع للسحب من النافذة) أو المؤمنة بضمان من قبل مؤسسات مالية داخل وخارج السلطنة أو حكومة سلطنة عُمان.

٢٠٢١							
المرابحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	تمويل قرض حسن	المشاركة المتناقصة	وكالة بالإستثمار	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١,٨٣٣	٢٠,٤٤٩	٦٨,٤٠٤	٤٨,٤٩٦	٤٨	٤٤,١٧٠	-	٧,١٣٨
١١,١٧٩	٧٧,٠٧٩	٢٩,٨٤٢	٢٣,٠٢٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٢١,٨٥٦
-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٣	-
١٣,٠١٢	٩٧,٥٢٨	٩٨,٢٤٦	٧١,٥١٩	-	٤٤,١٧٠	٢,١٩٣	٢٨,٩٩٤

التركيز حسب القطاع

شركات	١,٨٣٣	٢٠,٤٤٩	٦٨,٤٠٤	٤٨,٤٩٦	٤٨	٤٤,١٧٠	-	٧,١٣٨
أفراد	١١,١٧٩	٧٧,٠٧٩	٢٩,٨٤٢	٢٣,٠٢٣	-	-	-	-
جهات سيادية	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٨٥٦
بنوك	-	-	-	-	-	٢,٢٩٣	-	-
	١٣,٠١٢	٩٧,٥٢٨	٩٨,٢٤٦	٧١,٥١٩	-	٤٤,١٧٠	٢,١٩٣	٢٨,٩٩٤

التركيز حسب الموقع

الشرق الأوسط	١,٨٣٣	٢٠,٤٤٩	٦٨,٤٠٤	٤٨,٤٩٦	٤٨	٤٤,١٧٠	١٩٨	٢٨,٩٩٤
أوروبا	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٥	-
آسيا	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٣,٠١٢	٩٧,٥٢٨	٩٨,٢٤٦	٧١,٥١٩	٤٨	٤٤,١٧٠	٢,١٩٣	٢٨,٩٩٤

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢٤ هـ. التركزات (تابع)

٢٠٢٠					
المربحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع					
شركات	٣,٨٥٢	١٩,٧٧٤	٦٥,٧٩٤	٤٧,٥٧٦	٦,١٠٥
أفراد	١١,٨٦٥	٦٧,١٦٤	٢٥,٧٠٧	١٧,٦٩٦	-
جهات سيادية	-	-	-	-	١٦,٧٣٥
بنوك	-	-	-	١٢,٢٢٨	-
	<u>١٥,٧١٧</u>	<u>٨٦,٩٣٨</u>	<u>٩١,٥٠١</u>	<u>٦٥,٢٧٢</u>	<u>٢٢,٨٤٠</u>
التركيز حسب الموقع					
الشرق الأوسط	١٥,٧١٧	٨٦,٩٣٨	٩١,٥٠١	٦٥,٢٧٢	٢٢,٨٤٠
أوروبا	-	-	-	٦٤	-
آسيا	-	-	-	١,٦٥٣	-
الإجمالي	<u>١٥,٧١٧</u>	<u>٨٦,٩٣٨</u>	<u>٩١,٥٠١</u>	<u>١٢,٠٢٨</u>	<u>٢٢,٨٤٠</u>

١-٢٤ و. تأثير فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد - ١٩ جائحة عالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠. منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية والمشهد التجاري للبنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لفيروس كورونا. إلى جانب الكساد الكبير في أسعار النفط الخام العالمية، فقد أدى تشديد أوضاع السوق وعمليات الإغلاق والقيود المفروضة على حركة التجارة والأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبير الصناعات والقطاعات. مزيد من التفاصيل حول تأثير وباء كوفيد - ١٩ على البنوك مبيّنة في إيضاح ٣٨ من البيانات المالية الموحدة لبنك صحر الدولي.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على التوزيع المحتمل لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٪.

حساسية تقديرات انخفاض القيمة	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة
	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
الخسائر الائتمانية المتوقعة على قروض لم تنخفض قيمتها وفقاً لسياسة النافذة	٢,٥٥٩	-	٢,٤٢٩	-
المحاكاة				
السيناريو التصاعدي - مرجح بنسبة ١٠٪	٢,١١٥	٤٤٤	٢,٠٩٢	٣٣٧
السيناريو المركزي - مرجح بنسبة ١٠٪	٢,٤٩٣	٦٦	٢,٣٧١	٥٨
السيناريو التنازلي - مرجح بنسبة ١٠٪	٣,٠٩٠	(٥٣٢)	٢,٩٦٤	(٥٣٥)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢٤ و. تأثير فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) (تابع)

يحتوي الجدول التالي على تحليل للمبلغ المؤجل للربح الأساسي القائم والمستحق المتعلق بالتمويل الإسلامي والذمم المدينة ذات الصلة للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المزايا والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
المبلغ المؤجل	٩,٨٨٢	٤,٥٣٣	١٤,٤١٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على المبلغ المؤجل	(١٧)	(١٥٢)	(١٦٩)
القيمة الدفترية	<u>٩,٨٦٥</u>	<u>٤,٣٨١</u>	<u>١٤,٢٤٦</u>

التأثير على كفاية رأس المال:

إلى جانب ذلك، طبق البنك أيضاً في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٤١ نقطة أساسية.

٢-٢٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في الوفاء بارتباطاتها المتعلقة بالتزاماتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

٢-٢٤ أ. إدارة مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو التأكد، كلما كان ذلك ممكناً، من أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية للنافذة معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص محفظة السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع. وتحفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وتمويلات وسلفيات إلى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات الأعمال من خلال التمويلات والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية. كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بكافة لوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة عن استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٢٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢٤ أ إدارة مخاطر السيولة (تابع)

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلفيات إلى ودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. يتم داخلياً تحديد معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، واستثمارات الدين المصنفة بدرجة الاستثمار والتي يتوفر لها سوق نشط يتمتع بالسيولة.

كانت تفاصيل معدل الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

٢٠٢١		
معدل الإقراض	معدل السيولة	
٨٥,٦٣%	١٧,١٣%	المتوسط عن العام
٨٩,٩٠%	٢٠,٩٥%	الحد الأقصى عن العام
٨٠,١٦%	١٠,٥٩%	الحد الأدنى عن العام

٢٠٢٠		
معدل الإقراض	معدل السيولة	
٨٦,٣٩%	١٥,٣٢%	المتوسط عن العام
٨٧,٦٥%	١٧,٦٣%	الحد الأقصى عن العام
٨٥,٢٠%	١٢,٣٤%	الحد الأدنى عن العام

تراقب النافذة أيضاً السيولة من خلال معدل تحوط السيولة وصافي معدل التمويل الثابت. ويعرض الجدول التالي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
معدل تحوط السيولة	صافي معدل التمويل الثابت	معدل تحوط السيولة	صافي معدل التمويل الثابت
١٢٧,٢٥%	١٠٠,١٩%	١٤٧,٩٤%	١٢٨,٦٣%

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو منشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٢٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢٤ ب التعرض لمخاطر السيولة

٢٠٢١	القيمة الدفترية ريال عُمانى بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عُمانى بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عُمانى بالآلاف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ريال عُمانى بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
ودائع عملاء وحسابات أخرى	٤١,٤٢٥	١٦,٥٧٩	١٤,٠٢٨	٨٠١	١٠,٠١٧	٤١,٤٢٥
التزامات أخرى	٢,٦٦٤	٢,٦٦٤	-	-	-	٢,٦٦٤
	٤٤,٠٨٩	١٩,٢٤٣	١٤,٠٢٨	٨٠١	١٠,٠١٧	٤٤,٠٨٩
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢٩٢,٦٩١	٥٢,١٢٥	١٣٣,٢٢٢	٤٥,٥٩٩	٦١,٧٤٥	٢٩٢,٦٩١
	٣٣٦,٧٨٠	٧١,٣٦٨	١٤٧,٢٥٠	٤٦,٤٠٠	٧١,٧٦٢	٣٣٦,٧٨٠

٢٠٢٠	القيمة الدفترية ريال عُمانى بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عُمانى بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عُمانى بالآلاف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ريال عُمانى بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
ودائع عملاء وحسابات أخرى	٤١,٥١٤	١٨,٠٣٢	١٣,٤٢٣	٤١	١٠,٠١٧	٤١,٥١٤
التزامات أخرى	٢,٤٥٥	٢,٤٥٥	-	-	-	١,٩٢٢
	٤٣,٩٦٩	٢٠,٤٨٧	١٣,٤٢٣	٤١	١٠,٠١٧	٤٣,٤٣٦
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢٣٩,٦٨٧	٢٣,٦١٩	٦٧,٣٣٢	٩٢,٣٧٩	٥٦,٣٥٧	٢٣٩,٦٨٧
	٢٨٣,٦٥٦	٤٤,١٠٦	٨٠,٧٥٥	٩٢,٤٢٠	٦٦,٣٧٤	٢٨٣,١٢٣

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة ارتباطاً بتوفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وسبل الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب رفع تقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

وبالإضافة إلى تدابير السيولة المذكورة أعلاه، تراقب "النافذة" أيضاً نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل الثابت وفقاً للجهة التنظيمية بما يتوافق مع معايير بازل ٣.

٢٤-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

٢٤-٣ أ مخاطر السوق في منتجات التمويل

تتضمن عقود التمويل بشكل رئيسي "مديونيات مرابحة" و"إجارة منتهية بالتملك". فيما يلي مخاطر السوق المتعلقة بالتمويل:

(١) مديونيات المرابحة

في حالة الأصل المملوك لمعاملة مرابحة والأصل الذي يتم حيازته بشكل خاص لإعادة البيع لعميل في معاملة مرابحة غير ملزمة للأمر بالشراء، يتم معاملة الأصل كمخزون للنافذة ويخضع لمخاطر الأسعار.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢٤ مخاطر السوق (تابع)

٢٤-٣ أ مخاطر السوق في منتجات التمويل (تابع)

(٢) الإجارة المنتهية بالتمليك

في حالة الوعد غير الملزم لتأجير أصل تم حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتمليك، تتم معاملة هذا الأصل كأصل مملوك للنافذة ويتعرض لمخاطر الأسعار منذ تاريخ حيازته وحتى تاريخ بيعه.

٢٤-٣ ب قياس مخاطر السوق

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة العملات. وحيث يتم أخذ المراكز بصورة رئيسية لتعاملات العملاء فإنه تم الحد من درجة تعقيدها بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه، تقوم النافذة بقياس ورصد المخاطر عن طريق وضع إطار من الحدود المطبقة. وحينما تبرم النافذة عقوداً لأدوات مالية مشتقة معقدة بدرجة أكبر، يكون لديها نماذج وأساليب أكثر تعقيداً لقياس مخاطر السوق والتي تساندها الألية المناسبة.

٢٤-٣ ج إدارة مخاطر السوق

تفصل النافذة في تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى النافذة من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالنافذة لأغراض إدارة المخاطر. وتتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية لدى النافذة عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال وضع سياسة تطبيقية وإرساء إطار عمل لحدود التعاملات والاستعانة بأدوات رفع التقارير مثل تقرير المراكز وتحليل المخاطر المتعلقة بمراكز العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. وتكون دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

٢٤-٣ د التعرض لمخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- معاملات الوكالة
- استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
- إجارة منتهية بالتمليك
- الصكوك

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضةً لمخاطر معدل ربح جوهرية حيث تتم عملية إعادة تسعير الأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار على فترات زمنية فاصلة متماثلة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢٤ مخاطر السوق (تابع)

٢٤-٣ د التعرض لمخاطر معدلات الربح

(١) مصادر مخاطر معدلات الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح المختلفة التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في الاستحقاق (المعدل الثابت) وإعادة التسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في اعادة التسعير يتسبب في تعرض إيرادات النافذة والقيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة لتقلبات غير متوقعة.
- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على الإيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية للمعدل المكتسب للمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة بالإضافة إلى خصائص اعادة التسعير المشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تنشأ هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والارباح الموزعة بين الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.
- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول متدني بمقارنته مع معدلات المنافسين.

(٢) استراتيجية مخاطر معدلات الربح

تتنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. والنافذة معرضة لمخاطر معدلات الربح نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) أداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

(٣) أدوات قياس مخاطر معدلات الربح

تراقب النافذة تحليل فجوات إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال عمل النافذة بشروط مطلقة.

(٤) المراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدلات الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدلات الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

تراقب وحدة المخاطر والالتزام هذه الحدود بشكل منتظم، وتتولى هذه الوحدة مراجعة نتائج حدود الفجوات والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحيات المعتمدة من قبل المجلس.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢٤ مخاطر السوق (تابع)

٣-٢٤ هـ. التعرض لمخاطر معدلات الربح - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

معدل الربح الفعلي السنوي	معدل الربح الفعلي السنوي	معدل الربح الفعلي السنوي	معدل الربح الفعلي السنوي	معدل الربح الفعلي السنوي	معدل الربح الفعلي السنوي
خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	معدل الربح لمخاطر غير معرض	الإجمالي	معدل الربح الفعلي السنوي
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	%
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الأصول					
-	-	-	٩,١١١	٩,١١١	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	٢,١٩٣	٢,١٩٣	مستحقات من بنوك
-	-	٢٨,٥١٢	-	٢٨,٥١٢	استثمارات أوراق مالية
-	-	-	١٢,٧٦١	١٢,٧٦١	مديونيات مرابحة
٧٦,٠٨٢	١٨,٣٣٠	٢,٧٥٧	-	٩٧,١٦٩	إجارة منتهية بالتمليك
٥٠,٦٩٦	٤٦,٠٩٨	٨٤١	-	٩٧,٦٣٥	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
٥٧,٣٨٠	١١,٩٩٣	٩٣٤	-	٧٠,٣٠٧	مشاركة متناقصة
-	٩	٣٩	-	٤٨	تمويل قرض حسن
١٨٠	٤٣,٨٥٠	-	-	٤٤,٠٣٠	وكالة بالإستثمار
-	-	-	٦٩٧	٦٩٧	ممتلكات ومعدات
-	-	-	١٣,٥١١	١٣,٥١١	أصول أخرى
١٨٤,٣٣٨	١٢٠,٢٨٠	٣٣,٠٨٣	٣٨,٢٧٣	٣٧٥,٩٧٤	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين					
-	-	-	-	-	الحسابات الجارية للعملاء
-	-	-	-	-	التزامات أخرى
-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات
-	-	-	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	-	-	٢,٦٦٤	٢,٦٦٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	-	-	٤٤,٠٨٩	٤٤,٠٨٩	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
٩٥,٠٧٢	١١٧,٣٠٨	١٨,٩٠٧	٦١,٤٠٤	٢٩٢,٦٩١	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٩٥,٠٧٢	١١٧,٣٠٨	١٨,٩٠٧	١٠٥,٤٩٣	٣٣٦,٧٨٠	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
٨٩,٢٦٦	٢,٩٧٢	١٤,١٧٦	(٦٧,٢٢٠)	-	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
٨٩,٢٦٦	٩٢,٢٣٨	١٠,٦٤٤	٣٩,١٩٤	-	الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢٤ مخاطر السوق (تابع)

٣-٢٤ هـ. التعرض لمخاطر معدلات الربح - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الربح الفعلي السنوي	معدل الربح الفعلي السنوي	معدل الربح الفعلي السنوي	معدل الربح الفعلي السنوي	معدل الربح الفعلي السنوي	معدل الربح الفعلي السنوي
خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	معدل الربح لمخاطر غير معرض	الإجمالي	معدل الربح الفعلي السنوي
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	%
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الأصول					
-	-	-	١٨,٤٣٩	١٨,٤٣٩	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٦٥٣	-	-	٣٧٥	١٢,٠٢٨	مستحقات من بنوك
-	-	٢٢,٨٤٠	-	٢٢,٨٤٠	استثمارات أوراق مالية
-	-	-	١٥,٥١٢	١٥,٥١٢	مديونيات مرابحة
٦٦,٤٨٤	١٧,٢٥٨	١,٧٤٢	-	٨٥,٤٨٤	إجارة منتهية بالتمليك
٨٤,٢٦٦	٦,٥٥٨	٤٠٩	-	٩١,٢٣٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
٤٥,٢٣٢	١٨,٨٢٧	٢٣٢	-	٦٤,٢٩١	مشاركة متناقصة
-	-	-	٨٧١	٨٧١	تمويل قرض حسن
-	-	-	٦,٣٧٨	٦,٣٧٨	وكالة بالإستثمار
٢٠٧,٦٣٥	٤٢,٦٤٣	٢٥,٢٢٣	٤١,٥٧٥	٣١٧,٠٧٦	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين					
-	-	-	٤١,٥١٤	٤١,٥١٤	الحسابات الجارية للعملاء
-	-	-	٢,٤٥٥	٢,٤٥٥	التزامات أخرى
-	-	-	٤٣,٩٦٩	٤٣,٩٦٩	إجمالي الالتزامات
٤٦,٥٦٨	٢٨,٤٩٢	١٠,٣٥٢٧	٦١,٠٠٠	٢٣٩,٦٨٧	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٤٦,٥٦٨	٢٨,٤٩٢	١٠,٣٥٢٧	١٠٥,٦٩	٢٨٣,١٢٣	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
١٦١,٠٦٧	١٤,٥١١	(٧٨,٣٠٤)	(٦٣,٤٩٤)	-	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
١٦١,٠٦٧	١٧٥,٢١٨	٩٦,٩١٤	٣٣,٤٢٠	-	الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢٤ مخاطر السوق (تابع)

٢٤-٣ و مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل عملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة. لدى النافذة صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

	٢٠٢١		
	الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول
ريال عُماني	٢٦٦,٧٢٧	٢٥٩,٢٤٣	٧,٤٨٤
دولار أمريكي	١٠٧,٠٩٦	٧٦,١٦٣	٣٠,٩٣٣
يورو	١,١٥٢	١,٠٨٧	٦٥
درهم إماراتي	٩٥٩	٢٨٧	٦٧٢
جنيه إسترليني	٣٩	-	٣٩
ين ياباني	-	-	-

	٢٠٢٠		
	الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول
ريال عُماني	٢٣٨,٢٠٩	١٨٧,٨٦٦	٥٠,٣٤٣
دولار أمريكي	٧٥,٨٣٢	٤٨,٢٤٢	٢٧,٥٩٠
يورو	١٢١	٢,٢٤٢	٢,١٢١
درهم إماراتي	-	-	-
جنيه إسترليني	٧	-	٧
ين ياباني	٢,٣٧٤	١,٨٩٠	٤٨٤

تقوم النافذة بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

تعتبر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على صافي الأصول ضئيلة.

٤.٢٤ المخاطر التشغيلية

١.٤.٢٤ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحر الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي معادلة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحر الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صحر الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدلات الربح مع النواذ الاسلامية الأخرى والبنوك الإسلامية/ التجارية التي تعمل في السلطنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٥. إدارة رأس المال

١.٢٥ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للنافذة في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تقوم النافذة باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- جهات سيادية – لا شيء بالنسبة لسلطنة عُمان

- النافذة – المخاطر المرجحة بناءً على مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.
- تمويلات الأفراد والشركات– وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العُماني.

- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال المُعين والاحتياطيات والأرباح المحتجزة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن مخصصات انخفاض القيمة المجمعة المؤهلة.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الاستثمارات المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد التمويلات والسلفيات لأجل الثانوية المؤهلة عن ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة المجمعة واحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع النظامي والاستثمارات في رأسمال النافذة وبعض البنود التنظيمية الأخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على إنها إما تدرج ضمن مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية ويتم تحديد الأصول مرجحة بالمخاطر وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية. حيث لا توجد أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمنهج المؤشر الأساسي لاحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل. وسياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل المخاطر للأصول والذي يربط بين رأس المال وأصول الميزانية العمومية والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.



الإفصاح التنظيمي

صغار الإسلامي

نمضي في مسيرتنا
نحو النمو بمسؤولية

تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلّق بقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م.
شركة مسجلة في القرم، الدور السادس
القرم
ص.ب. ٢٥٨، الرمز البريدي ١١٢
مسقط
سلطنة عمان

هاتف: +٩٦٨ ٢٢٣٥٤٣٠٠ | فاكس: +٩٦٨ ٢٢٣٥٤٣٢٢
www.deloitte.com

رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٥٥٠٢٤ | رقم التعريف الضريبي: OM1100000087

Deloitte.

تقرير تلقى الخاطئ إلى مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش.م.م. فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ المعبر الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ لصحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.))

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم في خطاب التعاقد المؤرخ في ١٠ مايو ٢٠٢١ وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١٥٧ المؤرخ في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ ، فيما يتعلق بالإفصاحات بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ (الإفصاحات) لصحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.)) ("النافذة") المبينة في الصفحات المرفقة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٤٤٠٠ حول الخدمات المصاحبة المطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام النافذة بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ ابريل ٢٠١٧ والمعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLV/2018/17 المؤرخ في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وخطاب البنك المركزي العُماني رقم BSD/CB/2020/005 المؤرخ في ٣ يونيو ٢٠٢٠.

إستناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث أن الاجراءات أعلاه لا تشكل تدقيقاً أو مراجعة مننذة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة، فلا نعرب عن أية تأكيدات حول الإفصاحات كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وفي حال قمنا بالمزيد من الاجراءات أو بإجراء تدقيق أو مراجعة للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة ، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولإطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض غير أو توريعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العُماني ، ولا نتحمل أي مسؤولية تجاه اي طرف آخر. يتعلّق هذا التقرير فقط بإفصاحات النافذة ولا يشمل أية بيانات مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للنافذة.

ديلويت أند توش



ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م.
مسقط - سلطنة عمان
١٤ مارس ٢٠٢٢

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. مقدمة

يمارس بنك صحار الدولي ش.م.ع. (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت إسم "صحار الإسلامي" (النافذة). تدرج مجموعة منفصلة من البيانات المالية في البيانات المالية الموحدة للبنك.

تم وضع الإفصاحات التالية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية مهمة للمشاركين بالسوق عن تعرض نافذة صحار الإسلامي للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال. لم تعمل النافذة ككيان قانوني مستقل.

لا توجد قيود على تحويل الأموال بين النافذة والبنك. ومع ذلك، ووفقاً للمبادئ التوجيهية الواردة في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF)، لا يُسمح للنافذة بوضع أموال لدى البنك.

٢. مكونات رأس المال وحامل حساب استثمار غير مقيد

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٣-١-٥ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار") الصادر عن البنك المركزي العُماني، قام المكتب الرئيسي بتخصيص ٣٠ مليون ريال عُماني لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كإسما مخصص. وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية؛ على النوافذ أن تحافظ على الحد الأدنى من ١٠ مليون ريال عُماني كرأس المال المخصص.

٢٠٢١	ريال عُماني بالآلاف
رأسمال الفئة ١	
رأس المال المخصص	٣١,٥٠٠
إحتياطي قانوني	١٣٤
الاحتياطي العام	٩٨٨
أرباح محتجزة	٦,٩٩٣
خسارة القيمة العادية	(٨٩٣)
الإجمالي	٣٨,٧٢٢
رأسمال الفئة ٢	
مخصص إنخفاض القيمة على أساس المحفظة	١,٧٩٤
الإجمالي	١,٧٩٤
إجمالي رأس المال النظامي	٤٠,٥١٦
أسهم حامل حساب الاستثمار	٢٩٢,٦٩١

لم تحتفظ النافذة بأي موازنات أرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار.

٣. كفاية رأس المال

إن معدل كفاية رأس المال محتسب وفقاً لإرشادات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. حيث ينص على أن الترخيص ينبغي ان يلتزم بمعدل كفاية رأس المال وقدره ١١٪ كحد أدنى.

تضع الجهة التنظيمية الرئيسية للنافذة – البنك المركزي العُماني – وتراقب متطلبات رأس المال للنافذة ككل.

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٣-١-٥ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المكتب الرئيسي ٣٠ مليون ريال عُماني للنافذة كرأسما مخصص.

ولدى البنك عملية داخلية لتقييم كفاية رأس المال وتقوم الإدارة العليا بتقييم رأسمال البنك مقابل مخاطره. لجنة الأصول والالتزامات هي المسؤولة عن تقييم كفاية رأس المال على أساس توقعات أعمال الربع التالي ومحفظة المخاطر المتوقعة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. كفاية رأس المال (تابع)

الإجمالي ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر		ريال عُماني بالآلاف		
الرقم	البيان	البيان (القيمة الدفترية)	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المرجحة بالمخاطر الأصول
١	البنود بالميزانية العمومية	٣٧٧,٩٩٠	٣٧٥,٩٧٤	٢٨٤,٢٦٠
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٢٧,٤١٧	٢٧,٤١٧	١٦,٨١٨
٣	أدوات مشتقة	-	-	-
٤	إجمالي لمخاطر الإئتمان	٤٠٣,٣٩١	٤٠٣,٣٩١	٣٠١,٠٧٨
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر السوق			٤,٥١٣
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر العمليات			١٤,٥٠٥
٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٤٠٣,٣٩١	٤٠٣,٣٩١	٣٢٠,٠٩٦
٨	رأس المال الفئة الأولى	٣٨,٧٢٢		
٩	رأس المال الفئة الثانية	١,٧٩٤		
١٠	رأس المال الفئة الثالثة	-		
١١	إجمالي رأس المال النظامي	٤٠,٥١٦		
١-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		٣٣,١١٩	
٢-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٤٩٦	
٣-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات		١,٥٩٦	
١٢	إجمالي رأس المال المطلوب		٣٥,٢١١	
١٣	معدل رأسمال الفئة الأولى		١٢,١٠	
١٤	إجمالي معدل رأس المال		١٢,٦٦	
*	بالصافي من المخصصات			

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لفئات المخاطر المختلفة لكل عقد تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية.

ريال عُماني بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف	
	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال	
مديونيات المرابحة	١٢,٣٥١	١,٣٩٢	
إجارة منتهية بالتملك	٦٣,٩٢٣	٧,١١٧	
استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتملك	٨٠,١٣٠	٨,٨٦٢	
المشاركة المنخفضة	٦٢,٠٩٣	٧,٠١٢	
تمويل قرض حسن	٤٨	٥	
وكالة بالإستثمار	٤٤,١٥٣	٤,٨٥٩	
إيداعات لدى البنوك	٤٣٩	٤٨,٢٤٦	
الإستثمارات الأخرى	٦,٧٠٢	٧١٨	
خارج الميزانية العمومية	١٤,٤٢٢	١,٥٨٦	
	١٦,٨١٨	١,٨٥٠	
	٣٠١,٠٧٨	٣٣,٤٥٠	
من الأصول المرجحة بالمخاطر أعلاه الأصول الممولة من قبل حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٦٣,٦٩٤	٤٠,١٨	

يتم التعامل مع الأصول الممولة من قبل حسابات الاستثمار غير المقيدة على قدم المساواة لجميع الأصول الأخرى فيما يتعلق بحساب كفاية رأس المال.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. كفاية رأس المال (تابع)

صافي التعرض بعد تخفيف المخاطر الخاضع للنهج الموحد هو كما يلي:

ريال عُماني بالآلاف	التعرض	تعرض الأصول المرجحة بالمخاطر – المنهج الموحد
السيادية – تحمل ٠٪	٢٧,٥٩٤	-
البنوك	-	-
تحمل ٢٠٪	٢,١٩٣	٤٣٩
الشركات		
تحمل ٧٥٪	١٢,٢٣٦	٩,١٧٧
تحمل ٨٠٪	٨٦,٨٠٩	٨٦,٨٠٩
التجزئة – تحمل ١٠٪	١,٩٤٦	١,٩٤٦
المطالبات المضمونة بعقارات سكنية – تحمل ٣٥٪	٨٩,٢٢٢	٣١,٢٢٨
المطالبات المضمونة بعقارات سكنية – تحمل ١٠٪	٤٠,٢٤٧	٤٠,٢٤٧
المطالبات المضمونة بعقارات تجارية – تحمل ١٠٪	٩٠,٣٢٥	٩٠,٣٢٥
القروض المتعثرة السداد – تحمل ١٠٪	٦٦٨	٦٦٨
أصول أخرى – تحمل ٠٪	٣,٣٢٨	-
أصول أخرى – تحمل ١٠٪	١٤,٤٢٢	١٤,٤٢٢
	٣٧٧,٩٩٠	٢٨٤,٢٦٠
	٩,٠١٢	٤,٤٨٠
	١٨,٤٠٥	١٢,٣٣٧
	٢٧,٤١٧	١٦,٨١٨
	٤٠٥,٤٠٧	٣٠١,٠٧٨

إجمالي الدفتر المصرفي

٤. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يعمل حاملو حسابات الاستثمار (المودعون) في تمويل أنشطة النافذة على أساس تحمل الربح والخسارة بصفة رب المال (مستثمر) بموجب عقد مرابحة والذي ينظم العلاقة بين حملة الحسابات والطرف المرخص.

لدى النافذة حملة حسابات استثمار غير مقيدة فقط.

٤-١ حامل حساب الاستثمار غير المقيد

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بموجب المضاربة، وهي شكل من أشكال الشراكة يقوم فيه طرفان أو أكثر بتأسيس شركة (شركة العقد) لمشاركة الأرباح بنسب متفق عليها بحيث يساهم شريك واحد أو أكثر (المضارب) بجهوده بينما يساهم الشريك الآخر أو الشركاء الآخرون (رب المال) بالموارد المالية. يطلق على الطرف الأول "مضارب" بينما يطلق على الطرف الثاني "رب المال".

تحتفظ النافذة بترتيبات إستثمار متعددة المستويات لإستثمار الأموال المستلمة بموجب "الوكالة" كـ "المضاربة" بموجب تفويض صريح من أصحاب حسابات الوكالة في أصولها التمويلية والإستثمارية. يتم تخصيص الربح لصناديق الوكالة على أساس مساهمتها في الأصول الممزوجة.

٤-٢ قواعد وهيكلية المضاربة والمبادئ الشرعية الرئيسية

١. المضاربة هي ترتيب يساهم فيه طرف (يدعى رب المال) بماله والطرف الآخر (المضارب) بمجهوده لمشاركة الأرباح الناتجة من إستثمار تلك الأموال بأسلوب متفق عليه.

٢. يمكن أن يكون المضارب شخصاً طبيعياً أو مجموعة من الأشخاص أو كياناً قانونياً أو شركة.

٣. يقدم رب المال إستثماره بشكل نقدي أو عيني، عدا عن الذمم المدينة، وفق تقييم متفق عليه. ويوضع هذا الإستثمار تحت التصرف المطلق للمضارب.

٤. ينحصر تنفيذ أعمال المضاربة في المضارب ضمن إطار التفويض الممنوح له في إتفاقية المضاربة.

٥. يتم تقسيم الأرباح وفق الحصص الثابتة المتفق عليها في وقت إبرام العقد ولا يحق لأي طرف الحصول على مبلغ محدد مسبقاً كربح أو تعويض.

٦. يتحمل رب المال وحده الخسائر المالية الناجمة عن المضاربة إلا إذا ثبت ارتكاب المضارب للغش أو الإهمال أو إساءة التصرف المتعمدة أو بما يخالف التفويض الممنوح له.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٣ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صحر الإسلامي ضمن الوعاء المشترك

تبين هذه الآلية لتوزيع الأرباح الآلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتوزيع صافي الأرباح على أموال المساهمين وأموال المودعين، والتي يتم تجميعها معاً في وعاء مشترك يطلق عليه اسم ("رأس مال المضاربة المشترك").

يحتسب صافي الربح بموجب المعادلة التالية:

(N=G-(E+D+P

حيث:

"N" يعني صافي الربح

"G" يعني إجمالي الربح

"E" يعني المصروفات المباشرة فيما يتعلق بالأنشطة ("المصروفات المباشرة")

"D" يعني استهلاك الأصول الاستثمارية ("الأصول الاستثمارية") في الوعاء المشترك.

"P" يعني مخصص الحسابات المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

لم يتم خلال العام تخصيص أي مصروفات أو مخصصات للوعاء المشترك.

حسابات حملة حسابات الإستثمار غير المقيد هي أموال يستثمرها العملاء بطريقة المضاربة لتشكيل وعاء من الأموال. يتم جمع أموال حملة حسابات الإستثمار غير المقيد مع أموال البنك للإستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لأغراض الإستثمارات وتوزيع الأرباح.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناء على حسابات المتوسط المرجح.

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك وتعريف المستثمرين بها قبل بداية الشهر. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

٤-٣-١ رسوم المضاربة

تخصم رسوم المضاربة من الربح المخصص وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً بموافقة مجلس الرقابة الشرعية ويتم إبلاغ العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو الإعلانات في الفروع، وتكون ثابتة في مرحلة البداية كما يلي:

النافذة - ٦٪ المودعون - ٤٠٪

خلال العام لم يتم تغيير في النسب من مجلس الرقابة الشرعية للنافذة ويمكن للبنك إنشاء احتياطات وفق ما تسمح به الشريعة والبنك المركزي العُماني لأغراض إيصال العوائد للمستثمرين وإدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطات مسموح بهما هما احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. أما النافذة فهي لا تحتفظ بأي احتياطات.

٤-٣-٢ تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للبنك تخصيص جزء معين من ربحه إلى فئة/ فئات إيداع محددة وقد يعود ذلك إلى زيادة معدل الربح المعلن من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى/ منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لم يتم إنشاء احتياطي مساواة الأرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار خلال العام ولم يتم إجراء تخصيص من قبل المساهمين.

لم تحمل النافذة أي مصروفات إدارية للوعاء المشترك.

٤-٤ الإفصاحات الكمية

تم خلال العام توزيع الأرباح المحتسبة على عامل المشاركة المعلن قبل كل فترة حساب أرباح. فيما يلي نطاق عامل المشاركة المطبق ونطاق المعدل المكتسب:

المنتج	نطاق عامل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
مضاربة إدخار- ريال عُماني	١٥	٠,٥٢٪
مضاربة إدخار – درهم إماراتي	١٥	٠,٤٤٪
مضاربة إدخار – دولار أمريكي	١٥	٠,٥٢٪
مضاربة إدخار – جنيه إسترليني	١٥	٠,٠٠٪
مضاربة لمدة ٦ أشهر	٥٠	٠,٠٠٪
مضاربة لمدة ١٢ شهراً	٥٠	١,٧٣٪
وكالة – إقتراض بين البنوك	٧٠	١,٧٦٪
وكالة – ودائع لأجل	٨٠	٤,٥٦٪
وكالة – ودائع تحت الطلب	٦٥	٣,٠٦٪
وكالة – ودائع توفير	٦٥	٣,٢٥٪

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٤ الإفصاحات الكمية (تابع)

فيما يلي مبلغ حساب حامل الاستثمار غير المقيد لكل فئة في نهاية العام:

المنتج	المبلغ	النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيد
	ريال عُماني بالآلاف	
مضاربة إدخار- ريال عُماني	٥٠,٦٣٩	١٧,٣٠٪
مضاربة إدخار – دولار أمريكي	٥١	٠,٠٢٪
مضاربة إدخار – جنيه إسترليني	٣٦	٠,٠١٪
مضاربة لمدة ٦ أشهر	٦	٠,٠٠٪
وكالة – إقتراض بين البنوك	٥١,٣٧٣	١٧,٥٥٪
وكالة – ودائع لأجل	١٣٧,٩٧٨	٤٧,١٤٪
وكالة – ودائع تحت الطلب	٥٢,٥٩٢	١٧,٩٧٪
وكالة – ودائع توفير	١٦	٠,٠١٪
	٢٩٢,٦٩١	١٠٠٪

الإجمالي

الودائع لأجل هي الودائع التي يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفق شروط معينة.

عائدات على الأصول و حسابات الاستثمار غير المقيدة :

ريال عُماني بالآلاف	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
إيرادات على أصول المضاربة والوكالة*	١٦,١٣٢	٣,٩٥١	٣,١٢٥	٢,٢٥٢	١,٩٩٢	١,٦٣٠
إيرادات موزعة على حسابات الاستثمار غير المقيدة	٩,٨١٥	٨٤٢	٧٧١	٧٤٤	٣٩٢	٤٠٠
عائدات على متوسط أصول المضاربة والوكالة	٤,٩٧٪	٤,٣١٪	٤,٠٢٪	٤,١٦٪	٤,٤٠٪	٤,٤٩٪
عائدات على متوسط حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣,٣٥٪	١,٩٦٪	٢,٦٤٪	١,٨٢٪	١,١٤٪	١,٣١٪

*اعتبارًا من عام ٢٠٢١ فصاعدًا، تحتفظ النافذة بترتيبات استثمار متعددة المستويات لاستثمار الأموال المستلمة بموجب "الوكالة" باعتبارها "المضاربة" بموجب سلطة صريحة من أصحاب حسابات الوكالة في أصولها التمويلية والاستثمارية. يتم تخصيص الربح لصناديق الوكالة على أساس مساهمتها في الأصول الممزوجة سابقًا حيث كان الدخل على أصول المضاربة فقط.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٤ الإفصاحات الكمية (تابع)

الأصول المخصصة للوعاء المشترك هي:

ريال عُماني بالآلاف		
مجموع التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	صافي التعرض
مديونيات المرابحة	١٣,٠١٢ (٢٥١)	١٢,٧٦١
الإجارة المنتهية بالتمليك	٩٧,٥٢٨ (٣٥٩)	٩٧,١٦٩
المشاركة المنخفضة	٩٨,٢٤٦ (٦١١)	٩٧,٦٣٥
استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتمليك	٧١,٥١٩ (١,٢١٢)	٧٠,٣٠٧
تمويل قرض حسن	٤٨ -	٤٨
وكالة بالإستثمار	٤٤,١٧٠ (١٤٠)	٤٤,٠٣٠
الإجمالي	٣٢٤,٥٢٣ (٢,٥٧٣)	٣٢١,٩٥٠

نسبة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة إلى الأصول ذات التمويل المشترك

كما في تاريخ التقرير، تم تمويل الأصول المخصصة للوعاء بنسبة ٩٠,١٩% من حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

وحققت النافذة عائدات إجمالية قدرها ٣٣,٨٣% على متوسط حقوق الملكية في الأصول المخصصة للوعاء خلال السنة.

لا يوجد لدى البنك أي قيود على الاستثمار في وعاء حسابات الاستثمار غير المقيدة إلا إذا كانت مفروضة من قبل البنك المركزي العُماني والمحددات الواردة في سياسة البنك.

لا يوجد لدى النافذة أي حسابات استثمار مفيد.

٥. تقييم التعرض للمخاطر

١-٥ إدارة المخاطر في بنك صحر- المنهج والسياسة

تتمثل فلسفة إدارة المخاطر للنافذة في تحديد والتقاط ومراقبة وإدارة الأبعاد المختلفة للمخاطر بهدف حماية قيمة الأصول وتدفقات الايرادات بحيث يتم حماية مصالح المكتب الرئيسي (وأخرين لمن يتعهد صحر الإسلامي بالتزام لهم) في حين يتم زيادة العائدات بهدف تحسين عائدات المكتب الرئيسي والحفاظ على تعرضه للمخاطر ضمن مقاييس مفروضة ذاتياً.

يقدم صحر الإسلامي لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة منتجات مثل تمويل لأجل وتمويل رأس المال العامل والتمويل قصير الأجل وودائع الشركات وتمويل المتاجرة وخدمات إدارة النقد ومنتجات الخزينة. بناءً على تقييم مخاطر الائتمان ذات الصلة، يتم اتخاذ ضمان الأصول قصيرة الأجل والمعدات والآلات والعقارات لتحسين نوعية المخاطر. يتم توجيه صحر الإسلامي من قبل المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العُماني للمخاطر القصوى ولديه أنظمة رقابة إضافية على المخاطر لموظفي الإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

يعتمد صحر الإسلامي الائتمان من خلال اللجنة التنفيذية للائتمان المعينة من قبل مجلس إدارة بنك صحر بقيود تفويضية للموافقات الاستثنائية من قبل رئيس النافذة الإسلامية. في تمويل المستهلكين، يتم توجيه السياسة بهدف الحصول على تمويل على اساس صحيح وقابل للتحصيل واستثمار الأموال لمصلحة المساهمين وحماية المودعين وتلبية الاحتياجات المشروعة للمجتمععات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة المعتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

توجه عملية إدارة المخاطر بتنوع المخاطر وتجنب تركزها. كما تعد مراجعة مخاطر الأعمال الدعامه الرئيسية للرقابة الداخلية لمحفظة التمويل. ويتم إجراء مراجعات دورية لجودة الأصول ومراجعات الشريعة ومراجعات العمليات ومراجعات إدارية وتوثيق ومراجعات الالتزام للأعمال والإدارة العليا.

حالياً، يقتصر تمويل المستهلكين على تمويل السيارات والإسكان فقط. ويتم اعتماد التمويل والسلفيات من خلال مصفوفة الاعتماد بتحديد القيود المعينة لمسؤولين معينين واللجنة التنفيذية للإئتمان.

يمتلك مجلس الإدارة للبنك الأم السلطة على اعتماد كافة السياسات الصادرة المتعلقة بالائتمان والمخاطر. وشكل كذلك لجنة إعتماد الإئتمان ومنح أعلى سلطة إعتماد الإئتمان في البنك للقيود التنظيمية القصوى.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٢-٥ الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

يعتمد إطار سياسة إدارة المخاطر الشامل من قبل مجلس إدارة البنك الأم، ويتم دعمها من قبل هياكل قيود ملائمة. تقدم هذه السياسات إطار إدارة مخاطر متكامل للمؤسسة ككل في البنك والذي ينطبق كذلك على صحر الإسلامي. الحد المفروض على نوع من الأصول يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العُماني وسياسات البنك.

يتعرض صحر الإسلامي لمختلف انواع المخاطر مثل مخاطر السوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والتي تتطلب جميعها أنظمة رقابة شاملة ومراقبة مستمرة. يلخص إطار إدارة المخاطر الهدف من بازل ٢ والذي يتضمن مراقبة الإدارة والرقابة وثقافة المخاطر والملكية وتحديد وتقييم والمخاطر وأنشطة الرقابة والفصل بين الواجبات والمعلومات الكافية وقنوات التواصل وأنشطة إدارة مراقبة المخاطر وتصحيح الخلل.

٣-٥ مخاطر الائتمان

يدير صحر الإسلامي مخاطر الإئتمان بتقييم كل منتج/ نشاط فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المقدمة من قبله. وأنشأ هيكل قيود لتجنب تركيزات المخاطر للأطراف المقابلة والقطاع والمكان الجغرافي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال عُماني بالآلاف	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مستحق من بنوك	الأوراق المالية للديون	الإجمالي
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للإخفاض في القيمة	١١,٩٦٤	٩٠,٦٤٦	٩٤,٦٣٢	٩٤,٦٣٢	٦٩,٥٣٦	٤٥	٤٤,١٧٠	٢١,٩٣	٢٨,٩٩٤	٣٤٢,١٨٠
المبالغ التي تجاوزت الإستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٨٠٥	٦,٣٥٠	٣,٢٧٣	٣,٢٧٣	١,٨٧٥	٣	-	-	-	١٢,٣٠٦
المبالغ التي تجاوزت الإستحقاق وإنخفضت قيمتها	٢٤٣	٥٣٢	٣٤١	٣٤١	١٠٨	-	-	-	-	١,٢٢٤
الإجمالي	١٣,٠١٢	٩٧,٥٢٨	٩٨,٢٤٦	٩٨,٢٤٦	٧١,٥١٩	٤٨	٤٤,١٧٠	٢,١٩٣	٢٨,٩٩٤	٣٥٥,٧١٠

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة والتي انخفضت قيمتها

يتم تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية من قبل البنك لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم (BM977) بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

٤-٥ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

ريال عُماني بالآلاف				
متوسط مجموع التعرض	إجمالي مجموع التعرض	ريال عُماني بالآلاف		
الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
١	مديونيات المرابحة	١٤,٣٦٥	١٣,٠١٢	٣,٠٦٨
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٩٢,٢٣٣	٩٧,٥٢٨	٢٧,٥٩
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٩٤,٨٧٤	٩٨,٢٤٦	٢٧,٧٩
٤	المشاركة المتناقصة	٦٨,٣٩٦	٧١,٥١٩	٢٠,٢٣
٥	تمويل قرض حسن	٢٤	٤٨	٠,١
٦	وكالة بالإستثمار	٢٢,٨٥	٤٤,١٧٠	١٢,٤٩
٧	إستثمارات أدوات دين	٢٥,٩١٧	٢٨,٩٩٤	٨,٢٠
الإجمالي		٣١٧,٨٩٤	٣٥٣,٥١٧	١١٠

نسبة التمويل لكل فئة من فئات الاطراف الأخرى إلى إجمالي التمويل

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤-٥ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان (تابع)

	٢٠٢١	ريال عُماني بالآلاف	%
الشركات	١٨٣,٣٥١	٥٦.٥٠%	
التجزئة	١٤١,١٧٢	٤٣.٥٠%	
مجموع	٣٢٤,٥٢٣	١٠٠.٠٠%	

١-٤-٥ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

الرقم	نوع التعرض الائتماني	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	الإجمالي
١	مديونيات المرابحة	١٣,٠١٢	-	١٣,٠١٢
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٩٧,٥٢٨	-	٩٧,٥٢٨
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٩٨,٢٤٦	-	٩٨,٢٤٦
٤	المشاركة المتناقصة	٧١,٥١٩	-	٧١,٥١٩
٥	تمويل قرض حسن	٤٨	-	٤٨
٦	وكالة بالإستثمار	٤٤,١٧٠	-	٤٤,١٧٠
٧	استثمارات أدوات دين	٢٨,٩٩٤	-	٢٨,٩٩٤
	الإجمالي	٣٥٣,٥١٧	-	٣٥٣,٥١٧

٢-٤-٥ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

الرقم	القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	الإجارة بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة بالتمليك	المشاركة المتناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	استثمارات أدوات دين	التعرض خارج الميزانية العمومية	ريال عُماني بالآلاف
١	تجارة استيراد	٦٩١	-	-	١٦٤	-	-	-	٨٥٥	٥,١٥٢
٢	الإنشاءات	-	٧,٨٣٥	٥٤,٧٨٢	٣,٥٩٦	-	٣٥,٠٠٠	٢١,٨٥٦	١٥٠,٠٦٩	١٢,٢٧٩
٣	تصنيع	-	-	١٢,٧٨٧	٣,٣٩٧	-	-	-	١٦,١٨٤	٧١١
٤	مؤسسات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢
٥	خدمات	١,١٤٢	١٢,٦١٤	٨٣٦	١٤,٣٣٩	-	٩,١٧٠	-	٣٨,١٠٠	١,٦٤٨
٦	تمويل شخصي	١١,١٧٩	٧٧,٠٧٩	٢٩,٨٤٢	٢٣,٠٢٣	٤٨	-	-	١٤١,١٧١	-
٧	حكومية	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٣٨	٥٢٥
٨	أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣١٢
	الإجمالي	١٣,٠١٢	٩٧,٥٢٨	٩٨,٢٤٦	٧١,٥١٩	٤٨	٤٤,١٧٠	٢٨,٩٩٤	٣٥٣,٥١٧	٢١,٦٥٧

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤-٥ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤-٥ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر الائتمان

الرقم	التصنيف الزمني	مديونيات المرابحة	الإجارة بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة بالتمليك	المشاركة المتناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	استثمارات أدوات دين	الإجمالي	التعرض خارج الميزانية العمومية	ريال عُماني بالآلاف
١	حتى شهر واحد	١,٩٦٨	٣٧٢	١٥٣	٢٦٩	-	٣٥,٣٩٧	-	٣٨,١٥٩	٥,١٥٢	
٢	١-٣ أشهر	٣٦٠	٨٣٩	٣٣٨	٦٣٤	-	٣٩٧	-	٢,٥٦٨	١٢,٢٧٩	
٣	٣-٦ أشهر	١,٧٤٠	٩٧٤	٦٨٢	٤٩٧	-	٣٩٧	-	٤,٢٩٠	٧١١	
٤	٦-٩ أشهر	٧٤٢	١,١١١	٦٧٥	٧٨٣	-	١,٦١٨	-	٤,٩٢٨	٣٢	
٥	٩-١٢ شهراً	٧١٠	١,٥١٠	١,٢٤٣	٦٩٣	-	٣٩٧	-	٤,٥٥٣	١,٦٤٨	
٦	١-٣ سنوات	٧٧٣	١١,٩٨٥	١٤,٣٦٥	٦,٢١٤	-	١,٩٨٧	١١,١١٢	٤٦,٤٣٦	-	
٧	٣-٥ سنوات	٤,١٤٨	١٢,٧٤٨	١٧,٦٢٥	٧,١٣٦	-	١,٩٨٧	١٥,١٦٠	٥٨,٨٠٤	٥٢٥	
٨	أكثر من ٥ سنوات	٢,٥٧٢	٦٧,٩٩٠	٦٣,١٦٥	٥٥,٢٩٢	٤٨	١,٩٩٠	٢,٧٢٢	١٩٣,٧٧٩	١,٣١٢	
٩	الإجمالي	١٣,٠١٢	٩٧,٥٢٨	٩٨,٢٤٦	٧١,٥١٩	٤٨	٤٤,١٧٠	٢٨,٩٩٤	٣٥٣,٥١٧	٢١,٦٥٧	

٤-٤-٥ مبلغ التمويل والسلفيات التي انخفضت قيمتها و، إن وجدت، التمويل والسلفيات المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

الرقم	الدول	إجمالي التمويل	المرحلة ٣	المرحلة ٢ & ١	المرحلة ٣	احتياطي الأرباح	مخصصات خلال الفترة	مقدمات مشطوبة خلال العام	ريال عُماني بالآلاف
١	سلطنة عُمان	٣٢٣,٢٦٣	١,٢٦٠	٢,٠١٦	٤٢٥	١٣٢	(٦٦٠)	-	
٢	مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	
	الإجمالي	٣٢٣,٢٦٣	١,٢٦٠	٢,٠١٦	٤٢٥	١٣٢	(٦٦٠)	-	

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤-٥ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٤-٥ الحركة في إجمالي التمويل والسلف	ريال عُماني بالآلاف			
التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
رصيد أول المدة	٢٢,١٢٥	٣٧,٠٩٩	٢,٢٠٤	٢٥٩,٤٢٨
الحركة/ التغيرات (+/-)	(٣,٧٧٨)	٣,٥٦٩	٢٠٩	-
التمويل الجديد	٤٣,٩٣٢	٦٦١	-	٤٤,٥٩٣
استرداد التمويل	(٣٤,٨٤١)	١٣,١٨٦	١٩٠	(٢١,٤٦٥)
تحويل الحسابات النظاميه	-	-	٩٦٣	٩٦٣
رصيد نهاية الفترة	٢٩٥,١٢٠	٢٨,١٤٣	١,٢٦٠	٣٢٤,٥٢٣
اجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٦٩٧	١,٣١٩	٤٢٥	٢,٤٤١
فوائد الاحتياطي	-	-	١٣٢	١٣٢

٥-٤-٦ **مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظة حسب الأسلوب القياسي**

٥-٤-٦-١ **الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي**

تنتهج النافذة الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية فتطبق عليها المخاطر بنسبة صفر حسب ما يسمح به في هذا الأسلوب. وفيما يتعلق بالتعرض لمخاطر البنوك، فإن المخاطر المرجحة تعتمد على تصنيف البنوك من قبل وكالات التصنيف الدولية المعتمدة بواسطة البنك المركزي العُماني مثل موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وكايبیتال إنتليجنس، بناءً علي تصنيف البلد المختص. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل 1٠٠٪ عن المخاطر الممولة. وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

٥-٤-٦-٢ **الإفصاحات الكمية**

تحليل معدل الائتمان

يعرض الجدول التالي تحليل سندات الدين واذون الخزانة، والتوظيفات الكبيرة وغيرها من الفواتير المستحقة الصادرة من قبل وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، على أساس تصنيف موديز أو ما يعادلها.

	٢٠٢١	
	ريال عُماني بالآلاف	
Aaa إلى Aa٣	٥٠٥	
A١ إلى A٣	٨٤	
Baa٣ إلى Baa١	-	
Ba١ إلى Ba٣	٨	
Bi إلى B٣	١,٥٩٦	
Caal+ إلى Caa٣	٧,١٣٨	
الأوراق المالية السيادية	٢١,٨٥٦	
الإجمالي	٣١,١٨٧	

تقوم النافذة بإجراء تقييم مستقل يعتمد على العوامل الكمية والنوعية في الحالات التي يكون فيها الطرف المقابل غير مصنف. تنتهج النافذة أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل 1٠٠٪.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤-٥ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٤-٦-٣ **تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي**

لا تستخدم النافذة أسلوب المقاصة سواءً للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية.

٥-٥ **مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية**

مخاطر معدل الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة، قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- معاملات الوكالة
- الإجارة المنتهية بالتمليك
- المشاركة المتناقصة
- الصكوك
- استثمارات

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضةً لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجةً لعدم توافق إعادة تسعير معدل الربح للأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار حيث أنه يظهر في فترات مشابهة، يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

٥-٥-١ **مصادر مخاطر معدل الربح**

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي يتنشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية، وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في اعادة التسعير هذه تعرض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.
- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على إيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية في المعدل المكتسب والمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة وهي خصائص اعادة تسعير مشابهة، عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تزيد هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والارباح الموزعة بين الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.
- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدتات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

٥-٥-٢ **إستراتيجية مخاطر معدل الربح**

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تأثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجةً لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدبر النافذة المخاطر من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عن القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

٥-٥-٣ **أدوات قياس مخاطر معدل الربح**

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجالها:

- تحليل فجوات إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.
- تحليل قيمة نقطة الأساس وهو قياس الحساسية لكافة المنتجات والمراكز المسعرة لمعدلات الربح. قيمة نقطة الأساس هي التغير في صافي القيمة الحالية لمركز ناشئ من تغير نقطة أساس ا في منحنى العائدات. ويقيس هذا حساسية المراكز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

٥-٥-٤ **مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح**

طبقت النافذة أنظمة لمعلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والابلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦-٥ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٦-٥ نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر

تقوم النافذة أيضا بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر. وفيما يلي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

نسبة تغطية السيولة:

ريال عُمانى بالألاف		إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	٣٠,٨٠٢	
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة، منها:	٦٣,٥٨٦	٦٠,٧٢
٣	ودائع ثابتة	٥,٧٣٥	٢٨٧
٤	ودائع أقل ثباتاً	٥٧,٨٥١	٥,٧٨٥
٥	التمويل المجمع غير المضمون، ومنها:	٤٩,٥٧٢	٣٩,٥٠٠
٦	ودائع العمليات (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	-	-
٧	الودائع بخلاف العمليات (كافة الأطراف المقابلة)	٤٩,٥٧٢	٣٩,٥٠٠
٨	الدين غير المضمون		
٩	التمويل المجمع المضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها:	٥,٣٤٨	٥٠٠
١١	التدفقات الصادرة للتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمان الأخرى	-	-
١٢	التدفقات الصادرة المتعلقة بخسائر التمويل على منتجات الدين	-	-
١٣	تسهيلات السيولة والائتمان	٥,٣٤٨	٥٠٠
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	٣,٦٢٨	٣,٦٢٨
١٥	التزامات تمويل طارئة أخرى	٢١,٦٥٧	١,٨٣
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة	١٠٠,٣٣٣	١٠٠,٣٣٣
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	الإقراض المضمون (أي عكس repos)	-	-
١٨	التدفقات الواردة من التعرضات العاملة بالكامل	٥٠,٢٣٤	٢٦,١٢٨
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى	٥٢,١٩٣	-
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	١٠٢,٤٢٧	٢٦,١٢٨
٢١	إجمالي HQLA	٣٠,٨٠٢	٣٠,٨٠٢
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	٢٤,٢٠٥	٢٤,٢٠٥
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)	١٢٧,٢٥	١٢٧,٢٥

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦-٥ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٦-٥ نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر (تابع)

صافي معدل التمويل المستقر

ريال عُمانى بالألاف	القيمة غير المرجحة بالاستحقاق المتبقي			عدم الاستحقاق
	أقل من ٦ أشهر	٦ اشهر إلى أقل من سنة	سنة فأكثر	
١ رأس المال	٤٠,٥١٦	-	-	٤٠,٥١٦
٢ رأس المال النظامي	٣٨,٧٢٢	-	-	٣٨,٧٢٢
٣ أدوات راس المال الأخرى	١,٧٩٤	-	-	١,٧٩٤
٤ وداائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة	١٢٢,٤٦٣	-	٤٣,٩٨٦	١٤٩,٨٠٤
٥ وداائع ثابتة	١٢٢,٤٦٣	٤٣,٩٨٦	-	١٤٩,٨٠٤
٦ وداائع أقل ثباتاً	٦,٢١١	٤٥,٣٤٥	-	٢٥,٧٧٨
٧ تمويل مجمع	٦,٢١١,٢٢٢	٤٥,٣٤٥	-	٢٥,٧٧٨
٨ وداائع عمليات				
٩ تمويل مجمع آخر				
١٠ التزامات ذات أصول مترابطة متوافقة				
١١ التزامات أخرى:				
١٢ التزامات مشتقات NSFR				
١٣ كافة الالتزامات الأخرى وحقوق الملكية غير المدرجة في الفئات السابقة				
١٤ إجمالي (التمويل المستقر المتاح)				
بند التمويل المستقر المتاح				
١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة NSFR				
١٦ وداائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية				
١٧ قرض وأوراق مالية عاملة:	٢٨,٥١٢	٢,١٩٣	٨٩,٨٦٢	١٩٩,١٣٩
١٨ قروض عاملة لمؤسسات مالية مضمونة مقابل أصول سائلة عالية الجودة المستوى ١				-
١٩ قروض عاملة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة خارج المستوى ١، وقروض عاملة غير مضمونة لمؤسسات مالية				-
٢٠ قروض عاملة لشركات غير مالية وقروض إلى العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات الصغيرة وقروض إلى جهات سيادية وبنوك مركزية ومنشآت ذات أغراض خاصة، منها:	٢,١٩٣	٨٩,٨٦٢	-	٥٩,٥٠٧
٢١ - ذات مخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ وفقاً لطريقة بازل ٢ القياسية لمخاطر الائتمان				-
٢٢ الرهون السكنية العقارية العاملة، ومنها:				١١٥,٣٩٧
٢٣ - ذات مخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ وفقاً لطريقة بازل ٢ القياسية لمخاطر الائتمان				١١٥,٣٩٧
٢٤ أوراق مالية غير متعثرة وغير مؤهلة للتصنيف ضمن HQLA بما في ذلك الأوراق المالية المتداولة				٢٤,٢٣٥
٢٥ أصول لها التزامات مترابطة متوافقة				-
٢٦ أصول أخرى:	٤٤,٩٦٨	٦٣,٥٤٤	٨٦,٠٢٨	
٢٧ المنتجات المادية المتداولة بما في ذلك الذهب				
٢٨ أصول مسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات والمساهمات الى الأموال المتعثرة لـ CCPs				
٢٩ أصول المشتقات NSFR				
٣٠ التزامات المشتقات NSFR قبل خصم هامش التغير				
٣١ جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه	٤٤,٩٦٨	٦٣,٥٤٤	٨٦,٠٢٨	
٣٢ البنود خارج الميزانية العمومية	٥,٣٤٨	٢١,٦٥٧	١,٣٥٠,٢٦	
٣٣ إجمالي التمويل المستقر المتاح				٢٨٦,٥١٨
٣٤ صافي معدل التمويل المستقر (%)				١٠٠,١٩

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٧-٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

يقوم صحر الإسلامي بقياس ومراقبة مخاطر السوق في محفظته باستخدام أساليب مناسبة مثل وضع حدود على مراكزه المفتوحة للعملات الأجنبية بالرغم من أنها غير جوهرية.

٥-١-٧ مخاطر السوق في مجال المتاجرة

تتضمن مخاطر السوق عدة مخاطر ولكن العناصر الرئيسية هي مخاطر معدل الأرباح ومخاطر تحويل العملة الأجنبية.

يتم القيام بأعمال الخزينة ضمن حدود مخاطر سوق معتمدة. وبعد ضمان توفر هيكّل حدود مخاطر سوق ملائم في كل الأوقات لتنظيم الأعمال من مسؤولية الخزينة.

تم وضع القيود لـ:

- مخاطر العملات الأجنبية
- معدل مخاطر العائدات
- منتجات تعامل معتمدة
- عملات تعامل معتمدة
- حد أقصى للفترة

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات دورية لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقييم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها صحر الإسلامي. لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

ريال عُماني بالآلاف	
مخاطر مركز معدل الأرباح	-
مخاطر مركز حقوق الملكية	-
مخاطر العملات الأجنبية	١,١١٨
مخاطر السلع	-

٥-٧-٢ مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة.

٥-٨ مخاطر التشغيل

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنّت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي. تم الحصول على إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيته التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز الرئيسي:

- إطار عمل وسياسات المخاطر التشغيلية
- المعايير الدنيا للمخاطر التشغيلية
- إطار الرقابة الداخلية بما يتماشى مع معايير COSO
- إطار عمل وسياسة إدارة مخاطر الاحتيال بما يتماشى مع أنظمة البنك المركزي العماني
- إطار عمل وسياسات إدارة استمرارية الأعمال
- خطط استمرارية العمل، وخطط التعافي من الكوارث وإدارة الأزمات

وعلاوة على ذلك، لدى النافذة موظف التزام متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات المعتمدة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥-٩ إستمرارية الأعمال

أنشأ صحر الإسلامي برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على النافذة وعملائنا وموظفينا. يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة مستقلة لفترة. على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية، إلا أن صحر الإسلامي يحتفظ بخطط إستمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية أو رفض الوصول أو الإنترنت. الهجوم والأوبئة والأزمات الإقليمية.

تركز خطط إستمرارية الأعمال في صحر الإسلامي على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع، مما يوفر للعملاء وصولاً غير منقطع إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين *.

تم الانتهاء بنجاح من اختبار إدارة استمرارية الأعمال لصحر الإسلامي لعام ٢٠٢١ ضمن نطاق محدد، ومع ذلك فإن النافذة ستضمن التحسين المستمر لعمليات البنك بأكملها. تتم مراجعة واختبار خطط إستمرارية الأعمال و خطط إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث على الأقل سنويًا. يتم تتبع أي مجالات للتحسين يتم تحديدها لضمان القرار المناسب وتحديث خططنا والبنية التحتية حسب الاقتضاء

تماشياً مع مبادئ صحر الدولية لاحتواء جائحة كوفيد – ١٩، يعطي صحر الإسلامي أهمية قصوى لصحة وسلامة جميع موظفيها وعملائها. وقد تحقق ذلك من خلال ضمان توفير تجربة مصرفية آمنة للعملاء حيث تم تسليط الضوء على جميع القدرات الرقمية للبنوك في حملات لتحفيز العملاء على الاستخدام غير العادي للفنوات البديلة لمتطلباتهم المصرفية.

خلال عام ٢٠٢١ وأثناء انتشار الوباء، شهد صحر لاستمرارية الأعمال الإسلامية العمل بكامل طاقته. أثبت الاختبار المنتظم للبرنامج أنه فعال للغاية. على غرار جميع الأنشطة الأخرى في النافذة، يستمر تحسين برنامج استمرارية الأعمال بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية التي تشمل مراجعة خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث سنويًا على الأقل. تمكن مثل هذه المراجعات المنتظمة البنك من معالجة المجالات المتعلقة بالتحسينات من خلال وضع الخطط المناسبة، ومتطلبات البنية التحتية والموارد اللازمة لضمان مستوى عالٍ من النضج مع معالجة عواقب جائحة كوفيد – ١٩ بما يتماشى مع إرشادات إدارة استمرارية الأعمال.

وتجدر الإشارة أيضًا إلى أنه تم اتباع خطة الاستجابة الطارئة للتصدي للوباء في جميع نقاط الاتصال بالمنظمة. لقد كان البنك على استعداد تام للعمل عن بعد لزيادة قدراته لتقديم خدمات مصرفية سلسة لعملائه الكرام مع مستوى عالٍ من معايير الجودة والسلامة.

٥-١٠ مخاطر تجارية متقلة

تشير المخاطر التجارية المتقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحر الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحر الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق. تمت مناقشة احتياطي مساواة الأرباح بالتفصيل أعلاه.

تدير نافذة صحر الإسلامي المخاطر التجارية المتقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الاسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

لم تنشئ النافذة أي احتياطات وبالتالي لم يتم عرض تحليل متعلق بها.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥-١١ المخاطر الخاصة بالعقود

يتعرض الأصل في كل نوع من التمويل الإسلامي إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان والسوق وبالتالي تنشأ الحاجة إلى تخصيص رأس المال مقابل تعرضات المخاطر.

كما في تاريخ التقرير، تحمل الأصول المالية مخاطر ائتمان فقط وبالتالي يتم تخصيص رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العُماني. إن مزيج المنتجات الحالي لا يغير من طبيعة المخاطر وفقاً لمرحلة العقد.

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

ريال عُماني بالآلاف		
الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال	
مديونيات المرابحة	١٢,٣٥١	١,٣٥٩
الإجارة المنتهية بالتمليك	٦٣,٩٢٣	٧,٠٣٢
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٨٠,١٣٠	٨,٨١٤
المشاركة المتناقصة	٦٢,٠٩٣	٦,٨٣٠
تمويل قرض حسن	٤٨	٥
وكالة بالإستثمار	٤٤,١٥٣	٤,٨٥٧
إبداعات لدى بنوك	٤٣٩	٤٨
استثمارات	٦٧,٠٢	٧٣٧
خدمات أخرى	١٤,٤٢٢	١,٥٨٦
خارج الميزانية العمومية	١٦,٨١٨	١,٨٥٠
	٣٠١,٠٧٨	٣٣,١١٩

٦ الحوكمة الشرعية

تم تطبيق هيكله إدارة شرعية في النافذة ويتمثل الهدف الرئيسي منها في التحقق من الالتزام بالشريعة في جميع الأوقات. فيما يلي أهم عناصر هيكله الإدارة الشرعية للنافذة:

١) مجلس الرقابة الشرعية:

٢) المراجع الداخلي الذي يتحمل المسؤولية الكلية لتنفيذ ومراقبة الامتثال للشريعة، ووظائف التدقيق والتدريب الشرعية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

الامتثال للشريعة (وفق إرشادات الفتاوى الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية) ووفق متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية يعتبر إلزامياً ويتم تنفيذه من خلال مراجعة وموافقة العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح)، إلخ.

تقوم النافذة بالتحقق من تنفيذ عمليات نافذة الصيرفة الإسلامية على نحو يتمثل للشريعة ويخضع لمتطلباتها من خلال اتباع السياسات والإجراءات التالية:

أ) تطبيق إطار شرعي وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية.

ب) توزيع الواجبات والوظائف الرئيسية. يتم تكليف مدير تنفيذي مستقل بمسؤولية الامتثال والتدقيق الشرعي.

ج) تطبيق أدلة ووثائق للسياسات والإجراءات فيما يتعلق بمنتجاتنا وعملياتنا والامتثال والتدريب والضوابط الداخلية وتوفيرها للموظفين المعنيين .

د) يتم تقديم تقارير التدقيق الشرعي لمجلس الرقابة الشرعية وفقاً للخطة السنوية المتفق عليها.

هـ) يتم الاحتفاظ بأصول نافذة الصيرفة الإسلامية بشكل منفصل ومميز عن الأصول التقليدية.

و) لا يمكن للنافذة ايداع أموال لدى البنوك التقليدية بما في ذلك بنك صحر.

ز) تقوم إدارة النافذة بالتحقق من أن الموظفين في أقسام رئيسية معينة يتبعون رؤساء أقسامهم في تسلسل هرمي ينتهي عند رئيس النافذة.

ح) لدى النافذة موظفون مخصصون لأقسام الأعمال مثل الأفراد والشركات والخزانة، إلخ وهم يتبعون رئيس الصيرفة الإسلامية.

ط) إن النظام البنكي الأساسي المعتمد لدى النافذة قادر على مراعاة الطبيعة الفريدة لعقود ومعاملات وعمليات الصيرفة الإسلامية.

يتم تطبيق عمليات التدقيق الشرعي على أساس ربع سنوي بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية وترفع إلى مجلس الرقابة الشرعية لمراجعتها وإصدار التوجيهات بشأنها. أصدر مجلس الرقابة الشرعية تقريره السنوي لسنة ٢٠٢١ حول الامتثال الشرعي للنافذة، ولم يتضمن التقرير وجود أي مخالفات ولم يوجه أي مبالغ إلى الحساب الخيري.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦.١ الحوكمة الشرعية (تابع)

٦-١١ نبذة عن مجلس الرقابة الشرعية

يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب الشرعي للطرف المرخص. تم تنظيم برنامج تدريبي للموظفين خلال العام ٢٠٢١.

تم الإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة مع مجلس الرقابة الشرعية في إفصاحات البيانات المالية.

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري (رئيس مجلس الرقابة الشرعية)

نال الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري على شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية وتخصص في القضاء، وقد عمل الشيخ عزان بن ناصر فرفور العامري سكرتيرًا لمفتي سلطنة عُمان في قسم الفتوى منذ عام ٢٠٠١، ولديه خبرة واسعة في أحكام الشريعة وذلك بعد أن شارك في العديد من الدورات في تلك المجالات بالإضافة الي عدد من ورش العمل والمؤتمرات ذات الصلة.

الدكتور مدثر صديقي (نائب رئيس مجلس الرقابة الشرعية)

الدكتور مدثر صديقي خبير مشهور عالميا في الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية. قد نال درجة الدكتوراه في القانون من كلية شيكاغو كينت للقانون، الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة ماجستير في القانون من كلية الحقوق بجامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية، وأكمل دراسات إسلامية من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة بالمملكة العربية السعودية. وهو عضو في لجنة معايير الشريعة الإسلامية الخاصة بـ AAOIFI وفي المجمع الفقهي وأمريكا الشمالية. وهو باحث في أكاديمية البحوث الشرعية الدولية للتمويل الإسلامي في ماليزيا. يحظى الدكتور مدثر بخبرة تمتد إلى مدة أكثر من ٣٠ عامًا في تقديم الاستشارات الشرعية والقانونية، و في التوثيق المصرفي الإسلامي، والبحوث، والمحاضرات والتحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة وجامعات ومراكز بحثية في جميع أنحاء العالم.

الشيخ المعتمد سعيد المعولي (عضو مجلس الرقابة الشرعية)

المعتمد سعيد المعولي هو مشرف ديني يعمل في مركز الدراسات العُمانية بجامعة السلطان قابوس. حاصل على درجة الماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة برمنغهام عام ٢٠١٦. ألف المعتمد سلسلة من سبعة مجلدات في الفقه الإسلامي تسمى المعتمد، بما في ذلك المجلد السادس في المعاملات المالية الإسلامية والسابع في الخدمات المصرفية الإسلامية. في عام ٢٠١٦ نشر كتابه باللغة الإنجليزية مقالات عن الدراسات الإباضية. في فبراير ٢٠١٧، نشر ترجمته للمجلد الأول "فقه الصلاة الموثوق به" من العربية إلى الإنجليزية. في عام ٢٠١٩، ترجم أيضًا "مسيحيون في عُمان" من الإنجليزية إلى العربية. قدم المعتمد بعض الأوراق الأكاديمية في بعض المؤتمرات الدولية في الدراسات الإسلامية، بما في ذلك TIMES ٢٠١٧ في جامعة برمنغهام و BRISMES ٢٠١٨ في King’s College London و BRISMES ٢٠١٩ في جامعة ليدز.

الشيخ فهد محمد هلال الخليلي (عضو مجلس الرقابة الشرعية)

تخرج الشيخ فهد من جامعة فلوريدا أتلانتيك بالولايات المتحدة الأمريكية، وبعد ذلك التحق بالبنك المركزي العُماني، حيث كان عضوا من قسم الخزينة والاستثمار. بعد ذلك انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمار حيث أصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية الاستثمارية. وشملت مسؤولياته الرئيسية إدارة المحافظ، وترويج مشروعات غرينفيلد والتعامل مع الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية. ومؤخرا، قام الشيخ فهد بتأسيس شركة بيت البيان للاستثمار، والتي تركز على بناء علاقات طويلة الأمد من خلال تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات الاستشارية.

٢-٦ مكافآت مجلس الرقابة الشرعية

ريال عُماني بالآلاف		
مكافآت	أتعاب الجلسة	الإجمالي
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	١٥,٤٠٠	١٦,٩٤٠
د. مدثر صديقي	١١,٥٥٠	١٣,٠٩٠
الشيخ فهد محمد هلال الخليلي	٧,٧٠٠	٩,٢٤٠
الشيخ المعتمد سعيد المعولي	٧,٧٠٠	٩,٢٤٠
	٤٢,٣٥٠	٤٨,٥١٠

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٣ و ٢ لربطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

قائمة حساسية الأصول والالتزامات

المرفق ١ (تابع)	حدي شهر واحد	شهر ١-٣ أشهر	شهر ٣-٦ أشهر	شهر ٦-١٢ شهراً	سنة واحدة إلى سنتين	٢-٣ سنوات	٣-٤ سنوات	٤-٥ سنوات	٥-٧ سنوات	٧-١٠ سنوات	١٠-١٥ سنة	هـ-١٥ سنة	أكثر من ١٥ سنة	لا تحسب لها	الاجمالي	ريال عماني بالآلاف
المدفوعات الواردة، أصول وخارج	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الميزانية العمومية	٦٥٦٣	١٤٥٤٣	٧١٥١٣	٧٠٠٨٠	٣١٦٠٠٣	٧٠٠٠٠	٧٨٧٩	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
ودائع جارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع توفير	٤١٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي /	١٥٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات التابعة/الفروع	١٧٠٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شهادات ايداع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حافض معاملات بين الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فواتير مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قناة مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات (أخرى)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مبيعات فورية وأجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى (ربح/خسارة السنة الحالية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عقود آجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مبادلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي	٨.٠٦٩	١٤٥٤٣	٧١٥١٣	٧٠٠٨٠	٣٠٦٠٠٣	٧٠٠٠٠	٧٨٧٩	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
الفجوة	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨	٦٤.٧٨
الفجوة التراكمية	٦٤.٧٨	١٣٠.٦٥	١٩٥.٤٣	٢٦٠.٢١	٣٢٥.٩٩	٣٩٠.٧٧	٤٥٥.٥٦	٥٢٠.٣٤	٥٨٥.١١	٦٥٠.٠٠	٧١٤.٧٨	٧٨٠.٠٠	٨٤٤.٧٨	٩٠٩.٧٨	٩٧٤.٧٨	١٠٤٠.٠٠

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التعرض لمخاطر معدل الأرباح - المرفق ٢

صافي دخل أرباح	رأس المال
٨.٠٠٧	٤٠.٥١٦
٥٥٥,١٩	٦,٩٣
١٣,٧	١,٣٧
١١١,٣٩	١٣,٨٧
٢,٧٤	٢,٧٤
٢٢٢,٧٨	٢٧,٧٤
٥,٤٨	٥,٤٨

على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس

تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس

نسبة التأثير على صافي الأرباح %

نسبة التأثير على رأس المال %

على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس

تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس

نسبة التأثير على صافي الأرباح %

نسبة التأثير على رأس المال %

على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

نسبة التأثير على صافي الأرباح

نسبة التأثير على رأس المال

الرؤىصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ لقطاع التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٢	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ أشهر	أكثر من ١٢ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	ريال عماني بالزلف
تدفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	٣١,٢٧٨	٦٩٢	١١,٦٠١	٣١	٧١٧	٩٤٩	٤٤٣	١,٠٣٣	٣١,٢٧٨
نقد في الصندوق	٥١٤	٦٩٢	١١,٦٠١	٣١	٧١٧	٩٤٩	٤٤٣	١,٠٣٣	٥٧٧٣
ودائع لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٢١٣	-	٣٣٢	-	-	-	-	-	٢١٣
استثمارات	٣٣,٢٣١	٣٣٢	٣٣	-	-	-	-	-	٢١٣
الكيمياليات والسندات الأذنية.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مسحوبات على المكشوف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف	٤٨٢٢	٣,١٩٣	٣,٢٦٦	٤٨٩٠	٤٣٧٧	٩٣١٨	١٤٧٤٣	١٨٩,٦١٨	٣٣٤٧٧٨
الفروض المعتكزة	-	-	-	-	١٦٧	-	-	٥٠٠	٦٦٧
أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٧
حافى المعاملات بين الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فائدة مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول أخرى	٢,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢٢
مشتريات فورية وأجلة	٧٩١١٨	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٤٠
مبادلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جيارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استرداد إعادة الشراء	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارتباطات التزامية ملزمة	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
حسابات التمان وضمان وقبول	١	٣٤٥	١,١٥٦	١,٣٥٠	٣٢٤	٥٣	-	-	٣,٧٠٠
الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات	٥٧٧٨	٨١,٩٩٩	٤٨	٥١١	٧١٦	٨٤٣	-	-	١٦,٤٢٨
تعرضات غير مسحوبة (قروض ثانوية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٩٤,٢٠٠	٧٧,٦٦٦	٩,٣٢٤٠	٧,٠٥٤	٦,٣١١	٥١,٥٣٧	٤٧,٣٢٦	١٩٤,٦١٦	٥٨٧,٨٢٨

الرؤىصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ لقطاع التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ أشهر	أكثر من ١٢ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	ريال عماني بالزلف
تدفقات صادرة (التزامات وخارج الميزانية العمومية)	٢٠,٢٩٥	٢,٠٩٦	١٥,٢٢١	١,١٤٧	١,١٤٧	-	-	٢٥,٣٦٨	١,١٤٧٢
ودائع حارية	٢,٠٩٥	٢,٠٩٦	١٥,٢٢١	١,١٤٧	١,١٤٧	-	-	٢٥,٣٦٨	١,١٤٧٢
ودائع توفير	٢,٠٩٧	٢,٠٩٦	١٥,٢٢١	١,١٤٧	١,١٤٧	-	-	٢٥,٣٦٨	١,١٤٧٢
ودائع الجبل	٥٧٧٣	١,٨٧١	٣٥,٨٥٧	٢,٣١٠	٣,٥١٢	١١,٣١٠	١٤,٣١٩	١٤,٣١٩	٣٧,٩٧٤
ودائع أخرى	٤٠٤	١٤٧	-	٥	٥	٥١٣	-	-	١,٣٥٧
أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي/ شركات تابعة/ فروع	١٥,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٢٠
أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	١٧,٠٣٣	-	-	١٩,٣٣٧	-	-	-	-	٣١,٣٧١
شهادات إيداع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سلفيات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حافى المعاملات فيما بين الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فوائير مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فائدة مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص بخلاف خسائر الفروض وانخفاض قيمة استثمارات	٢,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٤
التزامات أخرى	٧٩,١١٣	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٤٠
مبيعات فورية وأجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مبادلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جيارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة الشراء	٤٠٨	-	٧٠٥	٥٦٢	٣١١	٣	-	-	١٦,٤٢٨
حسابات التمان وضمان وقبول	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
والسلفيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأخرى (برجى التحديد)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٥٠٠
رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٧
احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٩٣
أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأخرى (ربح/خسارة السنة الحالية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعرضات غير مسحوبة (قروض ثانوية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سحبات قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٤٨,٧٠٢	١,٤٧٥٠	٣,٨٤٥٥	٣,٥٩٣٣	٣,٥٦٦٧	٧٥٠,٩٠٩	٧٥٠,٩٠٩	٩١,٤٥٥	٧,٧٧,٨٧٨
الالتزامات التراكمية	٤٥,٢٦٨	٢٥٣,٥٠٢	٤٥,٦٠٣	٣٤٣,٠٣٨	٣٧٨,٩٥٧	٥١٧٤,٤٧٢	٣٧,٧٣٤	١,٣,٦١١	-
الفجوة التراكمية	٤٥,٢٦٨	١٨,١٤٣	(٢٧,١٢٥)	(٥٤,٩٩٩)	(٨٧,٣٥٦)	(٢٧,٨٠٤٩٩)	(٢٠,٧٧٨)	-	-
الفجوة التراكمية كنسبة من الالتزامات التراكمية	٣,٤٣٣	٧,١٦	(٨,٩٠)	(١٦,٣٣)	(٢٢,٦١٩)	(٢٧,٠٨٧)	(٢٠,٧٧٨)	-	-

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج التسوية- كما في ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة ١:

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢١	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢١	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢١
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٩,١١١	٩,١١١
شهادات إيداع	-	-
مستحق من بنوك	٢,١٩٣	٢,١٩٣
قروض وسلف	٣٢١,٩٥٠	٣٢١,٩٥٠
استثمارات في أوراق مالية	٢٨,٥١٢	٢٨,٥١٢
قروض وسلف للبنوك	-	-
الممتلكات والمعدات	٦٩٧	٦٩٧
أصول ضريبة مؤجلة	-	-
أصول أخرى	١٣,٥١١	١٣,٥١١
إجمالي الأصول	٣٧٥,٩٧٤	٣٧٥,٩٧٤
الالتزامات	-	-
مستحقات للبنوك	٥١,٣٧٣	٥١,٣٧٣
ودائع العملاء	٢٨٢,٧٤٣	٢٨٢,٧٤٣
شهادات إيداع	-	-
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	٢,٦٦٤	٢,٦٦٤
التزامات أخرى	-	-
ديون ثانوية	-	-
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٣٣٦,٧٨٠	٣٣٦,٧٨٠
إجمالي الالتزامات	-	-
حقوق المساهمين	-	-
رأس المال المدفوع	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠
علاوة إصدار الأسهم	-	-
احتياطي قانوني	١٣٤	١٣٤
احتياطي عام	٩٨٨	٩٨٨
احتياطي إنخفاض القيمة	٤٧٢	٤٧٢
الأرباح المحتجزة*	٦,٩٩٣	٦,٩٩٣
تغييرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(٨٩٣)	(٨٩٣)
احتياطي الديون الثانوية	-	-
إجمالي حقوق المساهمين	٣٩,١٩٤	٣٩,١٩٤
مجموع الالتزامات وأموال المساهمين	٣٧٥,٩٧٤	٣٧٥,٩٧٤

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج التسوية- كما في ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة ٢:

ريال عُمانى بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢١	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢١	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢١
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٩,١١١	٩,١١١
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	٢,١٩٣	٢,١٩٣
الاستثمارات:	٢٨,٥١٢	٢٨,٥١٢
من ضمنها محتفظ بها حتى الاستحقاق	٩,٧٣٢	٩,٧٣٢
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	-	-
استثمارات في كيانات تابعة	NA	NA
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	NA	NA
من ضمنها متاحة للبيع	NA	NA
مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة	NA	NA
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	NA	NA
محتفظ بها للمتاجرة	١٨,٧٨٠	١٨,٧٨٠
"قروض وسلف"	٣٢١,٩٥٠	٣٢١,٩٥٠
من ضمنها:	-	-
قروض وسلف لبنوك محلية	-	-
قروض وسلف لبنوك غير محلية	-	-
قروض وسلف لعملاء محليين	٣,٩٠١	٣,٩٠١
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية	-	-
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	-	-
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	١٢,٩٣٩	١٢,٩٣٩
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	-	-
أصول ثابتة	٦٩٧	٦٩٧
أصول أخرى من بينها:	١٣,٥١١	١٣,٥١١
الشهرة	-	-
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)	-	-
أصول ضريبة مؤجلة	-	-
الشهرة عند التجميع	-	-
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر	-	-
إجمالي الأصول	٣٧٥,٩٧٤	٣٧٥,٩٧٤

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج التسوية- كما في ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة ٢: (تابع)		ريال عُمانى بالآلاف	
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢١	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢١	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢١	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢١
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	-
من ضمنها:			
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	-
مبلغ مؤهل لرأسمال الفئة الإضافية الأولى	-	-	-
الاحتياطي والفائض	١,١٢٢	١,١٢٢	١,١٢٢
من بينها			
الأرباح المحتجزة	٦,٩٩٣	٦,٩٩٣	٦,٩٩٣
احتياطيات أخرى	٤٧٢	٤٧٢	٤٧٢
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-
من بينها:			
خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	(٨٩٣)	(٨٩٣)	-
أرباح من القيم العادلة للاستثمارات	NA	NA	-
خفض ٥٥% من الأرباح	NA	NA	-
إجمالي رأس المال ودائع:	٢٨٢,٧٤٣	٢٨٢,٧٤٣	٣٩١,٩٤
من ضمنها:			
ودائع من البنوك	-	-	-
ودائع العملاء	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية	-	-	-
(ودائع أخرى (يرجى تحديدها) ودائع وكالة اقتراضات	٢٤١,٣١٨	٢٤١,٣١٨	٢٤١,٣١٨
من بينها: من البنك المركزي العماني	٥١,٣٧٣	٥١,٣٧٣	٥١,٣٧٣
من بنوك	٥١,٣٧٣	٥١,٣٧٣	٥١,٣٧٣
من مؤسسات ووكالات أخرى	-	-	-
اقتراضات على شكل سندات وصكوك	-	-	-
أخرى (ديون ثانوية)	-	-	-
التزامات ومخصصات أخرى من بينها:	٢,٦٦٤	٢,٦٦٤	٢,٦٦٤
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات	-	-	-
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات	-	-	-
من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة	-	-	-
سندات مرتبطة بالشهرة	-	-	-
سندات مرتبطة أصول غير ملموسة	-	-	-
الإجمالي	٣٧٥,٩٧٤	٣٧٥,٩٧٤	٣٧٥,٩٧٤

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج التسوية- كما في ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة ٣:		ريال عُمانى بالآلاف	
رأس المال العام الفئة ا: الأدوات والاحتياطيات	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام المرجعية/خطابات الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	المصدر بناء على الأرقام المرجعية/خطابات الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢
١	مؤهل لرأس المال العام المصدر المباشرة (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠
٢	الأرباح المحتجزة	٦,٩٩٣	٦,٩٩٣
٣	الدخل الشامل الأخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	١,١٢٢	١,١٢٢
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ا (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-	-
٥	رأس المال العام المصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ا)	-	-
٦	رأسمال عام الفئة ا قبل التسويات النظامية	٣٩,٦١٥	٣٩,٦١٥
٧	تسويات التقييم الحذر	-	-
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	-
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	(٨٩٣)	أ
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات	-	ب
١١	رأس المال العام الفئة ا (فئة الأسهم المشتركة ا)	٣٨,٧٢٢	

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

ريال عُمانى بالألاف

رأسمال الأسهم العادية الفئة ا: الأدوات والاحتياطيات		
١	رأس المال المشترك المؤهل الذي تم إصداره مباشرة (وما يعادلها للشركات غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة	٣١,٥٠٠
٢	الأرباح المحتجزة	٦,٩٩٣
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	١,١٢٢
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للتدرجي من طبقة رأس المال العام ا (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-
	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ا يناير ٢٠١٨	-
٥	رأسمال عام مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العام الطبقة ا)	-
٦	رأسمال عام الطبقة ا قبل التسويات النظامية	٣٩,٦١٥

رأسمال عام الطبقة ا: التسويات النظامية		
٧	تسويات التقييم الحذر	
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً 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)	٨٩٣
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	-
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	-
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من CPI)	-
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-
١٥	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة	-
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 المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)	-
١٩	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق(مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)	-
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)	-
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	-
٢٢	مبلغ يتجاوز معدل ١٥٪	-
٢٣	منه: استثمارات جوهريّة في أسهم عادية لمؤسسات مالية	-
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن	-
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على رأسمال عام الطبقة ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
٢٧	تسويات نظامية مطبقة على رأسمال عام الطبقة ا نظراً لعدم كفاية الطبقة ا والطبقة ٢ الإضافية لتغطية الخصم	-
٢٨	اجمالي التسويات النظامية على رأسمال عام الطبقة ا	٨٩٣
٢٩	رأسمال عام الطبقة ا	٣٨,٧٢٢

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عُمانى بالألاف

رأس مال إضافي الطبقة ا : أدوات		
٣٠	أدوات الطبقة الاضافية ا مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم المتعلق بها	-
٣١	من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥	-
٣٢	من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦	-
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الطبقة ا الإضافية	-
٣٤	أدوات الطبقة ا الإضافية (وأدوات مجموعة رأسمال عام الطبقة ا غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الطبقة الإضافية ا)	-
٣٥	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
٣٦	رأس المال الإضافي – الطبقة ا: قبل التسويات النظامية	-

رأس المال الإضافي – الطبقة ا: التسويات النظامية		
٣٧	استثمارات في أدوات الطبقة الإضافية ا المملوكة	-
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الطبقة الإضافية ا	-
٣٩	استثمارات رأس المال الأعمال المصرفية والتمويل والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)	-
٤٠	استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المستحقة) تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الطبقة الإضافية ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
٤١	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	-
٤٢	تسويات نظامية مطبقة على الطبقة الإضافية ا نظراً لأن الطبقة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات	-
٤٣	اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الطبقة ا- الإضافية	-
٤٤	رأسمال الطبقة ا- الإضافية	-
٤٥	رأسمال الطبقة ا(الطبقة ا= الأسهم العادية الطبقة ا + الطبقة الإضافية ا)	٣٨,٧٢٢

رأس مال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات		
٤٦	مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الطبقة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذات الصلة	-
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الطبقة ٢	-
٤٨	أدوات الطبقة الإضافية ٢ (وأدوات مجموعة الأسهم العادية ا والطبقة الإضافية ا غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الطبقة ٢)	-
٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
٥٠	مخصصات	١,٧٩٤
٥١	رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات النظامية	١,٧٩٤

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

رأسمال الطبقة ٢: التسويات النظامية	
٥٢	استثمارات في أدوات الطبقة ٢ المملوكة
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الطبقة ٢
٥٤	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي. بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من 1٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة 1٠٪)
٥٥	استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
٥٧	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الطبقة ٢
٥٨	رأسمال الطبقة ٢
	١,٧٩٤
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الطبقة ١ + الطبقة ٢)
	٤٠,٥١٦
الأصول المرجحة بالمخاطر	
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٦٠+٦٠+٦٠ ج)
٦١	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٢	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٣	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
معدلات رأس المال	
٦١	معدل رأسمال عام الطبقة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٢	معدل الطبقة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٣	مجموع رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٤	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الطبقة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
٦٨	أسهم عادية الطبقة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل رأسمال عام الطبقة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	الحد الأدنى الوطني للطبقة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
مبالغ أقل من معدل التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأسمال مؤسسات مالية أخرى
٧٣	استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
الحدود القصوى المطبقة لاضافة مخصصات في الطبقة ٢	
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الطبقة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود القصوى)
٧٧	الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة ٢ وفقاً لمنهج موحد
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الطبقة ٢ فيما يتعلق بالتعرض الخاضعة لمنهج داخلي مبنية على التصنيف (قبل تطبيق الحدود القصوى)
٧٩	الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
٨٠	الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية الطبقة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨١	(مبالغ مستثناة من أدوات الأسهم العادية الطبقة ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق
٨٢	الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٣	(مبالغ مستثناة من الطبقة الإضافية ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق
٨٤	الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٥	(مبالغ مستثناة من الطبقة ٢ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق

نمهد دربًا
لمستقبلنا الرقمي

للتواصل
معنا

أرقام الهواتف – صهار الدولي

المقر الرئيسي

الموقع: مجمع السيف، منطقة شاطئ القرم
ص.ب. ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي ١١٤، سلطنة عُمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠١
البريد الإلكتروني: customerservice@soharinternational.com
الموقع الإلكتروني: www.soharinternational.com



امسح هنا لتحميل التطبيق



الخدمات المصرفية التجارية

فينود كومار دوربا

نائب رئيس أول – الخدمات المصرفية للشركات الكبرى
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١٢٦
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١١٠
البريد الإلكتروني: vinod.durbha@soharinternational.com

عبدالحفيظ بن عثمان البلوشي

نائب رئيس تنفيذي – المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠١٨٣
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١١٠
البريد الإلكتروني: abdulh.albalushi@soharinternational.com

مارك زغب

نائب رئيس أول – المؤسسات المالية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ١٩٧٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١١٠
البريد الإلكتروني: marc.zogheib@soharinternational.com

سيرينغا راولا إيدوبالي

نائب رئيس أول – تمويل المشاريع
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١١٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠١٢
البريد الإلكتروني: srinivasa.edupalli@soharinternational.com

الأسواق العالمية

سعید بن علي الهنائي

نائب رئيس تنفيذي – الأسواق العالمية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٣٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١١٠
البريد الإلكتروني: saeed.alhinai@soharinternational.com

إدارة الثروات

عزيز بن محمد الجهضي

نائب رئيس تنفيذي – إدارة الثروات
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٣٣
البريد الإلكتروني: aziz.aljahdhami@soharinternational.com

أرقام الهواتف – صهار الإسلامي

المقر الرئيسي

الموقع: غلا ص.ب. ١١٤،
الرمز البريدي ٢٠٥، غلا، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠٠
البريد الإلكتروني: customerservice@soharislamic.com
الموقع الإلكتروني: www.soharislamic.com



امسح هنا لتحميل التطبيق



محمد بن طاهر اللواتي

نائب رئيس تنفيذي أول – الخدمات التجارية الإسلامية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٣٩
البريد الإلكتروني: mohammed.allawati@soharinternational.com

فهد أكبر الزدجالي

نائب رئيس أول – التجزئة المصرفية الإسلامية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٣٣ ٧٣٠٤
البريد الإلكتروني: fahad.alzadjali@soharinternational.com

شبكة الفروع – صهار الدولي

فرع شاطئ القرم

(مجمع السيف)
صندوق البريد: ٤٤
الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٠٩١٥٠٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٠٩١٥٥٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٣٧ ٠١٠٠

فرع الخوير

صندوق البريد: ١٢٢
الرمز البريدي: ١٠٣، الخوير
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨ ٠٢١٦
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨ ٠٣٥٤

فرع القرم

صندوق البريد: ٤٤
الرمز البريدي: ١١٤، القرم
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٦ ٥٧٧٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦ ٣٢٩٢

فرع جعلان بني بو علي

صندوق البريد: ٩٠
الرمز البريدي: ٤٦، جعلان
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٥ ٤٤٨٨
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٥ ٣٧٤٤

فرع صحم

صندوق البريد: ٢١٢
الرمز البريدي: ٣١٩، صحم
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٥ ٤٩٧٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٥ ٤٨٧٤

فرع إبراء

صندوق البريد: ٥٠٥
الرمز البريدي: ٤٠٠، إبراء
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧ ١٤٤٤
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧ ٢٢٣٤

فرع الرستاق

صندوق البريد: ٢٢٠
الرمز البريدي: ٣٢٩، الرستاق
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٧ ٥٠٣١
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٧ ٥٠٢٨

فرع المصنعة

صندوق البريد: ٣٧١
الرمز البريدي: ٣١٢، المصنعة
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٩٧ ١١٩٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٩٧ ١١٩٤

فرع حي مطرح التجاري

صندوق البريد: ٤٤
الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٧٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٤٠

فرع صلالة

صندوق البريد: ١٥٧٧
الرمز البريدي: ٢١١، صلالة
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٢٩ ٥٢٣٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٢٩ ٧٩٣٢

فرع أفينيوز مول

صندوق البريد: ٢٣٦
الرمز البريدي: ١١٣، العذبية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٤١٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٤ ٧٩٠٣

فرع السوق

صندوق البريد: ١٣
الرمز البريدي: ٣١٥، السوق
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٦ ٠٠١٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٦ ٠٠١٢

فرع المعبيلة

صندوق البريد: ٢١٤
الرمز البريدي: ٣١٢، المعبيلة
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٣١١٨
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٣١٢١

فرع خصب

صندوق البريد: ٢٢٩
الرمز البريدي: ١١١، خصب
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٣ ٢٥٦٥
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٣ ٢٥٦٩

فرع صور

صندوق البريد: ٢٦٩
الرمز البريدي: ٤١١، صور
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٤ ٥١٩٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٤ ٥٠٨٤

فرع البريمي

صندوق البريد: ٧٠
الرمز البريدي: ٥١٢، البريمي
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٦٥ ٥٠٠٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٥ ٥٠٤٢

فرع السيب

صندوق البريد: ٨٦٩
الرمز البريدي: ١١١، مطار
السيب
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢ ٢٧٧١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢ ٢٠٥٠

فرع بركاء

صندوق البريد: ٥٢٨
الرمز البريدي: ٣٢٠، بركاء
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣٥٨٣
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣٥٩٢

فرع سناو

صندوق البريد: ٧٢
الرمز البريدي: ٤١٨، سناو
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٢ ٥٢٧٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٢ ٤٠٣٠

فرع عبري

صندوق البريد: ٤٨٧
الرمز البريدي: ٥١١، عبري
هاتف: +٩٦٨ ٢٥١٨ ٨٦٤٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٥١٨ ٨٦٨١

فرع الخابورة

صندوق البريد: ٥٨٠
الرمز البريدي: ٣٢٦، الخابورة
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٠ ٢٢٤٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٠ ٢٤٤٨

فرع العمارات

صندوق البريد: ٢٤٣
الرمز البريدي: ١١٩، العمارات
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧ ٨٥٦٥
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧ ٨٥٣٥

فرع بھلاء

صندوق البريد: ٨
الرمز البريدي: ٦١٢، بھلاء
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤١ ٩٤٦٦
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤١ ٩٤١٠

فرع شناص

صندوق البريد: ٤٥٨
الرمز البريدي: ٣٢٤، شناص
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٤ ٨٢٨٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٤ ٨٥٢٠

فرع قريات

صندوق البريد: ٢٩٩
الرمز البريدي: ١٢٠، قريات
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤ ٥٠٩٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤ ٥٠٩٣

فرع الخوض

صندوق البريد: ٤٦٣
الرمز البريدي: ١٣٢، الخوض
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤ ١٠٢٥
فاكس: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٠

فرع العذبية

صندوق البريد: ٤٠٩
الرمز البريدي: ١١٤، العذبية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٩ ١٢٢٦
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٩ ٤٦٤٩

فرع بوشر

صندوق البريد: ٤٤
الرمز البريدي: ١١٤
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٠٩ ١٥٧٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٠٩ ١٥٨٢

فرع صحار

صندوق البريد: ٨٣١
الرمز البريدي: ٣١١، صحار
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٤ ٦٩٥٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٤ ٣٩٥٢

فرع نزوى

صندوق البريد: ٢٢٧
الرمز البريدي: ١١٠، نزوى
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤٢ ٢٦٧٥
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤٢ ٢٦٧٧

شبكة الفروع – صهار الإسلامي

فرع الخوض

صندوق البريد: ٣٢٠٩
الرمز البريدي: ١١١، الخوض
هاتف: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٠

فرع الغبرة

صندوق البريد: ١٨٦
الرمز البريدي: ١٣٠، الغبرة
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٤١٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٢٣٣

فرع بركاء

صندوق البريد: ٢٩٥
الرمز البريدي: ٣٢٠، بركاء
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣١٨٨
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣٢٠٣

فرع غلا

صندوق البريد: ٢٠٥
الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٧٠٦٣
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٠ ٧٢٧٩

فرع السعادة

صندوق البريد: ١٤٠
الرمز البريدي: ٢١٥، صلالة
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٢٢ ٧٣٩٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٢٢ ٧٣٧٨

فرع المعبيلة

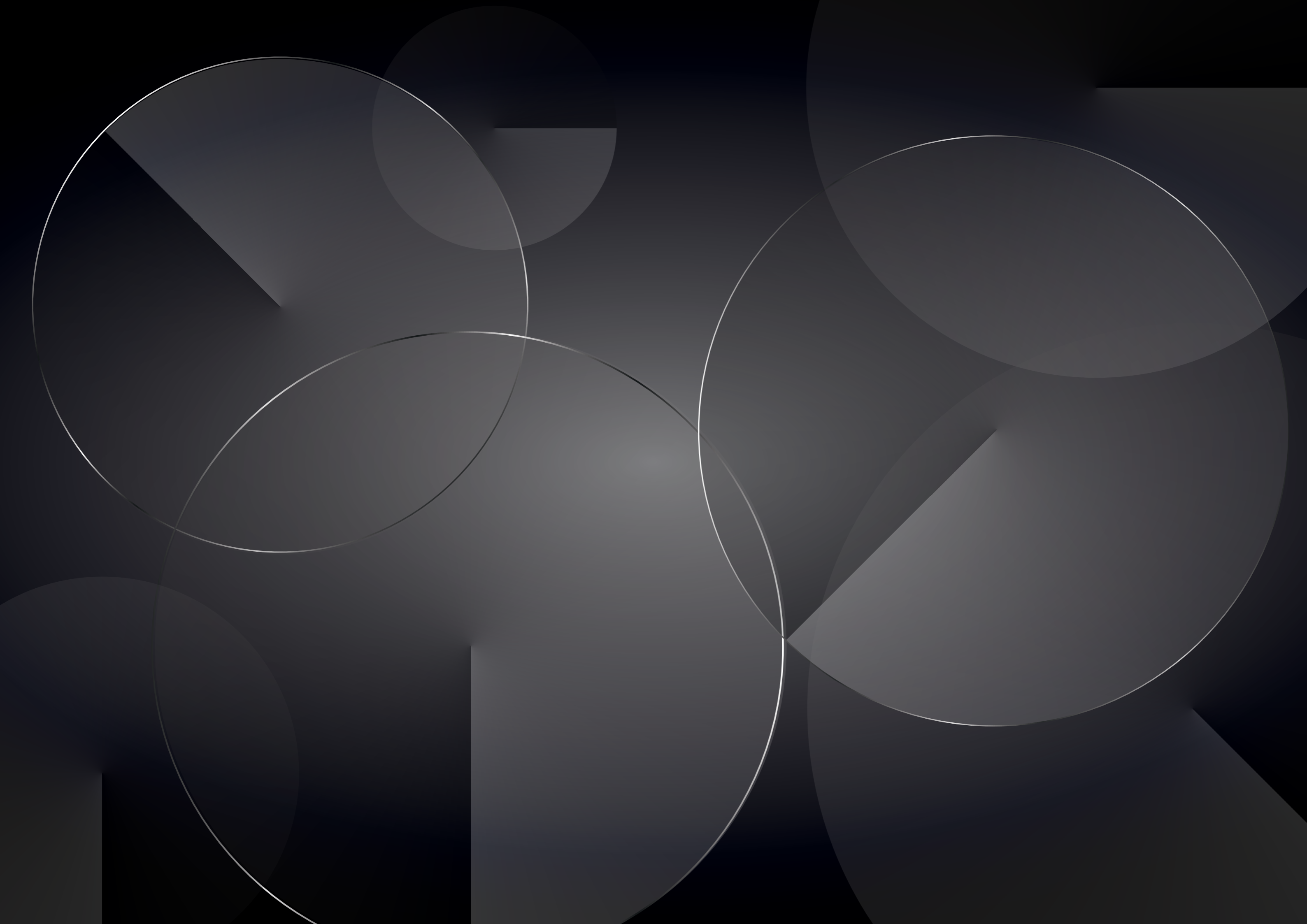
صندوق البريد: ١٣٢٥
الرمز البريدي: ١٢٢، المعبيلة
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٣٧٧١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٧٢١٦

فرع صحار

صندوق البريد: ١٢٦٤
الرمز البريدي: ٣١١، صحار
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٦٤ ٢٢٠٣
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٦٤ ١٠٠٠

فرع فرق

صندوق البريد: ١٥٧٩
الرمز البريدي: ١١٠، نزوى
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤٤ ٧٧٨٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤٤ ١١٨٦





soharinternational.com

