

التقرير السنوي ٢٠٢٢

البنك الوطني العماني
NBO 



حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم حفظه الله ورعاه
His Majesty Sultan Haitham bin Tarik



السلطان قابوس بن سعيد طيب الله ثراه
Late Sultan Qaboos bin Said

جدول

المحتويات

تقرير حوكمة الشركات لعام ٢٠٢٢	٣٨
تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٢	٥٨
البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٠
مزن للصيرفة الإسلامية	١٩٦
مزن للصيرفة الإسلامية: بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٢م	٢٣٠

نظرة عامة ٢٠٢٢	٤
تقرير رئيسة مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢	١٢
أعضاء مجلس الإدارة	١٦
الإدارة التنفيذية	٢٢
تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢٢	٢٤



نظرة عامة ٢٠٢٢

سويًا نفتح آفاقًا جديدة





نقدم تجربة بسيطة وسلسة

نعمل باستمرار على تقديم تجارب بسيطة وسلسة عبر تسهيل الإجراءات.



الريادة بلا حدود

نعمل بلا كلل، للدرتقاء والتعلم والبحث عن الطرق الجديدة لإطلاق العنان لإمكاناتنا.



نتعاون لتقديم قيمة ملموسة

نعمل معاً بشكل متكامل ومتناسق، لنقدم لكم فرصاً جديدة ومستمرة.



أساسنا الأصالة والحفاوة

نجسد الأصالة العمانية: نرحب بالزائر، ونوطد العلاقات لنزدهر معاً.

”سجل البنك الوطني
العُماني صافي أرباح في
عام ٢٠٢٢م بلغت ٤٨,٢
مليون ريال عُماني مقارنة
بـ ٣٠,٢ مليون ريال عُماني
خلال العام الماضي بزيادة
بنسبة ٥٩,٢ بالمائة“

أمل بنت سهيل بهوان
رئيسة مجلس الإدارة



تقرير رئيسة مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع، يُسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢م للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

الاقتصاد العُماني

في عام ٢٠٢٢م، واصلت عُمان التقدم بخطى واثقة لتحقيق رؤيتها لعام ٢٠٤٠م وتعزيز مستوى مرونتها الاقتصادية. ومن هذا المنطلق، ركزت الحكومة على النمو والتنوع الاقتصادي طويل الأمد، إضافة إلى دفع عجلة النمو المستدام.

وكانت التوقعات تشير إلى أن الناتج المحلي الإجمالي العُماني سيسجل نموًا بنسبة ٤,٣ بالمائة في عام ٢٠٢٢م مقارنة بنسبة ٣ بالمائة في عام ٢٠٢١م وذلك وفقاً للتقرير الصادر عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر ٢٠٢٢م. وخلال الفترة نفسها، حدثت وكالة موديز لخدمات المستثمرين نظرتها المستقبلية لتصنيف عُمان من مستقر إلى إيجابي عند Baa٣. بينما كان المتوقع أن يتحول العجز الكلي في المالية إلى فائض بنسبة تقارب ٦ بالمائة من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠٢٢م وذلك وفقاً للتقرير الصادر عن البنك الدولي حول آخر المستجدات الاقتصادية في الخليج، وحققت عُمان فائضاً مالياً في الميزانية العامة بلغ ١,١ مليار ريال عماني مقابل العجز المتوقع بحوالي ١,00 مليار ريال عماني في عام ٢٠٢٢.

ويعود الفضل في الانتعاش الاقتصادي الذي شهدته سلطنة عُمان إلى ارتفاع أسعار الطاقة التي وصلت إلى أعلى مستوياتها في عام ٢٠٢٢م مقارنة بالعوام الماضية، إضافة إلى التوسع في إنتاج النفط والغاز، والتعافي المستمر في القطاعات الاقتصادية غير النفطية إذ ركزت الحكومة على الاستثمار في هذه القطاعات. كما أن هناك عوامل أخرى ساهمت في هذا الانتعاش ومنها احتفاظ الحكومة بمستويات آمنة ومستدامة من الإنفاق العام وذلك في إطار خطتها متوسطة المدى للتوازن المالي (٢٠٢٢م-٢٠٢٤م)، وتنفيذها لتدابير وإصلاحات اقتصادية واسعة النطاق تتماشى مع الأهداف المرسومة في رؤية عُمان ٢٠٤٠م.

الأداء التشغيلي للبنك

في ضوء الظروف الراهنة، سجل البنك الوطني العُماني صافي أرباح في عام ٢٠٢٢م بلغت ٤٨,٢ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٣٠,٢ مليون ريال عُماني خلال العام الماضي بزيادة بنسبة ٥٩,٢ بالمائة.

وخلال عام ٢٠٢٢م، بلغ صافي الفوائد ١٠٣,0 مليون ريال عُماني بزيادة بنسبة ١٣,١ بالمائة مقارنة بالعام ٢٠٢١م. وارتفع هامش صافي الدخل من الفوائد بنسبة ٢,٨ بالمائة مقارنة بـ ٢,٦ بالمائة خلال العام الماضي.



وفي نفس الوقت، استمر البنك في دعم متطلبات الاقتراض لعملائه، وسجل نموًا بنسبة ٨,٤ في إجمالي القروض والسلفيات خلال العام.

أما الدخل من الرسوم للعام ٢٠٢٢م، فقد بلغ ٣٤,٧ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٣١,٨ ريال عُماني خلال عام ٢٠٢١م بارتفاع ٩,٢ بالمائة، نظراً للأداء الجيد لمختلف مصادر الرسوم.

وبلغ إجمالي المصروفات ٦٠,0 مليون ريال عُماني، مقارنة بـ ٦٣,0 مليون ريال عماني خلال عام ٢٠٢١ بانخفاض بنسبة ٤,٧ بالمائة. ويُعزى الانخفاض على أساس سنوي إلى تطبيق مبادرات تعزيز الكفاءة المختلفة في جميع إدارات البنك، فيما نواصل الاستثمار في الموظفين، والتكنولوجيا، والبنية الأساسية.

وبلغ صافي انخفاض القيمة ٢٠,٣ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٢٤ مليون ريال عُماني خلال عام ٢٠٢١م بانخفاض بنسبة ١0,٦ بالمائة.

ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٣,0١ مليار ريال عُماني بارتفاع بنسبة ٨,٤ بالمائة مقارنة بعام ٢٠٢١م. وبلغت ودائع العملاء ٣,٠ مليار ريال عُماني نتيجة لاستمرار البنك في الحفاظ على معدل ملائم من الودائع المختلطة.

واستقر رأس المال من المستوى الأول ونسبة كفاية رأس المال عند ١١,٩ بالمائة و ١٦,٩ بالمائة على التوالي.

وبشكل عام، ومن خلال تركيزنا على الربحية وتحقيق النمو في نفس الوقت، فنحن سعداء بالنتائج التي سجلناها وبحفاظنا على مسار نمونا المستدام. وما تزال أعمالنا الأساسية راسخة وقوية ولدينا مصادر إيرادات إضافية متنوعة، إضافة إلى قوة ميزانيتنا العمومية. ونؤمن بأن هذه النتائج تبرز مرونتنا ومكانتنا وسمعتنا العالمية على صعيد الاستثمار الآمن. كما أدى التزامنا التام بأهدافنا الإستراتيجية إلى تعزيز مرونتنا في الوقت الذي نواصل فيه تحسين خدماتنا وتأكيد مكانتنا كبنك على أتم جاهزية للمستقبل.

”أدى التزامنا التام بأهدافنا الإستراتيجية إلى تعزيز مرونتنا في الوقت الذي نواصل فيه تحسين خدماتنا وتأكيد مكانتنا كبنك على أتم جاهزية للمستقبل“

مستجدات المؤسسة

يلتزم البنك الوطني العُماني بتحقيق أهدافه الرامية إلى فتح آفاق جديدة لعملائه عبر الابتكار وتوفير فرص للنمو والتطور وتقديم تجربة مصرفية عالية المستوى في عُمان. وفي هذا السياق، ودعماً لجهود التعمين، عزز البنك إدارته العليا بتعيين عدد من الكفاءات والخبرات بمن فيهم الفاضلة/ عالية البلوشية، مساعدة المدير العام – رئيسة إدارة الكفاءات والأداء، والفاضل/ محمد الذهب، مساعد المدير العام – رئيس إدارة الشركات الكبيرة، والفاضلة/ غدير اللواتية، مساعدة المدير العام – رئيسة إدارة تمويل المشاريع والقروض المشتركة.

أبرز الإنجازات

في عام ٢٠٢٢م، واصلنا تنفيذ إستراتيجيتنا التي تركز على العملاء وتزويدهم بتجربة مصرفية مرنة ومبتكرة في جميع الأوقات. ولتحقيق ذلك، حرص البنك على توظيف أحدث التقنيات ودمجها بخدماتنا لتلبية احتياجات عملائنا. ووجهنا جهودنا نحو تعزيز شراكاتنا، وتحقيق أهدافنا المالية بما يتماشى مع إستراتيجيتنا.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، أطلقنا ‘الأعمال المصرفية الخاصة’ في منتصف ٢٠٢٢م لنقدم لعملائنا من أصحاب الثروات العالية خيارات استثمارية متكاملة للاستثمار في مجموعة واسعة من المنتجات التي تعزز الاستفادة من فرص السوق. وأطلقنا كذلك خدمات مالية تضمنت خدمة تمويل السيارات التي أضافها البنك لمحفظة قروضه التنافسية بهدف تلبية الطلب المتزايد على السيارات. وفي إطار التزامه بدعم الآباء على تأمين مستقبل مستقر مالياً لأطفالهم، أطلقنا حساباً جديداً للأطفال.

وأبرمنا مذكرة تفاهم مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني بهدف تسهيل التمويل الإسكاني للمواطنين المستحقين لمنح الأراضي السكنية الحكومية وذلك ضمن المبادرة الوطنية للأحياء السكنية المتكاملة (صروح). كذلك وقعنا اتفاقية شراكة مع خليج مسقط لتمكين عملائنا من شراء وحدات سكنية في المشروع. وأطلقنا كذلك خدمة حسابات الضمان الجديدة بما يتماشى مع المتطلبات الحكومية لقطاع التطوير العقاري في عُمان.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، نجح البنك بالإضافة إلى سبعة من المنظمين والمديرين الرئيسيين لعملية الإقراض المشتركة، بالمشاركة في ترتيب تمويل مشترك بقيمة ٤ مليار دولار أمريكي لسلطنة عُمان من خلال وزارة المالية. وعلوة على ذلك، شارك البنك كمقرض أساسي في برنامج تمويل الموردين المبتكر من حكومة سلطنة عُمان لتمويل الشركات العمانية. وعلى صعيد الخدمات الرقمية للشركات، أطلقنا خدمة غرفة المقاصة التالية طوال أيام الأسبوع وعلى مدار الساعة، ومنصة التجارة الإلكترونية من خلال الخدمة المصرفية للشركات عبر الإنترنت.

مُزن للصيرفة الإسلامية

سجلت مُزن، نافذة الصيرفة الإسلامية من البنك الوطني العُماني، نموًا مطرداً في عام ٢٠٢٢م. وفي يونيو ٢٠٢٢م، نجحت مُزن والخدمات المصرفية الاستثمارية في تقديم دعم هيكلي لوزارة المالية للصكوك السيادية. وضمن التزامها بتعزيز خدماتها، أبرمت مُزن اتفاقية لتمويل أول مصنع من نوعه في دول مجلس التعاون الخليجي لمركبات البنسلين مما سيدعم الموارد المحلية في إنتاج اللوازم الطبية في المنطقة.

وأطلقت مزن حساب التوفير وكالة للأطفال، وخدمة الخصم المباشر لغير العملاء، لتقديم لهم وسيلة سهلة وآمنة ومريحة لإجراء المدفوعات المتكررة.

الكوادر والكفاءات

نضع موظفي البنك في مقدمة أولوياتنا، لذا نفذنا في عام ٢٠٢٢م عدداً من المبادرات لتعزيز قدرات وإمكانيات الكفاءات التي يمتلكها البنك. وتتضمن هذه المبادرات برنامج 'تميز' المصمم خصيصاً لتنمية مهارات وخبرات الموظفين من مختلف الأقسام والفروع ونافذة مزن للصيرفة الإسلامية، بالإضافة إلى إطلاق برنامج 'روابط' الذي يتألف من مجموعة من حلقات العمل التفاعلية التي تركز على ترسيخ قيم البنك الرامية إلى توفير خدمات مصرفية متفوقة. وأطلقنا كذلك برنامجاً تدريبياً لموظفي البنك في جميع الفروع تحت اسم 'ضيافة'، ويستمر البرنامج على مدار ثلاثة شهور ويركز على مهارات التواصل، وتوقعات العملاء، ومعايير خدمة العملاء، والتفاعل المباشر وجميع الجوانب الأخرى المتعلقة بتجربة العملاء.

وفي إطار سعيها لتحقيق التميز عبر التعلم، تعاوننا مع أكاديمية غرفة التجارة الدولية لتطوير مهارات موظفينا في مجال التمويل

التجاري، وخلال العام حصل موظفو البنك على مجموعة متنوعة من الشهادات المعتمدة مثل مديري علاقات الصدارة، وموظفي المبيعات وغيرها.

المساهمة المجتمعية

واصلنا في ٢٠٢٢م التعاون مع مختلف الجهات لدعم المجتمعات المحلية. وفي إطار مذكرة التفاهم التي وقعناها مع وزارة العمل في أكتوبر ٢٠٢١م لتقديم دورات تدريبية تكميلية لخريجي البرنامج الوطني للتطوير القيادي 'اعتماد'، خاضت الدفعة الأولى من المشاركين فعاليات الدورة التدريبية التي قدمت لهم الفرصة لمشاركة خبراتهم ومعارفهم، وتعزيز مهاراتهم القيادية. كذلك استضيفنا وفوداً من عدة وزارات في جلسات نقاشية وتعليمية أقيمت في المقر الرئيسي للبنك.

واستقبلنا في عام ٢٠٢٢م أكثر من ٦٠٠ متدرب، مواصلين بذلك تمكين الشباب العُماني، وتطوير إمكاناتهم ومهاراتهم وتعزيز خبرتهم في القطاع المصرفي والمالي، وضمان اكتسابهم خبرات مهنية واجتماعية قيّمة تؤهلهم لدخول سوق العمل بثقة، والمساهمة بفاعلية في نمو عُمان. وتعاوننا كذلك مع وزارة الثقافة والرياضة والشباب لإرسال ٢٥ طالب من طلاب العلوم في رحلة إلى معرض إكسبو ٢٠٢٠م دبي.

وفي عام ٢٠٢٢م، استضيفنا النسخة الأولى من المنتدى العُماني لرعاية الأيتام 'تطمين'، إضافة إلى تجديد منطقة ألعاب الأطفال في دار الحنان التابعة للجمعية العُمانية للسرطان. وبهدف نشر قيم التأخي والتآزر والعطاء خلال شهر الخير وضمن برامجه الرمضانية التي يقدمها للمجتمع المحلي، قمنا بتوزيع صناديق المؤن الرمضانية على الأسر المعسرة والأفراد ذوي الإعاقة في عُمان.

”نضع موظفي البنك في مقدمة أولوياتنا، لذا نفذنا في عام ٢٠٢٢م عدداً من المبادرات لتعزيز قدرات وإمكانيات الكفاءات التي يمتلكها البنك“

جوائز وتكريمات محلية وعالمية

في ترجمة حقيقية لجهودنا الرامية لتحقيق التميز، حصدنا مجموعة من الجوائز خلال عام ٢٠٢٢م. إذ حصل البنك على جائزة 'أفضل الشركات أداءً' عن فئة شركات رأس المال الكبير ضمن جوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال السنوية بالإضافة إلى جوائز من وزارة التنمية الاجتماعية، ومجلة وورلد بزنس أوتلوك، وسيتي بنك، والمجلة الاقتصادية العالمية، ومجلة MEA Finance بالإضافة إلى جوائز متعددة لمزن للصيرفة الإسلامية من ذا بانكر، وجوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال السنوية، والمجلة الاقتصادية العالمية.

رسالة شكر وتقدير

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك، أود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملائنا ومساهميننا الكرام على دعمهم المستمر لنا. ونشكر كذلك فريق الإدارة العليا بالبنك وجميع الموظفين على دعمهم المثمر وجهودهم الدؤوبة التي يبذلونها في تنفيذ إستراتيجية البنك وفي تحقيق أهدافه.

ونعبر عن تقديرنا للجهات التنظيمية والبنك المركزي العُماني، والبنك المركزي بالإمارات العربية المتحدة، والهيئة العامة لسوق المال على دعمهم وتوجيهاتهم المثمرة والمستمرة من أجل تطوير القطاع المالي بالسلطنة عموماً والقطاع المصرفي على وجه الخصوص.

وقبل كل شيء، نرفع أسمى آيات الشكر والامتنان لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم – حفظه الله ورعاه – على قيادته الملهمة الرشيدة ورؤيته الثاقبة التي تحت مظلتها تتقدم السلطنة في خطى واثقة وثابتة نحو نهضة متجددة ونمو اقتصادي واجتماعي مستدام بما يتماشى مع خطط رؤية عُمان ٢٠٤٠م.

دمتم سالمين.



أمل بنت سهيل بهوان
رئيسة مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

تشغل الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان منصب نائبة رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة (ش.م.م.). وتتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان منذ عام ١٩٩٨.

وتشغل أيضاً منصب رئيسة مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.م.ع. ورئيسة لجناتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة الاستثمارات في شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع. ورئيسة مجلس إدارة شركة العافية للتطوير والاستثمار الصحي ش.م.ع.م. وعضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.م. بالإضافة الى عضوية مجلس أمناء "مؤسسة صلتك" في قطر.

صنفت ضمن قائمة السيدات الأكثر تأثيراً في الشرق الأوسط لعام ٢٠١٨ بحسب مجلة فوربس الشرق الأوسط، وقائمة أقوى السيدات العربيات لعام ٢٠١٧ وقائمة مجلة فوربس لأقوى سيدات الأعمال في الشرق الأوسط لعام ٢٠٢٣.

حاصلة على ماجستير في الإدارة، وبكالوريوس في التربية من جامعة السلطان قابوس.



أمل بنت سهيل بهوان

رئيسة مجلس الإدارة

رئيسة اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥، وهو أيضاً عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس سعادة الشيخ/ عبدالله مجلس إدارة البنك التجاري في قطر، وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد في الإمارات العربية المتحدة، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة - قطر، وهو شريك في شركة الأهم (قطر) وشركة سمارت لايت أند كونترول، الدوحة (قطر)، وشركة انتغرايتت انتليجنس سرفيسز، ومحطة بترول الصقر، فندق شذا، و ذي ديابيتيس هوسبيتال.

سعادة الشيخ/ عبدالله آل ثاني حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

سعادة الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس



الفاضل/ حمد بن محمد بن حمد الوهبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل/ حمد خبرة عملية تمتد لأكثر من عشرين عاماً في مجال الاستثمار وإدارة الأصول وتطوير الأعمال والقطاع المالي. ويعمل الوهبي مديراً عاماً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع. الفاضل/ حمد عضو أيضاً في مجالس إدارة شركة النهضة للخدمات، وشركة المطاحن العمانية.

الفاضل/ حمد الوهبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص المالية بالإضافة إلى شهادة محلل مالي معتمد (CFA) وشهادة محلل استثمارات بديلة (CAIA) وشهادة في قياس أداء الاستثمار (CIPM).

الفاضل/ حمد بن محمد بن حمود الوهبي

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس





نجاة بنت علي اللواتية

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان، وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

انتُخبت الفاضلة / نجاة بنت علي اللواتية عضواً في مجلس إدارة البنك في مارس ٢٠١٧م وهي حاصلة على شهادة البكالوريوس في مجال المحاسبة وتشغل حالياً منصب نائبة المدير العام للخدمات المساندة في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية في سلطنة عُمان ولديها خبرة تزيد على ٢٦ عاماً، وقد حضرت العديد من الدورات في مجالات مختلفة منها المحاسبة والادارة المالية وادارة الاستثمار والتدقيق.

ومثلت الصندوق في مجالس إدارة بعض الشركات العامة والخاصة وهي الآن عضو في مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع ع) وصندوق عمان العقاري وشركة إسمنت عمان.



راھول كار

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

الفاضل/ راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦. الفاضل/ كار محاسب قانوني وهو يشغل حالياً منصب المستشار المالي لرئيس مجلس إدارة مجموعة شركات سهيل بهوان القابضة ش.م.م.

يشغل الفاضل/ كار أيضاً منصب عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.م.ع. وعضو لجنة التدقيق بالشركة، كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.م.ع. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك إيه إس، تركيا وعضو مجلس محافظي سيدرا للطب، ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل الفاضل/ محمد العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، فتولى بعد ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة قطر للاستثمار العقاري ذ.م.م. لغاية عام ٢٠١١، كذلك كان أيضاً عضواً في مجلس إدارة الشركة.

الفاضل/ محمد العمادي حاصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة هولي نيمز، في كاليفورنيا.



الفاضل محمد بن إسماعيل مندني العمادي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

الفاضل/ فهد بادار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦. وهو أيضاً عضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد - الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل/ فهد بادار في البنك التجاري القطري لأكثر من ٢٢ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية مديراً عاماً تنفيذياً لمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل/ فهد بادار عدداً من المناصب الرئيسية في مجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية للمؤسسات الكبيرة والشركات.

الفاضل/ فهد بادار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دورهام، بالمملكة المتحدة، وبكالوريوس الآداب في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة ويلز.



فهد بادار

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو في لجنة التدقيق بمجلس الإدارة



جوزيف أبراهام

عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، وعضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

عُيِّنَ الفاضل جوزيف أبراهام عضواً في مجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨م.

يشغل الفاضل/ أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري بالإضافة إلى منصب نائب رئيس مجلس إدارة ألتيرناتيف بانك، وعضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة. يتمتع الفاضل/ أبراهام بخبرات مصرفية واسعة على نطاق الأسواق المتقدمة والناشئة على حد سواء.

وقبل انضمامه إلى البنك التجاري في يونيو ٢٠١٦، شغل الفاضل/ أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية في إندونيسيا، إذ استقر في هذه الوظيفة طيلة المدة من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٦.

الفاضل/ أبراهام حاصل على درجة الماجستير من كلية الدراسات العليا للأعمال، جامعة ستانفورد، كاليفورنيا، وعمل في كل من إندونيسيا، وسنغافورة، وهونغ كونغ، وغانا، والمملكة المتحدة والهند في مختلف الأدوار المصرفية المحلية والإقليمية بسجل ناجح شمل الإدارة العامة، وإدارة الخدمات المصرفية للشركات، والاستراتيجية، وإدارة المنتجات بالإضافة إلى عمليات الاستحواذ والدمج.

يملك الفاضل/ سعيد الحبسي خبرة واسعة في مجالي التمويل والاستثمار، وقضى مدة طويلة في اثنتين من أكثر صناديق الاستثمار المرموقة في سلطنة عمان.

يشغل الحبسي منصب مدير الاستثمار في جهاز الاستثمار العماني - صندوق الثروة السيادي في سلطنة عمان - وعمل سابقاً لدى الصندوق العماني للاستثمار وصندوق تقاعد وزارة الدفاع، وتقلد العديد من المناصب العليا في مجالات الاستثمار و المالية. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية، وعلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وهو أيضاً محاسب مهني معتمد، وعضو مجلس إدارة في شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع.

حضر الفاضل/ سعيد الحبسي مجموعة من برامج تطوير الإدارة التنفيذية المتخصصة تقدمها مؤسسات دولية ذات سمعة عالمية مثل المعهد الدولي لتطوير الإدارة، وجامعة كولومبيا في نيويورك، وجامعة كامبريدج في بريطانيا، وشارك كذلك في البرنامج الوطني للقيادات التنفيذية الذي ينظمه ديوان البلاط السلطاني.

وبفضل خبرته الطويلة التي تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً، فإن الفاضل/ سعيد الحبسي يتمتع بمعرفة واسعة وعميقة في قطاع الأعمال والاستثمار في الأسواق المالية العالمية.

سعيد بن هلال الحبسي

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

حاصل على دكتوراه في ريادة الأعمال من جامعة بليموث - المملكة المتحدة. لديه خبرة ٧ سنوات في القطاع المالي حيث كان عضو مجلس إدارة في بنك صحار الدولي.

كما أنه عضو في مجلس الإدارة في مصنع عمان لصب الألمنيوم، ومصنع ديونز عمان، وأفاق مسقط العالمية.

د.غازي بن ناصر العلوي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق و عضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة .



نبيل بن حمد المحروقي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستلاكلاند في المملكة المتحدة، وبكالوريوس العلوم من كلية التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس تخصص المالية ولديه خبرة لأكثر من ١٢ سنة في قطاع الأعمال والاستثمار في الأسواق المالية العالمية، وإدارة وتحليل البحوث، والتحليل المالي ولديه رخصة مزاولة الوساطة من سوق مسقط للأوراق المالية، وهو محلل معتمد في التحليل المالي وإعداد النماذج المالية (FMVA) من المعهد المالي التجاري (CFI). ويشغل حالياً وظيفة رئيس قسم إدارة الأصول المحلية في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية. قبل التحاقه بالهيئة في عام ٢٠١٢ عمل المحروقي في جامعة السلطان قابوس، ومشروع الموسوعة العمانية.

يشغل المحروقي حالياً عضوية مجلس إدارة كل من شركة عمان كلورين منذ ٢٠١٦ وعضو في لجنة المكافآت والترشيحات، وشركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار (أساس) ورئيس لجنة التدقيق فيها منذ ٢٠٢١، وشركة المها لتسويق المنتجات النفطية، وعضو في لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيحات. وشغل كذلك عضوية مجلس إدارة شركة الشرقية للاستثمار القابضة خلال المدة من ٢٠١٩ لغاية ٢٠٢١.

الإدارة التنفيذية



عبدالله بن زهران الهنائي
الرئيس التنفيذي



سليمان بن سعيد اللمكي
المدير العام ورئيس
مجموعة إدارة المخاطر



طارق بن عتيق
المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات
المصرفية والرقمية للأفراد



حسن بن عبدالأمير شعبان
المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات
المصرفية الحكومية والتحالفات



صلاح بن عبدالله الشرجي
نائب المدير العام - رئيس التدقيق
الداخلي



عبدالكريم بن زهران الهنائي
نائب المدير العام - رئيس مجموعة تقنية
المعلومات



جيريدار أس فاراداتشاري
المدير العام ورئيس الإدارة المالية
والعمليات



سليمة بنت عبيد المرزوقية
م مساعدة المدير العام - رئيسة إدارة
الخدمات المصرفية الإسلامية



بولاتو راداكيشان أنيل كومار
نائب المدير العام - رئيس إدارة
الخدمات المصرفية للشركات



عبدالله بن محمد الجابري
نائب المدير العام - رئيس إدارة
جودة الأصول



محمد بن يحيى الجابري
مساعد المدير العام - رئيس إدارة
المعاملات المصرفية



علي بن مصطفى اللواتي
مساعد المدير العام - رئيس
الأعمال المصرفية الخاصة



مسلم بن سهيل كشوب
مساعد المدير العام - رئيس إدارة
عمليات الأفراد والخدمات العامة



محمد بن عبدالله الذهب
مساعد المدير العام - رئيس إدارة
الشركات الكبيرة



عالية بنت علي البلوشية
م مساعدة المدير العام - رئيس
إدارة الكفاءات والذءاء



مها بنت سعود الرئيسية
م مساعدة المدير العام - رئيسة إدارة
منتجات الأفراد



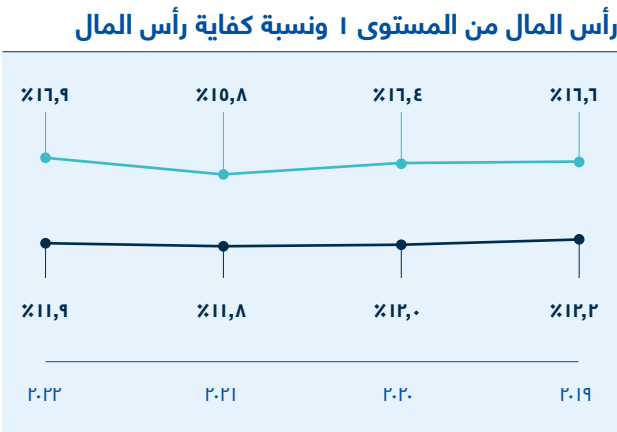
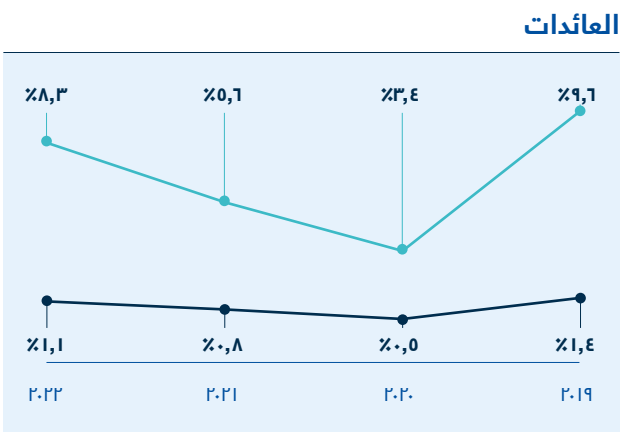
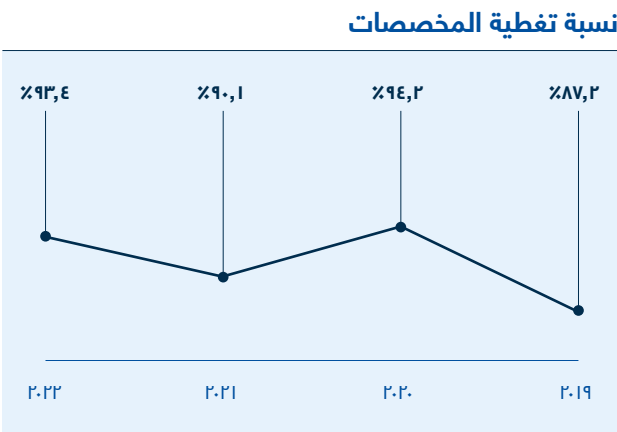
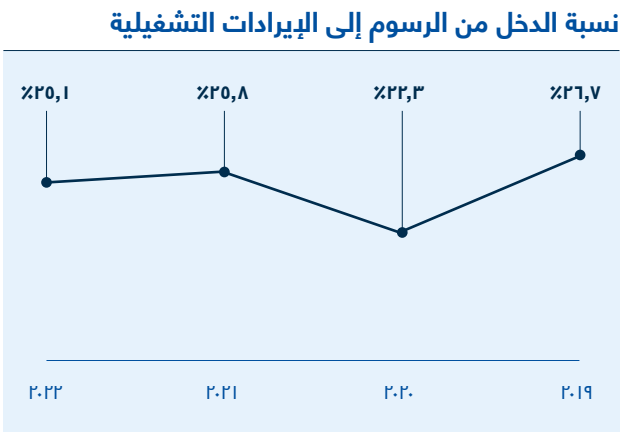
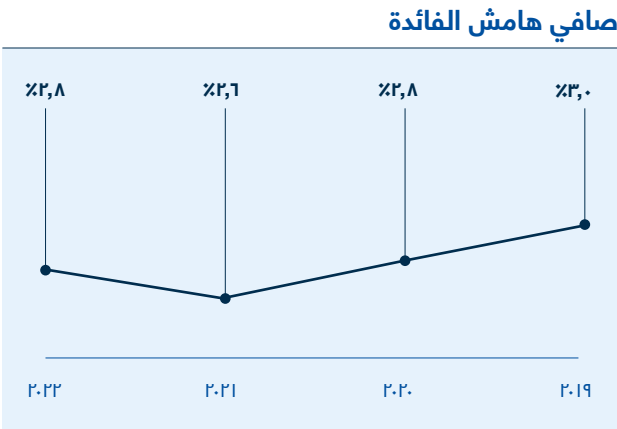
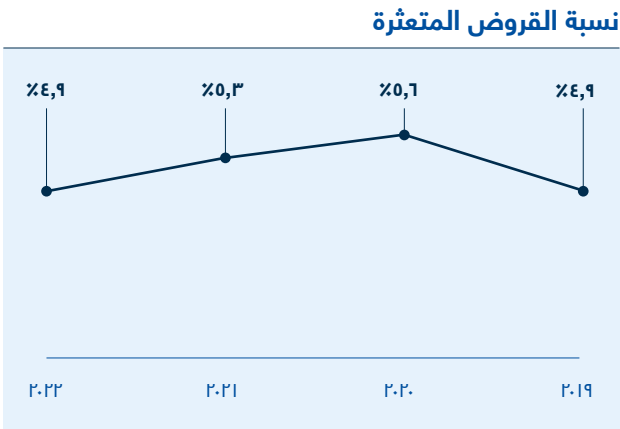
كانتيلال براتابرام باتي
مساعد المدير العام - رئيس
إدارة الالتزام



غدير بنت إقبال اللواتية
م مساعدة المدير العام - رئيسة إدارة
تمويل المشاريع والقروض المشتركة



تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢٢



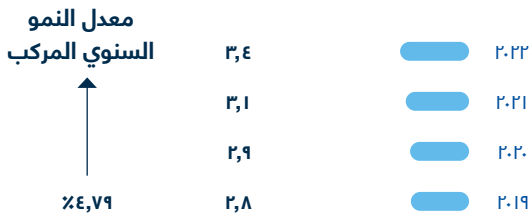
العائد على رأس المال

العائد على الأصول

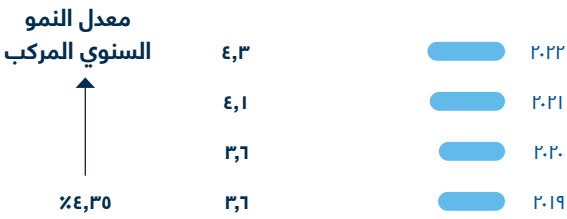
نسبة كفاية رأس المال

رأس المال من المستوى ١

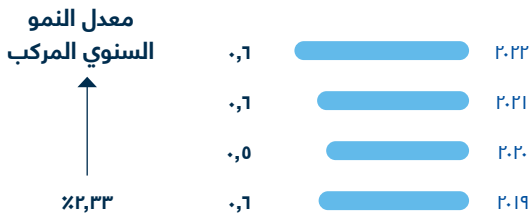
القروض والسلفيات (مليار ر.ع)



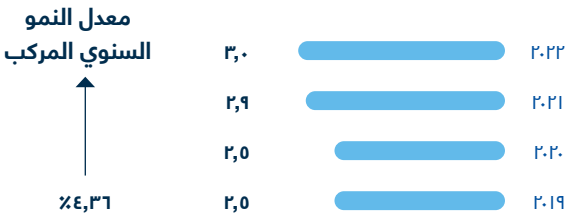
إجمالي الأصول (مليار ر.ع)



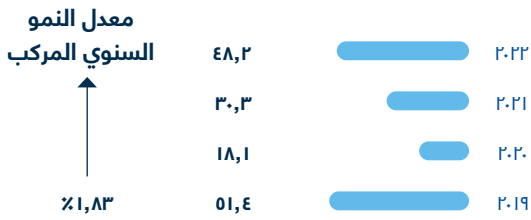
إجمالي صافي القيمة (مليار ر.ع)



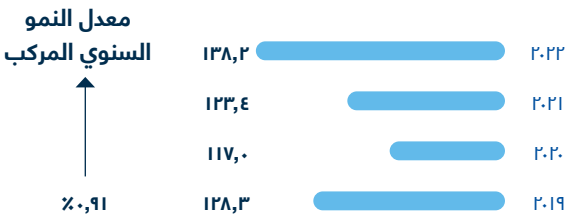
ودائع العملاء (مليار ر.ع)



صافي الأرباح (مليون ر.ع)



الإيرادات التشغيلية (مليون ر.ع)



”حققنا تقدماً إيجابياً في
تنفيذ إستراتيجيتنا خلال
عام ٢٠٢٢ المصممة
لإستدامة نمو البنك
والعودة إلى الصدارة“.

عبدالله بن زهران الهنائي
الرئيس التنفيذي



مناقشة وتحليل الإدارة

وبالمثل، فإن جذب الكفاءات من ذوي الخبرة شكّل تحدّيًا مع توفر كفاءات محدودة في السوق، وأكد على أهمية وجود عامل جذب قوي للموظفين.

الأداء التشغيلي

واصل الأداء المالي للبنك الوطني العماني بالتحسّن في عام ٢٠٢٢ مدفوعاً بالظروف الاقتصادية التي شهدت تحسّناً كذلك، والتقدم المستمر في تنفيذ إستراتيجيتنا، والتي ظهرت من خلال التحسّن في نتائج البنك بصورة عامة. فقد سجل البنك صافي أرباح في عام ٢٠٢٢ بلغت ٤٨,٢ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٣٠,٢ مليون ريال عُماني خلال العام الماضي بزيادة بنسبة ٥٩,٢ بالمائة. واستقر رأس المال من المستوى الأول ونسبة كفاية رأس المال عند ١١,٩ بالمائة و ١٦,٩ بالمائة على التوالي.

واتخذنا إجراءات إدارية مختلفة لتحسين السيولة وتعزيز هوامش الربح، وجذب الودائع، وتحسين معدل الإقراض، مما أدى إلى تحسن صافي الدخل من الفوائد مقارنة بالموازنة والعام الماضي. وقد أدى التركيز على خدمة العملاء وعلى إنتاجية الفروع، إلى أداء أفضل في بعض مصادر الرسوم مثل تحصيل المدفوعات، والتأمين المصرفي، والتحويلات، وإدارة الأصول، والرسوم المتعلقة بالقروض، مما أدى إلى تسجيل نمو في الدخل من الرسوم بنسبة ٩,٢ بالمائة مقارنة بالعام الماضي.

”استقر رأس المال من المستوى الأول ونسبة كفاية رأس المال عند ١١,٩ بالمائة و ١٦,٩ بالمائة على التوالي“.

كذلك واصلنا في عام ٢٠٢٢ التزامنا بتطوير الموظفين وقدراتهم من خلال مجموعة من البرامج والمبادرات، وحرصنا على تعيين الكفاءات في المناصب القيادية. وواصلنا جهودنا ضمن المسؤولية الاجتماعية للشركات - بالاعتماد على شراكاتنا مع مختلف المؤسسات – لتحقيق فوائد مباشرة للمجتمعات المحلية على مدار العام.

ونتقدم بجزيل الشكر لموظفي البنك على التزامهم وعملهم الدؤوب، الذين قدموا مساهمات مهمة لنجاحنا وإنجازاتنا في عام ٢٠٢٢. وسنواصل التزامنا بإستراتيجيتنا، وجهودنا نحو النمو والتميز في الأعوام المقبلة.

القطاع المالي للسلطنة

استمر الاقتصاد العماني في التعافي خلال عام ٢٠٢٢، مع الحفاظ على التقدم الإيجابي بالتوازي مع الأسواق العالمية، متعافية من أدنى المستويات جرّاء جائحة كوفيد-١٩. وواصل نمو إجمالي الناتج المحلي لسلطنة عمان بنسبة ٤,٥ بالمائة، بارتفاع من ٣,٠ بالمائة في عام ٢٠٢١، واستمر النمو لغاية عام ٢٠٢٣ مدفوعا بفائض الموازنة المالية لعام ٢٠٢٢، وما يرتبط بذلك من زيادة في الاستثمار الأجنبي المباشر، ونمو الصادرات غير النفطية، وأسعار النفط الثابتة، على الرغم من مواصلة تقليص الإنفاق الحكومي في ظل التركيز على خفض الديون.

وأدى التحسن في الوضع الاقتصادي والمالي لسلطنة عمان إلى ارتفاع التصنيفات الائتمانية التي نشرتها وكالات التصنيف الدولية لعمان والمؤسسات الرائدة، بما في ذلك تصنيف البنك الوطني العماني.

ومع ذلك، ما تزال الضغوط قائمة، وما تزال الأسواق الدولية تواجه تحديات مع آثار الصراع المستمر في أوكرانيا، وتعافي الصين المتأخر من الوباء. وأسهم الاضطراب الكبير في التجارة وإمدادات الطاقة - على وجه الخصوص - في عودة التضخم، ودفع إلى استمرار التقلبات والعوائد السلبية في أسواق الأسهم والسندات الدولية. وآثرت هذه العوامل على معنويات المستثمرين وانعكست على عائدات المؤسسات المالية.

وفي الأسواق المالية المحلية، كانت المنافسة قوية في كل من قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، مع اتباع نهج مبتكر وسريع الاستجابة لحماية هوامش الربح ووضع السوق.

على حد سواء على تحقيق التحول الرقمي، والتي تشمل الدفع عبر رمز الاستجابة السريعة، والمحفظة الإلكترونية على الهواتف النقالة، وتقنيات التحقق الحيوي، والتحويلات الفورية. وتؤكد هذه التقنيات حرصنا على توظيف التكنولوجيا الرائدة لتزويد عملائنا بأفضل تجربة مصرفية، فضلا عن تعزيز كفاءة عملياتنا.

وعلى الخدمات المصرفية للشركات، واصلنا تطوير خدماتنا لتضيف قيمة أكبر لعملائنا، إذ نقدم للعملاء مجموعة شاملة من الخدمات التي تلبي جميع احتياجاتهم المصرفية. كذلك، حافظنا على شراكتنا الوثيقة مع المؤسسات الحكومية لتقديم خدماتنا المصرفية، ومشاركتنا للرؤى والخبرات التي تساهم في تعزيز الحوكمة المالية، وتنظيم القطاع، وأفضل الممارسات.

وواصلت مزن للصيرفة الإسلامية من البنك الوطني العماني، توسعها وسجلت تحسنا إيجابيًا في النمو والأداء خلال عام ٢٠٢٢ في كل من قطاعي الأفراد والشركات. وتماشياً مع إستراتيجيتنا للرقمنة، أضفنا المزيد إلى مجموعة الخدمات الرقمية لعملاء مزن. وفي عام ٢٠٢٢، أطلقنا هويتنا المؤسسية المحدثّة، مع تحسينات في مظهر العلامة التجارية لتعزيز تمييزنا عن العلامات التجارية الأخرى والمنافسين. ورافق الهوية المحدثّة، تجديد لقيمنا لتعكس أهدافنا الإستراتيجية وتطلعاتنا المستقبلية، والطريقة التي نُعلن فيها عن منتجاتنا وخدماتنا. قيمنا الأربع المتمثلة في الأصالة، والريادة بلا حدود، والتعاون لتقديم قيمة ملموسة، وتقديم تجربة سلسلة، هي المبادئ التوجيهية التي تدعمنا في تحقيق غايتنا لفتح الاتفاق الجديدة سوّيًا، والذي بدوره سيساعدنا على تحقيق إستراتيجيتنا.

نظرة عامة

مع احتفال البنك الوطني العماني في مطلع عام ٢٠٢٣ بالذكرى الخمسين على تأسيسه كأول بنك محلي في سلطنة عُمان، يسعدنا أن نؤكد بأننا حققنا تقدّمًا إيجابيًا في تنفيذ إستراتيجيتنا خلال عام ٢٠٢٢ المصممة لاستدامة نمو البنك للأعوام الخمسين المقبلة.

وبالنظر إلى التقدم الذي حققناه مقارنة بالتوقعات في تنفيذ إستراتيجيتنا الخمسية للعودة إلى الصدارة التي بدأنا تنفيذها في عام ٢٠٢١ ، فقد حققنا تقدّمًا إيجابيًا في جميع المحاور الرئيسية للإستراتيجية وهي الموظفون، والتحول الرقمي، والهوية المؤسسية، وجودة الأصول، ورأس المال، والسيولة، والعائدات، والأداء الأمثل، والشراكات. وحققنا كذلك أهدافنا المالية، وخفضنا نسبة التكلفة إلى الدخل، ووجدنا شكل علامتنا التجارية واتساقها عبر جميع القنوات. وقد مكن جميع ما سبق البنك من تحقيق نتائج تشغيلية ومالية إيجابية للعام الثاني على التوالي، مدعوماً بتعافي الاقتصاد العماني، والإقليمي، والعالمي، من جائحة كوفيد-١٩.

وواصلنا توسيع خدماتنا ومنتجاتنا المقدمة لعملائنا من الأفراد والشركات، مع تقديم خدمات إضافية وأخرى محسّنة من خلال مختلف القنوات الرقمية. وشملت المنتجات الجديدة خدمات الأعمال المصرفية الخاصة، وحساب الأطفال، وغيرها. فيما استمرت شراكاتنا القوية مع شركائنا في مختلف القطاعات، معززين القيمة التي نقدمها لعملائنا.

وبصورة عامة، نواصل دعمنا للتوجه الرامي إلى إيجاد مجتمع غير نقدي ودعم رؤية عمان ٢٠٤٠ لتعزيز الرقمنة على الصعيد الوطني. وتساعد محفظتنا المتنامية من الحلول الذكية للأفراد والشركات

التجاريين تحويل مبالغ تصل إلى ٢٠,٠٠٠ ريال عُماني بشكل فوري وفي أي وقت. وأطلقنا كذلك خدمة الخصم المباشر للشركات ليصبح بإمكانها أتمتة مدفوعاتها ومستحقاتها طويلة وقصيرة الأمد مما يحدّ من حاجتها للشيكات.

ولتمكين عملائنا من إجراء معاملاتهم الدولية، أطلقنا منصة التجارة الإلكترونية، وذلك في إطار التزامنا بتطوير قطاع الأعمال في عُمان. ويمكن للعملاء استخدام المنصة من خلال الخدمة المصرفية للشركات عبر الإنترنت، ويمكن عن طريقها إجراء معاملات لمجموعة من المنتجات التجارية إلى جانب العديد من المميزات الأخرى المتوفرة على مدار الساعة.

الخدمات المصرفية للشركات

في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، اتبعنا كذلك إستراتيجيات لتعزيز خدماتنا الرقمية وتوسيع نطاق الخدمات المقدمة لعملائنا من الشركات. وسعينا إلى تزويد عملائنا من الشركات بمجموعة شاملة من الخدمات تضمنت التسهيلات المصرفية، وخيارات التمويل المرنة، والاستشارات المصرفية.

ونجح البنك بالإضافة إلى سبعة من المنظمين والمديرين الرئيسيين لعملية الإقراض المشتركة، بالمشاركة في ترتيب تمويل مشترك بقيمة ٤ مليار دولار أمريكي لحكومة سلطنة عُمان من خلال وزارة المالية. ومثلت هذه الصفقة أول قرض مشترك عام في سلطنة عمان في عام ٢٠٢٢، وشهدت إقبالاً كبيراً في الاكتتاب بنسبة ١٥٠ بالمائة ومشاركة ٢٦ بنكاً ومؤسسة مالية. وعلوة على ذلك، شارك البنك كمقرض أساسي في برنامج تمويل الموردين المبتكر من حكومة سلطنة عُمان لتمويل الشركات العمانية.

وأضفنا إلى منصة الخدمة المصرفية للشركات عبر الإنترنت مجموعة من الخدمات الجديدة المهمة التي توفر مستويات وصول أكبر وخدمة أفضل للعملاء من الشركات، مما يساعدهم على إدارة أعمالهم بكفاءة أكبر.

وفي خطوة إضافية لتسهيل عمليات المدفوعات للشركات، أطلقنا خدمة المعاملات المصرفية الفورية التي تتيح للعملاء

خدمات مالية جديدة. فوقعنا اتفاقية شراكة مع خليج مسقط لتمكين عملائنا من شراء وحدات سكنية في المشروع مع إمكانية الاستفادة من أسعار تفضيلية للقروض، وأسعار مميزة على منتجات التأمين على الحياة، والممتلكات المرتبطة بالوحدة السكنية، بالإضافة إلى الإجراءات السهلة والمريحة.

وأبرمنا كذلك مذكرة تفاهم مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني بهدف تسهيل التمويل الإسكاني للمواطنين المستحقين لمنح الأراضي السكنية الحكومية، وذلك ضمن المبادرة الوطنية للأحياء السكنية المتكاملة (صروح).

ودعماً لكفاءة وحوكمة المعاملات العقارية، أطلقنا خدمة حسابات الضمان الجديدة بما يتماشى مع المتطلبات الحكومية لقطاع التطوير العقاري في عُمان. وبموجب هذه الخدمة يقوم البنك باستلام الأموال والاحتفاظ بها نيابة عن العملاء أثناء شراء الوحدات العقارية، ثم يقوم بتحرير الأموال وفقاً لاتفاقية الضمان، مما يضمن الشفافية وحماية مصالح كل من المشتري والمطور العقاري، وتعزيز ثقة كل من المستثمرين والمطورين العقاريين على حد سواء.

وفي إطار التزامنا بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، والمساهمة في تعزيز التجارة الإلكترونية في عُمان، أطلقنا تطبيق الدفع الإلكتروني للتجار في أواخر عام ٢٠٢١. وفي عام ٢٠٢٢، شهد هذا التطبيق إقبالاً كبيراً من الشركات الصغيرة ورأدي الأعمال، إذ مكّنه التطبيق من الاستفادة من حلول الدفع السهل والتمن عبر الهاتف النقال، دون رسوم على التركيب أو رسوم شهرية، وذلك لتعزيز إمكانات مؤسساتهم وتمكينهم من الوصول إلى أسواق جديدة.

وتظل التنافسية حاضرة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، ونواصل تطوير منتجاتنا وتوسيع خدماتنا الرقمية، بالإضافة إلى طرح مميزات ذات قيمة مضافة، وهو أمر حيوي لجذب العملاء والاحتفاظ بهم.

”في إنجازٍ جديدٍ يُضاف لمسيرتنا الحافلة وإرثنا العريق الممتد لخمسة عقود، أطلقنا الأعمال المصرفية الخاصة، التي تتيح لعملائنا أصحاب الثروات العالية فرصاً مالية واستثمارية جديدة وواعدة“.

وحافظنا على ممارسات إدارة المخاطر، وعملنا على انتقاء القطاعات التي نقدم لها القروض. ومع تشديد معايير الاكتتاب وتعزيز التعافي، بلغ صافي انخفاض القيمة ٢٠,٣ مليون ريال عماني، مقارنة ب ٢٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١، بانخفاض قدره ١٥,٦ بالمائة. وفي الوقت نفسه، نجحنا في تنمية قاعدة عملائنا في جميع قطاعات أعمالنا، وأدى تركيزنا القوي على العملاء وعلاقتنا الإيجابية معهم إلى زيادة ودائع العملاء بقيمة ٣,٠ مليار ريال عماني، مع استمرار البنك في الحفاظ على معدل ملائم من الودائع المختلطة.

وبينما نواصل تحقيق الإيرادات، نفذنا استثمارات إضافية ليجاد قاعدة قوية لنموننا المستقبلي من خلال التركيز على الكفاءات، والتكنولوجيا، والبنية الأساسية. وعلى الرغم من ذلك، تمكنا من خفض المصروفات التشغيلية بنسبة ٤,٧ بالمائة من خلال مجموعة متنوعة من مبادرات تعزيز الكفاءة، والرقابة الصارمة على مختلف أوجه الإنفاق. ونتيجة لذلك، بلغت المصروفات التشغيلية ٦٠,٥ مليون ريال عماني، مقارنة ب ٦٣,٥ مليون ريال عماني للعام السابق.

وبصورة عامة خلال عام ٢٠٢٢، اتخذت جميع قطاعات أعمالنا التشغيلية الأساسية خطوات قوية في تنفيذ خطط تتماشى مع أولوياتنا الإستراتيجية وساهمت في نمونا وتحسين أدائها.

الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد

واصلنا تطوير خدماتنا المصرفية الرقمية، استجابة لاحتياجات العملاء وتفضيلاتهم التي ظهرت خلال الجائحة. وعملنا على زيادة خدماتنا والمميزات المرتبطة بها، مما أتاح للعملاء إدارة عدد أكبر من معاملاتهم المصرفية عن بعد إلى جانب الاستمتاع بتجربة عملاء متفوقة.

وفي إنجازٍ جديدٍ يُضاف لمسيرتنا الحافلة وإرثنا العريق الممتد لخمسة عقود، أطلقنا الأعمال المصرفية الخاصة، التي تتيح لعملائنا أصحاب الثروات العالية فرصاً مالية واستثمارية جديدة وواعدة. كما أنها تقدم مجموعة من منتجات وخدمات الاستثمار وإدارة الثروات بما في ذلك الصناديق الاستثمارية العالمية والمنتجات الاستثمارية المُهيكلّة التي تتيح للعملاء الفرصة للاستثمار في مجموعة واسعة من المنتجات التي تعزز الاستفادة من فرص السوق.

وأطلقنا كذلك حساب الأطفال الجديد، الذي نمكّن من خلاله الوالدين وتشجيع أطفالهم على الاعتماد على أنفسهم من الناحية المالية، وترسيخ أسس مالية قوية لأطفالهم عبر إدارة حساباتهم.

وحرصنا كذلك على تعزيز شراكاتنا مع مجموعة من المؤسسات لنقدم لعملائنا مميزات وفرص جديدة. فأطلقنا خدمة تمويل السيارات وهي إضافة تقدم مميزات متعددة بإجراءات سهلة وبأسعار مناسبة إلى خدمات التمويل التي يقدمها البنك، وذلك بالشراكة مع عدد من وكلاء السيارات من أرجاء عُمان لتقديم مميزات حصريّة أكثر لعملائنا.

وفي إطار توفير منتجات تمويل العقارات لعملائنا، أبرمنا شراكات مع كبار المطورين العقاريين ووكالات التسويق العقاري، وأضفنا



التزامنا بتطوير الجيل القادم من قادة الأعمال والمختصين في القطاع المالي، إذ استقبلنا أكثر من ٦٠٠ متدرب في البنك خلال عام ٢٠٢٢.

وعلى صعيد البرامج التدريبية للموظفين، قدمنا أكثر من ٤١٢ برنامجاً تدريبياً خلال عام ٢٠٢٢، بإجمالي (١٠,٨٠٠) يوماً تدريبياً.

”واصلنا التركيز على تطوير موظفينا وضمان تزويد مؤسستنا بالكفاءات المناسبة“.

حلقات عمل ودورات تدريبية لمساعدة الموظفين على تعزيز مجالتي النمو الفردية، وإعدادهم لأدوار قيادية في المستقبل. كذلك سينفذ المشاركون مهامًا تتماشى مع الأهداف الإستراتيجية للبنك، وسيحصلون على شهادة احترافية لمساعدتهم على تحقيق أهدافهم وطموحاتهم الوظيفية.

وفي إطار حرصنا على تعزيز مهارات الموظفين ومعارفهم، نَقَدْنَا برنامجًا تدريبياً مكثفًا يتضمن تزويد الموظفين بالمؤهلات المصرفية الاحترافية، ومهارات خدمة العملاء، وإدارة المخاطر، وإدارة المشاريع، والإدارة الفاعلة، ومهارات التعامل مع الآخرين، والتكنولوجيا. وقمنا بتعزيز مهارات أكثر من ١٨٠ موظفًا لتمكينهم من العمل كمصرفيين قادرين على تقديم مجموعة كاملة من الخدمات لعملائنا.

وبلغت نسبة التعمين في البنك ٩٣ بالمائة منهم ٤٠ بالمائة من النساء. أما في فروعنا، فقد حققنا نسبة تعمين ١٠٠ بالمائة. ونؤكد

الضرورية في المنطقة، ويعد المصنع الأول من نوعه في دول مجلس التعاون الخليجي.

كذلك نجحت مزن في تقديم الدعم لوزارة المالية في عملية إصدار صكوك بقيمة ١٥٠ مليون ريال عماني للشركة العمانية للصكوك السيادية في يونيو ٢٠٢٢. كما شاركت مزن في عملية تمويل مشتركة لصالح الطيران العماني بمبلغ ٢٠ مليون ريال عماني.

ودعما لحوكمة وتطوير خدماتنا المصرفية الإسلامية، قمنا بتعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الجديدة لمزن، والتي تضم أعضاء يتمتعون بخبرة واسعة وفهم عميق من مختلف أسواق الصيرفة الإسلامية. وتتضمن مسؤوليات الهيئة ضمان توافق جميع المنتجات والخدمات والأنشطة والاستثمارات والعمليات والمعاملات مع مبادئ الشريعة الإسلامية، فضلا عن مواكبة التطورات في الوقت الذي نسعى فيه لتلبية الطلب المتزايد من العملاء على المنتجات والخدمات المالية الإسلامية التي تتماشى مع قيمهم.

الخدمات المصرفية الحكومية والشراكات

بصفتنا إحدى المؤسسات المالية المحلية الرائدة في عمان، فإننا نولي أهمية كبيرة لعلاقتنا مع المؤسسات الحكومية. ونواصل دعم المؤسسات الحكومية من خلال تبادل المعارف والخبرات، وتوفير حلول مالية مبتكرة، والمساهمة في تعزيز كفاءتها وقدراتها المالية، فضلا عن دعم سياسات التنمية الاقتصادية والاجتماعية في عمان.

وتضمنت خدماتنا المالية الموجهة للحكومة – والتي ذكرناها سابقاً – مذكرة التفاهم مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني، وعملية الإقراض المشتركة من خلال وزارة المالية، والمشاركة كمقرض أساسي في برنامج تمويل الموردين المبتكر من لتمويل الشركات العمانية.

وواصلنا توفير فرص التعلم والتطوير وتبادل الأفكار وأفضل الممارسات مع موظفي المؤسسات الحكومية كجزء من برامجهم القيادية بالتعاون مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني، ووزارة العمل ، وغيرها من المؤسسات الحكومية. وتضمنت المبادرات تقديم دورات تدريبية تكميلية لخريجي البرنامج الوطني للتطوير القيادي ‘اعتماد’، التي منحتهم الفرصة لمشاركة خبراتهم ومعارفهم، وتعزيز مهاراتهم القيادية.

الموظفون

واصلنا التركيز على تطوير موظفينا وضمان تزويد مؤسستنا بالكفاءات المناسبة ذات الخبرات العالية لتقديم مجموعة من الخدمات والحلول الرقمية لعملائنا بفاعلية.

وفي هذا السياق، انطلقت مراحل برنامج التطوير الوظيفي ‘تميز’ الذي يضم ٥٨ موظفًا جرى اختيارهم بعناية. وبالتعاون مع نخبة من مؤسسات إدارة الأعمال ومعاهد التدريب، يتضمن البرنامج

الخدمات المصرفية الاستثمارية/إدارة الأصول

شهدت إدارة الأصول نموًا إيجابيًا في عام ٢٠٢٢ مع ارتفاع الدخل من الرسوم بنسبة ٤٨ بالمائة على أساس سنوي، ونمو إيرادات الاستثمار بنسبة ٢١,٤ بالمائة على أساس سنوي.

كذلك حققنا إنجازاً جديداً بإتمام أولى معاملات البنك بعملة اليوان الصيني عن طريق إدارة الخزينة. ويبرز هذا الإنجاز قدرة البنك على تنويع معاملات صرف العملات الأجنبية وإضافة عملات جديدة كاليوان التي تُعد عملة أحد أهم الشركاء التجاريين لسلطنة عُمان.

عملياتنا في دولة الإمارات العربية المتحدة

تعد دولة الإمارات العربية المتحدة مركزاً تجارياً رئيسياً في الاقتصاد الإقليمي، وأكبر شريك تجاري لسلطنة عمان. وتدعم عملياتنا هذه العلاقة المهمة وتوفر لنا ميزة إستراتيجية في القطاع المصرفي العماني. وركزنا في عام ٢٠٢٢ على تعزيز استقرار أعمالنا في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال تطبيق مبادرات تعزيز كفاءة المصروفات، واتباع نهج حذر. ونتيجة لذلك، تمكّنت عملياتنا في الإمارات العربية المتحدة من تحقيق تمويل ذاتي لعام ٢٠٢٢ وسجلت ارتفاعاً في الإيرادات وصافي الدخل.

مزن للصيرفة الإسلامية

على صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، واصلت مزن للصيرفة الإسلامية فتح الاتفاق الجديدة لعملائها من خلال تغيير جميع بطاقتها المصرفية إلى Visa، أكبر شركة للدفع الإلكتروني في العالم. وبالإضافة تحسين التجربة المصرفية للعملاء، أصبح بإمكانهم الاستمتاع بمجموعة من المميزات تشمل عروض السفر، والمطاعم، وأسعاراً تفضيلية وتخفيضات لدى أكثر من ٧٠ مليون محل بيع بالتجزئة في أكثر من ٢٠٠ دولة حول العالم ، مع الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية.

كذلك، أضافت مزن مميزات جديدة إلى تطبيق الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال، وأصبح بإمكان العملاء دفع فواتير الكهرباء والمياه ورسوم المدارس والمخالفات المرورية من خلال خدمة ‘تسديد’ مما يتيح لهم سُبل أكثر لإدارة مواردهم المالية. وقامت مزن كذلك بتعزيز شبكتها للأجهزة الإيداع النقدي والشيكات لتشمل ١٣٥ موقعاً في أنحاء عُمان.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، أضافت مزن مميزات جديدة إلى منصة الخدمة المصرفية للشركات، تمكّن العملاء من دفع فواتير الكهرباء والمياه، وسداد مدفوعات الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، والرسوم الدراسية لمختلف المؤسسات التعليمية في جميع أنحاء عمان، بالإضافة إلى مجموعة من الخدمات الأخرى سهلة الاستخدام التي تمكنهم من إدارة شؤونهم المالية بكفاءة.

بههدف تعزيز خدماتها، وقّعت مزن اتفاقية لتمويل تصنيع مُركّبات البنسلين والذي سيدعم الموارد المحلية في إنتاج اللوازم الطبية



نحو "العودة إلى الصدارة". كما أننا ملتزمون تماماً بدورنا في دعم الرؤية الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم – حفظه الله ورعاه – الرامية إلى إيجاد مستقبل زاهر لعمان.

يتماشى مع رؤية عمان ٢٠٤٠. وفي مجال المعاملات المصرفية، سنركز على زيادة السيولة والاحتفاظ بالعملاء، مع إضافة قيمة من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة للمعاملات الرقمية.

وبالمثل في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، نهدف إلى الاستفادة من مجموعة المنتجات والخدمات الحالية، وإيجاد قنوات رقمية جديدة لتشجيع الاستفادة من خدمات إضافية ذات قيمة مضافة.

ونسعى إلى مواصلة تطوير منتجات مزن للصيرفة الإسلامية وتعزيز القيمة التي نقدمها لعملائنا، فضلاً عن زيادة حصتنا السوقية في التمويل الإسلامي.

وأخيراً، نسعى في أسواق رأس المال إلى تنمية محفظة خدماتنا الاستشارية، وإدارة الأصول. وقد أسهم التقدم الذي حققناه على مدار العامين الماضيين في تمكيننا من الاستجابة بمرونة وفاعلية لتحديات السوق وتقلباته والاستمرار بثقة في رحلتنا الإستراتيجية

”اختتمنا برنامج المنح الدراسية بتمكين ١١ طالباً من إكمال درجاتهم الجامعية في أفضل الجامعات“.



مجال إدارة الأزمات، وتمكين الشباب، والتنمية الاجتماعية والاقتصادية، والتعليم. وإضافة إلى ذلك، حصد البنك جائزة 'أفضل تطبيق للخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال في عُمان لعام ٢٠٢٢م' من مجلة وورلد بزنس آوتلوك كذلك.

وتكريماً لاتباعنا لأعلى المعايير التشغيلية لعمليات الدفع، فاز البنك بجائزة سيتي بنك للتميز في المعالجة المباشرة للدفعات (STP). وتُعد هذه المرة الخامسة التي يفوز البنك بهذه الجائزة. كذلك حصدنا جائزة 'أفضل ابتكار للخدمات المصرفية للشركات' ضمن جوائز مجلة MEA Finance لعام ٢٠٢٢م، وجائزة 'أفضل تكنولوجيا مصرفية في عُمان لعام ٢٠٢٢م'، وجائزة 'أفضل بنك للأعمال المصرفية الخاصة في عُمان ٢٠٢٢م' ضمن جوائز المجلة الاقتصادية العالمية.

وحصدت مزن جائزتين تعكسان النمو والأداء الإيجابي خلال العام المنصرم، وهي جائزة 'أفضل بنك إسلامي في عُمان لعام ٢٠٢٢م' من مجلة ذا بانكر للعام الثاني على التوالي، وجائزة نافذة الصيرفة الإسلامية الأكثر ابتكاراً من منتدى الصيرفة الإسلامية والتمويل.

نظرة على عام ٢٠٢٣ والمستقبل

وفقاً للتوقعات، تظل أسعار النفط مستقرة نسبياً في حدود ٨٠-٩٠ دولاراً للبرميل لغاية عام ٢٠٢٥، مما سينعكس إيجاباً على الوضع المالي والاقتصادي للسلطنة. وفي الوقت نفسه، تستمر جهود سلطنة عُمان لجذب الاستثمار الأجنبي ودعم التنويع الاقتصادي، إذ يواصل جهاز الاستثمار العماني - صندوق الثروة السيادي لعمان - تنفيذ إحدى أهدافه الإستراتيجية وهي الحفاظ على النمو الاقتصادي على المدى الطويل عبر مجموعة من الاستثمارات التي تقدر بمليارات الدولارات في مختلف القطاعات، بما في ذلك قطاع الطاقة، والقطاع اللوجستي، والسياحة وغيرها من القطاعات الرئيسية. ومع الدور المتنامي للقطاعات غير النفطية، وخطط الحكومة والقطاع الخاص الرامية للمساهمة لتحقيق رؤية عُمان ٢٠٤٠، فإن مؤشرات نمو الاقتصاد العماني إيجابية. ومن المتوقع أن يؤدي هذا التحسن إلى تحسن في التصنيفات الائتمانية من وكالات التصنيف.

ومع ذلك، علينا أن نكون مستعدين للاستجابة بمرونة للعوامل الجغرافية السياسية، وعوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة بالقطاع.

أحرزنا تقدماً إيجابياً في تنفيذ إستراتيجيتنا على مدى العامين الماضيين، وحققنا مجموعة من أهدافنا مع تحسين الأداء التشغيلي والمالي، واكتساب حصة في السوق في كل من القروض، والودائع، وتحسين الموازنة العمومية، ومقاييس الربح والخسارة.

ويتطلب الحفاظ على هذا الوضع الإيجابي تركيزاً مستمراً، ووضع الخطط اللازمة لاقتناص الفرص التي ستوفرها تحسن بيئة الأعمال بسبب السياسات الحكومية، فعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، نهدف إلى تنمية أعمالنا بطريقة منضبطة، وتحسين جودة الأصول مع التركيز على القطاعات الناشئة الرئيسية بما

ولتعزيز مستوى مشاركة الموظفين، نفذنا العديد من المبادرات على مدار العام. وشمل ذلك مبادرة 'جلسة مع مديري العموم'، وهي منصة للموظفين للتواصل مع المديرين العاملين في البنك، وذلك في إطار حرصنا لإيجاد قيمة عبر التواصل، إذ تهدف المبادرة إلى إتاحة الفرصة لتبادل المعرفة والخبرات. وشملت المبادرات الأخرى بطولات كرة القدم والبولينج، ومسابقة التصوير الداخلي للاحتفال باليوم العالمي للتصوير الفوتوغرافي، وأنشطة تفاعلية أخرى خلال العيد الوطني وعلى مدار العام.

المسؤولية المجتمعية

كما ذكر بشكل أوسع في تقرير رئيسة مجلس الإدارة، ساهمنا بفاعلية في دعم المجتمع وحافظنا على أهداف برنامجنا للأنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات بالإضافة إلى دعم المبادرات الحكومية.

وفي عام ٢٠٢٢، اختتمنا برنامج المنح الدراسية من البنك الوطني العماني، الذي أعلن عنه خلال الذكرى الخامسة والتربعين لتأسيس البنك. وقد مكّن البرنامج ١١ طالباً من الأسر ذات الدخل المحدود من إكمال درجاتهم الجامعية في أفضل الجامعات في المملكة المتحدة. وتخرج هؤلاء الطلاب بنجاح ويعملون الآن في البنك.

كذلك اختتمنا الدورات التدريبية بالتعاون مع آوتورد باوند عُمان، لبناء المهارات الحياتية الأساسية لـ ٩٠٠ شاب عماني من جميع أنحاء عمان وتمكينهم من اكتساب المهارات اللازمة لدخول سوق العمل.

وبهدف نشر قيم العطاء خلال شهر رمضان المبارك، واستمراراً لمبادراتنا الرمضانية التي نقدمها للمجتمع المحلي، قمنا بتوزيع سلال غذائية على الأسر المعسرة والأفراد ذوي الإعاقة، وجاءت هذه الخطوة بالتعاون مع جمعية الرحمة الخيرية، وجمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة، وفريق نداء الخير. وساهمت هذه المبادرة في تعزيز الروابط البنك في المجتمع المحلي عبر تزويده بمختلف سبل الدعم والمساعدة اللازمة. كذلك، قمنا بالتعاون مع جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة بتجديد قاعة الألعاب بالتعاون مع إيكيا.

جوائز وتكريمات محلية وعالمية

تعد الجوائز والتكريمات نظير إنجازاتنا تأكيداً على فاعلية إستراتيجيتنا ونجاحنا في تنفيذها، إذ حصد البنك مجموعة من الجوائز خلال عام ٢٠٢٢ تغطي جوانب مختلفة من أعمالنا، بما في ذلك التكنولوجيا وخدمة العملاء وخدماتنا المصرفية الإسلامية.

وحصل البنك على جائزة أفضل الشركات أداءً عن فئة شركات رأس المال الكبير ضمن جوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال السنوية، وتُكرم هذه الجوائز الشركات التي تحقق أبرز الإنجازات، والأفضل من حيث الأداء في عُمان.

ونفخر بحصولنا على جائزة 'أفضل برامج للمسؤولية الاجتماعية ٢٠٢٢' من مجلة وورلد بزنس آوتلوك وذلك تكريماً لجهودنا في



تقرير حوكمة الشركات لعام ٢٠٢٢

تقرير حوكمة الشركات للعام ٢٠٢٢

يطبّق البنك الوطني العماني («البنك») المبادئ المنصوص عليها في نظام حوكمة المصارف والمؤسسات المالية الصادر من البنك المركزي العماني، وميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة («الميثاق») وتعديلاته الصادر من الهيئة العامة لسوق المال («الهيئة») الخاص بالشركات المدرجة في بورصة مسقط («بورصة مسقط»)، وقانون الشركات التجارية المعمول به في سلطنة عُمان.

ويدعم مجلس إدارة البنك الوطني العماني تعزيز ثقافة حوكمة سليمة وفاعلة في البنك، ويلتزم بتطبيق أعلى معايير حوكمة الشركات. وبناءً على ذلك، يقيّم مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بصورة مستمرة مدى التزامهم وتقيّدهم بالممارسات والسياسات والإجراءات المتعلقة بهذه الثقافة لاستدامة القيمة المقدمة لأصحاب المصلحة، وكسب ثقتهم، والحفاظ على مستوى عالٍ من أخلاقيات العمل.

واتباعاً لتوجيهات الميثاق، يستمر البنك في تضمين هذا التقرير بصورة منفصلة في التقرير السنوي. ويُراجع هذا التقرير ويُعتمد على النحو الواجب من مدققي الحسابات الخارجيين للبنك.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الكيان المسؤول عن التوجه العام للبنك وعن الإشراف والرقابة الشاملة على البنك. وتتضمن المسؤوليات المحددة لمجلس الإدارة اعتماد الأهداف المتعلقة بأعمال البنك، والموافقة على الإستراتيجيات والسياسات الواجب اتباعها لتحقيق تلك الأهداف، والمراجعة المستمرة لأداء البنك فيما يتعلق بأهدافه المحددة بالإضافة إلى التقيّد بالسياسات.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من ١١ عضواً انتخبهم المساهمون في مايو ٢٠٢٠ لمدة ثلاث سنوات. وستنتهي المدة الحالية لجميع الأعضاء في نهاية مارس ٢٠٢٣.

آلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تخضع عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة إلى أحكام المادة رقم ٦ من النظام الأساسي للبنك وإلى لوائح البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال، ووزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار، وبورصة مسقط، وقانون الشركات التجارية. وتتولّى اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة مهمة مراجعة الكفاءات والسمات الضرورية المطلوب توفرها في عضو مجلس الإدارة، وثم تقدّم اللجنة توصية للمساهمين تتضمن بعض الأسماء المناسبة لانتخابها. ويتمتع المساهمون بالحق في انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عما إذا كان المرشح أوصى به مجلس الإدارة أو خلافه.

السمات والكفاءات الأساسية لأعضاء مجلس الإدارة

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بالمعارف والخبرات المناسبة بالإضافة إلى القدرة على إطلاق الأحكام المستقلة خلال اجتماعات مجلس الإدارة وعند إصدار القرارات. وكذلك يتمتع أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين بالمعرفة المهنية، والخبرات التجارية، والمعارف المتعلقة بالقطاع والدراية المالية لأداء مسؤولياتهم الإشرافية على الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك.

المعلومات التي يُزوّد بها أعضاء مجلس الإدارة

يحصل أعضاء مجلس الإدارة على معلومات وافية في الوقت المناسب ليتمكنوا من فرض السيطرة الكاملة والفاعلة على المسائل الإستراتيجية والمالية والتشغيلية، والمسائل المتعلقة بالمخاطر والالتزام والحوكمة. وتقدّم المعلومات إلى مجلس الإدارة وفقاً للتوجيهات المنصوص عليها في الميثاق.

عند التعيين يتلقى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة معلومات حول الالتزامات القانونية والرقابية وغيرها من الالتزامات الملقة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة بالإضافة إلى معلومات عن البنك من خلال حزمة من البرامج التعريفية.

الجدول رقم (١)

اسم عضو مجلس الإدارة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان – رئيسة مجلس الإدارة	نفسها	غير تنفيذية - غير مستقلة
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني - نائب رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ حمد بن محمد الوهبيي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا - عضو مجلس الإدارة	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية - غير مستقلة
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني العمادي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ راهول كار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ جوزيف أبراهام - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية – مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - مستقل

وفقاً للمبادئ التوجيهية للهيئة العامة لسوق المال يعتبر خمسة أعضاء حاليين في مجلس الإدارة مستقلين (وهو ما يزيد عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة) حسب الحد الأدنى المطلوب من الأعضاء المستقلين كما ورد في الميثاق.

تشكيلة مجلس الإدارة

لا يوجد من بين أعضاء مجلس الإدارة من هو عضو في مجالس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو بنوك مقر نشاطها الرئيسي في سلطنة عمان، أو رئيساً لمجالس إدارة أكثر من شركتين من هذه الشركات.

يوضح الجدولان التاليان منصب كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحالي تماشياً مع متطلبات الميثاق:

الجدول رقم (٢)

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارة شركات المساهمة العامة الأخرى	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	حضر الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة في ٣٠ مارس ٢٠٢٢
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان – رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٨	نعم
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٧ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	لجنة الائتمان واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٢	٦	لا
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا	لجنة الائتمان واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٧	نعم
الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي	لجنة الائتمان	لا توجد	٧ (١ بالتفويض)	لا
الفاضل/ راهول كار	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	٢	٧	نعم
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	لا توجد	٧ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضل/ جوزيف أبراهام	لجنة الائتمان، واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٧	نعم
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	لجنة التدقيق	١	٧	نعم
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	لا توجد	٧	نعم
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	لجنة المخاطر والالتزام	٢	٧	نعم

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وعددها

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني ٧ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ في ٢٦ يناير، و ٢٧ أبريل، و ٣١ مايو، و ٢٧ يوليو، و ٣١ أغسطس، و ٢٧ أكتوبر، و ٢٢ نوفمبر. وكانت أطول مدة فاصلة بين اجتماعين ٩١ يوماً وهو ما يتماشى مع اللوائح الحالية التي تتطلب ألا تتجاوز المدة الفاصلة بين الاجتماعات ١٢٠ يوماً بحد أقصى.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

بلغ مجموع المنافع (على سبيل المثال: الرواتب، والامتيازات، وجوافز الأداء، والمكافآت، ومعاشات التقاعد، إلخ) التي دُفعت لخمسة أعضاء من الإدارة العليا للبنك خلال عام ٢٠٢٢م ١,٧١٩,١٣٤ ر.ع.

وعيّن البنك مدراء للأنقسام من أصحاب المؤهلات والخبرات، وتنفذ جميع عمليات التوظيف بناءً على توصيف وظيفي محدد. ويقوم مجلس الإدارة بتحديد الأهداف للرئيس التنفيذي، واستنادا إلى تلك الأهداف يعطى كل مدير عام أهدافاً محددة وقابلة للقياس بوضوح. ويُراجع الرئيس التنفيذي بالتعاون مع إدارة الموارد البشرية الأداء كل بصورة سنوية ونصف سنوية لضمان تحقيق الأهداف. وتقرر الأتعاب والحوافز على أساس الأداء.

الجدول رقم (٣)

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (ر.ع)
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان – رئيسة مجلس الإدارة	٨,٢٥٠
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	٦,٩٠٠
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	*١٠,٠٠٠
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا	*١٠,٠٠٠
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني العمادي	*١٠,٠٠٠
الفاضل/ راهول كار	*١٠,٠٠٠
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	*١٠,٠٠٠
الفاضل/ جوزيف أبراهام	*١٠,٠٠٠
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	*٩,٤٥٠
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	*١٠,٠٠٠
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	٨,٨٥٠
المجموع	١٠٣,٤٥٠

*المبلغ الإجمالي لأتعاب حضور الجلسات التي يمكن دفعها لعضو مجلس الإدارة خلال سنة مالية هو ١٠,٠٠٠ ر.ع وفقاً للوائح الحالية.

بلغ إجمالي المصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة التي دُفعت لأغراض التدريب، والإقامة في الفنادق، والسفر ٣٥,٨٥٥ ر.ع خلال عام ٢٠٢٢م.

لجان مجلس الإدارة

كانت لمجلس الإدارة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ أربع لجان قائمة هي اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

لجنة التدقيق بالمجلس

تضم لجنة التدقيق أربعة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون وواحد غير مستقل. واجتمعت اللجنة ٧ مرات خلال عام ٢٠٢٢.

يوضح الجدول التالي هيكل لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

الجدول رقم (٤)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	رئيس اللجنة	٧
الفاضل/ راهول كار	عضو اللجنة	٧
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	عضو اللجنة	٦
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	عضو اللجنة	٦

تحدد لائحة لجنة التدقيق صلاحيات ومسؤوليات لجنة التدقيق بالمجلس، وتُعتمد هذه اللائحة سنوياً من مجلس الإدارة.

تتمثل مسؤوليات اللجنة التي حُدّدت في لائحة لجنة التدقيق بمجلس الإدارة فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة لمناقشتها في اجتماع الجمعية العامة لتعيين المدققين الخارجيين وعزلهم بالإضافة إلى تحديد الرسوم، واضعين في الاعتبار استقلالية هؤلاء المدققين.
- مناقشة المدققين الخارجيين حول خطة التدقيق ونتائج عمليات التدقيق، بما في ذلك مدى حصولهم على وصول كامل إلى جميع المستندات ذات الصلة.
- اعتماد الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق (الخدمات القانونية) التي أسندت للمدققين الخارجيين وذلك قبل البدء في التعاقدات مع التأكد من عدم المساس باستقلاليّتهم بأي حال من الأحوال. ويجب أن تتوافق مثل هذه التعاقدات مع لوائح الهيئة العامة لسوق المال.
- مراجعة واعتماد لائحة إدارة التدقيق الداخلي، والموازنة السنوية، والتوظيف وتعويضات الموظفين (تتضمن المكافآت المالية)، والهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي. مراجعة واعتماد تعيين، أو ترقية، أو استبدال، أو إعادة تعيين أو إنهاء خدمة رئيس إدارة التدقيق الداخلي بالبنك.
- مراجعة، ومناقشة واعتماد النطاق الشامل للخطة السنوية للتدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي، بما في ذلك كفاءة عمليات التدقيق الفردية، والموظفين وإمكانية وصولهم إلى جميع المستندات ذات الصلة.
- مراجعة مدى فاعلية وظيفة التدقيق الداخلي ويتضمن ذلك مدى التزامها بتعريف التدقيق الداخلي الصادر عن معهد المدققين الداخليين ولائحة السلوك والمعايير الدولية للسلوك المهني للتدقيق الداخلي.
- مراجعة النتائج بالغة الأهمية الناشئة عن عمليات التدقيق الداخلي التي تُنفذ بين المدة الفاصلة بين الاجتماعات ومناقشتها مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي.
- مراجعة مدى استجابة الإدارة لنتائج التدقيق الداخلي وتوصياته وتقييم فاعليتها.
- مراجعة مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وفاعليته، ومناقشته مع الإدارة، والمدققين الداخليين والمدققين الخارجيين ويتضمن ذلك أمن تقنية المعلومات، والضوابط المحاسبية والمالية، ونظام البنك في رصد مخاطر الأعمال وإدارتها ومدى التزامه بالبرامج القانونية والأخلاقية. يمكن للجنة تعيين استشاريين خارجيين لو ارتأت ضرورة ذلك.
- رفع محاضر جميع اجتماعات لجنة التدقيق إلى مجلس الإدارة أو مناقشة الموضوعات التي جرى تناولها خلال كل اجتماع للجنة مع مجلس إدارة البنك.

س. تقييم أدائها الذاتي بصورة دورية بمقارنته بخطتها السنوية للأعمال ورفع نتائج التقييم إلى مجلس الإدارة، آخذة في الاعتبار الاستثمار السليم لوقت اللجنة، والاستجابة لمتطلبات اللائحة المعتمدة من مجلس الإدارة، وفاعلية العلاقات والاتصالات مع الإدارة، والمدققين ومجلس الإدارة بأكمله.

ش. مراجعة اللائحة وإعادة تقييمها على الأقل مرة واحدة كل سنة والحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها.

ص. الاجتماع مع المدققين الداخليين والخارجيين بصورة منفصلة مرة واحدة على الأقل كل سنة بدون حضور الإدارة، للاستماع إلى آرائهم واستشارتهم من أجل تعزيز مستويات الحوكمة والالتزام.

ض. العمل كقناة للتواصل بين المدققين الخارجيين ومجلس الإدارة وأيضاً بين المدققين الداخليين ومجلس الإدارة.

ط. الإشراف على عملية تقديم التقارير المالية نيابة عن المجلس بما في ذلك مراجعة البيانات المالية السنوية والفصلية قبل نشرها، ومراجعة المؤهلات/التحفظات المحاسبية على مسودة البيانات المالية ومناقشة المبادئ المحاسبية. وأي تغييرات في السياسات والمبادئ المحاسبية، والتقديرات المحاسبية بالمقارنة مع السنة السابقة، وأي تبني لسياسات محاسبية، أو انحراف عن معايير التقارير المالية الدولية وعدم الالتزام بمتطلبات الإفصاح التي توصي بها الجهات الرقابية مثل البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال ينبغي أن تراجع بدقة وأن تناقش مع الإدارة والمدققين.

ظ. التأكد من أن إدارة البنك قد وضعت نظاماً مناسباً لتبني سياسات ومبادئ محاسبية ذات صلة تفضي إلى صحة البيانات المالية ونزاهتها. وينبغي على اللجنة أن تراجع مقابل هذا النظام البيانات المالية لأي محتوى ذو طبيعة وهمية أو احتيالية.

ع. مراجعة بيانات جميع المعاملات المقترحة للأطراف ذات العلاقة تماشياً مع سياسة البنك (المتوافقة مع لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالهيئة العامة لسوق المال)، وتقديم توصيات مناسبة للمجلس.

غ. الاستعراض المنتظم لنتائج التدقيق الداخلي على القروض التي أعيدت هيكلتها وترقيتها إلى الفئة «العادية» من أجل الحصول على المعلومات، وتوفير توجيهات مناسبة حولها للإدارة.

ف. مراجعة تفاصيل تقارير الاحتيال التي تُقدم تماشياً مع نظم البنك المركزي العماني ولوائحه.

لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تتكون لجنة الائتمان من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة ١٤ اجتماعاً خلال عام ٢٠٢٢م. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

الجدول رقم (٥)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	رئيس اللجنة	١١
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا	عضو	٩
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني العمادي	عضو	١١
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	١٢

تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الائتمان فيما يلي على سبيل المثال لـ الحصر:

- اعتماد المعاملات الائتمانية وتجديدها ضمن الحدود القانونية القصوى للبنك بما في ذلك مخاطر الالتزامات وبيع الأصول المستهدفة.
- مراجعة تقارير مخاطر الأصول التي تغطي الاتجاهات الواسعة لمحفظه البنك بما في ذلك الأصول والتسهيلات ذات المخاطر العالية بالإضافة إلى التقارير الأخرى كل ثلاثة أشهر على الأقل.

لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

تضم لجنة المخاطر بمجلس الإدارة أربعة أعضاء. عقدت اللجنة ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠٢٢م، وتشمل مسؤولياتها الرئيسية تحديد المخاطر ومراجعتها، وإعداد سياسات المخاطر، وحدود وإدارة ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى مراجعة إستراتيجيات التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات، ومراجعة وتقييم ومراقبة أنشطة الالتزام بالبنك والأداء العام للبنك فيما يتعلق بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية الرئيسية.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٦)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	رئيس اللجنة	٥
الفاضل/ راهول كار	عضو	٥
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	عضو	٥
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	عضو	٦

تتضمن مسؤوليات لجنة المخاطر واللتزام المحددة في الشروط المرجعية على سبيل المثال لـ الحصر ما يلي:

تحدد اللجنة السياسة الخاصة لجميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، وتُشرف باستمرار على جميع مخاطر البنك وبرنامج الالتزام من خلال لجنة المخاطر بالإدارة، ولجنة إدارة الالتزام. وتتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة على وجه التحديد ما يلي:

- اعتماد السياسات الجديدة للبنك والمراجعة الدورية للسياسات القائمة.
- تهيئة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.
- تطوير إدارة مناسبة لمخاطر العمليات.
- دراسة المخاطر الإستراتيجية التي تواجه البنك وإحالة مقترحات تخفيف آثار تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة.
- الإشراف المستمر على مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الدخل والموازنة العمومية للبنك.
- إدارة مخاطر السيولة
- إدارة جميع المخاطر الأخرى للسوق بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية.
- اعتماد عمليات شطب خسائر الائتمان التي تزيد عن الحدود المحددة للإدارة.
- إدارة مخاطر الموظفين.
- الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.
- مراجعة إدارة إستراتيجيات تحصيل القروض المتعثرة وكفاية المخصصات.
- صياغة قابلية البنك للمخاطر الرئيسية ومراجعتها.

بالإضافة إلى ما سبق تتضمن مسؤوليات لجنة المخاطر والالتزام على سبيل المثال لـ الحصر ما يلي:

- إنشاء ثقافة الالتزام وتعزيزها.
- مراجعة أنشطة وتقييم ومراقبة الالتزام والأداء العام للبنك فيما يتعلق بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية الرئيسية.
- مناقشة الإدارة العليا حول نتائج برنامج المراقبة والمراجعة في تقييم مدى كفاية وفاعلية إطار الالتزام القانوني والتنظيمي والأخلاقي للبنك.

ع.مراجعة مجالات مخاطر الالتزام المهمة، والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة حالات التعرض لمخاطر الالتزام وضبطها والإبلاغ عنها.

غ.تسليط الضوء على المخاوف الرئيسية المتعلقة بتقارير الفحوصات التي يجريها البنك المركزي العماني ومناقشة حالة القضايا المثارة.

ف.مراجعة اتباع نهج قائم على المخاطر لتنفيذ برنامج صارم وفعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تتضمن المسؤوليات المحددة للجنة المخاطر واللتزام ما يلي:

- التوصية بإستراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك التي تتضمن على سبيل المثال لـ الحصر إستراتيجية الائتمان، وتقديمها للمجلس للموافقة عليها.
- التوصية بلائحة المخاطر للبنك، ورفعها للمجلس للموافقة عليها ومراجعة اللائحة سنوياً.
- وضع إطار عالي المستوى لسياسة مخاطر البنك على نطاق البنك وذلك للمخاطر المتعلقة بقطاعات الائتمان، والسوق، والعمليات، والسمعة، والشئون القانونية، والإستراتيجية والمحاسبية.
- تأسيس مستويات لتحمل المخاطر وحدود للمحفظة، بما في ذلك الحدود المرتبطة بقطاع الأعمال، والحدود الجغرافية، ونوعية الأصول وغيرها حسبما تقتضي الحاجة.
- مراقبة لوحة المخاطر على النطاق الشامل للبنك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.
- مراجعة وتقييم أداء لجنة المخاطر بالإدارة ومجموعة المخاطر ودورها في مراقبة جميع المخاطر والسيطرة عليها لضمان الالتزام بإستراتيجيات المخاطر وسياساتها المعتمدة من مجلس الإدارة وتطبيقها.
- الإشراف المباشر على الالتزام الرقابي والقانوني من خلال لجنة المخاطر بالإدارة ولجنة إدارة الالتزام.
- المراجعة المنتظمة لفرصيات الإجهاد لقياس تأثير الأحوال غير الطبيعية للأسواق، ومراقبة التفاوت بين التقلبات الحقيقية في قيم المحفظة وتلك التي يُتنبؤ بها من خلال مقاييس المخاطر.
- مراقبة التزام إدارات الأعمال بمختلف معايير المخاطر.
- اعتماد إستراتيجيات جميع منتجات الأصول والالتزامات ومراجعتها سنوياً، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لـ الحصر جميع منتجات الائتمان والإيداع للأفراد، ومنتجات الخزينة والاستثمار وأية منتجات أخرى غير قياسية تتعلق بالخدمات المصرفية للشركات.

ز.الإشراف المباشر على بعض المواضيع المحددة المتعلقة بسياسة الائتمان، والتي تتضمن على سبيل المثال لـ الحصر:

- نماذج التصنيف الائتماني، وحدود الدولة، وقضايا التركيز، وألية مراجعة القروض، وسياسة تصنيف النتائج بالنسبة للقروض وسياسة المخصصات.
- الموافقة على إستراتيجيات/مبادرات المنتجات الجديدة التي يكون لها انعكاسات ائتمانية على البنك.
- مراجعة مدى ملائمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.
- المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وملائمة التصنيفات الائتمانية.

س.المصادقة على مستند عملية تقييم ملائمة رأس المال ICAAP للموافقة عليه من مجلس الإدارة.
ش.مراجعة تقرير الحوكمة الخاص بالبنك.

اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تتكون اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من ٥ أعضاء وقد اجتمعت ٥ مرات خلال عام ٢٠٢٢م.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٧)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان - رئيسة مجلس الإدارة	رئيسة اللجنة	٥
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني - نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو	٤
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	عضو	٥
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	٥
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا	عضو	٤

المسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية، والترشحات والمكافآت بمجلس الإدارة المحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- أ. تحديد الإستراتيجية طويلة المدى للبنك بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق ورؤية المجلس وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ب. مراجعة الإستراتيجية الشاملة للبنك ومراقبة تطبيقها وتنفيذها.
- ت. مراجعة أداء البنك مقارنة بالإستراتيجية والموازنات المعتمدة.
- ث. مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد الموازنات السنوية للبنك وخطط الأعمال متضمنة جميع الموازنات التشغيلية وموازنات النفقات الرأسمالية للبنك بما يتماشى مع الإستراتيجية طويلة المدى والتغيرات في البيئات الاقتصادية والتنظيمية، وتغيرات السوق.
- ج. مراجعة التقارير والتحليل للداء المالي والتشغيلي للبنك وتقييم مؤشرات الأداء الرئيسية مقابل الإستراتيجيات المصاحبة لها.
- ح. مراجعة أداء إدارة الأعمال المصرفية الاستثمارية متضمنة جميع تقارير الاستثمارات.
- خ. مراجعة المقترحات المتعلقة بخطة زيادة رأس المال وتقديم التوصية للمجلس لاعتمادها.
- د. مراجعة واعتماد سياسة توزيعات الأرباح للبنك وتقديم التوصية لمجلس الإدارة حول مدفوعات توزيعات الأرباح المقترحة.
- ذ. مراجعة رؤية العلامة التجارية للبنك واعتمادها.
- ر. مراجعة كتيب الموارد البشرية وسياستها، وسياسة التعويضات لدى البنك وخطة الحوافز واعتمادها.
- ز. وضع إطار عمل لمكافآت إدارة البنك وموظفيه وفق سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز والتأكد من تنفيذها بشكل صحيح.
- س. مراجعة المكافآت والمنافع السائدة وضمان الانسجام مع اتجاهات السوق حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز وفقا للموجهات التنظيمية.
- ش. مراجعة السياسات المتعلقة بمكافآت الموظفين وخطط الحوافز ذات الصلة بالأداء واعتمادها وتعديلها، وتولي وظيفة ومسؤوليات لجنة التعويضات حسبما هو محدد في سياسة التعويضات بالبنك المعتمدة من مجلس الإدارة.
- ص. تعيين كبار التنفيذيين بالبنك ونقلهم ابتداءً من مستوى مساعد المدير العام وما فوقه.
- ض. مراجعة التغييرات الرئيسية في الهيكل التنظيمي للبنك واعتمادها على مستوى رؤساء الإدارات وما فوقه.
- ط. تتولى مسؤولية محددة وهي تقديم التوصية لمجلس الإدارة حول الإستراتيجية العامة وسياسات الاستحواذ والملكية والتطوير لممتلكات البنك لاعتمادها ومراجعتها وتحديثها حسب الضرورة.
- ظ. اعتماد الاستحواذ على أي من الممتلكات المطلوبة لأعمال البنك وبيعها.
- ع. اعتماد تعيين شركات الإنشاءات والاستشاريين للمكتب الرئيسي للبنك والاتفاق على شروط أي عقد إنشاء (ويتضمن ذلك أوامر التغيير) والاستشارات أو عقد إدارة العقار أو المرافق لأي عقار يملكه البنك.
- غ. الإشراف على أداء أي مشاريع متعلقة بالعقارات وتنفيذها.
- ف. اقتراح الموازنة السنوية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسة والاستدامة لمجلس الإدارة الذي سيطرحها بدوره على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لاعتمادها.

- ق. تحديد طرق الدفع لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.
- ك. تقديم تقرير في نهاية السنة للجمعية العمومية للمصادقة على المبالغ المدفوعة لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.
- ل. تبني طريقة شفافة في إعداد سياسة الترشيح التي تستهدف أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الكفاءة والمقدرة بدون المساس بحق أي من المساهمين في ترشيح نفسه للانتخاب أو في ترشيح من يراه مناسباً.
- م. بذل قصارى الجهود في مساعدة البنك على صياغة سياسات واضحة وصادقة ومتاحة لاطلاع المساهمين على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين.
- ن. إعداد مسميات وظيفية مفصلة للأدوار والمسؤوليات التي يؤديها أعضاء مجلس الإدارة بمن فيهم الرئيس. سيسهل هذا تعريف أعضاء مجلس الإدارة بمهامهم وأدوارهم وسيقيم أداءهم.
- هـ. البحث عن أشخاص مؤهلين وترشيحهم للعمل أعضاءً مؤقتين في مجلس الإدارة في حال شغور إحدى المقاعد.

فريق الإدارة

يتكون الهيكل التنظيمي لإدارة البنك من رئيس تنفيذي وهو أعلى سلطة تنفيذية في المؤسسة، يُعيّن وتُحدّد مهامه وامتيازاته من مجلس الإدارة.

ويتلقّى الرئيس التنفيذي الدعم من مديري العموم الذين يتولّون قيادة مجموعات العمل في البنك. ويشمل الهيكل التنظيمي أيضا رؤساء إدارات يرأسهم الرئيس التنفيذي مباشرةً.

الجدول التالي يوضح أسماء أعلى ٥ أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

الجدول رقم (٨)

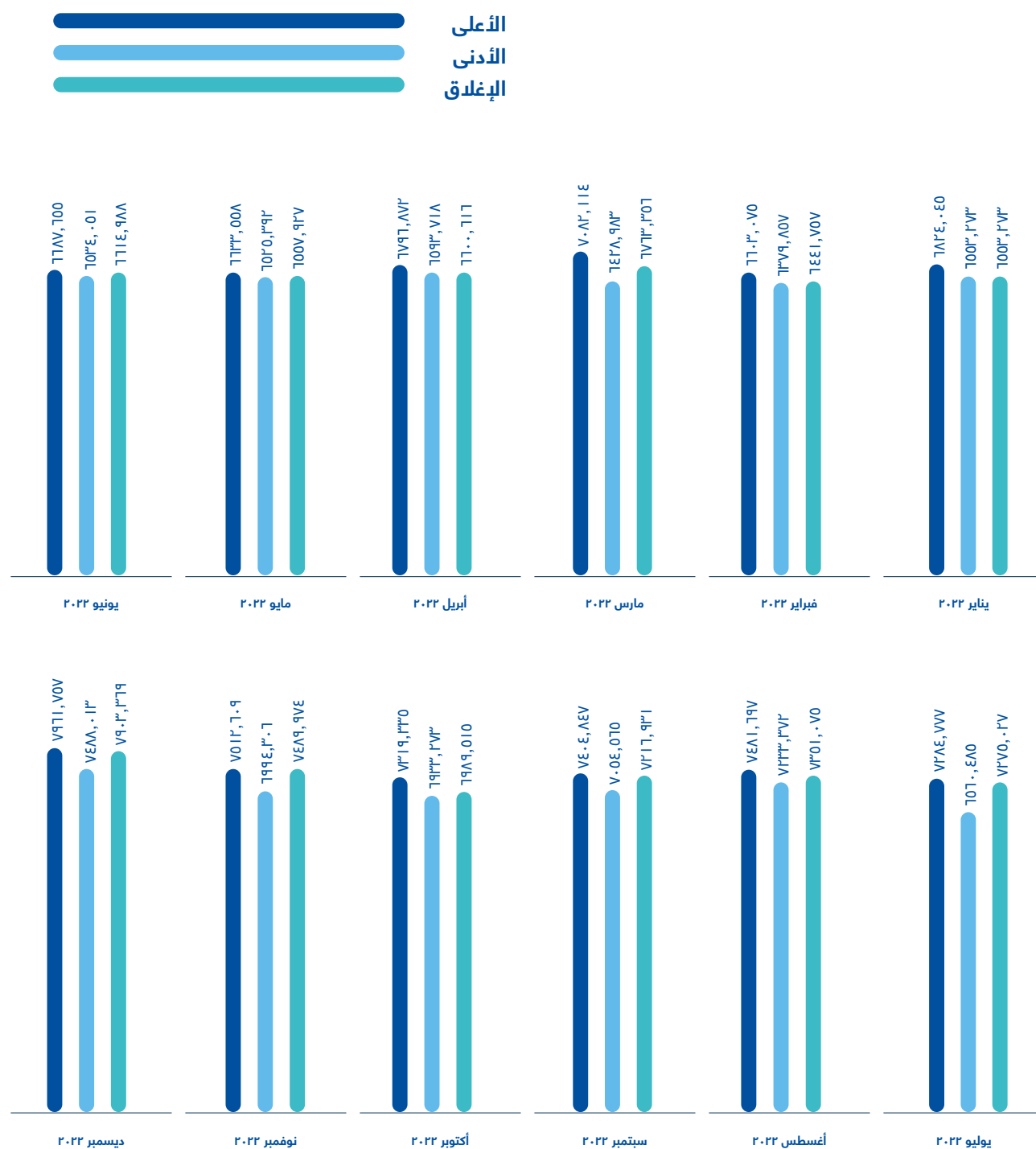
الاسم	المنصب
الفاضل/ عبدالله بن زهران الهنائي	الرئيس التنفيذي
الفاضل/ حسن بن عبد الأمير بن شعبان	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والتحالفات
الفاضل/ طارق بن عتيق	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد
الفاضل/ سليمان بن سعيد اللمكي	المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر
الفاضل/ جبريدار أس فاراداتشاري	المدير العام ورئيس الإدارة المالية والعمليات

بيانات عن أسعار السوق:

يبين الجدول التالي أعلى وأدنى ومتوسط أسعار أسهم البنك، كما يقدم مقارنة لداء البنك مع المؤشر الشامل للبنوك وشركات الاستثمار خلال العام ٢٠٢٢م:

الجدول رقم (٩)

البنك الوطني العماني ومؤشر البنوك وشركات الاستثمار
ببورصة مسقط - السنة المالية ٢٠٢٢:



معاملات الأطراف ذات العلاقة

تُقدم تفاصيل جميع المعاملات التي قد تنطوي على مصلحة محتملة لعضو في مجلس الإدارة و/ أو أطراف أخرى ذات علاقة إلى مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها ولا يحق للعضو المعني المشاركة في النقاش أو التصويت الذي يجري على مثل هذه المعاملات.

وكذلك تُقدم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي العماني والجهات الرقابية الأخرى للعلم والإفصاح حسب الأصول وذلك على أساس نصف سنوي - كما في ٣٠ يونيو و٣١ ديسمبر من كل سنة مالية.

وتُقدم التفاصيل المتعلقة بجميع معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين ضمن البيانات المالية المقدمة للجمعية العمومية السنوية للموافقة عليها، مصحوبة بالبيان الذي يؤكد أن تلك المعاملات قد نُفذت بدون محاباة وعلى أساس تجاري حر وبصورة معقولة.

مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة اهتماما كبيراً لموضوع الاحتفاظ ببيئة رقابية قوية، وقد غطت مراجعاته جميع العمليات الرقابية بما فيها الرقابة المالية، والرقابة على العمليات التشغيلية، والرقابة على الالتزام، والرقابة على إدارة المخاطر.

وتقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية جماعية لتوفير نظام إدارة داخلي وصونه ومراجعته لتوفير ضمانات معقولة حول فعالية العمليات وكفاءتها، وضوابط الرقابة المالية الداخلية والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة.

وشكّل مجلس الإدارة هيكلًا إداريًا يحدد بوضوح الأدوار والمسؤوليات والتسلسل الإداري بالبنك، ووافق على السياسات التي حُدثت بما في ذلك سياسة الائتمان، والمصروفات، والإفصاح، والحوكمة.

تُقدم تقارير بانتظام إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك والأداء التشغيلي والتجاري لأنشطته. وتجري مراقبة الأداء الفعلي المحقق ومتابعته بدقة مقابل الموازنات وأداء المدة السابقة.

ويجري إعداد المعلومات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المناسبة التي تُطبق بصورة منتظمة. وقد وُضعت الإجراءات والضوابط الخاصة بالعمليات التشغيلية لتسهيل تنفيذ المعاملات بصورة كاملة ودقيقة وفي وقتها المحدد وبما يضمن حماية الأصول. ويُرصد ذلك من خلال الالتزام بكتيبات السياسات والإجراءات، وتعليمات الأداء المكتبي والتعميمات الأخرى.

المساهمون

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم مجلس الإدارة بالتأكد من أن جميع المعلومات الجوهرية المتعلقة بنشاط البنك وعملياته يجري الإبلاغ عنها بصورة منتظمة إلى المساهمين والمستثمرين.

للبنك موقعه الخاص على شبكة الإنترنت حيث تُنشر المعلومات المتعلقة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية السنوية وربح السنوية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.nbo.om.

- تُنشر النتائج ربع السنوية على الصفحة: Investor Relations page/ Results & Reports page

تُنشر النتائج ربع السنوية، ونصف السنوية، والسنوية لعمليات البنك في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في سلطنة عمان. وبعد الانتهاء من التدقيق الخارجي، يُرسل التقرير السنوي مع ملخص البيانات المالية عن طريق البريد إلى جميع المساهمين، مع الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية القادم للبنك. كذلك يُبلغ المساهمين بإمكانية الاتصال بالبنك متى ما رغبوا في الحصول على معلومات حديثة حول البنك أو عملياته.

وينشر البنك أيضاً الإصدارات الرسمية الجديدة في موقعه على شبكة الإنترنت للمساهمين والمحليين والمستثمرين على: http://www.nbo.om/en/Pages/News/Home.aspx

توزيع الأرباح

يوضح الجدول التالي الأرباح التي وزعها البنك على المساهمين خلال الخمس سنوات الماضية:

الجدول رقم (١٠)

السنة	الأرباح النقدية	الأسهم المجانية
٢٠١٧	١٥٪	٥٪
٢٠١٨	١٦٪	٠٪
٢٠١٩	١٦,٨٪	٠٪
٢٠٢٠	٠٪	٠٪
٢٠٢١	٣,٧٪	٠٪
٢٠٢٢	٧,٤٪	٠٪

المسؤولية الاجتماعية للشركات

قدّم البنك خلال عام ٢٠٢٢م تبرعات لدعم الحكومة، والمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات غير الربحية، وشارك في مبادرات المسؤولية الاجتماعية بتبرعات بلغت قيمتها ٢٣٩,٠٠٠ ر.ع، وهو في حدود الميزانية المعتمدة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ر.ع التي وافقت عليها الجمعية العامة السنوية المنعقدة في ٢٨ مارس ٢٠٢٢.

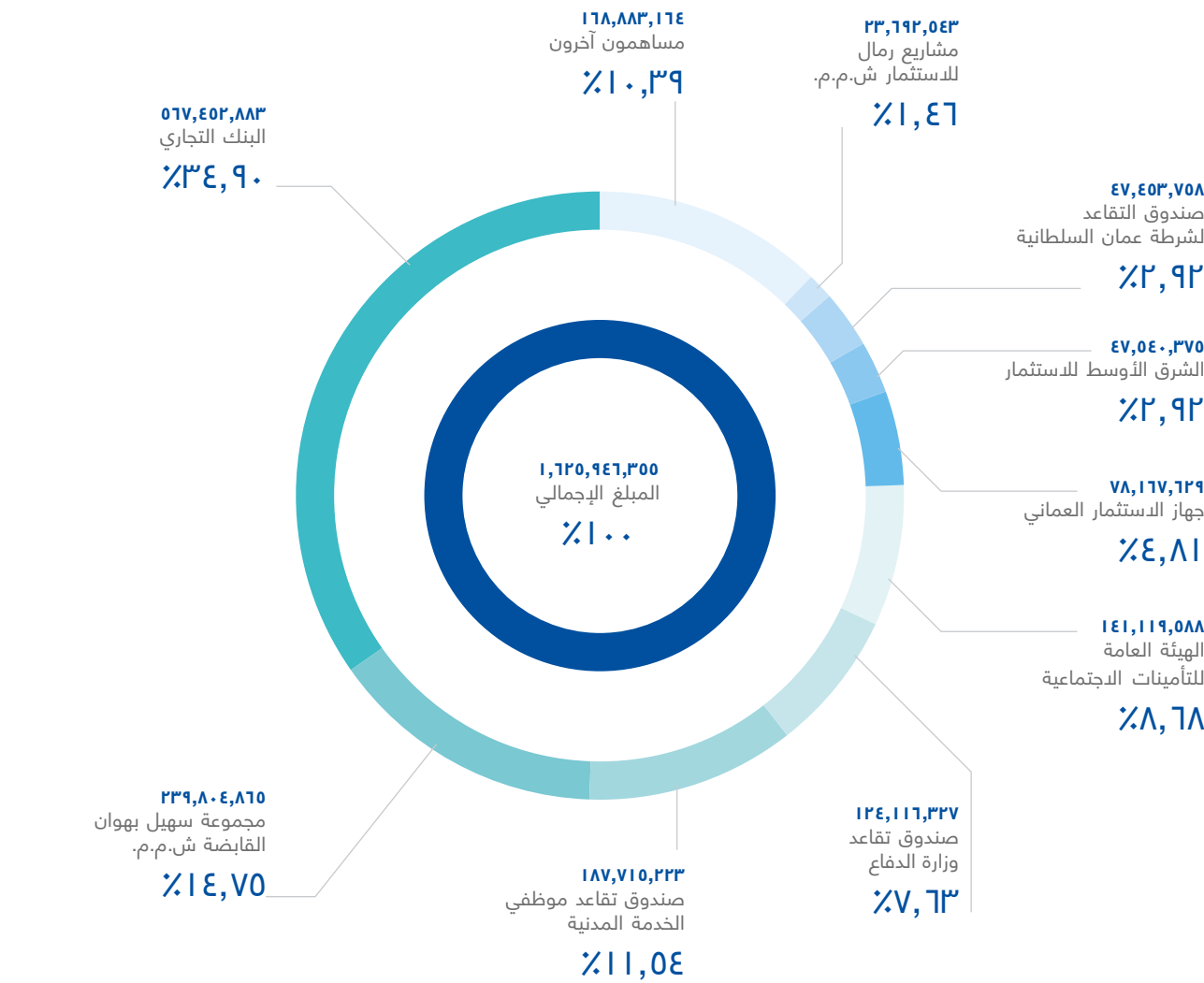
تفاصيل التبرعات الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني ومبادرات مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠٢٢م:

الجدول رقم (١١):

المبادرة	المبلغ (ر.ع)	التفاصيل
شهر العطاء	٣٠,٠٠٠	صُرف المبلغ لشراء ١,٨٠٠ مؤونة غذائية للأسر ذات الدخل المحدود بالتعاون مع جمعيات دار الرحمة، ونداء الخير. وجاءت هذه المبادرة متوافقة مع هدفنا لدعم المجتمعات المحلية والأشخاص ذوي الإعاقة. كذلك تعاوننا مع جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة لتجديد قاعة الألعاب بالتعاون من إيكيا.
تحدي عمان	٦٧,٠٠٠	وقّع البنك شراكة لتنفيذ برنامج «البركة في شبابتنا» بهدف تطوير المهارات الشخصية لـ ٩٠٠ شاب وشابة من العمانيين من جميع أرجاء السلطنة.
برنامج المنح الدراسية المقدمة من البنك الوطني العماني	٦١,٠٠٠	أعلن البنك عن إطلاق برنامج المنح الدراسية خلال الذكرى ٤٥ل لتأسيس البنك، وذلك بهدف تمكين ١١ طالبا وطالبة من الأسر ذات الدخل المحدود من إكمال دراستهم الجامعية في أفضل الجامعات في المملكة المتحدة، وتخرج جميع الطلبة والطالبات ومُنحوا عقود عمل في البنك الوطني العماني.
الهيئة العمانية للأعمال الخيرية	٦٠,٠٠٠	
المتحف الوطني	١٠,٠٠٠	في إطار احتفالات البنك بالذكرى الخمسين لتأسيس البنك ولتسليط الضوء على تاريخ البنك الوطني العماني، قام البنك برعاية أعمال تجديد قاعة العملات بالمتحف الوطني.
تبرعات إضافية	١١,٠٠٠	دعماً للمجتمع، قدمنا تبرعات لعدة جهات مثل وزارة التنمية الاجتماعية، وقمنا كذلك برعاية رحلة لـ ٢٥ طالب وطالبة من طلبة العلوم إلى إكسبو دبي ٢٠٢٠ وذلك بمناسبة اليوم العالمي للتعليم الذي يصادف ٢٤ فبراير، واليوم الدولي للمرأة والفتاة في ميدان العلوم الذي يصادف ١١ فبراير.
المجموع	٢٣٩,٠٠٠	

توزيع حصص المساهمة

المساهمون الرئيسيون (١٪ فأكثر): الجدول رقم (١٢)



فيما يلي حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الجدول (١٣)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع التسهيم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فأكثر	١٣	١,٤٧٧,٩٨٤,٩١١	٩١٪
٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٦,٩٩٩,٩٩٩	١٧	٧١,٤٣٤,٨٧٧	٤,٥٪
١,٥٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٩٩٩,٩٩٩	١١	٢٣,٧٦٦,٨٦٢	١,٥٪
٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٤٩٩,٩٩٩	٢٥	٢٠,٩٨٩,٦٣٠	١٪
١٠٠,٠٠٠ إلى ٤٩٩,٩٩٩	٩٦	٢١,٧٦٥,٦٢٠	١٪
أقل من ١٠٠,٠٠٠	٨٤٨	١٠,٠٠٤,٤٥٥	١٪
المجموع	١٠١٠	١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥	١٠٠٪

وُذعت نسخة من تقرير مناقشة وتحليل أداء الإدارة ضمن هذا التقرير السنوي.

لا توجد إيصالات إيداع عالمية/ضمانات أو أي أدوات مستحقة قابلة للتحويل.

تفاصيل عدم الالتزام

التعميم رقم بي إم ١١٣٤ الصادر من البنك الوطني العماني والملحق ٤ من قانون حوكمة الشركات يتطلبان من البنك تقديم تفاصيل عن عدم الالتزام. تشمل هذه التفاصيل أية عقوبات أو قيود فُرضت على البنك من الهيئة العامة لسوق المال أو بورصة مسقط أو أية جهة قانونية مثل البنك المركزي العماني حول أي أمر يتعلق بأسواق المال خلال السنوات الثلاث الماضية. وحدد البنك المبالغ التالية التي دُفعت خلال السنوات الثلاث الماضية.

في عام ٢٠٢٢م، امتثل البنك بجميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة خلال السنوات الثلاث الأخيرة مع الاستثناءات المذكورة أدناه التي أشير إليها في تقرير الفحص الصادر من البنك المركزي العماني:

خلال السنة المالية ٢٠٢٢م، فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ٤,٠٠٠ بسبب دمج قروض المقترضين المتأثرين الذين طلبوا الاستفادة من خيار تأجيل الأقساط في قرض واحد، بما في ذلك الفائدة على الجزء المؤجل من الأقساط الخاضعة للتأجيل، وبالتالي فرض فائدة على الفائدة على المقترضين. وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٤,٠٠٠ ر.ع.

خلال السنة المالية ٢٠٢١م، فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ٢٠,٠٠٠ بسبب تجاوز البنك للحد الأقصى المحدد من البنك المركزي العماني لرسوم الإحالة لمنتجات التأمين المصرفي المباعة لقروض العملاء من الأفراد. وفُرضت غرامة أخرى على البنك بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ر.ع لعدم امتثاله ببعض من بنود قانون مكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وينفذ البنك حاليا إجراءات تصحيحية بشأن هذه المخالفة. وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٥٠,٠٠٠ ر.ع.

خلال السنة المالية ٢٠٢٠م، فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ٤,٠٠٠ ر.ع لعدم كفاية المخصصات مقابل حساب شركة. وفُرضت غرامة أخرى على البنك بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ر.ع لعدم امتثاله التام لقانون

مكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى غرامة أخرى بمبلغ ٤,٠٠٠ ر.ع نظير فرض رسوم على العملاء لعدم احتفاظهم بالحد الأدنى للرصيد بالرغم من أن رواتبهم تقل عن ٥٠٠ ر.ع. وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٥٨,٠٠٠ ر.ع.

المدققون

يقر مجلس الإدارة بأن وجود مدققين داخليين وخارجيين أكفاء يعدّ جزءاً من الحوكمة السليمة إذ أنهم يوفرّون تقييماً مستقلاً ومستمرّاً لكفاءة سياسات البنك وإجراءاته ومدى الالتزام بها

كي بي أم جي (KPMG)

نبذة عن المدققين القانونيين كي بي أم جي (KPMG)

قام مساهمو الشركة بتعيين شركة كي بي إم جي كمراجعٍ حسابات مستقلين لسنة ٢٠٢٢. تأسست شركة كي بي إم جي ش.م.م في عمان عام ١٩٧٣، وهي جزء من شركة كي بي إم جي لوار جلف ليمتد. تضم شركة كي بي إم جي في عُمان أكثر من ١٥٠ موظفاً، من بينهم ستة شركاء وستة مديرين رئيسيين، بما في ذلك الموظفون العمانيون. إن كي بي إم جي هي شبكة عالمية من الشركات المتخصصة التي تقدم خدمات المراجعة والضرائب والاستشارات، وتعمل في ١٤٣ دولة وإقليم، ولديها ٢٦٥,٠٠٠ موظفاً يعملون في الشركات الأعضاء حول العالم. شركة كي بي إم جي لوار جلف هي جزء من شبكة “كي بي إم جي” إntرناشيونال كورپتيف للشركات الأعضاء المتخصصة.

إقرار

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير واللوائح المطبقة.

خلال السنة قيد المراجعة، راجع مجلس الإدارة مدى فاعلية سياسات الرقابة الداخلية في البنك وإجراءاتها، والمجلس راضي عما لمسه من حسن تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية التي تهدف إلى الوفاء بمتطلبات الميثاق.

ويؤكد مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي مسائل جوهرية يمكن أن تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.



أمل بنت سهيل بهوان
رئيسة مجلس الإدارة



تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٢



مجلس من ذوي القربى
مجلس من ذوي القربى
مجلس من ذوي القربى
مجلس من ذوي القربى
مجلس من ذوي القربى

هسبؤ وئبائفا (تابع)

الأخلاق المعهنة ومراقبة الجودة

إلى / مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

الغرض من التفسير حول الإجراءات المتفق عليها وقبول الاستخذام

مسؤوليات البعثات

يقرر مجلس الإدارة بأن الإجراءات المتخذة عليها مناسبة لفرض الارتباط.

لنا إدارة البنك مسؤولة عن دقة وكمال الأمر الذي يتم بسلابه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

معمۇرىي نىيەتتە

لقد فهمنا بملء فمنا ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للعميار الدولي للخلصات ذات العلاقة - ٤٤ (المعدّل)، الارتباطات لتبني إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها بإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك، والإفلاخ عن بنك النتائج والتي تشمل في النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

لا بد فقامت:

تبنيك الوطني العماني ش.م.ع. ٢٠٠٤ : اقتصاديات بازل ٢ و بازل ٣ الركيزة ٣

KPMG
KPMG LLC
Children's Public Library Building
4th floor, Sheik Al Qurum
P.O. Box 649, PC 112
Sultanate of Oman
GR.No: 1358131

KPMG
گري بي ايم جي ش.م.
۲۰۲۳ مارچ

$$1^{\circ} 17' 17'' \quad 2^{\circ} 17' 17'' \quad 3^{\circ} 17' 17''$$

در حضور: قلم به

کتابخانه ملی ایران، تهران، ۱۳۸۵. *مجموعه خطوط و دست‌نویس‌های خطی و تصاویر چاپی و نقاشی‌های ایرانی در کتابخانه ملی ایران*. تهران: انتشارات کتابخانه ملی ایران، ۱۳۸۵. *مجموعه خطوط و دست‌نویس‌های خطی و تصاویر چاپی و نقاشی‌های ایرانی در کتابخانه ملی ایران*. تهران: انتشارات کتابخانه ملی ایران، ۱۳۸۵.

1941-1942

رقم الفتوة ١٤٣٦ هـ

[illegible]

کے لیے اس کی طرف سے ایک خط لکھا گیا تھا۔

هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كان رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسة (٠,١٠٠) لكل سهم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كان رأس المال المصدر والمدفوع للبنك هو١,٦٢0,٩٤٦,٣00 سهم بقيمة مائة بيسة للسهم.

قام البنك بتخصيص مبالغ لعملياته في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر بمبلغي ٤٠,٩٢ مليون ريال عماني ١٩,٢0 مليون ريال عماني على التوالي، لا يمكن سحب هذه المبالغ بدون موافقة البنوك المركزية في الدول المعنية، إضافة إلى ذلك وفي سلطنة عمان قام البنك بتخصيص مبلغ ٢٠٠ مليون ريال من رأس المال تجاه نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية.

كان هيكل رأس المال الموحد للبنك كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، استناداً إلى الموجهات العامة للبنك المركزي العماني على النحو التالي:

عناصر رأس المال	المبلغ ألف ر.ع
رأس المال من من المستوى ١	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	١٦٢,0٩0
علوة إصدار	٣٤,٤٦0
احتياطي قانوني	0٤,١٩٨
أرباح محتجزة *	٢٠٤,٠٢١
رأسمال من المستوى ١ العام قبل التسويات التنظيمية	٤00,٢٧٩
مبالغ مخصومة	
احتياطيات إعادة تقييم/ أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨,١٨٣)
رأسمال من المستوى ١ العام	٤٤٧,٠٩٦
رأسمال إضافي للطبقة ١	
سندات مستمرة بمن المستوى ١	١٦٧,١٣٣
رأسمال من المستوى ١ بعد جميع الخصومات	٦١٤,٢٢٩
رأسمال من المستوى ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/ أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٠٣٢
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	٢٠,٢٨٦
إجمالي رأسمال من المستوى ٢	٢٢,٣١٨
إجمالي رأس المال النظامي	٦٣٦,0٤٧

* ملاحظة: يتم تعديل الأرباح المحتجزة مقابل توزيعات الأرباح النقدية المقترحة التي تخضع لموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين.

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار البنك عن طريق الاحتفاظ برأسمالٍ كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الاحتفاظ بـ "فائض" غير ضروري من رأس المال).
- تشجيع اتخاذ القرارات المستنيرة وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط.

تستند خطة إدارة رأس المال التي تم تصورها للبنك على إطار العمل التشريعي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان والسوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

تهدف سياسة إدارة رأس المال بالبنك لضمان أنه ووفقا للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لخطوط الأعمال الفردية. تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقوفا لمعدلات الفائدة والتي تم الالتزام بها.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية رأس المال والاشتراطات على أساس مستمر، يتم إعداد احتساب كفاية رأس

المال وتقديمه للجنة الأصول والالتزامات بغرض المراجعة شهرياً، تمت مراجعة مختلف سيناريوهات الجهد بالأخذ في الحسبان تقلبات العائدات وأثر مخاطر الائتمان والسوق بجانب تخصيص رأس المال من قبل خط الأعمال بما يتماشى مع الأعمال في هذه المجتمعات.

الإفصاحات النوعية:

تم اتباع مجموعة من المبادرات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأسماله لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة.

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشياً مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل ١، يعالج هذا المستند من خلال تقييم موضوعي وذاتي كفاية رأس المال بعد وضع اعتبار لتأثير المخاطر الإضافية مثل مخاطر الائتمان الخفية، وعمليات تخفيف مخاطر الائتمان الخفية، ومخاطر الائتمان الخفية المتعلقة بالأسهم، ومخاطر السوق الخفية المتعلقة بالعملات، ومخاطر تركيز الائتمان، ومخاطر معدلات الفائدة بالدفاتر البنكية، ومخاطر التسوية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر الالتزام بالإضافة إلى مختلف مستويات نتائج اختبارات الجهد، في أعقاب الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ تم القيام بالتقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسبما هو موصى به في الموجهات. سيسعى البنك أيضاً إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم.

كفاية رأس المال (تابع)

التفاصيل	المبلغ
المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:	ألف ر.ع
رأسمال من المستوى ١ (بعد الخصومات الإشرافية)	٦١٤,٢٢٩
رأسمال من المستوى ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	٢٢,٣١٨
الأصول المرجحة بالمخاطر – دفتر البنك	٣,٢٨٨,٦٦٣
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	٢٣٦,٥٩٥
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	٣,٦٢٥,٢٥٨
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	٤٤٤,٠٩٤
يضم الحد الأدنى لرأس المال المطلوب:	
(١) رأسمال من المستوى ١	٤٢١,٧٧٦
(٢) رأسمال من المستوى ٢	٢٢,٣١٨
رأسمال من المستوى ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	١٩٢,٤٥٣
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	١٣٣,٠٢٥
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	١٦,٢٩٦
الحد الأدنى لرأسمال من المستوى ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٤,٦٤٤
إجمالي رأس المال النظامي	٦٣٦,٥٤٧
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله	٣,٧٥٨,٢٨٣
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي آي إس)	١٦,٩

إفصاحات بازل ٣

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم أدناه تقديم إفصاحات إلزامية معينة حول كفاية رأس المال:

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:	ألف ر.ع		
بنود داخل الميزانية العمومية	٤,٣٩١,٣٥٠	٤,٢٦١,٦٣٤	٣,٠٦٩,٦٠٢
بنود خارج الميزانية العمومية	٣٠٧,٢٠١	٣٠٧,٢٠١	٢٩١,١٠٩
مشتقات	٢٧,٩٥٢	٢٧,٩٥٢	٢٧,٩٥٢
مخاطر التشغيل	-	-	٢٣٦,٥٩٥
مخاطر السوق	-	-	١٣٣,٠٢٥
الإجمالي	٤,٧٢٦,٥٠٣	٤,٥٩٦,٧٨٧	٣,٧٥٨,٢٨٣
رأسمال من المستوى ١ العام	-	-	٤٤٧,٠٩٦
رأسمال إضافي للطبقة ١	-	-	١٦٧,١٢٣
رأسمال من المستوى ٢	-	-	٢٢,٣١٨
إجمالي رأس المال النظامي	-	-	٦٣٦,٥٤٧
إجمالي رأس المال المطلوب @ ١٢,٢٥٪	-	-	٤٦٠,٣٩٠
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٤١٥,١١١
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	١٦,٢٩٦
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	٢٨,٩٨٣
معدل حقوق ملكية من المستوى ١ العام			١١,٩
معدل من المستوى ١	-	-	١٦,٣
إجمالي معدل رأس المال	-	-	١٦,٩

التعرض للمخاطر والتقييم:

إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك. تشتمل مجموعة إدارة المخاطر على مخاطر ائتمان المؤسسات، ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومخاطر ائتمان الأفراد، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية الأعمال، وآلية مراجعة القروض، تتبع كافة وحدات إدارة المخاطر لرئيس مجموعة إدارة المخاطر وهي مستقلة عن وحدات الأعمال.

تهدف استراتيجية مخاطر الائتمان بالبنك إلى تبني منهج للنمو الائتماني وإلى عدم التركيز على مجالات تعتبر نسبيا عالية المخاطر بناءً على الأحوال السوقية السائدة والمتوقعة.

الإطار الإداري والسياسات والإجراءات المطبقة لإدارة المخاطر مبنية على أفضل الممارسات العالمية، وتوصيات لجنة بازل والموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

الإفصاحات النوعية:

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتكبدها البنك في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من القروض والسلف التي يقدمها البنك للعملاء والبنوك الأخرى والأوراق المالية للاستثمارية، لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر يدرس البنك ويوجد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر عجز طرف ملتزم أو مخاطر بلد أو قطاع).

يدير البنك مخاطر الائتمان ويسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمشياً مع الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني. يقوم البنك بحساب الخسائر المتوقعة للتعرضات الائتمانية على أساس تصنيف المخاطر لكلا نوعي القروض الممنوحة للشركات والأفراد بالفئة المتعثرة بناءً على الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني. يهدف البنك من إدارة مخاطر الائتمان إلى حماية جودة الائتمان في عملياته الائتمانية. تدار مخاطر الائتمان في إطار المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العماني وإطار عمل المخاطر المنصوص عليه في لائحة المخاطر وسياسات وإجراءات الائتمان.

تتم مراجعة السياسات والإجراءات من قبل الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة على نحو دوري للتأكد من أنها ملائمة لأفضل الممارسات السائدة. تتم الموافقة على التعرضات عن طريق

صلاحيات مفوضة بناءً على تفويض من مجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة. يكون تفويض الصلاحيات مبنيا على حجم تعرض الملتزم الفرد، ونوعية الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي) بالإضافة إلى مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (الضمان والكفالة الخ) للتعرضات المقترحة.

بالنسبة للتعرضات لمخاطر الأفراد هناك تفويض للصلاحيات لمعالجة حالات الاستثناءات لبرنامج الإقراض المعتمد. تتم عمليات السيطرة والرقابة على التعرضات الائتمانية وإدارتها بالتعاون مع وحدات الأعمال المعنية وفقا للإجراءات الموضوعة.

لدى البنك هيكل إدارة مخاطر ائتمان قوي يشتمل على إدارات مخاطر ائتمان الشركات، ومخاطر ائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومخاطر ائتمان الأفراد، وآلية مراجعة القروض، وإدارة معالجة القروض المتعثرة وأقسام إدارة ومراقبة الائتمان.

مخاطر ائتمان الشركات ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

إدارة مخاطر ائتمان الشركات مسئولة عن التقييم المستقل والرقابة على المخاطر ذات العلاقة بجميع تعرضات الأعمال البنكية للشركات والمؤسسات المالية بينما تقوم إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بإجراء مراجعات مستقلة للأعمال المصرفية وتعرضات وحدة الأعمال الصغيرة. تقوم كلتا الإدارتين بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان لجميع التعرضات المقترحة قبل الالتزام بتقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء من جانب وحدات العمل المعنية. تخضع عمليات التجديد والمراجعة للتسهيلات لنفس تلك الإجراءات. يتم أيضا تقييم كل عرض فيما يخص حدود التركيز الموضوعة لكافة القطاعات الاقتصادية، والدول، ودرجات المخاطر الخ، حيث يتم تسليط الضوء على أي مخالفات، إن وجدت. يتبع البنك التسعير المستند إلى المخاطر ويتم أيضاً تقييم أي عرض ائتمان استنادا إلى مؤشرات داخلية للعائدات المعدلة بالمخاطر المطلوبة. قام البنك بتنفيذ نموذج مودي لتحليل المخاطر بغرض تصنيف مخاطر المقترضين من الشركات. تقوم إدارة مخاطر الشركات أيضا بتقديم المشورة والتوجيه لوحدات الأعمال بغرض نشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

مخاطر ائتمان الشركات ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة بالإضافة إلى المراجعات السنوية الرسمية لمخاطر الائتمان لكل تسهيل ممنوح للشركات، يتم إجراء عدد أكبر من المراجعات على الحسابات قيد الملاحظة وشركات المساهمة العامة والتعرضات الكبيرة، كما يستمر البنك في إجراء مراجعة ربع سنوية للمؤسسات المالية والمحفظة على مستوى البلد متضمنة اختبارات الجهد ومراجعة عمليات التصنيف والملاحم بما يتماشى مع أفضل الممارسات والتوجيهات النظامية.

مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر ائتمان الأفراد

تقوم إدارة ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد. يتم منح تسهيلات الائتمان للعملاء الأفراد استنادا إلى برامج المنتجات، يحتوي منهج الإقراض المبرمج على معايير قياسية لقبول المخاطر وممارسات معالجة القروض بغرض الحصول على أفضل كفاءة ومخاطر/ حوافز لهذه المحافظ، يتم اعتماد برامج المنتجات من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ويتم رصد أداء هذه البرامج ومراجعتها على نحو منتظم.

استناداً إلى الظروف السائدة بالسوق حافظ البنك على رصده المستمر للمحفظة وقام بالمراجعة الشاملة لسياسة الائتمان/ برنامج المنتج. تتم مراجعة التسهيلات الائتمانية خارج سياسة الائتمان / برامج المنتج بصورة فردية وتقييمها من جانب إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة مخاطر ائتمان الأفراد.

أدخلت العديد من التعزيزات على النظام والمعالجات الجديدة في مختلف الأنشطة الحساسة بهدف تحسين جودة وكفاءة المعالجة وتعزيز منهجيات الاسترداد في محفظة الأفراد. نفذ البنك نظام آلي لتحصيل القروض بغرض تعزيز عمليات التحصيل والاسترداد كما نفذ نظاماً آلياً لتنظيم القروض لإدخال المزيد من التعزيزات على إطار عمل مخاطر ائتمان الأفراد.

آلية مراجعة القروض

تقوم آلية مستقلة لمراجعة القروض بتقييم جودة دفتر البنك والموازنة بين المخاطر والحوافز حيث تقوم بإدخال تحسينات نوعية في إدارة الائتمان، تقوم التالية بتقييم فعالية إدارة القرض وسلامة أسلوب تدرج الائتمان وتقييم خسائر الائتمان المتوقعة وجودة المحفظة وخلافه.

إدارة معالجة القروض المتعثرة

إدارة معالجة القروض المتعثرة مسؤولة عن المتابعة المتواصلة لكل حساب متعثّر باستخدام جميع التدابير المتاحة لتخفيض التعرض لمجموعات المخاطر العالية لمضاعفة حالات الاسترداد وإعادة تأهيل هذه العلاقات بحيث يمكن إرجاعها مرة أخرى إلى خطوط أعمالها التجارية كحسابات عاملة بشكل تام والتحسين المتواصل لمركز المحفظة.

قسم إدارة ومراقبة الائتمان

يضمن قسم إدارة ومراقبة الائتمان:

- أنه قد تمت عملية توثيق جميع القروض وتنفيذها والاحتفاظ بها بالصورة الصحيحة.
- اعتماد خطوط الائتمان من قبل جهة الاعتماد الصحيحة وتسجيل التفاصيل بصورة صحيحة أيضاً.
- استخراج التقارير المناسبة والدقيقة التي تغطي مختلف مجالات التعرض لمخاطر الائتمان.
- الإبلاغ عن المخالفات واتخاذ الإجراءات التصحيحية.

- مراجعة عمليات طرح أي منتج جديد / قائم من جانب البنك والمشاركة فيها.
- إعداد مختلف التقارير الداخلية والخارجية على نحو دوري.
- أنه قد تم إدخال جميع الحدود المصرح بها في النظام حسب مفهوم "المصدر والمصحح".
- أنه قد تم منح التفويض الملائم بصرف جميع الأموال في جميع حالات التعرض الائتماني المعتمدة.

الإبلاغ عن الخطر وأنظمة القياس

نطاق وطبيعة نظام الإبلاغ عن الخطر و/ أو القياس يكون كما يلي:

الإبلاغ عن الخطر

يتم إجراء مراجعة شاملة لمحفظة ائتمان الشركات على نحو ربع سنوي وتقديم تقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بالمجلس، تتضمن المجالات البارزة في مراجعة المخاطر ما يلي:

- حالات التعرض المخفضة الدرجة/ المرحلة سلبياً.
- بيان درجة المتوسط المرجح للائتمان
- تركيز/ أداء المحفظة
- مركز المخاطر التي أعيد تنظيمها
- مركز المخاطر التي تجاوزت موعد استحقاقها
- المخاطر المضمونة بأسهم
- مخاطر قطاعي العقارات والتأجير
- المخاطر الجماعية
- العلاقات الجديدة
- مخاطر التعامل مع المقترضين من كبار الأعضاء وغير المقيمين
- مخاطر الدول/ المؤسسات المالية

بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإجراء دراسات صناعة في مختلف القطاعات التي يعتبر أن لها تأثير على جودة محفظة الائتمان مثل العقارات والتأجير والقطاعات المتأثرة بالتقلبات في أسعار السلع، بالنسبة للتعرضات لمجموعة المؤسسات المالية يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد ومراجعات ربع سنوية للتصنيفات والملاحم المرحلة سلبياً بما يتماشى مع أفضل الممارسات والموجهات التنظيمية، تتم مراجعة هذه التقارير بصورة دورية من جانب الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

يتم إجراء مراجعة شهرية لمحفظة ائتمان الأفراد ويتم تقديمها إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة وفي كل ربع سنة يتم عرض آخر تقرير على لجنة المخاطر بمجلس الإدارة، المجالات البارزة التي تغطيها المراجعة هي:

- مراجعة المحفظة
- ملخص الإدارة واتجاهات التأخر في الأداء واتجاهات التعثر (متضمنة تحليل التأخر من حيث المنتج وتحليل فينييتج Vintage Analysis وحالات التعثر في الأداء عبر مختلف معايير الائتمان وخلافها)
- المشاريع التي تتم مباشرتها/ الوفاء بها خلال الشهر
- حالات الاسترداد

مخاطر الائتمان (تابع)

القياس

خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة فردياً بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسارة إنخفاض قيمة القروض في بيان الدخل الشامل. يتطلب من الإدارة على وجه التحديد، أن تتخذ قرار هام عند تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسارة إنخفاض القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، يصدر البنك أحكام حول الوضع المالي للمقترضين وصافي القيمة القابلة للاسترداد للضمانات. تستند هذه التقديرات على افتراضات حول عدة عوامل كما يجوز أن تختلف النتائج الفعلية، ممّا ينتج في تغيرات مستقبلية للمخصص.

القروض والسلفيات التي تم تقييمها بشكل فردي وتبين أنه لا يجب تخفيض قيمتها وجميع القروض والسلفيات الغير الجوهريّة بشكل فردي تم تقييمها بشكل جماعي، في مجموعة من الأصول ذات خصائص مماثلة للمخاطر، لتحديد ما إذا كان ينبغي تكوين مخصص بسبب خسائر الأحداث المتكبدة حيث يوجد دليل موضوعي ولكن آثارها لا تزال غير واضحة. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار من بيانات محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، وإستخدام الائتمان، قرض لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر.

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لاحتمساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخراً ٩٠ يوماً 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 متخلفً عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم إحتمال 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 لاحتمساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التعثر أو شبه التعثر
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- 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 اعتبار 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. 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 مخاطر البنك وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائيا التاريخية، يستمد البنك احتمالية التعثر في فترة زمنية معينة باستخدام بيانات احتمالية التعثر من خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها تعتمد على الطريقة المختلطة التي تجمع بين التوقعات الحتمية/ إعداد النماذج مع تحليل التوزيع التراكمي لتحديد الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالات وقوعها.

يمكن تلخيص الافتراضات والاختيارات المنهجية الرئيسية في الخطوات التالية:

- بالرغم من حقيقة عدم اختيار سعر النفط ضمن المتغيرات الإيضاحية خلال التفضيل الإحصائي للاختيار المتنوع، يشير الحدس التجاري وكذلك التحليل المترباط الى أنه احد المحركات الرئيسية لتحديد الناتج الإجمالي المحلي وسعر الفائدة الفعلي وفقاً لتعريق البنك الدولي (مخفض الناتج الإجمالي المحلي يتأثر بشدة بسعر النفط كما أن الصناعات النفطية مسئولة عن جزء كبير من الناتج الإجمالي المحلي في سلطنة عمان).
- تم انشاء السيناريو الرئيسي بناءً على افتراض ان سعر النفط سوف يستقر عند مستوى ٦٦ دولار أمريكي للبرميل من خام برنت.
- تم انشاء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسارات الرئيسية لسعر النفط اخذا في الاعتبار ما يلي:

مخاطر الائتمان (تابع) افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

أ. التغيرات التاريخية في أسعار النفط (التغير القياسي بنسبة ٢٨٪ في تغيرات الأسعار النسبية السنوية)، ب. حجم الانفصال يساوي زائد/تاقص ٠,٨٧ تغير قياسي عن السيناريو الرئيسي بنسبة تقارب ٣٣,٣٣٪ لاحتمال وقوع السيناريوهات المحتملة (المعاكسة والمواتية)، ج. المحركات الزمنية للمتغيرات استندت الى افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط وبعض خصائص الارجاع والقياس الزمني لها (standard deviation times square root of time) بعلامات (+/-) ونوعية السيناريو (معاكس/مواتي).

٤. تم تقدير الناتج الإجمالي المحلي وسعر الفائدة بصورة رئيسية بناءً على التبعيات المتبادلة بينهما وعلاقتها (مع الفجوات الزمنية المناسبة) للتغيرات في سعر النفط بفرض الأسعار الوسطية لخام برنت في ضوء سيناريو معين كما تم تحديده من خلال العملية الموضحة في البند رقم ٣. ٥. تم تقدير الناتج الإجمالي المحلي للفرد من خلال قياس الركود مقابل التغيرات في الناتج الإجمالي المحلي المقدرة في ضوء سيناريو معين وبفرض أن انخفاض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على ذلك السيناريو.

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، ويعين 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 الملاءة 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 الائتمان 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.

الإقراض الاستهلاكي 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 أيام التأخر في السداد. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقليبات، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات 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 التعثر

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر 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.

لحساب التعرض للمخاطر عند التعثر لقرض المرحلة ١ ، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان 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 التعثر يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التعثر عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التعثر بمقتضى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

مخاطر الائتمان (تابع)

الخسارة الناشئة من التعثر

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التعثر على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التعثر ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التعثر . تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثر في الحسبان التعرض للمخاطرعند التعثر المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض. كما يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التعثر بمقتضى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التعثر بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على أساس مختلف. وفقًا للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التعثر للمرحلة ١ ، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلًا بإئتمان منخفض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثر ، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

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 الاعتراف الأولي.

يطبق البنك أيضًا 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 بالتعثر. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

- أ) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.
- ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.
- ج) يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.
- د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
- هـ) تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.
- و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.
- ز) تعديلات على البنود 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.
- ح) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.
- ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.
- ي) تخفيض تقييم التصنيف ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ والتخفيض درجتين إلى R ٥ و R٦.
- ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة – تعديلات في الأحكام:

عند الاقتضاء، يقوم البنك بإجراء تعديلات على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج عملية النمذجة العادية للبنك لتعكس أحكام الإدارة. يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات التي تقوم عليها هذه التعديلات في الأحكام بشكل جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة في غضون الاثنى عشر شهراً القادمة. تتضمن هذه التعديلات تعديلات ما بعد النموذج والتدخلات.

تمثل تعديلات ما بعد النموذج التعديلات على رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كجزء من عملية إعداد التقارير في نهاية العام لتعكس آخر المستجدات على بيانات السوق وأوجه القصور المعروفة في النموذج والأحكام الائتمانية المرتكزة على الخبرة. وعادة ما يتم حسابها وتخصيصها على مستوى دقيق من خلال تحليل النموذج، الذي يتم احتسابه بشكل منفصل لكل سيناريو اقتصادي وعند الاقتضاء يستخدم لتعديل نتائج تخصيص المرحلة.

تمثل التدخلات تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تم إجراؤها خارج عملية حساب خسائر الائتمان المتوقعة وإعداد التقارير التفصيلية. لا تفي هذه التدخلات بتعريف البنك فيما يتعلق بتعديلات ما بعد النموذج نظراً لأنها لا يتم احتسابها بشكل دقيق من خلال تحليل النماذج.

لدى البنك أطر وضوابط حوكمة داخلية لتقييم مدى ملاءمة جميع التعديلات في الأحكام. يهدف البنك لتطبيق هذه التعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن، كجزء من إجراءات إعادة المعاييرة الدورية وتقييم النماذج.

أدى إجمالي التعديلات في الأحكام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى زيادة مخصص الخسائر بشكل عام بنسبة ٦٥. ٠٪ مقارنة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المستمدة من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

إدارة المخاطر النموذجية:

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة (الإطار) بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. الإطار هو سياسة البنك الشاملة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع نماذج قياس المخاطر المطورة داخلياً أو خارجياً (المتعلقة بالموردين) التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة تتطلب التحقق من صحتها بشكل مستقل.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يتضمن بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابية محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير جوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يقوم البنك بإجراء تدقيق مستقل للنموذج يصدر من خلاله التوصية بالموافقة على استخدام نماذج جديدة لقياس / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإن هذه العملية تعمل أيضاً على تقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وستكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

دليل شامل لسياسات وإجراءات مخاطر ائتمان الشركات يقدم موجّهات مفصلة تتضمن الحدود التنظيمية / الداخلية. كما يوفر دليل الإجراءات موجّهات مفصلة للإجراءات عن أسلوب الائتمان والصيغ التي يجب استخدامها لمعالجة طلبات الائتمان الفردية. تتم إدارة تعرضات الائتمان المقدم لمجموعة المؤسسات المالية حسب موجّهات سياسة المؤسسات المالية. تورد سياسة الائتمان للأفراد الخطوط العريضة لموجّهات السياسة ذات الصلة بالأعمال المصرفية للأفراد وهي تغطي برامج المنتجات والمعايير ذات الصلة بالقروض المضمونة بالرواتب، والرهون وبطاقات الائتمان وبرامج منتجات الأفراد الأخرى. تتم مراجعة سياسات وإجراءات الائتمان بصفة دورية للتأكد من أنها تتماشى مع موجّهات السوق والموجّهات التنظيمية.

مخاطر الائتمان (تابع)

الإفصاح الكمي

(١) إجمالي مجموع تعرضات الائتمان مضافاً إليها المتوسط اليومي لإجمالي التعرض للمخاطر على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط الإجمالي للتعرض للمخاطر		الإجمالي الكلي للتعرض للمخاطر كما في	
		السنة الحالية	السنة الماضية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ر.ع					
١	سحوبات على المكشوف	٩٣,٠٧٨	٩٠,٠٣٤	٦٧,٣٨٨	٧٠,١٦٣
٢	قروض شخصية	١,٤٤١,٣٦٠	١,٣٨١,٣٦٥	١,٤٣٤,١٩١	١,٤٠٩,٧٨٤
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٨,٠٣٢	٧٧,٦٩٩	٥٠,٩٢٦	٨٠,٥٤٧
٤	قروض أخرى	١,٨٠٧,٦٠١	١,٥٤٢,٩٩٩	١,٩٤٩,٦٢٠	١,٦٦٢,٨١٩
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	١٣,١٧٠	١٠,٥١٧	١٠,٢٦٩	١٦,٥٧٦
	الإجمالي	٣,٤٣٣,٢٤١	٣,١٠٢,٦١٤	٣,٥١٢,٣٩٤	٣,٢٣٩,٨٨٩

(٢) التوزيع الجغرافي لتعرضات الائتمان مقسمة وفقاً لأنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عمان	الإمارات العربية المتحدة	أخرى	المجموع
ألف ر.ع					
١	سحوبات على المكشوف	٥١,١٩٤	١٦,١٩٤	-	٦٧,٣٨٨
٢	قروض شخصية	١,٤٣٣,٩٠٨	٢٨٣	-	١,٤٣٤,١٩١
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٤٧,٥٨١	٣,٣٤٥	-	٥٠,٩٢٦
٤	قروض أخرى	١,٨٤٤,٣٩٦	٩٥,٥٩٩	٩,٦٢٥	١,٩٤٩,٦٢٠
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	٩,٢٦٠	١,٠٠٩	-	١٠,٢٦٩
	الإجمالي	٣,٣٨٦,٣٣٩	١١٦,٤٣٠	٩,٦٢٥	٣,٥١٢,٣٩٤

مخاطر الائتمان (تابع)
 الإفصاح الكمي (تابع)

(٣) التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

م	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات/مشتراة/مخصومة	أخرى	المجموع الكلي	المخاطر خارج الميزانية العمومية
ألف ر.ع							
١	تجارة الاستيراد	-	١٤,٣٦0	-	٤٧,0٨٠	٦١,٩٤0	-
٢	تجارة الجملة والفراد	١٣,٩٣٤	١٣٦,٦0٣	٧١٣	١,٧٧0	١0٣,٠٧0	٤٦,٨0٣
٣	التعدين والمحاجر	١,٢٦٠	١٤٧,0٨٧	٢,٠٨١	-	١0٠,٩٢٨	٤,٩0٣
٤	البنشاءات	١٨,٣٨٣	١١٧,٧٤٦	٦١٨	0١٧	١٣٧,٢٦٤	٨٧,٢٨٩
0	التصنيع	٦,١٢١	١٧٨,١٢٦	٧٣٣	١,٠0٤	١٨٦,٠٣٤	٢٣,٤0٧
٦	الكهرباء والغاز والماء	٢٠٤	٢١١,٩٢٨	00	-	٢١٢,١٨٧	٨,٨٢٣
٧	النقل والاتصالات	١,١٤٨	٢٣٠,٧٢٤	٣٢	-	٢٣١,٩٠٤	٢٤,٣٨٣
٨	المؤسسات المالية	٤,٦٩٠	٢٢0,٤٧٨	٣,0٢٧	-	٢٣٣,٦٩0	0٧,٦٣0
٩	الخدمات	١٤,١٤٠	٣٢٣,٩٣٨	٢,0١٠	-	٣٤٠,0٨٨	0٢,0٧١
١٠	القروض الشخصية	-	١,٤٣٤,١٩١	-	-	١,٤٣٤,١٩١	٢١٤
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	٩٨٦	٧,٤٨٨	-	-	٨,٤٧٤	٤,٤٦٠
١٢	الحكومة	-	٢٦٣,٢0٧	-	-	٢٦٣,٢0٧	-
١٣	القروض غير السكنية	-	٣١,٧٦٨	-	-	٣١,٧٦٨	-
١٤	جميع الأخرى	٦,0٢٢	٦٠,0٦٢	-	-	٦٧,٠٨٤	٣,٣٤٤
الإجمالي		٦٧,٣٨٨	٣,٣٨٣,٨١١	١٠,٢٦٩	0٠,٩٣٦	٣,0١٢,٣٩٤	٣٢٣,٩٨٢

(٤) القيمة التعاقدية المتبقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لمحفظه القروض بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

	الفترة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	كمبيالات/مشتراة/مخصومة	أخرى	المجموع	المخاطر خارج الميزانية العمومية
ألف ر.ع							
١	حتى شهر واحد	٣,٣٦٩	١0٦,٧٨٢	٤,٨٤٩	٧,٤٨٩	١١٢,٤٩١	٨٢,00٣
٢	٣-١ شهور	٣,٣٦٩	١0٦,١٨٨	٤,0٧٩	٢٣,٤٠٤	١٨٧,0٤٠	٦٢,٤٩0
٣	٦-٣ شهور	٣,٣٦٩	٧٦,٠٧٠	٨٤١	١٩,٨٧٣	١٠٠,١0٣	٣٤,٦٦٨
٤	٩-٦ شهور	٣,٣٦٩	٨٢,١٨٧	-	١٦٠	٨0,٧١٦	٤٣,٦٠٠
0	١٢-٩ شهراً	٣,٣٦٩	١٤٣,٨٤٦	-	-	١٤٧,٢١0	٤٣,٢١٤
٦	٣-١ سنوات	١٦,٨٤٧	٤٤٨,0٧٢	-	-	٤٦0,٤١٩	٤٦,٩0٤
٧	٥-٣ سنوات	١٦,٨٤٨	٤٤٩,0٣٠	-	-	٤٦٦,٣٧٧	٧,0٣0
٨	أكثر من 0 سنوات	١٦,٨٤٨	١,٨٧٠,٦٣٦	-	-	١,٨٨٧,٤٨٣	٢,٩٦٣
الإجمالي		٦٧,٣٨٨	٣,٣٨٣,٨١١	١٠,٢٦٩	0٠,٩٣٦	٣,0١٢,٣٩٤	٣٢٣,٩٨٢

مخاطر الائتمان (تابع)
 الإفصاح الكمي (تابع)

(0) إجمالي القروض موزعة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٢ والمرحلة ٢ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
ألف ر.ع							
١	تجارة الاستيراد	٦١,٩٤0	-	١,٠٧١	-	٢١٠	-
٢	تجارة الجملة والتجزئة	١0٣,٠٧0	١٩,٩٣٣	٣,٦١0	١٦,٢٣٢	١٩٩	٢٧٢
٣	التعدين والمعادن	١0٠,٩٢٨	١٢,٣١١	١,٠٠٩	٦,٠٧٩	٤٤	-
٤	البنشاءات	١٣٧,٢٦٤	٤٠,٨٧٢	١٣,٢٣٢	٢٧,00٧	١٧,٢٩٣	١٨,٣٠١
0	التصنيع	١٨٦,٠٣٤	٧,٩٩٩	0,٠١١	0,٩٧0	٣,٩٤١	١,١٤٠
٦	الكهرباء والغاز والماء	٢١٢,١٨٧	٤٩	٣,٣0٧	٤٩	١,0٩٠	-
٧	النقل والاتصالات	٢٣١,٩٠٤	٢,0٨٨	٢٨٧	٢,١٨١	(١,٦٨٠)	٢٣٨
٨	المؤسسات المالية	٢٣٣,٦٩0	-	0,٢٢٧	-	١,٨٠0	-
٩	الخدمات	٣٤٠,0٨٨	0٢,٦٣٣	0,٢0٨	٣٦,٧٢٨	٣,١٨٧	0٠
١٠	القروض الشخصية	١,٤٣٤,١٩١	٣٦,٦٨٢	١٠,٧٦٠	١٤,٩١١	٢,٦٩٦	٤,٠٨٠
١١	الزراعة والأنشطة ذات الصلة	٨,٤٧٤	٤٢	١٠٧	٨	٣٣	-
١٢	الحكومة	٢٦٣,٢0٧	-	٦١	-	٩	-
١٣	القروض غير المقيمة	٣١,٧٦٨	-	٣	-	(١٣)	-
١٤	الأخرى جميعاً	٦٧,٠٨٤	٣	٢,٩٠0	٣	(٢,٧٧0)	٢١٤
الإجمالي		٣,0١٢,٣٩٤	١٧٣,١١٢	0١,٩٠٣	١٠٩,٧٢٣	٢٦,0٣٩	٢٤,٢٩0

(٦) مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موزعة حسب نوع المناطق الجغرافية المهمة متضمنة مبالغ المخصصات الخاصة والعامة المتعلقة بكل منطقة جغرافية:

م	المنطقة الجغرافية	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٢ والمرحلة ٢ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
ألف ر.ع							
١	عمان	٣,٣٨٦,٣٣٩	١٣٧,٣٩٣	0٠,0٩٦	٧0,٨٨٣	٢0,٣٨٩	٢٤,٢٩0
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	١١٦,٤٣٠	٣0,٧١٩	١,٣٠٦	٣٣,٨٤٠	١,١0٠	-
٣	أخرى	٩,٦٢0	-	١	-	-	-
المجموع		٣,0١٢,٣٩٤	١٧٣,١١٢	0١,٩٠٣	١٠٩,٧٢٣	٢٦,0٣٩	٢٤,٢٩0

مخاطر الائتمان (تابع)
 الإفصاح الكمي (تابع)

(٧) الحركة في إجمالي القروض

التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
ألف ر.ع				
رصيد افتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٤٨٢,١٢٦	٥٨٦,٣٦٣	١٧١,٤٠٠	٣,٢٣٩,٨٨٩
المحول إلى المرحلة ١	١٥,٣٠٤	(١٤,٩٨٧)	(٣١٧)	-
المحول إلى المرحلة ٢	(١٢,٩٨٦)	١٣,٦٠٧	(٦٢١)	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٨,٩٤٥)	(٥,٧٣٩)	١٤,٦٨٤	-
قروض جديدة وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٥٣٤,٨٩٠	٢٥,٩٧٣	١٦,٥٦٥	٥٧٧,٤٢٨
استرداد قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	(٢٠٩,٢٤٨)	(٦٧,٠٧٦)	(٤,٣٠٤)	(٢٨٠,٦٢٨)
قروض مشطوبة للفترة	-	-	(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٢٩٥)
رصيد الإقفال – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	١٧٣,١١٢	٣,٥١٢,٣٩٤
اجمالي المخصصات	٦,٣٩٤	٤٥,٥٠٩	١٠٩,٧٣٣	١٦١,٦٢٦

مخاطر الائتمان – الإفصاح عن المحافظ الخاضعة للمنهج القياسي

الإفصاح النوعي:

- يتبع البنك تصنيف موودي لكل من التعرضات السيادية وفيما بين البنوك بينما يعامل باقي المخاطر على أنها مخاطر غير مصنفة بنسبة خطر ١٠٠٪.
- يستخدم البنك تقديره، بموافقة البنك المركزي العماني، في معاملة القروض والسلف غير المصنفة بمخاطر مرجحة بنسبة ١٠٠٪، فيما عدا قروض الإسكان التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪، وذلك استناداً إلى الاشتراطات المنصوص عليها في الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- بصورة ماثلة ومع موافقة البنك المركزي العماني يستخدم البنك تقديره في المنهج البسيط لإثبات الضمانات الإضافية.

الإفصاح الكمي:

إجمالي مبلغ التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وفقاً للمنهج القياسي كما يلي:

م	المنتج/ التصنيف	الدفترية بنسبة ٠ ٪	الدفترية بنسبة ٢٠ ٪	الدفترية بنسبة ٣٥ ٪	الدفترية بنسبة ٥٠ ٪	الدفترية بنسبة ١٠٠ ٪	الدفترية بنسبة ١٥٠ ٪	المجموع
ألف ر.ع								
	مصنفة							
١	سيادية	٥٤٧,٤٨٠	-	-	-	-	-	٥٤٧,٤٨٠
٢	بنوك	-	٦١,٠٤١	-	٥٢,٦٠٤	٨,٧٨٧	-	١٢٢,٤٣٢
	غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-
١	الشركات	٣١٠,٢٧٠	٤,٩٨٠	-	-	١,٤٨٣,٦٣١	-	١,٧٩٨,٨٨١
٢	الأفراد	-	-	-	-	٨٨٤,٨٤٨	-	٨٨٤,٨٤٨
٣	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	٣٣٠,٤٤٤	-	١٨٢,٢١٧	-	٥١٢,٦٦١
٤	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	١٣٩,٧٤١	-	١٣٩,٧٤١
٥	قروض تجاوزت موعد استحقاقها	٢,٠٨٢	-	-	-	١٧١,٠٣٠	-	١٧٣,١١٢
٦	أصول أخرى	٣٨,٣٥٧	-	-	-	١٧٣,٧١٦	١٢٥	٢١٢,١٩٨
٧	استثمارات في مشروعات مشتركة وأسهم خاصة	-	-	-	-	-	-	-
٨	بنود خارج الميزانية العمومية	١,٠٠٧	٧,١٣٢		١٨,٧٥٣	٣٠٨,٢٥٨	-	٣٣٥,١٥٠
إجمالي دفتر البنك		٨٩٩,١٩٦	٧٣,١٥٣	٣٣٠,٤٤٤	٧١,٣٥٧	٣,٣٥٢,٢٢٨	١٢٥	٤,٧٢٦,٥٠٣

تخفيف مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي:

مقابل القروض والسلف الممنوحة للعملاء يحتفظ البنك بضمانات إضافية في شكل نقد أو سندات تنمية حكومية أو أوراق مالية مقبولة ومنفعة رهن على ممتلكات ورهون مسجلة أخرى على الأصول وضمانات. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقيم على نحو مستمر.

تبنى البنك المنهج البسيط بالنسبة للضمانات الإضافية.

الإفصاح الكمي:

مسلسل	التفاصيل	المبلغ
ألف ر.ع		
١	ضمان نقدي من الشركات	١٩,٩٩٤
٢	احتياطي الفائدة ومخصصات محددة لقروض وسلف ومستحقات من بنوك	١٠٩,٧٢٣
٣	الإجمالي	١٢٩,٧١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت اشتراطات رأس المال على مخاطر الائتمان ٤١٥,١٠٠ ألف ريال عماني

مخاطر السوق

يتمثل هدف البنك من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق التي تنشأ من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم مع الحفاظ على بيان السوق بما يتوافق مع قدرة البنك على تحمل المخاطر. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمستويات المقبولة من مخاطر السوق. ترصد لجنة الأصول والالتزامات هذه الحدود على نحو منتظم. تدار مخاطر السوق استناداً إلى موجهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق المعتمدة والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة. توجد سياسات مخاطر سوق منفصلة للعمليات التشغيلية للبنك في مصر والإمارات العربية المتحدة بغرض جعلها تتماشى مع التشريعات وبيئات التشغيل المحلية. يتم إجراء اختبارات الجهد على نحو دوري لتحليل أثر الأزمات المحددة للبنك والسوق على عائدات ورأس مال البنك. تتم مراجعة النتائج من جانب لجنة الأصول والالتزامات والإدارة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

يوفر قسم مخاطر السوق ترجيحات للمخاطر لمنتجات الخزينة بما يتماشى مع أفضل الممارسات استناداً إلى المخاطر المستقبلية. يقوم المكتب الأوسط بجانب الخزينة والأعمال المصرفية الاستثمارية برصد مراكز مخاطر السوق بالبنك.

دفتر المتاجرة

مخاطر تحويل العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض البنك لخسائر نتيجة لتحركات أسعار الصرف السلبية. تتضمن المخاطر في دفتر المتاجرة مخاطر صغيرة نسبيا لصرف العملات الأجنبية تنشأ أساسا من الاحتفاظ بمراكز نهاية اليوم للعملات في الليل والأدوات ذات الصلة بمعدلات الفائدة. تتم مراقبة المراكز على

أساس يومي لضمان الاحتفاظ بمركز العملات المفتوحة ضمن الحدود التنظيمية البالغة ٤٠٪ من صافي القيمة.

يتم استخدام قيمة الخطر لتقدير الخسائر المحتملة لمراكز المخاطر نتيجة للتغيرات في أسعار السوق والقيم. يتم احتساب قيمة الخطر كل شهر لجميع العملات غير المربوطة التي يزيد فيها مركز البنك في نهاية اليوم عن السقف الأدنى، تتم مراجعة قيمة الخطر من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

لدى البنك استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الذرياح او الخسائر يشتمل على الاستثمارات في محافظ الأسهم وصناديق وهو يدار من قبل إدارة أعمال الاستثمار المصرفي، يتم رصد المخاطر على نحو يومي من قبل المكتب الأوسط حسب حدود إيقاف الخسائر وحدود المخاطر المعتمدة من خلال تقارير أحدث تقييمات السوق.

لغرض تكاليف رأس المال يتم أخذ متوسط ثلاثة أشهر. يتم احتساب المتوسط استناداً إلى أساس المراكز الفعلية التي يتم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الأشهر الثلاثة التي تسبق تاريخ التقرير مباشرة. يتم احتساب تكاليف رأس المال بنسبة ١٢,٥ ٪ لتعكس مخاطر السوق العامة.

رأس المال المطلوب لدفتر المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- مخاطر العملات الأجنبية ١٦,٢٩٦ ألف ريال.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن لمخاطر التشغيل أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك إزالة جميع المخاطر التشغيلية ، لكن، ومن خلال إطار عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة، يمكن للبنك إدارة المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والواجبات وإجراءات الوصول والتفويض والتسوية وتدريب الموظفين وتقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل تحت منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط إجمالي الدخل مضرورياً في نسبة ١٥٪ لكل سنة من السنوات المالية الثلاث السابقة، باستثناء السنوات التي يكون دخلها الإجمالي سلبياً أو صفراً. الدخل الإجمالي هو صافي إيراد الفوائد (+) الدخل بخلاف الفوائد (+) المخصصات للفوائد غير المدفوعة (-) الربح المحقق من الموجودات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (-) بنود الدخل غير الاعتيادية / غير المنتظمة.

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل حسب بازل ٢ هي ٢٨,٩٨٣ ألف ريال.

التأمين هو أحد الأدوات الأخرى المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية. يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للممولين وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة والجرائم الإلكترونية وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه وبغرض الرقابة على الأحداث / الخسائر التشغيلية فقد قام البنك بوضع حد معين للمخاطر التشغيلية يتم في مقابله رصد الأحداث / الخسائر التشغيلية بانتظام للوقوف على جميع حالات الخرق المحتملة ووضع المخففات المناسبة لذلك.

دفتر البنك

مخاطر سعر السهم

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق ملكية الأسهم في فئة «القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى» كجزء من مخاطر دفتر البنك وليس في فئة «القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر»، لذا لا يتم احتساب قيمة الخطر على محفظة القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم رصد مخاطر السوق من خلال تقارير السوق اليومية التي يتم توزيعها على الإدارة ويتم اتخاذ الإجراءات، إن وجدت، على نحو عاجل حسب سياسة الاستثمار، والتي توفر، ضمن أمور أخرى، حدوداً لتركيز القطاع والمستويات المرجوه وموجهات أخرى للإدارة الحكيمة للمحفظة.

مخاطر معدلات الفائدة

تتعرض المحفظة لغير المتاجرة للخطر السوقي الأساسي المتمثل في خطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة بالسوق. مخاطر أسعار الفائدة تنشأ من احتمال تأثير التغيرات في سعر الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. نتيجة للفجوة في إعادة تسعير أسعار الفائدة بالنسبة للأصول والالتزامات يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات.

مخاطر أسعار الفائدة تتم إدارتها برصد حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك لمختلف السيناريوهات القياسية لأسعار الفائدة، تتضمن السيناريوهات القياسية التي تتم دراستها على نحو شهري انخفاض أو ارتفاع متوازي بـ ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائدات لمراجعة الأثر على القيمة الاقتصادية للأصول والالتزامات وحقوق ملكية البنك وأثرها على عائدات البنك لفترة زمنية قد تصل لسنة واحدة.

قام البنك بوضع حدود داخلية فيما يتعلق برصد أثر التغيرات في أسعار الفائدة للبنك. يتم رصد المراكز على نحو شهري ويتم استخدام استراتيجيات تحوط (تغطية) لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة.

طرق تحليل حساسية سعر الفائدة هي تحليل فجوة الاستحقاق التقليدي (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة للعائدات)، والفترة (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة لرأس المال) وفقاً للمنهج المقدم من لجنة بازل في عام ٢٠٠٤.والفترة (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة لرأس المال) وفقاً للمنهج المقدم من لجنة بازل في عام ٢٠٠٤.

الإفصاح الكمي:

الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية هي تناوب متوازي في سعر الفائدة بـ ٢٠٠ نقطة أساس لقياس حساسية الفائدة للعائد وحساسية سعر الفائدة لرأس المال.

دفتر البنك (تابع)
مخاطر معدلات الفائدة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٠ نقطة أساس زيادة	٢٠٠ نقطة أساس نقصان
أثر العائدات - ألف ريال	٩,٢٦١	(٩,٢٦١)

ظل البنك يقوم وبثبات باستخدام الطرق/ الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية سعر الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية على فترات شهرية ويتم رصد نتائجه في مقابل الحدود الموضوعة داخلياً كما تتم مناقشة النتائج بصورة نشطة في اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أسلوب إدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك خلال السنة.

مخاطر معدلات الفائدة

كان مركز حساسية الفائدة بالبنك، بما يتماشى مع الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

	متوسط معدل سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	ما بين سنة إلي ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساس لسعر الفائدة	الإجمالي
	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	لاينطبق	-	-	-	-	٢٦١,٥٨٩	٢٦١,٥٨٩
مستحقات من بنوك وودائع أسواق مالية أخرى (بالصافي)	١,٧٨٪	٧٢,٦٨٢	٢,٥٢٥	١٢,٥١٤	-	٣١,٥٣٩	١١٩,٢٦٠
قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء (بالصافي)	٥,٤١٪	١,٣٩٧,٤٧٨	٧٣٦,٨٩١	٦٦١,٤٤٥	٥٤٦,٥٩١	١١,٢٩٤	٣,٣٥٣,٦٩٩
استثمارات مالية	٤,٢٨٪	٧٥,٠٠٠	١٠,٤٢٢	١٧,٧١٥	٢٧,٢٣٢	٢٧٤,٠١٨	٤٠٤,٣٨٧
منشآت ومعدات	لاينطبق	-	-	-	-	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠
أصول أخرى	لاينطبق	-	-	-	-	٩٨,٠٥٥	٩٨,٠٥٥
إجمالي الأصول	١,٥٤٥,١٦٠	٧٤٩,٨٣٨	٦٩١,٦٧٤	٥٧٣,٨٢٣	٧٣٣,٥٨٥	٤,٢٩٤,٠٨٠	
مستحقات لبنوك وودائع أسواق مالية أخرى	٣,٣٠٪	٢٥٢,٧٣٢	-	-	-	٩,٠١١	٢٦١,٧٤٣
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	٢,١٦٪	١٧٥,١٧٠	١,٨٢٥,٣٠٣	٤٩٦,٣٩١	٦٤	٥٥٠,٤٩٤	٣,٠٤٧,٤٢٢
سندات اليورو متوسطة الأجل	٦,٢٠٪	-	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥
التزامات أخرى	لاينطبق	٣,٦١٤	-	-	-	١٣٥,٦٢١	١٣٩,٢٣٥
ضريبة	لاينطبق	-	-	-	-	١٥,٩٨١	١٥,٩٨١
سندات من المستوى ا المستمرة	٧,٦١٪	-	-	١٦٧,١٣٣	-	-	١٦٧,١٣٣
حقوق ملكية المساهمين	لاينطبق	-	-	-	-	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين	٤٣١,٥١٦	٢,٠١٤,١٦٨	٦٦٣,٥٢٤	٦٤	١,١٨٤,٨٠٨	٤,٢٩٤,٠٨٠	
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة		١,١١٣,٦٤٤	(١,٢٦٤,٣٣٠)	٢٨,١٥٠	٥٧٣,٧٥٩	(٤٥١,٢٢٣)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية	١,١١٣,٦٤٤	(١٥٠,٦٨٦)	(١٢٢,٥٣٦)	٤٥١,٢٢٣	-		

مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي:

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة البنك على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول. كما يمكن تعريف مخاطر السيولة بدورها بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عندما تصبح مستحقة. وبصورة مقابلة فإن مخاطر السيولة تبرز في شكل فقدان الفرص الناتجة عن الاحتفاظ بسيولة فائضة بالمقارنة مع اللاتزامات.

استراتيجية البنك في إدارة مخاطر السيولة هي تقليص الأثر الناتج على عائدات البنك. يتمثل منهج البنك في إدارة مخاطر السيولة هو أن يتأكد، ما أمكن ذلك، من أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية لمقابلة التزاماته عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة البنك. يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة استنادا إلى موجّهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر السيولة الطارئة.

يتخذ البنك الوطني العماني منهجاً مكوناً من مستويين لإدارة مخاطر السيولة:

إدارة مخاطر السيولة على أساس مبدأ الاستمرار: إدارة مركز السيولة في إطار المعايير المحددة لضمان أنه يمكن مقابلة جميع اللاتزامات في وقتها.

إدارة مخاطر السيولة الطارئة: التأكد من مقدرة البنك، في حالة الحدث الذي يكون إما خاصاً بمؤسسة معينة أو حدث عام بالسوق، على الحصول على سيولة كافية لمواجهة أية أزمة سيولة لفترة قصيرة. تتضمن إدارة مخاطر السيولة الطارئة الأدوات التالية:

تتم المحافظة على المخاطر الكلية للسيولة في ذلك المستوى الذي يكون فيه البنك الوطني العماني قادراً على معاودة نشاطه بعد أزمة محددة.

تتلقى إدارة الخزينة بالبنك المعلومات من وحدات العمل الأخرى بخصوص بيان السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى الناشئة من النشاط التجاري المستقبلي. تحتفظ إدارة الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل مكونة على نحو واسع من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وتسهيلات فيما بين البنوك لضمان المحافظة على سيولة كافية بالبنك ككل.

يخضع البنك لحدود السيولة التي نص عليها البنك المركزي العماني. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بوضع حدود للفجوة الداخلية بالعملة والحدود لضمان كفاية السيولة للوفاء باستحقاقات اللتزامات قصيرة الأجل.

يتم رصد قائمة مركز السيولة الشهرية من خلال قائمة استحقاقات الأصول والالتزامات للتأكد من أن الفجوات تقع في إطار الحدود التي نص عليها المشرّع والحدود الموضوعة داخلياً. يقوم البنك أيضا بصورة دورية بإجراء اختبارات الجهد على السيولة استنادا إلى كل من الأحداث بالسوق وتلك الخاصة بالبنك.

تقوم الإدارة وعلى نحو دوري بمراجعة الإستراتيجية والسياسات المتعلقة بإدارة السيولة والتأكد من تنفيذ الخطوات الضرورية لرصد مخاطر السيولة والسيطرة عليها.

لدى البنك هيكل فعال لإدارة مخاطر السيولة يشتمل على لجنة أصول والتزامات نشطة تجتمع شهرياً وفي أي وقت عند الحاجة لذلك، يتم إطلاع لجنة الأصول والالتزامات بانتظام عن وضع السيولة بالبنك وإطلاعها على الفور إذا كانت هناك أية تغييرات جوهرية في المركز الحالي أو المستقبلي للسيولة بالبنك.

نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر و/ أو نظام القياس

نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر:

يتم إعداد استحقاقات الأصول والالتزامات على نحو شهري أو أكثر تكراراً، حسب مقتضى الحال، وهي تحتوي على ملمح الاستحقاق لمختلف الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية. تحتوي القائمة على تقرير عن الفجوات التراكمية في مواجهة اللتزامات التراكمية لكل نطاق زمني منصوص عليه ومركز هذه الفجوات في مواجهة الحدود التنظيمية والموضوعة داخلياً. تقدم هذه القائمة إلى لجنة الأصول والالتزامات أثناء اجتماعاتها وفي حالة تجاوز أي حد موضوع لفجوة يتم رفع ذلك إلى لجنة الأصول والالتزامات بجانب تقديم تحليل ويتم التخطيط للمزيد من الإجراءات بغرض إرجاع المركز إلى الحدود الموضوعة.

القياس:

يتم القيام برصد مخاطر السيولة ومراقبتها على نحو مستمر. يستخدم البنك منهج سلم الاستحقاق الذي يحتسب الفائض أو العجز التراكمي للأموال في نطاقات زمنية مختارة. يتم وضع التدفقات النقدية في نطاقات زمنية مختلفة استناداً للسلوك المستقبلي للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية. ولضمان الاتساق في معالجة الأنماط السلوكية للأصول والالتزامات، والمراكز خارج الميزانية العمومية، قام البنك المركزي بتطوير إطار عمل واسع يشارك فيه البنك. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك وبصورة منتظمة بتقييم مركز السيولة لديه فيما يتعلق بمعدلات السيولة المنصوص عليها في سياسة مخاطر السيولة.

قام البنك بوضع «سياسة لمخاطر السيولة» و «خطة للمخاطر الطارئة للسيولة» معتمدة بالصورة المطلوبة من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وهي توفر الخطوط الإرشادية المفصلة لتخفيف المخاطر. في أية حالة طارئة توفر السياسة مخططاً لمبيعات الأصول والوصول إلى السوق وإعادة هيكلة الاستحقاق وتركيبية الأصول والالتزامات.

مخاطر السيولة (تابع)

القياس: (تابع)

كمخففات مستمرة تتوفر لدى البنك السيولة في شكل خطوط ائتمان وترتيبات متبادلة مخصصة لهذا الغرض. يعتبر استمرار توفر نافذة السيولة من البنك المركزي العماني والتي تم إدخالها في ذروة الأزمة المالية العالمية أيضا إحدى المخففات لمخاطر السيولة. بالإضافة إلى ذلك يضمن البنك سيولة بعض الأصول حسب خطة المخاطر الطارئة للسيولة كمانع أو جبهة صد لأحداث السيولة.

كما أنه تتوفر لدى البنك أيضا سياسات مخاطر للبلد والتحويلات بهدف الرقابة الأساسية والرصد للمخاطر عبر الحدود.

الإفصاح الكمي:

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات التي تتماشى مع الخطوط الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	عند الطلب خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	مجموع فرعي اقل من ١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	مجموع فرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٦,٤٣٣	٥٥,٠٨٢	٢١١,٥١٥	٢٦,٠٣٧	٢٤,٠٣٧	٥٠,٠٧٤	٢٦١,٥٨٩
مستحقات من بنوك وودائع بأسواق مالية أخرى (بالصافي)	١٠٤,٢٢١	٢,٥٢٥	١٠٦,٧٤٦	١٢,٥١٤	-	١٢,٥١٤	١١٩,٢٦٠
قروض وسلف وأنشطة تمويل العملاء (بالصافي)	٣٦٠,٠٣١	٢١٤,٠٦٣	٥٧٤,٠٩٤	٩٣١,٧٩٦	١,٨٤٧,٨٠٩	٢,٧٧٩,٦٠٥	٣,٣٥٣,٦٩٩
استثمارات مالية	١٢١,٠١٨	٣٥,٦٧٧	١٥٦,٦٩٥	١٢٠,٥٤٢	١٢٧,١٥٠	٢٤٧,٦٩٢	٤٠٤,٣٨٧
منشآت ومعدات	-	-	-	-	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠
أصول أخرى	٨٩,٣٠٩	٨,٦٧٧	٩٧,٩٨٦	٦٩	-	٦٩	٩٨,٠٥٥
إجمالي الأصول	٨٣١,٠١٢	٣١٦,٠٢٤	١,١٤٧,٠٣٦	١,٠٩٠,٩٥٨	٢,٠٥٦,٠٨٦	٣,١٤٧,٠٤٤	٤,٢٩٤,٠٨٠
مستحقات لبنوك وودائع لدى أسواق مالية أخرى	١٠٧,٧٤٣	١١,٥٥٠	١١٩,٢٩٣	١٤٢,٤٥٠	-	١٤٢,٤٥٠	٢٦١,٧٤٣
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	٦٨٨,٧٣٦	١,٠٦٣,٧٩٨	١,٧٥٢,٥٣٤	٧٧٣,٠٠٩	٥٢١,٨٧٩	١,٢٩٤,٨٨٨	٣,٠٤٧,٤٢٢
سندات اليورو متوسطة الأجل	-	١٨٨,٨٦٥	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥
التزامات أخرى	١٣١,٠٤٢	٧,٣٠٨	١٣٨,٣٥٠	٤٢٥	٤٦٠	٨٨٥	١٣٩,٢٣٥
ضريبة	١٥,٩٨١	-	١٥,٩٨١	-	-	-	١٥,٩٨١
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١
سندات من المستوى ا المستمرة	-	-	-	-	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣
إجمالي اللاتزامات وحقوق ملكية المساهمين	٩٤٣,٥٠٢	١,٢٧١,٥٢١	٢,٢١٥,٠٢٣	٩١٥,٨٨٤	١,١٦٣,١٧٣	٢,٠٧٩,٠٥٧	٤,٢٩٤,٠٨٠
إجمالي فجوة السيولة	(١١٢,٤٩٠)	(٩٥٥,٤٩٧)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(١٧٥,٠٧٤)	٨٩٢,٩١٣	١,٠٦٧,٩٨٧	-
فجوة السيولة المتراكمة	(١١٢,٤٩٠)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(٣,١٣٥,٩٧٤)	(١,٩٦٠,٩٠٠)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	-	-

إطار السيولة - بازل ٣

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات حول تطبيق إطار السيولة الخاص ب بازل ٣ وهي نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة لمدة قصيرة تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم BMI١١٢٧ (بازل- ٣ : إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة). يطبق هذا اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥, وحدد المتطلب ليكون بنسبة ٦٠٪ كحد أدنى، ويزيد بنسبة ١٠٪ كل سنة بعد ذلك ليصل إلى النسبة الدنيا المطلوبة وهي ١٠٠٪ وذلك بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩، وذلك وفقاً للجدول الزمني الموضح أدناه:

التاريخ	١ يناير ٢٠١٥	١ يناير ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩
الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة	٦٠٪	٧٠٪	٨٠٪	٩٠٪	١٠٠٪

نسبة تغطية السيولة وفقاً لبازل ٣ بناءً على قيمة المتوسط المرجح هي ٢٥١٪

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

معيار نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هو نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. وهي تنطبق اعبارا من يناير ٢٠١٨، ونسبة الحد الأدنى هي ١٠٠٪ وفقاً للتوجيه التنظيمي.

فيما يلي صافي نسبة التمويل المستقر الصادرة عن المصرف المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

بند	القيمة غير المرجحة	القيمة المرجحة
التمويل المستقر المتوفر		
رأس المال التنظيمي	٦٣٦,٥٤٧	٦٣٦,٥٤٧
التزامات ذات الأجل المتبقية الفعلية لمدته سنه واحده أو أكثر	٥٦٩,٣٣٦	٥٦٩,٣٣٦
عملاء التجزئة والاعمال الصغيرة		
ودائع مستقره	٤٧١,٣٣٤	٤٤٧,٦٧٢
ودائع اقل استقرارا	٣٩٦,٣٦٠	٣٥٦,٧٢٤
التمويل بالجملة		
- التمويل التشغيلي والقصير الأجل	٢,٠٤٦,١٨٢	١,٠٢٣,٠٩١
- تمويل الشركات الأخرى	٥٤٥,٠٠٨	١٦١,٤٤٠
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٤,٦٦٧,٠٥٧	٣,١٩٤,٨١٠
التمويل الثابت المطلوب		
أصول سائله عاليه الجودة		
- العملات المعدنية والأوراق النقدية والاحتياطيات مع المصرف المركزي العُماني	٢٦١,٠٨٩	-
- أصول أخرى من المستوي ١	٣٢٤,٢٣٨	١٦,٢١٧
تمويل المؤسسات المالية ذات أجال الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سته أشهر غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	١٠٦,٧٤٥	١٦,٠١٢
التمويل غير المدرج في الفئات المذكورة أعلاه ذات أجال الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنه واحدة، بما في ذلك القروض لعملاء الشركات غير المالية ، والقروض للعملاء التجزئة والأعمال التجارية الصغيرة، والقروض السيادية	٥٨١,٥٤٠	١٨١,٤٤٧
الرهونات السكنية غير المربوطة التي تؤهل للحصول علي وزن المخاطر بنسبه ٣٥٪ أو اقل في اطار نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	٣٣٠,٤٤٤	٢١٤,٧٨٩

إطار السيولة - بازل ٣ (تابع)
 نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (تابع)

بند	القيمة غير المرجحة	القيمة المرجحة
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك القروض غير العاملة ، والقروض للمؤسسات المالية ذات أجال الاستحقاق المتبقية لمدته سنه أو أكثر، والأسهم غير المتداولة في البورصة، والأصول الثابتة، والبنود المخصومة من رأس المال التنظيمي والفوائد للمحتجزة وأصول التأمين والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة	٢,٦٨٨,٤٨١	٢,٦٨٨,٤٨١
مخاطر خارج الميزانية العمومية		
تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة غير قابلة للإلغاء وقابلة للإلغاء المشروط لأي عميل	-	-
التزامات التمويل الطارئة الأخرى ، بما في ذلك المنتجات والأدوات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد وتسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء بدون شروط	٣٦٥,١٤١	١٨,٢٥٧
مجموع التمويل الثابت المطلوب	٤,٦٥٧,٧٧٨	٣,١٣٥,٢٠٣
نسبة صافي التمويل المستقر (الحد الأدنى من متطلبات بازل ٣ – ١٠٠٪)		١٠١,٩٪

معدل الرفع

يتعامل معدل الرفع مع مخاطر تراكم المخاطر المتزايدة للبنود داخل وخارج الميزانية. ينطبق الحد الأدنى لمعدل الرفع القياسي على جميع البنوك اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح وفقاً لبازل ٣

فيما يلي معدل الرفع الذي يتوافق مع توجيهات المصرف المركزي العُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

جدول ١: ملخص مقارنة المحاسبة عن قياس المخاطر للأصول مقابل معدل الرفع		
(راجع الفقرة ٥٢ من بازل ٣ إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح BCBS الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
	البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١	إجمالي الأصول الموحدة وفقاً للبيانات المالية المعلنة	٤,٢٩٤,٠٨٠
٢	تعديل الاستثمارات في البنوك والمنشآت المالية أو شركات التأمين أو الشركات التجارية الموحدة لغراض المحاسبة ولكن خارج نطاق التجميع الدلزامي.	
٣	تعديل أصول الأمانة المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة التشغيلي ولكن مستبعدة من قياس مخاطر معدل الرفع	
٤	تعديلات الأدوات المالية المشتقة	٢٧,٩٥٢
٥	تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (ريبو والقروض المضمونة المماثلة)	
٦	تعديل البنود خارج الميزانية (مثل تحويل المبالغ المقابلة للائتمان لمخاطر البنود خارج الميزانية)	٢٤٨,١٨٠
٧	تعديلات أخرى	
٨	مخاطر معدل الرفع	٤,٥٧٠,٢١٢

إطار السيولة - بازل ٣ (تابع)
إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح وفقاً لبازل ٣ (تابع)

جدول ٢: نموذج الإفصاح المشترك لمعدل الرفع	
(راجع الفقرة ٥٣ من بازل ٣ إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح BCBS الصادرة في يناير ٢٠١٤)	
البند	
١	البنود المدرجة في الميزانية (مع استبعاد المشتقات و SFT وإضافة الضمانات)
٢	(مبالغ الأصول المخصصة لتحديد الفئة ١ من رأس المال وفقا لبازل ٣)
٣	إجمالي التعرضات في الميزانية (مع استبعاد المشتقات و SFT) (مجموع البنود ١ و ٢)
-	التعرضات المشتقة
٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش الفرق النقدي المؤهل)
٥	المبالغ الإضافية لـ BFE المرتبطة بكافة معاملات المشتقات
٦	مجموع ضمانات المشتقات التي تم انشاء مخصص لها وتم خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقا لإطار المحاسبة التشغيلي
٧	(الخصومات من الأصول المستحقة لهامش الفروق النقدية المحتسبة في معاملات المشتقات)
٨	(مرحلة CCP المعفاة من التعرض التجاري الذي تم تطهيره من قبل العميل)
٩	المبلغ الدسمي الفعلي المعدل للمشتقات الائتمانية المكتتبة
١٠	المبادلات الدسمية الفعلية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة
١١	إجمالي التعرضات المتعلقة بالمشتقات (مجموع البنود ٤ الى ١٠)
-	التعرضات المتعلقة بمعاملات تمويل الأوراق المالية
١٢	إجمالي أصول SFT (دون الاعتراف بالمقاصة) بعد تعديل معاملات البيع المحاسبية
١٣	(المبالغ المتبادلة للالتزامات النقدية والمستحقات النقدية لمجمل أصول SFT
١٤	تعرض الأطراف المقابلة لأصول SFT
١٥	التعرضات لمعاملات الوكلاء
١٦	اجملي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ الى ١٥)
-	التعرضات الأخرى للبنود خارج الميزانية
١٧	التعرض للبنود خارج الميزانية مقابل إجمالي المبلغ الدسمي
١٨	(تعديلات للتحويل الى المبالغ المقابلة للائتمان)
١٩	البنود خارج الميزانية (مجموع البنود ١٧ و ١٨)
-	رأس المال وإجمالي التعرضات
٢٠	الفئة ١ من رأس المال
٢١	إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)
-	معدل الرفع
٢٢	معدل الرفع وفقا لبازل ٣ (%)

بازل ٣: إفصاح مرحلي

إلحاقا للموجهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (من المستوى ١ ومن المستوى ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي الإفصاحات الإلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم إعداده وفقاً للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات إفصاحات رأس المال

الجدول ٢ أ	(ألف ريال)
الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
أصول	
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٦١,٥٨٩
مستحق من البنوك و ايداعات أسواق المال الأخرى	١١٩,٢٦٠
قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي (صافي)	٣,٣٥٣,٦٩٩
استثمارات في أوراق مالية	٤٠٤,٣٨٧
ممتلكات ومعدات	٥٧,٠٩٠
أصول أخرى	٩٨,٠٥٥
مجموع الأصول	٤,٢٩٤,٠٨٠
الالتزامات	
مستحق الى البنوك وإيداعات سوق المال الأخرى	٢٦١,٧٤٣
إيداعات العملاء	٣,٠٤٧,٤٢٢
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	١٨٨,٨٦٥
التزامات اخرى	١٣٩,٢٣٥
الضريبة	١٥,٩٨١
مجموع الاللتزامات	٣,٦٥٣,٢٤٦
حقوق المساهمين	
راس المال	١٦٢,٥٩٥
علوة اصدار الأسهم	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	٦,٣٩٠
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	-
أرباح محتجزة	٢١٦,٠٥٣
الفئة ١ سندات دائمة	١٦٧,١٣٣
إجمالي حقوق المساهمين	٦٤٠,٨٣٤
مجموع الاللتزامات وحقوق المساهمين	٤,٢٩٤,٠٨٠

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

تم إعداده وفقاً للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات إفصاحات رأس المال

الجدول ٢ ب		(ألف ريال)
الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		مرجع
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٦١,٥٨٩	
شهادات اليداع	-	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وباخطارات قصيرة الاجل	١١٤,٨٣٠	
استثمارات في أوراق مالية	٤٠٤,٣٨٧	
قروض وسلف منها:		
قروض الى البنوك- بالاجمالي	٤,٤٥٠	A1
مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢	(٢٠)	
صافي القروض إلى البنوك	٤,٤٣٠	
قروض الى العملاء- بالاجمالي	٣,٤٩١,٠٦٨	A1
مخصصات خاصة	(١١٧,١٠٣)	
مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢	(٢٠,٢٦٦)	
صافي القروض إلى العملاء	٣,٣٥٣,٦٩٩	
أصول ثابتة	٥٧,٠٩٠	A2
أصول أخرى منها:	٨١,٢٩٥	
أصول ضريبية مؤجلة	١٦,٧٦٠	
مبلغ مخصص لرأس المال من المستوى ١	(١٦,٧٦٠)	
مخصص السنة الحالية- غير مؤهل	-	
مجموع الأصول	٤,٢٩٤,٠٨٠	
راس المال والالتزامات		
رأس المال المدفوع	١٩٧,٠٦٠	C1
يتضمن:		
المبلغ المؤهل من راس المال العام من المستوى ١ CET١	١٩٧,٠٦٠	
المبلغ المؤهل من راس المال الإضافي من المستوى ١ AT١	-	
احتياطيات وفائض	٢١٦,٠٥٣	C2
يتضمن: المبلغ المؤهل من رأس المال العام من المستوى ١ CET١		
أرباح محتجزة مرحلة	٢٠٤,٠٢١	
ربح السنة الحالية غير مؤهل	١٢,٠٣٢	
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨	A2
احتياطي عام	-	
احتياطي ديون ثانوية	-	
توزيعات أرباح اسهم مقترحة	-	
اجمالي المبلغ المؤهل من من المستوى ١ CET١	٥٤,١٩٨	C3
الفئة ١ سندات دائمة	١٦٧,١٣٣	C7
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	٩,٥٩٣	A2
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات	(٨,١٨٣)	
المبلغ المؤهل من من المستوى ١	٨,١٨٣	

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

تم إعداده وفقاً للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات إفصاحات رأس المال (تابع)

الجدول ٢ ب		(ألف ريال)
الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		مرجع
احتياطي إعادة تقييم	٦,٣٩٠	
مجموع رأس المال	٦٤٠,٨٣٤	
ايداعات من بينها:		
ايداعات من بنوك	٢٦١,٧٤٣	
ايداعات العملاء	٢,٨٧٣,٧٣٧	
ايداعات من نافذة بنكية إسلامية	١٧٣,٦٨٥	
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	١٨٨,٨٦٥	C6
إيداعات أخرى (ديون ثانوية)	-	
التزامات ومخصصات أخرى، منها:	١٥٥,٢١٦	
المجموع	٤,٢٩٤,٠٨٠	

تم إعداده وفقاً للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

جدول ٤		(ألف ريال)
جدول الافصاحات العامة لبازل ٣ التي سيتم استخدامها خلال التسويات التنظيمية المرحلية		
	بند رأس المال الالزامي المبلغ من قبل البنك	المصدر بناءً على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق الرقابي للتوحيد من المرحلة ٢
رأس المال العام من المستوى ١: الأدوات والاحتياطيات		
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة	١٩٧,٠٦٠	C1
أرباح محتجزة	٢٠٤,٠٢١	C2
الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	٥٤,١٩٨	C3
عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨	-	
رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET١))	-	
رأس المال العام من من المستوى ١ قبل التسويات التنظيمية	٤٥٥,٢٧٩	
رأس المال العام من من المستوى ١: التسويات التنظيمية		
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-	A2
أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨,١٨٣)	
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من من المستوى ١	(٨,١٨٣)	
رأس المال العام من من المستوى ١ (CET١)	٤٤٧,٠٩٦	
رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات (الفئة ١ سندات دائمة)	١٦٧,١٣٣	C7
رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد		
رأسمال من المستوى ١ (من المستوى ١= راس المال العام من المستوى ١ + راسمال إضافي من المستوى ١)	٦١٤,٢٢٩	

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)
تم إعداده وفقاً للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال (تابع)

جدول ٤			(ألف ريال)	
جدول الإفصاحات العامة لبازل ٣ التي سيتم استخدامها خلال التسويات التنظيمية المرحلية				
			بند رأس المال اللازمي المبلغ من قبل البنك	المصدر بناءً على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق الرقابي للتوحيد من المرحلة ٢
رأس المال العام من المستوى ٢: الأدوات والمخصصات				
أدوات الفئة ٢ المؤهلة الصادرة مباشرة مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة			-	
أدوات رأسمال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من من المستوى ٢			-	C6-C4
أدوات من المستوى ٢ (وأدوات CET١ و AT١ غير المضمنة في الصنفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة من المستوى ٢)			-	
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي			-	
مخصصات عامة			٢٠,٢٨٦	A1
أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			٢,٠٣٢	C5
رأسمال من المستوى ٢ قبل التسويات التنظيمية			٢٢,٣١٨	
رأسمال من المستوى ٢: التسويات التنظيمية				
التسويات التنظيمية المحلية المحددة			-	
التسويات التنظيمية المطبقة على من المستوى ٢ فيما يتعلق المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣			-	
منها: أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			-	
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال من المستوى ٢			-	
رأسمال من المستوى ٢(Tr)			٢٢,٣١٨	
مجموع رأس المال (Tr + TC = T١)			٦٣٦,٥٤٧	

الافصاحات العامة بازل ٣

		(ألف ريال)
رأس المال العام من من المستوى ١: الأدوات والاحتياطيات		
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة		١٩٧,٠٦٠
أرباح محتجزة		٢١٦,٠٦٣
الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)		٥٤,١٩٨
عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨		-
رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET١))		-
رأس المال العام من من المستوى ١ قبل التسويات التنظيمية		٤٦٧,٣٢١
رأس المال العام من من المستوى ١: التسويات التنظيمية		
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)		-
الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة		(٨,١٨٣)
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من من المستوى ١		(٨,١٨٣)

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)
الافصاحات العامة بازل ٣ (تابع)

		(ألف ريال)
رأس المال العام من من المستوى ١ (CET١)		٤٥٩,١٣٨
رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات		١٦٧,١٣٣
رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد		
رأسمال من المستوى ١		٦٢٦,٢٧١
من المستوى ٢: الأدوات والمخصصات		
أدوات من المستوى ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم ذات الصلة		-
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من من المستوى ٢		-
أدوات من المستوى ٢ (وأدوات CET١ و AT١ غير المضمنة في الصنفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة من المستوى ٢)		-
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي		-
مخصصات		٢٠,٢٨٦
رأس مال من المستوى ٢ قبل التسويات التنظيمية		٢٠,٢٨٦
رأس مال من المستوى ٢ : التسويات التنظيمية		
تسويات تنظيمية محددة محلية		-
تسويات تنظيمية مطبقة على من المستوى ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣		-
منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الموجودات الدلية المُقاسة القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٢,٠٣٢
إجمالي التسويات التنظيمية لرأسمال من المستوى ٢		-
رأس مال من المستوى ٢(Tr)		٢٢,٣١٨
إجمالي رأس المال		٦٤٨,٥٨٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر		٣,٦٤٩,٦٩٣
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان		٣,٢٨٠,٠٧٢
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق		١٣٣,٠٢٥
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل		٢٣٦,٥٩٥
نسب رأس المال		
حقوق الملكية العامة بمن المستوى ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)		١٢,٦
من المستوى ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)		١٧,٢
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)		١٧,٨
الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET١ مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافا إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)		-
منها: متطلبات احتياطي تسوية رأس المال		-
منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحددة للبنك		-
منها: متطلبات تسوية-SIB G-SIB/D		-
حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)		٤,٣
الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)		
الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)		٨,٢٥
الحد الأدنى لمعدل من المستوى ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)		١٠,٢٥
الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)		١٢,٢٥

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال التنظيمية

(١) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على عدد ١,٦٢0,٩٤٦,٤٤٩ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد وهي مدفوعة بالكامل ومصدرة وتنظمها قوانين سلطنة عمان.

(٢) جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى

١	المصدر	-	البنك الوطني العماني	البنك الوطني العماني
٢	المحدد الفريد (مثل سي يو إس آي بي، آي إس آي إن أو بلومبيرج بالنسبة للودائع الخاصة)	-	XS٢٣٣٠٤0٨١٧٢	XS٢٣٣٠٤0٨١٧٢
٣	القوانين المنظمة للأداة	-	الإنجليزية	الإنجليزية
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	-	من المستوى ١ الإضافية	من المستوى ١ الإضافية
٥	ما بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	-	مستوفية للشروط (مقبولة)	مستوفية للشروط (مقبولة)
٦	مستوفية للشروط (مقبولة) كمنفردة/ مجموعة/ مجموعة ومنفردة	-	منفردة	منفردة
٧	نوع الأداة	-	من المستوى ١ الإضافية	من المستوى ١ الإضافية
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال النظامي	-	١١0,0 مليون ريال عماني	0٢,١٣ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	-	١١0,0 مليون ريال عماني	٢0,١٣ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	-	حقوق ملكية	حقوق ملكية
١١	التاريخ الأصلي للإصدار	-	٢٠٢٢ أبريل ٠١	٢٩ نوفمبر ٢٠٢٧
١٢	دائمة أم لها تاريخ محدد	-	دائمة	دائمة
١٣	التاريخ الأصلي للاستحقاق	-	لا ينطبق	لا ينطبق
١٤	استدعاء من قبل المصدر شريطة الموافقة التنظيمية المسبقة	-	نعم	نعم
١٥	تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الاحتمالي ومبلغ الاسترداد	-	١٠ أبريل ٢٠٢٦	٢٩ نوفمبر ٢٠٢٧
١٦	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن انطبق ذلك	-	كل خمس سنوات	كل خمس سنوات
قسائم / توزيعات أرباح				
١٧	قسيمة / توزيعات أرباح ثابتة أم متغيرة	-	ثابتة	ثابتة
١٨	معدل القسيمة وأي مؤشر ذو صلة	-	٨,٠٠٠٪	٦,٧0٠٪
١٩	وجود مانع لتوزيع الأرباح	-	نعم	نعم
٢٠	تقديري بصورة كاملة، تقديري جزئيا، أم إلزامي	-	تقديري بصورة كاملة	تقديري بصورة كاملة
٢١	وجود ترفيع أو أي حافز آخر للاسترداد	-	لا	لا
٢٢	غير تراكمي أم تراكمي	-	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أم غير قابل للتحويل	-	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	لو كان قابلا للتحويل، ما هي بواعث التحويل	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	لو كان قابلا للتحويل، جزئيا أم كليا؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	لو كان قابلا للتحويل، ما هو معدل التحويل؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	لو كان قابلا للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	لو كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم تحويله إليها	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	لو كان قابلا للتحويل، حدد مصدر الأداة التي سيتم تحويله إليها	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	مزايا التخفيض	-	نعم	نعم
٣١	لو كان هناك تخفيض، ما هي بواعث التخفيض؟	-	حادثة عدم القابلية للنمو	حادثة عدم القابلية للنمو

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال التنظيمية (تابع)
 (٢) جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى (تابع)

٣٢	لو كان هناك تخفيض، هل هو كلي أم جزئي؟	-	كلي (أنظر الإيضاح)	كلي (أنظر الإيضاح)
٣٣	لو كان هناك تخفيض هل هو دائم أم مؤقت؟	-	دائم	دائم
٣٤	لو كان تخفيضا مؤقتا، تقديم وصف آلية إعادة تقييمه	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في ترتيب التبعية في حالة التصفية (حدد نوع الأداة التي تكون أعلى مباشرة للأداة)	-	تبعية لمطلوبات رئيسية وديون من المستوى ٢ الثانوية	تبعية لمطلوبات رئيسية وديون من المستوى ٢ الثانوية
٣٦	مزايا انتقالية غير ملتزمة	-	لا	لا
٣٧	لو كانت الإجابة بنعم، حدد المزايا غير الملتزمة	-	لا ينطبق	لا ينطبق

إيضاح: يمكن إلغاء الأوراق المالية برأس المال (في حالة التخفيض الكلي) أو تخفيضها جزئيا على أساس تناسبي (في حالة التخفيض الجزئي) حسبما يحدده البنك بالاتفاق مع الجهات التنظيمية وفقا للوائح المنظمة لذلك.

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و٣ من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣.



أمل سهيل بهوان
 رئيسة مجلس الإدارة



البيانات المالية

٣١ ديسمبر

٢٠٢٢م

راجع الإيضاحات ١-٤، ٢-٢، ٣-٦، ٤٣، ٤٨، ٣٢، ١-٢٢، ٦-٢٢ حول النفاذ المائية

كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا

شروعات إجرائنا، من بين أمور أخرى، على ما يلي:

- تقديم مدى ملائمة "ممارسات" المحاسبة المطبقة إستناداً إلى متطلبات المصارف الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والإرشادات التوجيهية، وهما طبيعة الأعمال والممارسات المصنفة في قطاع البنوك.

- تأكيد سبلنا لعميات لإدارة والأنظمة والضوابط الرقابية على
عناية خبراء الإئتمار المتوقع.

بناءً على ما سبق، فإن النتائج يمكن تلخيصها في النقاط التالية:

بيننا إرشادات تفصيلية في العملية لتحديد الأنظمة والتطبيقات
والمبادئ لرقابة الرئيسية المرتبطة بعملية حسابات حائز الائتمان
واقعة.

إجراء، تلجأ مفضل لهذا قدر الائتمان لعبئة من قروض الشركات والسلف، وتحويل لاختبار الضوابط الرقابية على التصنيف الائتماني ودعمية العادية.

- اختيار الضوابط الرقابية على مراجعة واعتماد تعديلات ما بعد العلاج وتعديلات الإنارة وعمية الحوكمة على هذه التغييرات.

- اختبار الضوابط الرقابية على عمليه وضع النماذج، بما في ذلك
الحكيم على مراجعة النماذج والتحقق منها وموافقة عليها.

بہار التفصیل:

ونبه "الترقية نلاء: بار" الذي أجريه:

- مراجعة عبئة من ملفات. لا تلتصق بالحسابات، إمامة وتقويم الأثر،
الاعتني المفترض. ومصدر الدلائل والضمائم. مؤهل، واستناداً على
هذا تقسيم مدى دلالة التصنيف الأثري. والمحا

- اختيار عينة من مدخلات البيانات، لترتيبها حسب أهمية في تقدير خدائر الانتعاش المتوقعة وتقييم الكسب ودفعه وأهمية البيانات المستخدمة.

مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل الخاص لمخاطر الائتمان	
راجع الإيضاحات ١-٢-٣-٤-٥-٦-٧-٨-٩-١٠-١١-١٢-١٣-١٤-١٥-١٦-١٧-١٨-١٩-٢٠-٢١-٢٢-٢٣-٢٤-٢٥-٢٦-٢٧-٢٨-٢٩-٣٠-٣١-٣٢-٣٣-٣٤-٣٥-٣٦-٣٧-٣٨-٣٩-٤٠-٤١-٤٢-٤٣-٤٤-٤٥-٤٦-٤٧-٤٨-٤٩-٥٠-٥١-٥٢-٥٣-٥٤-٥٥-٥٦-٥٧-٥٨-٥٩-٦٠-٦١-٦٢-٦٣-٦٤-٦٥-٦٦-٦٧-٦٨-٦٩-٧٠-٧١-٧٢-٧٣-٧٤-٧٥-٧٦-٧٧-٧٨-٧٩-٨٠-٨١-٨٢-٨٣-٨٤-٨٥-٨٦-٨٧-٨٨-٨٩-٩٠-٩١-٩٢-٩٣-٩٤-٩٥-٩٦-٩٧-٩٨-٩٩-١٠٠	
أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
	<p>اختبار التفاصيل: (تابع)</p> <ul style="list-style-type: none"> • إعادة أداء المخصص ترتيبية حسابات نموذج البنك وتقييم دفعة لنجاح الأداء. • اختبار عينة من انعمال المستخدمة كمعرفة ما إذا كان قد تم تحديد لزيادة الكفاءة في مخاطر الائتمان بشكل مناسب • اختبار عينة من تعديلات ما بعد التماذج وتقديرات الإدارة من أجل تقييم معقولية التعديلات من خلال تحدي الافتراضات الرئيسية، واختبار الحسابات القائمة وتتبع عينة إلى بيانات المصدر. • تقييم مدى كفاية لأحكام ضد القروض والسلف والتمويل التي تنخفض قيمتها بشكل فوري (لمرحلة ٣) وفقاً لمعيار المعايير إعداد تقارير مالية رقم ٩. <p>لاستعانة بالمختصين</p> <p>بالنسبة للمحافظات، نوصي التي لم فحصها، أشركتنا متخصصين من كي بي إم جي لمساعدتنا في تحدي افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تقدير حصة الائتمان المتوقعة.</p> <p>تمثلت لجهود لرتبسية لمشاركتهم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملائمة منهجيات خسائر الائتمان المتوقعة • إعداد أداء حساب مكونات محددة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك معايير المراحل) • تقييم مدى ملائمة منهجية البنك لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيحات المحتملة المطبقة عليها؛ و • تقييم المعقولية العامة للتقديرات الاستثنائية التي تضعها الإدارة من خلال مقارنتها ببيانات السوق الخارجية وفهمنا لطبيعة قطاع الأعمال المعني واتجاهات الاقتصاد الكلي.

[illegible]

فما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة 'علامة' وعند 'التيهم' بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع القوائم المالية أو مع 'المعلومات' التي تم الحصول عليها أثناء عملية المراجعة، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال خلصنا، إستناداً إلى العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى: لقي حصلنا عليها عليها قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا، إلى وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يستمر انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

عندما نفكر في التقدير السنوي لعام ٢٠٢٢ المنشور ، إذا استنتجنا أن هناك خطأ مادي في معنومات، نحن مهليون بإبلاغ الأمر للمكلفين بالتحوكمة.

إن لأدلة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم لمالية وعرضها بطريقة عادلة طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات ذات الصلة بشأن الشركات المتجارية لسنة ٢٠١٩ وتحتياطات الإفصاح لصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وأنتظمة للرابطة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية عالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت نتيجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، إن أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمعاملة، إلا إذا كانت الإدارة تعزم تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو لم يكن لديها دليل فعلي، غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير التكميلية للمنتد.

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع	إيضاح	ألف ر-ع	ألف ر-ع
١٦٥,٥٨٨	١٨٣,١٥٤	٢٢	إيرادات فوائد	٤٣٠,٠٩٩
(٧٨,٥٦٠)	(٨٥,١٣٨)	٢٣	مصروفات الفوائد	(٢٠٤,٠٥٢)
٨٧,٠٢٨	٩٨,٠١٦		صافي إيرادات الفوائد	٢٢٦,٠٤٧
٩,٧٢٨	١٠,٨٥٧		ايرادات من التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار	٢٥,٢٦٨
(٥,١٧٤)	(٥,٣٣٤)		حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيّد من الربح	(١٣,٤٣٩)
٤,٥٥٤	٥,٥٢٣		صافي إيرادات التمويل الاسلامي وأصول الاستثمار	١١,٨٢٩
٩١,٥٨٢	١٠٣,٥٣٩		صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي	٢٣٧,٨٧٦
١٨,٨٦١	٢٠,٦٤٦	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات (صافي)	٤٨,٩٩٠
١٢,٩٠٨	١٤,٠٥٢	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى	٣٣,٥٢٧
١٢٣,٣٥١	١٣٨,٢٣٧		ايرادات التشغيل	٣٢٠,٣٩٣
(٣٨,٨٨٥)	(٣٦,٧١٣)	٢٦	تكاليف الموظفين	(١٠١,٠٠٠)
(١٨,٤٦٩)	(١٧,٩٣٩)	٢٧	مصروفات تشغيل اخرى	(٤٧,٩٧١)
(٦,١٤٤)	(٥,٨٦٤)	٨	استهلاك	(١٥,٩٥٨)
(٦٣,٤٩٨)	(٦٠,٥١٦)		إجمالي مصروفات التشغيل	(١٥٧,١٨٤)
٥٩,٨٥٣	٧٧,٧٢١		ربح التشغيل قبل خسائر إنخفاض القيمة والضريبة	٢٠١,٨٧٣
(٢٣,٩٨٥)	(٢٠,٢٤٩)	٥-٢٨	صافي إجمالي خسائر إنخفاض القيمة على الأصول المالية (صافي)	(٦٢,٢٩٩)
٣٥,٨٦٨	٥٧,٤٧٢		الربح قبل الضريبة	٩٣,١٦٥
(٥,٥٩١)	(٩,٢٦١)	١٤	الضريبة	(١٤,٥٢٢)
٣٠,٢٧٧	٤٨,٢١١		ربح السنة	٧٨,٦٤٣
			إيرادات شاملة أخرى	
			بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة	
٤,٠٩٨	١,١٨٨		إستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر – صافي التغير في القيمة العادلة	١٠,٦٤٤
(٤٥٨)	٤	١٤	اثر الضريبة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافي التغير في القيمة العادلة	(١,١٩٠)
			بنود التي سيتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى أرباح أو خسائر	
١٣٠	(١٣٦)		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر	٣٣٨
٣,٧٧٠	١,٠٥٦		المصروفات الشاملة الاخرى للسنة	٩,٧٩٢
٣٤,٠٤٧	٤٩,٢٦٧		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	٨٨,٤٣٥
٠,٠١٣	٠,٠٢٤	٣٠	العائد الاساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال عماني) (دولار أمريكي)	٠,٠٣

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع	إيضاح	ألف ر-ع	ألف ر-ع
			أصول	
٣٠٧,٨٧٠	٢٦١,٥٨٩	٤	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	٧٩٩,٦٦٢
١١٤,٦٨٥	١١٩,٢٦٠	٥	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى (صافي)	٢٩٧,٨٨٣
٣,٠٨٨,٦٤٦	٣,٣٥٣,٦٩٩	٦	القروض و السلف و الانشطة التمويلية الإسلامية (صافي)	٨,٠٢٢,٤٥٧
٤٤٧,١٧٨	٤٠٤,٣٨٧	٧	استثمارات مالية (صافي)	١,١٦١,٥٠١
٥٩,٨٩٢	٥٧,٠٩٠	٨	الممتلكات والمعدات	١٥٥,٥٦٤
٦٢,٧٩٦	٩٨,٠٥٥	٩	أصول اخرى	١٦٣,١٠٧
٤,٠٨١,٠٦٧	٤,٢٩٤,٠٨٠		إجمالي الأصول	١٠,٦٠٠,١٧٤
			التزامات وحقوق المساهمين	
			الالتزامات	
٢٩٧,٧٢٩	٢٦١,٧٤٣	١٠	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى	٧٧٣,٣٢٢
٢,٩١٧,٧٣٢	٣,٠٤٧,٤٢٢	١١	ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٧,٥٧٨,٥٢٥
١٩٢,٥٠٠	١٨٨,٨٦٥	١٢	سندات يورو متوسطة الاجل	٥٠٠,٠٠٠
١٠٤,٤٧٦	١٣٩,٢٣٥	١٣	التزامات اخرى	٢٧١,٣٦٥
١٣,١٧٥	١٥,٩٨١	١٤	الضريبة	٣٤,٢٢١
٣,٥٢٥,٦١٢	٣,٦٥٣,٢٤٦		إجمالي الالتزامات	٩,١٥٧,٤٣٣
			حقوق المساهمين	
١٦٢,٥٩٥	١٦٢,٥٩٥	١٥	راس المال	٤٢٢,٣٢٥
٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	١٦	علوة اصدار الأسهم	٨٩,٥١٩
٥٤,١٩٨	٥٤,١٩٨	١٧	احتياطي قانوني	١٤٠,٧٧٤
٥,٣٣٤	٦,٣٩٠	١٨	احتياطيات اخرى	١٣,٨٥٥
١٨٣,٣٦٣	٢١٦,٠٥٣		ارباح محتجزة	٤٧٦,٢٦٨
٤٣٩,٩٥٥	٤٧٣,٧٠١		حقوق المساهمين الإجمالية المنسوبة إلى مساهمي البنك	١,١٤٢,٧٤١
١١٥,٥٠٠	١٦٧,١٣٣	١٩	سندات راس المال الإضافي الدائمة – المستوى الأول	٣٠٠,٠٠٠
٥٥٥,٤٥٥	٦٤٠,٨٣٤		إجمالي حقوق المساهمين	١,٤٤٢,٧٤١
٤,٠٨١,٠٦٧	٤,٢٩٤,٠٨٠		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١٠,٦٠٠,١٧٤

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣ وفقًا لقرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رأس المال (إيضاح ١٥)	علوّة إصدار (إيضاح ١٦)	احتياطي قانوني (إيضاح ١٧)		احتياطيات أخرى (إيضاح ١٨)	أرباح محتجزة	الإجمالي	سندات دائمة من الشريحة ١ (إيضاح ١٩)	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	٥,٣٣٤	١٨٣,٣٦٣	٤٣٩,٩٥٥	١١٥,٥٠٠	٥٥٥,٤٥٥
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	٤٨,٢١١	٤٨,٢١١	-	٤٨,٢١١
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	١,١١٨	-	١,١١٨	-	١,١١٨
صافي الأرباح عند إيقاف إدراج أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (صافي بعد الضريبة)	-	-	-	(٦٢)	٦٢	-	-	-
دفع الفوائد على السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	(٩,٢٤٠)	(٩,٢٤٠)	-	(٩,٢٤٠)
إصدار السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	٥١,٦٣٣	٥١,٦٣٣
تكلفة إصدار السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	(٣٢٧)	(٣٢٧)	-	(٣٢٧)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٦,٠١٦)	(٦,٠١٦)	-	(٦,٠١٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	٦,٣٩٠	٢١٦,٠٥٣	٤٧٣,٧٠١	١٦٧,١٣٣	٦٤٠,٨٣٤
رصيد في ٣١ ديسمبر٢٠٢٢ – ألف الدولار الأمريكي	٤٢٢,٣٢٥	٨٩,٥١٩	١٤٠,٧٧٤	١٦,٥٩٧	٥٦١,١٧٨	١,٢٣٠,٣٩٣	٤٣٤,١١٢	١,٦٦٤,٥٠٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	١,٥٦٤	١٦١,٩١١	٤١٤,٧٣٣	١١٥,٥٠٠	٥٣٠,٢٣٣
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	٣٠,٢٧٧	٣٠,٢٧٧	-	٣٠,٢٧٧
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	٣,٦٥٧	-	٣,٦٥٧	-	٣,٦٥٧
صافي الخسائر عند إيقاف إدراج أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (صافي بعد الضريبة)	-	-	-	١١٣	(١١٣)	-	-	-
إصدار السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	-
استرداد السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	(١١٥,٥٠٠)	-
توزيعات ارباح مدفوعة	-	-	-	-	(٨,٤٦٢)	(٨,٤٦٢)	-	(٨,٤٦٢)
دفع الفوائد على السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	(٢٥٠)	(٢٥٠)	-	(٢٥٠)
محول إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	-	-	-	(٦,٠١٦)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	٥,٣٣٤	١٨٣,٣٦٣	٤٣٩,٩٥٥	١١٥,٥٠٠	٥٥٥,٤٥٥
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ألف الدولار الأمريكي	٤٢٢,٣٢٥	٨٩,٥١٩	١٤٠,٧٧٤	١٣,٨٥٥	٤٧٦,٢٦٨	١,١٤٢,٧٤١	٣٠٠,٠٠٠	١,٤٤٢,٧٤١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢			٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح		ألف ر.ع
٣٥,٨٦٨	٥٧,٤٧٢			
٦,١٤٤	٥,٨٦٤	٨		
٢٣,٩٨٥	٢٠,٢٤٩	٥-٢٨		
(٦٤٨)	(٦٥١)			
(٧٨٧)	(٣٩)			
(٨٩١)	(٢,٤٣٢)	٢٥		
-	(٨٧)			
(٢,٩١٦)	(١,٥١١)			
(٢٠,٦٢١)	(٢٠,٢٩٠)	٢٥		
٤٠,١٣٤	٥٨,٥٨٥			
(٦,٥٥٦)	٣٠٩			
٤٤,٠٦٥	(١١,٥٥٣)			
(٢٢٤,٦١٥)	(٢٨٥,٥٤٦)			
(٩,٩٥١)	(٣٥,٢٥٩)			
٣٩٠,٥٥٣	١٢٩,٦٩٠			
٢١,٦٠٣	٣١,٨٠٩			
٢٥٥,٢٣٣	(١١١,٩٦٥)			
(١,٩٤٥)	(٦,٣٥٢)	١٤		
٢٥٣,٢٨٨	(١١٨,٣١٧)			
(١٢٦,٨٥٠)	(٥١,٣١٧)			
٢٦,٧٩٢	٩٨,٣٤٩			
(٢,٢٧٣)	(٢,١٦٧)			
٩٣٣	٨٢			
٢٠,٦٢١	٢٠,٢٩٠			
(٨٠,٧٧٧)	٦٥,٢٣٧			
-	(٦,٠١٦)	٢٠		
١١٥,٥٠٠	٥١,٦٣٣			
(١١٥,٥٠٠)	-			
(٨,٤٦٢)	(٩,٢٤٠)			
(٢٥٠)	(٣٢٧)			
(٨,٧١٢)	٣٦,٠٥٠			

قائمة التدفقات النقدية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢			٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح		ألف ر.ع
١٦٣,٧٩٩	(١٧,٠٣٠)			
١٠١,٣٤٣	٢٦٥,١٤٢			
٢٦٥,١٤٢	٢٤٨,١١٢			
٣٠٧,٣٧٠	٢٦١,٠٨٩			
٨٩,٩٤٨	٩٤,٧٦٦			
(١٣٢,١٧٦)	(١٠٧,٧٤٣)			
٢٦٥,١٤٢	٢٤٨,١١٢			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني («NBO»، «البنك») في سلطنة عمان عام ١٩٧٣ كشركة مساهمة ويعمل في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية داخل سلطنة عمان وفي الفروع الخارجية في الإمارات العربية المتحدة ومصر. يعمل البنك في عمان بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني ويغطيه نظام التأمين على الودائع، في حين تعمل الفروع في الإمارات العربية المتحدة ومصر بموجب تراخيص مصرفية تجارية تمنحها المصارف المركزية المعنية. وجاري إغلاق البنك لعملياته في مصر، ويتوقع الانتهاء من عملية الإغلاق في عام ٢٠٢٣. يقع مقر البنك في مسقط، العذبية وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٧0١، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان. يمتلك البنك أسهم مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. يتم إدراج السندات والسندات الدائمة الصادرة وفقاً لبرنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في بورصة يورونكست دبلن الأيرلندية.

٢. أسس الإعداد

٢-١ أسس القياس

أُعدت البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء التالي:

- الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس الأصول والتزامات المعترف بها والتي يتم تحوطها بالقيمة العادلة بالنسبة للمخاطر التي يتم تحوطها.

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من التقدير أو

التعقيد، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٤-٢.

٢-٢ عملة العرض و التشغيل

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني المقربة لأقرب الف ، ما عدا ما يذكر خلاف ذلك، العملات التشغيلية لعمليات البنك كما يلي:

- سلطنة عمان:
- دولة الإمارات العربية المتحدة: الدرهم الإماراتي
- جمهورية مصر العربية : الدولار الأمريكي

المبالغ الموضحة بعملة الدولار الأمريكي في القوائم المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣٨0،٠ ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

٢-٣ بيان الالتزام

أُعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

يعد البنك أيضاً إجمالية منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد إجمالية منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية («أيوفي») وتعديلاته الصادرة عن البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني.

٢. أسس الإعداد (تابع)

٢-٣ بيان الالتزام (تابع)

ثم يتم تحويل البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه القوائم المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

٢-٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

عند إعداد القوائم المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ المُعلن للأصول والالتزامات المالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف، ويتم لاحقاً إدراج أي مراجعات على التقديرات. الاستخدام الكبير للأحكام والتقديرات هي كما يلي:

٢-٤-١ الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية التي تؤثر على:

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

فيما يلي الأحكام الهامة المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإدراج المبدئي
- تحديد منهجية لدمج المعلومات التطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة
- اختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد ودمج المعلومات التطلعية.

٢-٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

حينما يتّعذر اشتقاق القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام إجمالية متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق ممكنة الإطلاع حيثما كان ذلك ممكنا، ولكن حيث أن القوائم التي يمكن ملاحظتها في السوق غير متوفرة، يتطلب إصدار حكم لتحديد القيم العادلة.

٢-٤-٣ الضرائب

توجد حالات عدم يقين فيما يتعلق بتفسير اللوائح الضريبية ومبلغ وتوقيت الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة. بالنظر إلى النطاق الواسع لعلاقات العمل وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية الحالية، فإن الفروق الناشئة بين النتائج الفعلية والافتراضات التي تم إجراؤها، أو التغييرات المستقبلية لهذه الافتراضات، قد تتطلب تعديلات مستقبلية على الدخل الضريبي والمصروفات المسجلة بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات استناداً إلى تقديرات معقولة للنتائج المحتملة للانتهاء من الربط الضريبي للبنك. يعتمد مبلغ هذه المخصصات على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في التقييمات الضريبية السابقة والتفسيرات المختلفة للوائح الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومصلحة الضرائب المسؤولة.

٢-٥ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠٢٢ والمتعلقة بعمليات البنك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، اعتمد البنك جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة عمليات التشغيل ويسري مفعولها للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢. تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير والإطار الحالي من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير وأطر العمل الحالية من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية.

- العقود المثقلة بالتزامات – تكلفة إنجاز عقد (تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المزمع (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)
- مراجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣)

تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠٢٢، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية للبنك.

٢-٦ المعايير التي صدرت ولم يسري مفعولها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم يقم البنك بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة عند إعداد هذه القوائم المالية.

أ. الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢)

تعمل التعديلات على تضييق نطاق الإعفاء من الإدراج المبدئي ليتم استبعاد المعاملات التي تؤدي إلى تساوي ومعاوضة الفروق المؤقتة – مثل: الإيجارات. تنطبق التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

٢. أسس الإِعداد (تابع) ٦-٢ المعايير التي صدرت ولم يسري مفعولها بعد

بالنسبة لعقود الإيجار، يجب إدراج أصل والتزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة من بداية أول فترة مقارنة معروضة، مع إدراج أي أثر تراكمي معترف به كتعديل على الأرباح المحتجزة أو المكونات الأخرى لحقوق الملكية في ذلك التاريخ. بالنسبة لجميع المعاملات الأخرى، تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث بعد بداية أول فترة معروضة.

يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة على عقود الإيجار بتطبيق نهج «مرتبط بشكل متكامل»، مما يؤدي إلى نتيجة مماثلة للتعديلات، فيما عدا أن تأثيرات الضريبة المؤجلة يتم عرضها بالصافي في بيان المركز المالي. وفقاً للتعديلات، سوف يعترف البنك بأصل ضريبي مؤجل منفصل والتزام ضريبي مؤجل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، الفرق المؤقت الخاضع للضريبة فيما يتعلق بأصل حق الاستخدام والفرق المؤقت القابل للخصم فيما يتعلق بالتزام الإيجار، نتج عنهم صافي أصل ضريبي مؤجل. وفقاً للتعديلات، سوف يقدم البنك التزاماً ضريبياً مؤجلًا منفصلًا وأصلًا ضريبياً مؤجلًا. لن يكون هناك أي تأثير على الأرباح المحتجزة عند تطبيق التعديلات.

ب. معايير أخرى

ليس من المتوقع أن يكون لما يلي من معايير جديدة وتعديلات على المعايير تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للبنك.

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢).
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨).
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢).
- التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦).
- تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).

٣ السياسات المحاسبية الهامة

قام البنك بثبات بتطبيق السياسات المحاسبية التالية على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

٣-١ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي

أ) تاريخ الإدراج والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم

إثبات جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

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

ب) اليوم الثول الربح أو الخسارة

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 إدراجها فقط في الربح أو الخسارة عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عندما يتم إيقاف إدراج الأداة.

ج) فئات القياس للأصول والالتزامات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ ويقوم بتصنيف جميع أصوله المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- التكلفة المطفأة.

يتم قياس الالتزامات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها للمتاجرة و يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة.

٣-٢ الأصول والالتزامات المالية

٣-٢-١ مستحق من بنوك والقروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى

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

- يتم الإحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الإحتفاظ 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٣-٢ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

عند الإدراج المبدئي لاستثمار في أسهم غير محتفظ به للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الخيار على أساس إستثمار بإستثمار. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للنقض يحقق متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو عند بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند 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 الالتزامات 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؛ و
- 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 الضغط» بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي 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 الأصول 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 الربح 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 أصل وفائدة

لغراض هذا التقييم، يتم تعريف «الأصل» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. يتم تعريف «الفائدة» على أنها العوض 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.

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

- أحداث إِحتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإِقتراض؛
- شروط الدفع المسبق والامتداد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال ، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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 نظرًا 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.

٢-٣-٣ الأصول المالية أو الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة يصنف البنك الأصول المالية أو الالتزامات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة عندما تم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال الأنشطة التجارية أو تشكل جزءًا من محفظة الأدوات المالية التي تدار معًا، والتي يوجد دليل على النمط الأخير من جني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل الأصول والالتزامات المحتفظ بها للمتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. تسجل الفوائد وإيرادات أو مصروفات توزيعات الأرباح في صافي دخل المتاجرة وفقًا لشروط العقد، أو عندما يتم تحديد الحق في السداد.

٣-٣-٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يطبق البنك الفئة الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 ٣٩.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي ، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بذات الطريقة كما في الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إيقاف إدراج أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

٣-٣-٤ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثمارات في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تفي بتعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي 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 الربح أو الخسارة 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 الدخل الشامل الآخر. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

٣-٣-٥ 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٢-٦ 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 الاعتراف المبدئي أو ينبغي قياسها بصفة إلزامية وفقاً للقيمة العادلة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. تقوم الإدارة فقط بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي 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 الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف

أو

- تمثل الالتزامات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠٢٢ بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩) جزءًا من إجمالية من الالتزامات المالية (أو الأصول المالية، أو كلاهما بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩)، التي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً استراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار

أو

- الالتزامات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠٢٢ بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩) التي تحتوي علي 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 (المشتقات) المضّمّن محظور.

يتم تسجيل الأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء الحركات في القيمة العادلة للالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في إحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا تتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. تستحق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصومات / علاوات وتكاليف معاملات مؤهلة تشكل جزءًا

لا يتجزأ من الأدوات. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة من الأصول المطلوبة إلزاميًا والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بإستخدام سعر الفائدة التعاقدية. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

٣-٢-٧ الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقًا للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئيًا، ناقصًا الإطفاء المتراكم المدرج في قائمة الدخل، ووفقًا للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناجم عن نتيجة للضمان، أو بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم إدراج العلاوة المستلمة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الالتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للعميل. على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩، تم تكوين مخصص إذا كان عقدًا مرهقًا، ولكن اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

إن القيمة التعاقدية السمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي. يتم الإفصاح عن القيم الإسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة في الإيضاحين ١٣ و ٢٨.

٣-٢-٨ الالتزامات المالية

وفقًا معيار التقرير المالي الدولي 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 الدخل الشامل الآخر. و

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

إن المبلغ الوارد بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم إعادة تدويره إلى الربح أو الخسارة، حتى لو تم إلغاء إدراج المطلوبات وتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، ينبغي إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الائتمانية إلى الأرباح غير الموزعة ضمن حقوق الملكية عند عدم إدراج الالتزام ذي الصلة.

٢-٣ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

يتم إدراج المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها بالقيمة العادلة. طريقة إدراج الربح أو الخسارة الناتجة يعتمد على ما إذا تم تعيين مشتق كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الذي يتم تغطيته. يعين البنك بعض المشتقات إما:

(١) تحوطات القيمة العادلة للأصول أو التزامات معترف بها أو الالتزام الثابت (تغطية القيمة العادلة)؛

(٢) تحوط من مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام أو صفقة متوقعة للغاية (تغطية التدفق النقدي)؛ أو

(٣) تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

يجعل البنك من استخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لسعر الفائدة، والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات متوقعة للغاية والالتزامات القوية. من أجل إدارة مخاطر معينة، والبنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تليبي المعايير المحددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة لئي من تلك الأدوات المالية المشتقة مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ضمن «إيرادات تشغيلية أخرى».

تم تقديم توثيق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات لمحاسبة التوقف في الإيضاح ٣-١٠.

تحوطات القيمة العادلة

لتغطية القيمة العادلة المعينة وتأهيل، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى. وفي الوقت نفسه، يتم تسجيل التغير

المتراكم في القيمة العادلة لبند التحوط التي تعزى إلى مخاطر التحوط كجزء من القيمة الدفترية للبند التحوط في قائمة المركز المالي الموحد ومعترف بها أيضا في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى . في حال انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط، وتوقف علاقة التحوط بأثر رجعي. لبندو التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند التحوط عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة للتدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، إن الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة من الأداة المحوطة يتم مبدئياً إدراجها مباشرةً في حقوق المساهمين ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. إن الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من الأداة المحوطة يتم إدراجها مباشرةً في إيرادات التشغيل الأخرى في الربح أو الخسارة.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المحوطة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من الأداة المحوطة في الإيرادات أو الخسائر المقابلة من الربح أو الخسارة، عندما تنتج معاملة التوقعات لاحقاً في إدراج أصل غير مالي أو إلتزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتدرج في التكلفة المبدئية للأصل أو الإلتزام. عند انتهاء الأداة المحوطة أو بيعها أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يلبي معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم إدراج معاملة التوقعات المحوطة في نهاية المطاف في الربح أو الخسارة. عندما لم يعد من المتوقع أن تحدث معاملة التوقعات، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها فوراً إلى الربح أو الخسارة.

٣-٣ إعادة التصنيف

لا يعيد البنك تصنيف أصوله المالية بعد إدراجها المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الأصول المالية. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية أبدا. لم يقم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو التزاماته المالية في السنتين ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ إيقاف إدراج الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية:

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

- ينتهي الحق في 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 « من خلال تمرير »؛ و
- إما (أ) لقد قام البنك بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ، أو (ب) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول الى حد كبير.

عندما قام البنك بنقل حقوقه في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو إبرم ترتيبات تمرير، ولم يقم بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بجميع المخاطر ومنافع الأصول أو نقل السيطرة على الأصول، تُدرج الأصول إلى مدى استمرار البنك في المشاركة في الأصول. وفي هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً في إدراج الالتزامات المرتبطة. إن الأصول المنقولة والالتزامات المرتبطة تقاس على أساس أن تعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصول المنقولة يتم قياسها بالمبلغ الثقل بين القيمة الدفترية الأساسية للأصول والحد الأقصى للمقابل الذي قد يطلب من البنك سداده.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي إدراج الإلتزام الجديد، ويتم ادراج الفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل للسنة.

٣-٥ تعديلت على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري.

إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات مؤهلة. يتم احتساب أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- الرسوم التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملات المؤهلة، يتم تضمينها في القياس المبدئي للأصل؛ و
- يتم تضمين الرسوم الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إيقاف الإدراج.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقترض صعوبات مالية، فإن التعديل يهدف عادة إلى تحقيق أقصى قدر من استرداد الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. إذا كان البنك يخطط لتعديل أصل مالي بطريقة تؤدي إلى التنازل عن التدفقات النقدية، فإنه يأخذ في الاعتبار أولاً ما إذا كان يجب شطب جزء من الأصل قبل حدوث التعديل (للاطلاع على سياسة الشطب، انظر أدناه). يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني أن معايير إيقاف الإدراج من الدفاتر لا تُستوفى عادة في مثل هذه الحالات.

إذا كان تعديل شروط الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل المالي، يقوم البنك أولاً بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل ويعترف بالتعديل الناتج كربح أو خسارة تعديل ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة للأصول المالية ذات السعر العائم، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. تؤدي أي تكاليف أو رسوم متكبدة ورسوم التعديل المستلمة إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاءها على مدار المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

إذا تم إجراء مثل هذا التعديل على شروط الأصول المالية بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مقترنة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فائدة محسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٥-٣ تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

يوقف البنك إيقاف إدراج الدلتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوب المعدل بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف إدراجه والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة، إن وجدت، والالتزامات المقدرة بما في ذلك الإلتزام المالي الجديد مع البنود المعدلة.

إذا لم يتم المحاسبة عن تعديل شروط التزام مالي على أنه إيقاف إدراج في الدفاتر، عندها يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة. بالنسبة للإلتزامات المالية ذات السعر العائم، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. يتم إدراج أية تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاءها على مدار الفترة المتبقية من الدلتزام المالي المعدل عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

٣-٦ انخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم البنك بإثبات مخصصات خسارة الإئتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في 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 خسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

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

٣-٦-١ قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

خسائر الإئتمان 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) ؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الإجمالية استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع المجموعة استردادها.

٣-٦-٢ نظرة عامة على مبادئ خسائر الإئتمان المتوقعة

نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغيير طريقة انخفاض قيمة خسائر التمويل لدى البنك بشكل جذري عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة مستقبلاً. اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، كان البنك يسجل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يتم تصنيفها بالقيمة العادلة.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان 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 خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا جزءًا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يتم إحساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا 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 التغير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٦ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع تعرضه لمخاطر التمويل في المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، كما هو موضح فيما يلي:

المرحلة الأولى

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يقوم البنك بإدراج مخصص على أساس خسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. 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 الإئتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الإئتمان 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 إنخفاض قيمة الإئتمان. يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا. بعد الإدراج المبدئي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

٣-٦-٣ إحساب خسائر الإئتمان المتوقعة

يقوم البنك بإحساب خسائر الإئتمان المتوقعة استنادًا إلى سيناريوهات مرجحة محتملة ثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصومًا بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم توضيح آليات إحساب خسائر الإئتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- إحتمال التعثر - هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض للمخاطر عند التعثر - 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 مقررًا بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.

- الخسارة الناشئة من التعثر - 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 التعثر.

٣-٦-٤ عرض مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص في الدلتزامات الأخرى؛
- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الإئتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المسحوب: يقدم البنك مخصص خسارة مجمعة لكل المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المعروض كمخصص في الدلتزامات الأخرى؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

٣-٦-٥ أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٦ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

٣-٦-١ بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك إجمالية 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 الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يقوم بدلاً من ذلك بإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التعثر في السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضاً أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات، هي خمس سنوات للشركات وسبع سنوات لمنتجات تجارة التجزئة.

٣-٧ أصول مالية منخفضة القيمة إئتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر هي منخفضة القيمة ائتمانية. الأصل المالي هو «منخفض القيمة الائتمانية» عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

إن الأدلة على أن الأصل المالي هو منخفض القيمة الائتمانية تتضمن البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل حدث التعثر 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؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض عادة يُعتبر 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 يومًا 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 التليات. ويشمل ذلك تقييماً عمق تلك التليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

٣-٨ الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عمومًا 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 للنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

٣-٩ توثيق التحوط وتقييم الفعالية والتوقف

في بداية عملية التحوط، يقوم البنك رسمياً بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي يرغب البنك في تطبيق محاسبة التحوط عليها، وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية القيام بالتحوط. يجب أن تشمل تلك الوثائق على تحديد أداة التحوط، وبند التحوط، وطبيعة المخاطر التي يتم تحوطها وكيفية تقييم المنشأة ما إذا كانت علاقة التحوط تستوفي متطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر عدم التحوط وكيفية تحديده نسبة التحوط). من المتوقع أن تكون هذه التحوطات فعالة للغاية في تحقيق تغييرات التقاص في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر في تاريخ كل تقرير أو عند حدوث تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التحوط، أيهما يأتي أولاً. يتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التحوط، وبالتالي فهو يتطلع إلى المستقبل فقط.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ توثيق التحوط وتقييم الفعالية والتوقف (تابع)

تؤهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط إذا استوفت جميع متطلبات الفعالية التالية:

- وجود «علاقة اقتصادية» بين البند المحوط والأداة التحوطية؛
- إن تأثير مخاطر الائتمان لـ «يهيمن على تغيرات القيمة» الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي ذاتها الناتجة عن كمية البند المحوط التي تقوم المنشأة بتحوطه فعليًا وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المنشأة فعليًا لتحوط تلك الكمية من البند المحوط.

عندما يتم بيع أو إنهاء أداة التحوط أو الأدوات، أو عندما لم تعد علاقة التحوط تفي بهدف إدارة المخاطر أو معايير محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الأخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الأخر ويتم إدراجها عندما يتم إثبات معاملة التحوط المتحقق في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما لا يتوقع حدوث معاملة التوقع، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة التي تم تسجيلها في الدخل الشامل الأخر على الفور إلى الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإجراء تقييم لفعالية التحوط بطريقة مماثلة عند بداية علاقة التحوط وبعد ذلك في كل فترة تقرير.

يتم إيقاف علاقة التحوط بكاملها عندما تتوقف عن الوفاء بالمعايير المؤهلة لعلاقة التحوط. ممنوع التوقف الاختياري عندما يتم استيفاء معايير التأهيل. في حالة التوقف، يتم إدراج أي تغيرات لاحقة في القيمة العادلة لأداة التحوط في الربح أو الخسارة. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة الفعالة للأدوات المالية ذات إستحقاقات ثابتة، يتم إطفاء أي تعديل ناتج عن محاسبة التحوط على المدى المتبقي لتاريخ الإستحقاق. بالنسبة للتحوطات الفعالة للتدفقات النقدية، يظل أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التحوط المدرجة في حقوق المساهمين في حقوق المساهمين حتى تحصل معاملة التحوط. إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

٣-١٠ النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع وإيداعات في أسواق المال وسندات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. تدرج مبالغ النقد وما في حكم النقد بالتكلفة المطفأة بقائمة المركز المالي.

٣-١١ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الافتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (التفاصيل مبينة في إيضاح ٣٥).

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، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو إلتزام.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٣-١١ تحديد القيم العادلة (تابع)

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 ككل:

- المستوى ١ - مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات 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 ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات 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 التغيرات في القيمة العادلة لكل الأصول والالتزامات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

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

٣-١٢ الممتلكات والمعدات

يتم قيد الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة أو بالتكلفة المطفئة.

أ) الإدراج والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تتم رسملة البرمجيات المشتراة التي تعد جزءًا لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. إذا كانت هناك أعمار إنتاجية مختلفة لأجزاء مهمة من بند ضمن الممتلكات والمعدات، يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات. يتم إدراج أي مكسب أو خسارة من استبعاد بند من الممتلكات والمعدات ضمن الإيرادات الأخرى في الربح أو الخسارة.

ب) التكاليف اللاحقة

تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بتلك النفقات إلى البنك. يتم دفع تكاليف الإصلاحات والصيانة المستمرة عند تكبدها.

ج) الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات مطروحًا منها القيم المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم إدراجها بشكل عام ضمن الربح أو الخسارة. لا يتم استهلاك الأرض.

تدرج الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة واختبار انخفاض القيمة، إن وجد. يتم احتساب الاستهلاك بالقسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لجميع الممتلكات والمعدات بخلاف الأرض المملوكة للبنك والتي ليس لها عمر محدد، والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

وترد أصول حق الاستخدام مع المشتريات والمعدات في قائمة المركز المالي (إيضاح ٨). يتم إهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

مباني على أراضي مملوكة للبنك	من ٢0 إلى ٤٠ سنة
تحسينات علي عقارات مستأجرة	من ٣ إلى ١٠ سنوات (مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر)
السيارات	٤ سنوات
الأثاث	من ٣ إلى ١٠ سنوات
المعدات	من ٥ إلى ٢٠ سنة

تتم مراجعة وتعديل القيمة المتبقية و العمر الإنتاجي للأصول إذا اقتضت الحاجة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٣ ضمانات بصدد البيع

يقتني البنك من حين لآخر عقارات كتسوية لبعض القروض والسلفيات. تظهر العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات المتعلقة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. الربح أو الخسارة.الناتجة من الإستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم، يتم إدراجها في الربح أو الخسارة للسنة.

٣-١٤ الودائع

يتم إدراج جميع ودائع أسواق المال والعملء بالتكلفة المطفئة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

٣-١٥ أموال مقترضة أخرى

تدرج الإقتراضات الأخرى متضمنةً الإيداعات الثانوية الخاصة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويدرج أي فرق بين المتحصلات، مخصوماً منها تكاليف المعاملة، وقيمة الإسترداد ب الربح أو الخسارة للسنة على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

٣-١٦ الضرائب الحالية والمؤجلة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في كل بلد يمارس فيه البنك أعماله.

تتألف ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر السنة من الضريبة الجارية والمؤجلة. وتُدرَج ضريبة الدخل في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها ببنود مُدرجة بشكل مباشر في حقوق الملكية، عندها يتم إدراجها في حقوق الملكية.

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع أو المستحقة على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة وأي تعديل على الضريبة مستحقة الدفع أو مستحقة القبض فيما يتعلق بالسنوات السابقة. إن مبلغ الضريبة الحالية مستحقة الدفع أو مستحقة القبض هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه والذي يعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت. يتم قياسها باستخدام معدلات الضرائب المطبقة في تاريخ التقرير. تشمل الضريبة الحالية أيضًا أي ضريبة ناتجة عن توزيعات الأرباح.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن في مقابلها استخدام الأصل. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

يتم إدراج الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. لا يتم إدراج الضريبة المؤجلة نظرا لما يلي:

- الفروق المؤقتة عند الإدراج المبدئي للأصول والالتزامات في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح أو الخسارة المحاسبية أو الخاضعة للضريبة؛ و
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يكون فيه البنك قادراً على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور؛ و
- الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الإدراج المبدئي للشهرة.

يتم إدراج أصول الضرائب المؤجلة للخسائر والاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدام تلك الأصول في مقابلها. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة على أساس عكس الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. إذا كان مبلغ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة غير كافٍ لإدراج أصل الضريبة المؤجلة بالكامل، يتم الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة في الاعتبار، بعد تعديلها لعكس الفروق المؤقتة الحالية، بناءً على خطط أعمال الشركات الفردية التابعة للبنك. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق منفعة ضريبية ذات صلة؛ يتم عكس هذه التخفيضات عندما يتحسن احتمال تدفق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ١٦-٣ الضرائب الحالية والمؤجلة (تابع)

يعاد تقييم أصول الضريبة المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقرير ويتم إدراجها إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدام تلك الأصول في مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة في تاريخ التقرير، والتي تعكس عدم اليقين المتعلق بضرائب الدخل، إن وجدت.

يَـعـكـس قياس الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستنجم عن الطريقة التي يتوقع بها البنك استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لأصوله والتزاماته في تاريخ التقرير.

٣-١٧ الأصول الائتمانية

الأصول التي يحتفظ بها البنك بصفة عهدة أو أمانة لا تُعامل على أنها أصول للبنك، و بالتالي فهي لا تدخل ضمن هذه القوائم المالية.

٣-١٨ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على البنك أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الإلتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

٣-١٩ سندات دائمة

يقوم البنك بتصنيف الأدوات الرأسمالية كالترزامات مالية أو أدوات أسهم وفقاً لموضوع شروط تعاقد الأداة. السندات الدائمة للبنك ليست قابلة للاسترداد من قبل مالكيها وتحمل الحق في الحصول على التوزيع التي هي غير تراكمية وبناءً على تقدير مجلس الإدارة. وفقاً لذلك، يتم عرضها على أنها عنصر ضمن حقوق المساهمين.

٣-٢٠ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم التقرير عن الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كانت هناك حقوق قانونية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وينوي البنك إما أن يسدّد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يكون مسموحًا بذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أو بالنسبة للأرباح والخسائر الناشئة عن معاملات البنك المماثلة مثل نشاط المتاجرة للبنك.

٣-٢١ إدراج الإيرادات

يُدرج الإيراد إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق منافع اقتصادية الى البنك والإيرادات يمكن قياسها بصورة موثوقة. ولا بد من إستيفاء المعايير التالية المحددة قبل إدراج الإيراد.

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

معدل الفائدة الفعلي

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن «معدل الفائدة الفعلي» هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات أو المقبوضات

النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية من أجل:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية عدا الأصول المشتراة أو المنشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشتمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

تتمثل «التكلفة المطفأة» للأصل المالي أو الالتزام المالي في المبلغ الذي يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي به عند الإدراج المبدئي مطروحًا منه أقساط السداد الرئيسية، زائد أو ناقص الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين هذا المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للأصول المالية، معدلًا لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة. يتمثل «إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي» في التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

حساب إيرادات الفوائد والمصروفات

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي لأصل مالي أو التزام مالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل تعرض لإنخفاض قيمته الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي كنتيجة لإعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية للأدوات ذات السعر العائم حتى تعكس التحركات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضًا تعديل معدل الفائدة الفعلي لتعديلات تحوط القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

وعلى كل حال، بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد التحقق المبدئي، يتم احتساب دخل الفائدة عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، عندها يعود حساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي. بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية عند التحقق المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعود احتساب دخل الفوائد إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٣-٢١ إدراج الإيرادات (تابع)

يتم عرض إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى وتتضمن ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفوائد، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحوطة على إيرادات/ مصروفات الفوائد؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة؛ و

تشتمل إيرادات الفوائد الأخرى المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى على إيرادات الفوائد على مديونيات الإيجار. تتضمن مصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى على ما يلي:

- الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفوائد، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحوطة على إيرادات/ مصروفات الفوائد؛
- مصروفات الفوائد على التزامات عقود الإيجار.

إن إيرادات ومصروفات الفوائد على جميع الأصول والالتزامات التجارية تعتبر طارئةً بالنسبة لعمليات المتاجرة التي يقوم بها البنك ويتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى ضمن القيمة العادلة للأصول والالتزامات التجارية في صافي إيرادات المتاجرة. يتم عرض إيرادات ومصروفات الفوائد على الأصول المالية الأخرى والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن صافي الدخل ومن الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة. يتم عرض التدفقات النقدية المتعلقة بالفوائد المرسملة ضمن قائمة التدفقات النقدية بشكل متوافق مع التدفقات النقدية للفوائد التي لم تتم رسملتها.

إيرادات الرسوم والعمولات

يحقق البنك إيرادات رسوم وعمولت من إجمالية متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من إجمالية متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائها، ويتم محاسبتها وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ «الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء» .» بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس إيرادات

الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. يدرج البنك الإيرادات عندما ينقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

إيرادات الرسوم المحققة من الخدمات التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة من الزمن

الرسوم المحققة من تقديم خدمات على مدى فترة معينة من الزمن وتستحق خلال تلك الفترة ، و تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الأصول، وإدارة صناديق الأمانة وغيرها و رسوم الخدمات الاستشارية.

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.

توزيعات الارباح

يتم إدراج الإيرادات من توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الدخل. عادةً ما يكون ذلك في تاريخ الإعلان عن توزيعات الأرباح بالنسبة لسندات الملكية المدرجة. يتم عرض توزيعات الأرباح في صافي دخل المتاجرة وصافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الإيرادات الأخرى بناءً على التصنيف القائم للاستثمار في حقوق الملكية.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتعلق بالمشتقات غير التجارية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءًا من علاقات التحوط المؤهلة والأصول المالية والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكذلك الأصول غير التجارية التي يتم قياسها إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتضمن هذا البند تغيرات القيمة العادلة والفوائد وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

يوفر الجدول التالي معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات البدء في العقود المبرمة مع العملاء، بما في ذلك شروط الدفع الهامة وسياسات إدراج الإيرادات ذات الصلة.

للسياسة المحاسبية الخاصة بالرسوم والعمولت في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والسياسة المحاسبية للعقود المحملة بالتزامات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-٢١ إدراج الإيرادات (تابع)

نوع الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط الدفع الهامة	سياسات إدراج الإيرادات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥
الخدمات المصرفية للأفراد والشركات	يقدم البنك خدمات مصرفية للعملاء من الأفراد والشركات، بما في ذلك إدارة الحسابات وتسهيلات السحب على المكشوف ومعاملات العملات الأجنبية وبطاقات الائتمان ورسوم الخدمات.	يتم إدراج الإيرادات من خدمة الحساب ورسوم الخدمات بمرور الوقت عند تقديم الخدمات.
	يتم تحميل رسوم الإدارة المستمرة للحساب على حساب العميل شهرياً. يحدد البنك الأسعار بشكل منفصل لعملاء الخدمات المصرفية من الأفراد والشركات في كل ولاية قضائية على أساس سنوي.	يتم إدراج الإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.
	يتم تحميل رسوم المعاملات بالنسبة للتبادل ومعاملات العملات الأجنبية والسحب على المكشوف على حساب العميل عند إجراء المعاملة.	
	يتم تحميل رسوم الخدمة على أساس شهري وتستند إلى معدلات ثابتة تتم مراجعتها سنويًا من قبل البنك.	
خدمة الاستثمار البنكي	يقدم قطاع خدمات الاستثمار البنكي في البنك خدمات متنوعة تتعلق بالتمويل، بما في ذلك إدارة القروض وخدمات الوكالة وإدارة القروض المشتركة وتنفيذ معاملات العملاء مع البورصات والاككتاب في الأوراق المالية.	يتم إدراج الإيرادات من خدمات الوكالة الإدارية بمرور الوقت عند تقديم الخدمات. يتم إدراج المبالغ التي سيتم تحصيلها من العملاء في ٣١ ديسمبر كذمم مدينة تجارية.
	يتم تحميل رسوم الخدمات المستمرة سنويًا في نهاية السنة الميلادية على حساب العميل. وعلى كل حال، إذا أنهى العميل العقد قبل ٣١ ديسمبر، يتم عند الإنهاء تحصيل رسوم الخدمات المقدمة حتى تاريخه.	يتم إدراج الإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.
	يتم فرض رسوم المعاملات لإدارة القرض المشترك وتنفيذ المعاملات والاككتاب في الأوراق المالية عند إجراء المعاملة.	
خدمة إدارة الأصول	يقدم البنك خدمات إدارة الأصول.	يتم إدراج الإيرادات من خدمات إدارة الأصول بمرور الوقت عند تقديم الخدمات.
	يتم احتساب رسوم خدمات إدارة الأصول على أساس نسبة مئوية ثابتة من قيمة الأصول المدارة وخصمها من رصيد حساب العميل على أساس شهري.	تؤدي الرسوم المقدمة غير القابلة للاسترداد إلى نشوء حقوق جوهرية للخدمات المستقبلية ويتم إدراجها كإيرادات خلال الفترة التي يكون من المتوقع خلالها استمرار العميل في تلقي خدمات إدارة الأصول.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-٢١ إدراج الإيرادات (تابع)

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات
الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على الصفقة لصالح طرف ثالث، مثل هذا الترتيب من اقتناء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية أو شراء أو بيع الشركات، وبيع منتجات التأمين يتم إدراجها عند إتمام الصفقة ذات الصلة. رسوم أو مكونات الرسوم التي ترتبط على أداء معين يتم إدراجها بعد الوفاء بالمعايير ذات الصلة.

إيرادات توزيعات أرباح
يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق البنك في إستلامها.

صافي دخل المتاجرة
يتألف صافي دخل المتاجرة من الأرباح ناقص الخسائر المتعلقة بالمتاجرة في الأصول والالتزامات، ويشمل جميع التغيرات في القيمة العادلة.

٣-٢٢ عقود إعادة الشراء والبيع
يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (repos) في قائمة المركز الماليويتم تقييمهما وفقاً للسياسات المحاسبية المتعلقة بالأوراق المالية للتداول أو الأوراق المالية للاستثمار. تدرج الالتزامات المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم قيدها على مدى فترة العقد. أما الأصول المشتراه مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (reverse repo) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز الماليوتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم قيد استحقاقها على مدى فترة العقد.

٣-٢٣ عقود الإيجار
عند بدء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد إيجاراً أو يتضمن إيجاراً. ويكون العقد إيجاراً أو متضمناً لإيجار، إذا كان ينص على الحق في التحكم في الانتفاع بأصل محدد لفترة من الزمن نظير مقابل.

عند بدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون عقد إيجار، يخصص البنك المقابل في العقد لكل مكون من مكونات عقد الإيجار على أساس سعره النسبي المستقل. وعلى كل حال، بالنسبة لعقود

إيجار الفروع وممتلكات المكتب، فقد اختار البنك عدم الفصل بين المكونات غير المؤجرة والحسابات للمكونات الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

يقوم البنك بإدراج أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تشتمل على المبلغ المبدئي لالتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتقدير لتكاليف تفكيك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو الممتلكات المكتبية.

يتم لاحقًا استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق الاستخدام للأصل بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله لبعض قياسات التزام الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخضومة باستخدام سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار أو باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

يحدد البنك معدل الاقتراض الإضافي من خلال تحليل قروضه من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار مما يلي:

١. المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها؛ و
٢. مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر كما في تاريخ البدء؛و
٣. المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
٤. سعر التنفيذ بموجب خيار الشراء الذي يكون البنك مؤكداً بشكل معقول لاختياره، ودفعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كان البنك متأكدًا بشكل معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم يكن البنك مؤكداً بشكل معقول على عدم إنهاؤه مبكرًا.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٣ عقود الإيجار (تابع)

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. وتتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية المترتبة على تغيير في مؤشر أو معدل ما، في حال كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، في حال قامت الشركة بتغيير تقديرها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفعات إيجار ثابتة أساسية مُعدلة.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

يعرض البنك أصول حق الاستخدام ضمن «الممتلكات والمعدات» والتزامات الإيجار ضمن «التزامات الأخرى» في قائمة المركز المالي.

٣-٢٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدرج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني كمصروف في بيان الربح أو الخسارة.

التزام البنك فيما يتعلق بمزايا نهاية الخدمة غير العمانية ، وهي خطة مزايا تقاعد محددة غير مموله ، هو مبلغ المنفعة المستقبلية التي حصل عليها هؤلاء الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

بالنسبة للموظفين في دولة الإمارات يتم تحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لعقود الموظفين وطبقاً لقوانين العمل المطبقة بدولة الامارات. وبالنسبة للموظفين المصريين تحتسب مكافأة نهاية الخدمة طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية.

٣-٢٥ التقارير القطاعية

تستند التقارير القطاعية للبنك إلى قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الاستثمارية، و الخزينة والانشطة المصرفية الدولية والتمويل المركزي. يتم التقرير عن نتائج قطاعات التشغيل الى الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ قرار التشغيل الرئيسي)

وتتضمن بنودا تتعلق مباشرة بالقطاعات و تلك التي يمكن توزيعها على اسس مناسبة.

٣-٢٦ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات عند خصمها من حقوق المساهمين عندما يتم إعتمادها من مساهمي الشركة. تخصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم إعتمادها بعد تاريخ التقرير، يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٢٧ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان.

٣-٢٨ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يجري البنك مراجعة للقيم الدفترية لأصوله غير المالية خلافا لأصول الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود اي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. وتدرج خسائر الانخفاض في القيمة فقط الحد الذي لا تتجاوز فيه القيم الدفترية للأصول القيم الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك او الإطفاء إذا لم تدرج خسارة الانخفاض في القيمة.

٣-٢٩ ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثار جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣٠ تحويل العملات الأجنبية

١. يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وقيدها وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.
٢. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعال والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر، باستثناء إذا ما تم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تحوط صافي الاستثمار.
٣. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع في دخل شامل آخر.

٣-٣١ أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي تحت بند أصول أخرى مع الإفصاح عن الالتزامات المقابلة ضمن الالتزامات الأخرى. لذلك، لا يوجد التزام خارج الميزانية العمومية لأوراق القبول.

٤ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٠,٨٧٥	٣٨,٣٥٧	النقد	٩٩,٦٢٩	١٠٦,١٦٩
٢٦٦,٤٩٥	٢٢٢,٧٣٢	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية	٥٧٨,٥٢٤	٦٩٢,١٩٤
٣٠٧,٣٧٠	٢٦١,٠٨٩	النقد وما في حكم النقد	٦٧٨,١٥٣	٧٩٨,٣٦٣
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	١,٢٩٩	١,٢٩٩
٣٠٧,٨٧٠	٢٦١,٥٨٩	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٧٩,٤٥٢	٧٩٩,٦٦٢

١. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني أرصدة بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٠٠,٠٠٠ ر.ع) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي العماني.
٢. الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي سيتم الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو ٣٪ (٢٠٢١: ٢٪) من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لبنك الإمارات المركزي، هو ١٪ (٢٠٢١: ١٪) من الودائع لتُجل و٧٪ (٢٠٢١: ٧٪) من جميع الودائع الأخرى.
٣. خسائر الإئتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهريّة وبالتالي لم يقدّم البنك إجراء أية تعديلات.

٥ المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال - صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١١,٠٦٩	٤,٤٥٠	القروض والسلفيات للبنوك	١١,٥٥٨	٢٨,٧٥١
١٣,٦٦٧	٧٥,١١٤	إيداعات لدى البنوك الأخرى	١٩٥,١٠١	٣٥,٤٩٩
٩٠,٠٣٥	٣٩,٧١٦	أرصدة تحت الطلب	١٠٣,١٥٩	٢٣٣,٨٥٦
١١٤,٧٧١	١١٩,٢٨٠	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٣٠٩,٨١٨	٢٩٨,١٠٦
(٨٦)	(٢٠)	ناقص: مخصص خسائر الإئتمان	(٥٢)	(٢٢٣)
١١٤,٦٨٥	١١٩,٢٦٠	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٣٠٩,٧٦٦	٢٩٧,٨٨٣

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان هي:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨٧	٨٦	الرصيد في بداية السنة	٢٢٣	٢٢٦
(١)	(٦٦)	المخصص / (المفرج) خلال السنة	(١٧١)	(٣)
٨٦	٢٠	الرصيد في نهاية السنة	٥٢	٢٢٣

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبيّنة في الإيضاح ٣-١ حول القوائم المالية.

٦ صافي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧٠,١٦٣	٦٧,٣٨٨	سحوبات على المكشوف	١٧٥,٠٣٤	١٨٢,٢٤٢
١,٤٠٩,٧٨٤	١,٤٣٤,١٩١	القروض الشخصية	٣,٧٢٥,١٧١	٣,٦٦١,٧٧٧
٨٠,٥٤٧	٥٠,٩٢٦	قروض مقابل إيصالات الأمانة	١٣٢,٢٧٥	٢٠٩,٢١٣
١٦,٥٧٦	١٠,٢٦٩	سندات مضمومة	٢٦,٦٧٣	٤٣,٠٥٥
١,٦٦٢,٨١٩	١,٩٤٩,٦٢٠	قروض لتُجل والتمويل الإسلامي وغيرها	٥,٠٦٣,٩٤٩	٤,٣١٩,٠٠٩
٣,٢٣٩,٨٨٩	٣,٥١٢,٣٩٤	إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء	٩,١٢٣,١٠٢	٨,٤١٥,٢٩٦
(١٥١,٢٤٣)	(١٥٨,٦٩٥)	مخصص خسائر الإئتمان	(٤١٢,١٩٥)	(٣٩٢,٨٣٩)
٣,٠٨٨,٦٤٦	٣,٣٥٣,٦٩٩	صافي القروض والسلف	٨,٧١٠,٩٠٧	٨,٠٢٢,٤٥٧

إن إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء تشمل ١٤٢ مليون ريال عماني (٣٦٨ مليون دولار أمريكي) مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر-٢٠٢١: ١٤٧ مليون ريال عماني- ٣٨٣ مليون دولار أمريكي) (راجع إيضاح ٢٩).

فيما يلي الحركة في مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي و فوائد تعاقدية إلى العملاء:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٥٥,٨٩٢	١٥١,٢٤٣	الرصيد في بداية السنة	٣٩٢,٨٣٩	٤٠٤,٩١٤
٣٦,٢٣١	٣٥,٧٠٦	المخصص خلال السنة	٩٢,٧٤٣	٩٤,٣٦٦
(٢,٧٩٢)	(٣,٩٥٩)	المستردة / المُفرج عنها خلال السنة	(١٠,٢٨٣)	(٧,٢٥٢)
(٣٨,١٨٨)	(٢٤,٢٩٥)	المشطوب خلال السنة	(٦٣,١٠٤)	(٩٩,١٨٩)
١٥١,٢٤٣	١٥٨,٦٩٥	الرصيد في نهاية السنة	٤١٢,١٩٥	٣٩٢,٨٣٩

يشتمل المخصص خلال السنة على فوائد تعاقدية محفوظة بمقدار ٨,٩٢ مليون ريال عماني-(٧,١٤ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

تشتمل المستردة / المُفرج عنها خلال السنة على المسترد من الفوائد المحفوظة بمقدار ١,٧٦ مليون ريال عماني-(١,٢٤ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

تتطلب جميع القروض والسلف دفع الفائدة على أساس فترات زمنية متفق عليها، بعضها بأسعار ثابتة وغيرها بسعر فائدة يعاد تسعيره قبل الاستحقاق. تظهر الفوائد التعاقدية المحفوظة والمستردة ضمن صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القروض والسلف التي لا يتم استحقاق الفوائد عليها أو التي تم حفظ فوائدها بمقدار ١٧٣ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٧١ مليون ريال عماني).

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبيّنة في الإيضاح ٣-١ حول القوائم المالية.

٦ صافي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي (تابع)

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقا للقطاعات المختلفة:

إجمالي ٢٠٢١	إجمالي ٢٠٢٢		إجمالي ٢٠٢٢	إجمالي ٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٤٠٩,٧٨٤	١,٤٣٤,١٩١	شخصية	٣,٦٦١,٧٧٧	٣,٧٢٥,١٧١
٣١٥,٨٧٦	٣٤٠,٥٨٨	خدمية	٨٢٠,٤٥٨	٨٨٤,٦٤٥
٧٨,٨٧٥	٢٦٣,٢٥٧	حكومية	٢٠٤,٨٧٠	٦٨٣,٧٨٥
٢٣١,٤٧٥	٢٣٣,٦٩٥	مؤسسات مالية	٦٠١,٢٣٥	٦٠٧,٠٠٠
١٧٨,٠٧٦	٢٣١,٩٠٤	نقل و اتصالات	٤٦٢,٥٣٥	٦٠٢,٣٤٨
١٨٥,٣٤٨	٢١٢,١٨٧	الكهرباء والغاز المياه	٤٨١,٤٢٣	٥٥١,١٣٥
٢٠٠,٧٨٠	١٨٦,٠٣٤	صناعية	٥٢١,٥٠٦	٤٨٣,٢٠٥
١٧٧,٠٠٢	١٥٣,٠٧٥	تجارة الجملة والتجزئة	٤٥٩,٧٤٥	٣٩٧,٥٩٧
١٢٣,٦٨٣	١٥٠,٩٢٨	تعدين و محاجر	٣٢١,٢٥٥	٣٩٢,٠٢١
١٥٣,٩٥٧	١٣٧,٢٦٤	انشائية	٣٩٩,٨٨٨	٣٥٦,٥٣٠
٨٦,٩٦٨	٩٨,٨٥٢	أخرى	٢٢٥,٨٩٠	٢٥٦,٧٥٩
٩١,٥٤٠	٦١,٩٤٥	تجارة الواردات	٢٣٧,٧٦٦	١٦٠,٨٩٦
٦,٥٢٥	٨,٤٧٤	زراعية	١٦,٩٤٨	٢٢,٠١٠
٣,٢٣٩,٨٨٩	٣,٥١٢,٣٩٤	إجمالي القروض والسلف	٨,٤١٥,٢٩٦	٩,١٢٣,١٠٢

فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي، إستناداً إلى موقع المقرض والقطاع الصناعي يمكن تحليله كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,١٢٩,٦٩١	٣,٣٨٦,٣٣٩	سلطنة عمان	٨,١٢٩,٠٦٧	٨,٧٩٥,٦٨٦
١٠٧,٨١٥	١١٦,٤٣٠	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٨٠,٠٣٩	٣٠٢,٤١٦
٢,٣٨٣	٩,٦٢٥	أخرى	٦,١٩٠	٢٥,٠٠٠
٣,٢٣٩,٨٨٩	٣,٥١٢,٣٩٤	إجمالي	٨,٤١٥,٢٩٦	٩,١٢٣,١٠٢

٧ الاستثمارات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
		إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		
٥٩٨	١,٥٢٨	الاستثمارات المدرجة - عمان	٣,٩٦٩	١,٥٥٣
٣٧٥	٣٤٤	الاستثمارات المدرجة – أجنبية	٨٩٤	٩٧٤
٢,٥٨٩	٢,٤١٩	الاستثمارات غير المدرجة	٦,٢٨٣	٦,٧٢٥
٣,٥٦٢	٤,٢٩١	إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١١,١٤٦	٩,٢٥٢
		إستثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١٤,٧٠٩	١٩,٠٦٠	الاستثمارات المدرجة - عمان	٤٩,٥٠٦	٣٨,٢٠٥
٢١,٢٠٩	٢٨,٦٩٤	الاستثمارات المدرجة – أجنبية	٧٤,٥٣٠	٥٥,٠٨٩
٢٢	-	الاستثمارات غير المدرجة	-	٥٧
٣٥,٩٤٠	٤٧,٧٥٤	إجمالي إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٤,٠٣٦	٩٣,٣٥١
		أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر		
٤,٠٣٨	-	سندات التنمية الحكومية – عمان	-	١٠,٤٨٨
٤,٠٣٨	-	إجمالي أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	-	١٠,٤٨٨
٣٩,٩٧٨	٤٧,٧٥٤	إجمالي القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	١٢٤,٠٣٦	١٠٣,٨٣٩
		الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة		
٢٥٨,٦٩٩	٢٣١,٩٦٥	سندات التنمية الحكومية - عمان	٦٠٢,٥٠٦	٦٧١,٩٤٥
١٦,٤٣٨	١٧,٢٨١	الصكوك الحكومية - عمان	٤٤,٨٨٦	٤٢,٦٩٦
٢١,٩٧٤	٢٨,٥٣٠	الإستثمارات المدرجة - عمان	٧٤,١٠٤	٥٧,٠٧٦
١٠٧,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	أذون خزانة	١٩٤,٨٠٥	٢٧٧,٩٢٢
٤٠٤,١١١	٣٥٢,٧٧٦	إجمالي القيمة المطفأة	٩١٦,٣٠١	١,٠٤٩,٦٣٩
٤٤٧,٦٥١	٤٠٤,٨٢١	إجمالي الإستثمارات المالية	١,٠٥١,٤٨٣	١,١٦٢,٧٣٠
(٤٧٣)	(٤٣٤)	ناقص: خسائر انخفاض القيمة	(١,١٢٧)	(١,٢٢٩)
٤٤٧,١٧٨	٤٠٤,٣٨٧	إجماليات الاستثمارات المالية	١,٠٥٠,٣٥٦	١,١٦١,٥٠١

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان للوراق المالية للديون بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر والتكلفة المطفأة:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣١٨	٤٧٣	الرصيد في بداية السنة	١,٢٢٩	٨٢٦
١٥٥	(٣٩)	المخصص/(المفرج عنه) خلال السنة	(١٠٢)	٤٠٣
٤٧٣	٤٣٤	الرصيد في نهاية السنة	١,١٢٧	١,٢٢٩

٧ الاستثمارات المالية (تابع)

تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة الدفترية لمحفظه استثمارات البنك:

القيمة الدفترية	محفظة البنك	القيمة الدفترية	محفظة البنك
ألف ر.ع	٪	ألف دولار أمريكي	٪
٢٤٩,٢٤٦	٪٦٢	٢٠٢٢	سندات التنمية الحكومية العمانية
٧٥,٠٠٠	٪١٩	أذون خزانة	١٩٤,٨٠٥
		٢٠٢١	
٢٧٩,١٧٥	٪٦٢	٧٢٥,١٢٩	سندات التنمية الحكومية العمانية
١٠٧,٠٠٠	٪٢٤	٢٧٧,٩٢٢	أذون خزانة

في سنة ٢٠٢٢، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ١,٦٠ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (٢٠٢١: ١,٢٥ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات الدين الخاصة بالبنك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر وفق مخاطر الائتمان، بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣٢-١ حول القوائم المالية.

فيما يلي بيان التصنيف الائتماني لسندات دين الاستثمار، بناءً على أدنى تصنيف تم تحديده من قبل وكالت التصنيف الدولية الرئيسية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	ألف ر.ع	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	
١٥,٦٤٩	٢٢,٧٥٥	مصنفة	٤٠,٦٤٧
٦,٣٢٥	٥,٧٧٥	غير مصنفة	١٦,٤٢٩
٣٨٦,١٧٥	٣٢٤,٢٤٦	سيادية	١,٠٠٣,٠٥١
٤٠٨,١٤٩	٣٥٢,٧٧٦		١,٠٦٠,١٢٧

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات المالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	ألف ر.ع	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	
٣٤٢,٢٠٣	٤٤٧,١٧٨	الرصيد في بداية السنة	٨٨٨,٨٣٩
١٢٦,٨٥٠	٥١,٣١٧	الاضافات	٣٢٩,٤٨١
(٢٦,٧٩٢)	(٩٨,٣٤٩)	الاستبعاد والاسترداد	(٦٩,٥٩٠)
٣,٦٤٦	١,٠٥٧	مكاسب/(خسائر) محققة من بيع الاستثمارات	٩,٤٧٠
(١٥٥)	٣٩	عكس خسائر الاستهلاك	١٠٢
(١١٣)	٧٢	الخسائر من البيع - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٧
٦٤٨	٦٥١	القيمة المطفأة للقسط/ التخفيض	١,٦٨٤
٨٩١	٢,٤٢٢	أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦,٢٩١
٤٤٧,١٧٨	٤٠٤,٣٨٧	الرصيد في نهاية السنة	١,١٦١,٥٠١

خلال السنة، قام البنك بالتخلص من أحد سندات الدين ذات التكلفة المطفأة، آخذاً في الاعتبار الإرشادات التنظيمية.

٨ الممتلكات والمعدات

القيمة الدفترية:	اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على املاك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الحق للاستخدام	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	٤٤,٥٥٣	١١,٥٧٢	١,١٠٩	٢,٦٥٨	٥٩,٨٩٢
الاستهلاك					
الـإضافات	٤	٩٠٣	١,٢٦٠	٩٣٨	٣,١٠٥
المستبعدات	-	(٣)	(٤٠)	-	(٤٣)
المحول	٥٤٤	١,٠٦٤	(١,٦٠٨)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	(١,٢٦٨)	(٢,٨٧٩)	-	(١,٧١٧)	(٥,٨٦٤)
بالتكلفة	٤٣,٨٣٣	١٠,٦٥٧	٧٢١	١,٨٧٩	٥٧,٠٩٠
الإستهلاك المتراكم	٦١,٢٤٣	٤٨,٦٩٣	٧٢١	٤,٣٥٥	١١٥,٠١٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٧,٤١٠)	(٣٨,٠٣٦)	-	(٢,٤٧٦)	(٥٧,٩٢٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٣,٨٣٣	١٠,٦٥٧	٧٢١	١,٨٧٩	٥٧,٠٩٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ – ألف دولار أمريكي	١١٣,٨٥١	٢٧,٦٨١	١,٨٧٣	٤,٨٨١	١٤٨,٢٨٦
القيمة الدفترية:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	٤٥,٨٥٢	١٢,٢٣٠	١,٢٤٠	٣,١٤٦	٦٢,٥٦٨
الاستهلاك	٢٢	٩١٥	١,٣٣٦	١,٣٤١	٣,٦١٤
الـإضافات	(١٢٢)	(٧)	(١٧)	-	(١٤٦)
المستبعدات	٩٦	١,٣٥٤	(١,٤٥٠)	-	-
المحول	(١,٢٩٥)	(٣,٠٢٠)	-	(١,٨٢٩)	(٦,١٤٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	٤٤,٥٥٣	١١,٥٧٢	١,١٠٩	٢,٦٥٨	٥٩,٨٩٢
بالتكلفة	٦٠,٦٩٥	٤٧,٠٨١	١,١٠٩	٥,٤٨٨	١١٤,٣٧٣
الإستهلاك المتراكم	(١٦,١٤٢)	(٣٥,٥٠٩)	-	(٢,٨٣٠)	(٥٤,٤٨١)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٤,٥٥٣	١١,٥٧٢	١,١٠٩	٢,٦٥٨	٥٩,٨٩٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ألف دولار أمريكي	١١٥,٧٢٣	٣٠,٠٥٧	٢,٨٨١	٦,٩٠٣	١٥٥,٥٦٤

إن الأراضي والمباني تشمل أرض مملوكة بتكلفة ٨,٥٦ مليون ريال عماني – ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٨,٥٦ مليون ريال عماني – ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي)، والتي لم يتم إستهلاكها.

يستأجر البنك عددًا من الفروع والمكاتب. تمتد عقود الإيجار ما بين سنة واحدة إلى ١٠ سنوات، مع خيار التجديد بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يتم إعادة التفاوض على مدفوعات الإيجار بشكل دوري لتعكس إيجارات السوق.

يقوم البنك أيضًا بتأجير معدات تقنية المعلومات بشروط تعاقدية من سنة إلى ثلاث سنوات. هذه الإيجارات قصيرة الأجل و/أو عقود إيجار لبنود منخفضة القيمة. لم يُدرج البنك أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار بالنسبة لهذه الإيجارات.

٩ الأصول الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ربع	ألف ربع		ألف ربع	ألف دولار امريكي
٢٤,٦٠٨	٣٦,٠٤٩	ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض	٩٣,٦٣٤	٦٣,٩١٧
٣,٠٩١	٢٠,٨٤٧	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٦)	٥٤,١٤٨	٨,٠٢٩
٣٥,٠٩٧	٤١,١٥٩	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	١٠٦,٩٠٦	٩١,١٦١
٦٢,٧٩٦	٩٨,٠٥٥		٢٥٤,٦٨٨	١٦٣,١٠٧

١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ربع	ألف ربع		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
٢٩٣,٠٦٣	٢٤٤,٣٣١	قروض	٦٣٤,٦٢٦	٧٦١,٢٠٣
٤,٦٦٦	١٧,٤١٢	أرصدة الطلب	٤٥,٢٢٦	١٢,١١٩
٢٩٧,٧٢٩	٢٦١,٧٤٣		٦٧٩,٨٥٢	٧٧٣,٣٢٢

١١ ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيدة

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ربع	ألف ربع		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
١,٣٠١,٢٠٢	١,١٦٥,٨١٨	الحسابات الجارية	٣,٠٢٨,٠٩٨	٣,٣٧٩,٧٤٦
٦٤٠,٥١٨	٦٠٤,٨١٠	حسابات التوفير	١,٥٧٠,٩٣٤	١,٦٦٣,٦٨٣
٩٧٦,٠١٢	١,٢٧٦,٧٩٤	الودائع لأجل	٣,٣١٦,٣٥٠	٢,٥٣٥,٠٩٦
٢,٩١٧,٧٣٢	٣,٠٤٧,٤٢٢		٧,٩١٥,٣٨٢	٧,٥٧٨,٥٢٥

١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أنشأ البنك برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ١,0٠٠ مليون دولار أمريكي وهي سندات مدرجة في البورصة الأيرلندية وتخضع للقانون الإنجليزي. كما في نهاية فترة التقرير، لدى البنك إصدار بمبلغ ١٩٢,0 مليون ريال عماني (٠,0٠٠ مليون دولار أمريكي)، (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٩٢,0 مليون ريال عماني - 0٠٠ مليون دولار أمريكي) تُستحق في سبتمبر ٢٠٢٣، يستحق في سبتمبر ٢٠٢٣. يتم تحديد المبلغ الدفكري لسندات اليورو متوسطة الأجل بالقيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة التحوطية. (انظر إيضاح ٣٦).

١٣ الالتزامات الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ربع	ألف ربع		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
٦٠,0٠٢	٦٧,٤٤0	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	١٧0,١٨٠	١0٧,١٤٦
٣0,٠٩٧	٤١,١0٩	التزامات اوراق القبول	١٠٦,٩٠٦	٩١,١٦١
٢,٠٧0	٢٤,٣٣0	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٦)	٦٣,٢٠٨	0,٣٩٠
٢,٦١٦	٢,٤٧٧	مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات القروض والضمانات المالية	٦,٤٣٤	٦,٧٩0
١,٩٣٤	١,٩٤٠	حقوق الموظفين	0,٠٣٩	٤,٩٩٧
١,٧0١	١,٣٣٠	التزامات اليجار	٣,٤00	٤,0٤٨
0١١	0٤٩	الالتزامات الضريبية المؤجلة (ايضاح ١٤)	١,٤٢٧	١,٣٢٨
١٠٤,٤٧٦	١٣٩,٢٣0		٣٦١,٦٤٩	٢٧١,٣٦0

١٣ الالتزامات الأخرى (تابع)

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ربع	ألف ربع		ألف ربع	ألف دولار امريكي
		حقوق الموظفين كالدتي		
١,٦٠٦	١,٦٠٢	مكافأة نهاية الخدمة	١,٦٠٢	٤,١٧١
٣١٨	٣٣٨	التزامات أخرى	٣٣٨	٨٣٦
١,٩٢٤	١,٩٤٠		١,٩٤٠	٤,٩٩٧

الحركة في التزامات الإيجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ربع	ألف ربع		ألف ربع	ألف دولار امريكي
٢,١٣٩	١,٧0١	الرصيد في بداية السنة	١,٧0١	0,00٧
٢,٤٤٦	١,٠٣٠	إضافات خلال السنة	١,٠٣٠	٦,٣0٢
٨٢	٦٠	رسوم تمويل على الإيجار	٦٠	٢١٣
(٢,٩١٦)	(١,0١١)	دفعات إيجار	(١,0١١)	(٧,0٧٤)
١,٧0١	١,٣٣٠	الرصيد في نهاية السنة	١,٣٣٠	٤,0٤٨

تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ربع	ألف ربع		ألف ربع	ألف دولار امريكي
١,٢٩0	١,٠0٦	من ١ إلى 0 سنوات	١,٠0٦	٣,٣٦٤
٤0٦	٢٧٤	أكثر من 0 سنوات	٢٧٤	١,١٨٤
١,٧0١	١,٣٣٠	الرصيد في نهاية السنة	١,٣٣٠	٤,0٤٨

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف وأنشطة التمويل غير الممولة للعملاء:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ربع	ألف ربع		ألف ربع	ألف دولار امريكي
٢,٨0٠	٢,٦١٦	الرصيد في بداية السنة	٢,٦١٦	٧,٤٠٣
(٢٣٤)	(١٣٩)	المفرج خلال السنة	(١٣٩)	(٦٠٨)
٢,٦١٦	٢,٤٧٧	الرصيد في نهاية السنة	٢,٤٧٧	٦,٧٩0

١٤ الضرائب

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ربع	ألف ربع		ألف ربع	ألف دولار امريكي
0,00٤	٩,٢١٩	مصروف الضريبة:	٩,٢١٩	١٤,٤٢0
٣٧	٤٢	السنة الحالية	٤٢	٩٧
0,0٩١	٩,٢٦١	تعديل الضريبة المؤجلة	٩,٢٦١	١٤,0٣٢

١٤ الضرائب (تابع)

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

سلطنة عمان:	١٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة الموحد (٢٠٢١: ١٥٪ من الدخل الموحد الخاضع للضريبة)
دولة الإمارات العربية المتحدة:	٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة (٢٠٢١: ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة)
مصر:	٢٢,٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة (٢٠٢١: ٢٢,٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة)

فيما يلي أدناه شرح للتسوية بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي ومصرف ضريبة الدخل للسنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف ر-ع	ألف ر-ع
٣٥,٨٦٨	٥٧,٤٧٢	الربح المحاسبي	١٤٩,٢٧٨	٩٣,١٦٥
٥,٣٨٠	٨,٦٢١	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان	٢٢,٣٩٢	١٣,٩٧٥
٢٥	١٠٦	مصرفات غير قابلة للخصم	٢٧٥	٦٥
(٣٧٧)	(٣٩٤)	إيرادات معفاة من الضريبة	(١,٠٢٣)	(٩٧٩)
٥٢٦	٨٨٦	أخرى	٢,٣٠٢	١,٣٦٤
٥,٥٥٤	٩,٢١٩		٢٣,٩٤٦	١٤,٤٢٥

الالتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها والموافقة عليها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تعتقد الإدارة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالتقييمات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات أهمية بالنسبة للوضع المالي للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية. إن إلتزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الالتزام الضريبي

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف ر-ع	ألف ر-ع
٥,٥٥٤	٩,٢١٩	من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٣,٩٤٦	١٤,٤٢٥
٧,٦٢٤	٦,٧٣٦	من خلال السنوات السابقة	١٧,٤٩٥	١٩,٨٠٤
(٣)	٢٦	من خلال الأرباح المحتجزة	٦٨	(٨)
١٣,١٧٥	١٥,٩٨١		٤١,٥٠٩	٣٤,٢٢١

الالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة

تُنسب الالتزامات الضريبية المؤجلة إلى ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف ر-ع	ألف ر-ع
١١	(٣٠)	فروقات مؤقتة قابلة للخصم تتعلق بمخصصات	(٧٩)	٣١
(٥٢٢)	(٥١٩)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	(١,٣٤٨)	(١,٣٥٩)
(٥١١)	(٥٤٩)		(١,٤٣٧)	(١,٣٢٨)

١٤ الضرائب (تابع)

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف ر-ع	ألف ر-ع
(١٦)	(٥١١)	الرصيد في بداية السنة		(٤١)
(٣٧)	(٤٢)	معكوس خلال السنة		(٩٧)
(٤٥٨)	٤	الآثر الضريبي لحركة إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر - صافي التغير في القيمة العادلة		١٠
(٥١١)	(٥٤٩)		(١,٤٣٧)	(١,٣٢٨)

١٥ رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة التأسيسية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة (مقابل ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة التأسيسية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة لعام ٢٠٢١)، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أصدر البنك ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة أسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة مدفوعة بالكامل (مقابل ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم في عام ٢٠٢١ بقيمة أسمية ١٠٠ بيسة للسهم الواحد) .

فيما يلي المساهمين الذين يملكون ١٠ ٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

	٢٠٢٢	٢٠٢١	
	عدد الأسهم بالآلف سهم	النسبة المئوية للملك ٪	عدد الأسهم بالآلف سهم
البنك التجاري القطري	٥٦٧,٤٥٣	٣٤,٩٠٪	٥٦٧,٤٥٣
سهيل بن سالم بن عبدالله المخيني بهوان	٢٣٩,٨٠٥	١٤,٧٥٪	-
مجموعة سهيل بهوان (القابضة) ش م م	-	-	٢٣٩,٧٣٤
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٨٧,٧١٥	١١,٥٤٪	١٨٤,٦٥٢
			١١,٣٦٪

النسبة المئوية للتملك محسوبة على أساس إجمالي أسهم البنك الموجودة في تاريخ قائمة المركز المالي.

١٦ علاوة إصدار

تمثل علاوة إصدار الأسهم البالغة ٣٤,٤٦ مليون ريال عماني (٨٩,٥٢ مليون دولار أمريكي) العلاوة المحصلة من إصدار أسهم من قبل البنك من خلال طرح خاص في السنة السابقة.

١٧ الاحتياطي القانوني

يُدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ووفقا للقانون الاتحادي رقم ١٠ في دولة الامارات العربية المتحدة، يجب تحويل سنويا ما لا يقل عن ١٠٪ من الأرباح السنوية للبنك حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ما مقداره ثلث رأس المال على الأقل في سلطنة عمان ونصف رأس مال الفروع في دولة الامارات العربية المتحدة، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان ثلث رأس المال المصدر.

١٨ إحتياطات أخرى

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
في ١ يناير ٢٠٢٢	(٥,٢٤٦)	١٠,٥٨٠	٥,٣٣٤
صافي حركة قيود إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٥٢	-	١,٠٥٢
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤	-	٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٤,١٩٠)	١٠,٥٨٠	٦,٣٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف دولار أمريكي)	(١٠,٨٨٤)	٣٧,٤٨١	١٦,٥٩٧

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
في ١ يناير ٢٠٢١	(٩,٠١٦)	١٠,٥٨٠	١,٥٦٤
صافي الحركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٢٢٨	-	٤,٢٢٨
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤٥٨)	-	(٤٥٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(٥,٢٤٦)	١٠,٥٨٠	٥,٣٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ألف دولار أمريكي)	(١٣,٦٢٦)	٣٧,٤٨١	١٣,٨٥٥

أ) يمثل احتياطي انخفاض القيمة وفقاً زياده في مخصص انخفاض القيمه (بعد خصم الضريبة) وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني و المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ . بناءً على اللوائح الحالية ، لا توجد تغييرات على الاحتياطي في عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٩ سندات دائمة من الشريحة ١

أصدر البنك السندات الدائمة من الشريحة ١ وفيما يلي تفاصيلها. تُشكل سندات الشريحة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ «الأدوات المالية – التصنيف». لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي لسندات الشريحة ١. للبنك مطلق الحرية في استرداد قيمة هذه السندات في أي تاريخ من تواريخ دفع الفائدة أو في تاريخ أول طلب شريطة الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

شهر/سنة الإصدار	القيمة المصدرة	معدل الفائدة الإسمية
أبريل ٢٠٢١	٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١١٥,٥ مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت ٨٪ مع إعادة تحديده بعد ٥ سنوات
نوفمبر ٢٠٢٢	١٣٤,١١ مليون دولار أمريكي (٥١,٦٣ مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت ٦,٧٥٪ مع إعادة تحديده بعد ٥ سنوات

تشكل هذه الأوراق جزء من الشريحة ١ لرأس مال البنك، وتتوافق مع بازل ٣ وتشريعات البنك المركزي العماني (ب م ١١١٤).

٢٠ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٠٠٧٤ ريال عماني لكل سهم بإجمالي ١٢ مليون ريال عماني (٠,٠١٩ دولار أمريكي للسهم بإجمالي ٣١,٣ مليون دولار أمريكي) [للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢ :٢٠٢١: ٠,٠٣٧ ريال عماني للسهم بإجمالي ٦,٠ مليون ريال عماني ، وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠٢٢.

٢١ الالتزامات والإرتباطات الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء، بإبرام إرتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والتزامات إحتماالية طارئة. بالرغم من أن هذه الالتزامات لا يجوز إدراجها في قائمة المركز المالي، فإنها تتضمن على مخاطر إئتمانية وبالتالي فهي جزء من إجمالي مخاطر البنك.

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والدعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية احتياجات عملاء البنك.

تمثل الارتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لإلغائها، وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون القيام بسحب التسهيلات، فإن القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

يلتزم البنك بموجب الدعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان القائمة بالدفع نيابة عن عملائه في حالة عدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

٢١-١ الالتزامات الطارئة

بلغت التزامات البنك بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء بتاريخ التقرير كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف دولار امريكي
٢٨٢,٨٧٢	٢٨٠,٣٠٠	ضمانات		٧٣٤,٧٣٢
٧٣,٣٧٦	٤٣,٦٨٢	خطابات اعتماد مستندية		١٩٠,٥٨٧
٣٥٦,٢٤٨	٣٢٣,٩٨٢			٩٢٥,٣١٩

يحل الجدول التالي تركيز الالتزامات الطارئة طبقا للقطاع الاقتصادي:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف دولار امريكي
١١٨,٣٧٠	٨٧,٢٨٩	إنشاءات		٣٠٧,٤٥٥
٥٣,٥٠٦	٥٧,٦٣٥	مؤسسات مالية		١٣٨,٩٧٧
٣١,٣٣٧	٥٢,٥٧١	خدمات		٨١,١٣٥
٦٢,٧٤٨	٤٦,٨٥٣	تجارة جملة و بالتجزئة		١٦٢,٩٨٢
٤٤,٢٢٣	٣٣,٤٥٧	صناعة		١١٤,٨٦٥
٢٠,٤٤٧	٢٤,٣٨٣	نقل واتصالات		٥٣,١٠٩
٩,٥٠٨	٨,٨٢٣	كهرباء، غاز و مياه		٢٤,٦٩٥
١,٩٩٢	٤,٩٥٣	تعدين ومحاجر		٥,١٧٤
٤٢٣	٤,٤٦٠	زراعة		١,٠٩٩
١٣,٥٥٢	٣,٣٤٤	أخرى		٣٥,١٩٩
٢٤٢	٢١٤	شخصية		٦٢٩
٣٥٦,٢٤٨	٣٢٣,٩٨٢			٩٢٥,٣١٩

٢٠-٢ الإرتباطات

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف دولار امريكي
١١٩,٢٦٥	٢٠٠,٤٠٩	إرتباطات غير مسحوبة		٣٠٩,٧٧٩
١,١٦٩	٩٥١	المصرفوات الرأس مالية		٣,٠٣٥

٢١ الالتزامات والبرتباطات الطارئة (تابع)

٢-٢١ الفروع

قام البنك بإيداع رأس المال اللازم في البلدان التالية وذلك لدعم فروعه في الخارج، هذه المبالغ لا يمكن سحبها بدون موافقة من البنوك المركزية للبلدان المعنية:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
٤٠,٩١٨	٤٠,٩١٨	فرع الامارات	١٠٦,٢٨٢	١٠٦,٢٨٢
١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠	فروع جمهورية مصر العربية	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٦٠,١٦٨	٦٠,١٦٨		١٥٦,٢٨٢	١٥٦,٢٨٢

٤-٢١ المطالبات القانونية

حسب طبيعة القطاع المصرفي، والتقاضي سواء من قبل أو ضد البنك هو متوقع. من أجل إدارة هذا التقاضي بشكل صحيح، يوجد لدى البنك آلية وضوابط رقابة فعالة، ليس لدى البنك أي إجراءات قانونية رئيسية / جوهرية معلقة لدى المحاكم في سلطنة عُمان أو خارجها سواء رفعت من قبل البنك أو ضده، غير الدعاوي العادية المقدمة من قبل العملاء في سياق الأعمال الاعتيادية. ومع ذلك، يوجد هناك بعض المطالبات القانونية العالقة المرفوعة ضد البنك والتي لا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٥-٢١ الأصول الإئتمانية

يعمل البنك كمدير صندوق ومستشار استثماري لصناديق الاستثمار. بالنسبة لجميع الصناديق التي يديرها البنك، يمكن للمستثمرين (الذين يتراوح عددهم من ٣٠ إلى ١٠٠) التصويت بأغلبية بسيطة لإلغاء إدارة البنك للصندوق دون تبرير، وتكون الفائدة للاقتصادية الإجمالية للبنك في كل حالة أقل من ٥٪ بالسنة. نتيجة لذلك، خلص البنك إلى أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يقم بتوحيد هذه الأموال.

تتكون الأنشطة الائتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بصفته أمين ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والاستثمارات الفردية. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأموال المدارة غير المدرجة في قائمة المركز المالي للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
١٠٥,٤٠٤	١٠٧,٩٤٢	أموال تحت إدارة البنك	٢٨٠,٣٦٩	٢٧٣,٧٧٧

الارتباط مع الكيانات المهيكلة غير الموحدة

تتكون الأنشطة الائتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بصفته أمين ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والاستثمارات الفردية.

يصف الجدول التالي أنواع الكيانات المهيكلة التي لا يقوم البنك بتوحيدها ولكنها تمتلك فيها مصلحة.

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
١١,٨٨٨	١٠,٤٣١	أموال تحت إدارة البنك	٢٧,٠٩٣	٣٠,٨٧٨

٥-٢١ الأصول الإئتمانية (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليلًا للقيم الدفترية للحصص التي يحتفظ بها البنك في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. يتمثل الحد الأقصى للتعرض للخسارة في القيمة الدفترية للأصول المحتفظ بها.

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
٦٠٢	٥٨٣	القيمة الدفترية للأموال المستثمرة	١,٥١٤	١,٥٦٤

يعتبر البنك نفسه راعيًا لكيان منظم عندما يسهل إنشاء الكيان المهيكل. يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالكيانات المهيكلة التي يراها البنك، ولكن ليس للبنك مصلحة فيها.

٢١ الالتزامات والبرتباطات الطارئة (تابع)

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف ر-ع	ألف دولار امريكي
١١,٨٨٨	١٠,٤٣١	أموال تحت إدارة البنك	٢٧,٠٩٣	٣٠,٨٧٨
١١٨	٣٠٠	عمولت وأتعاب	٧٨٠	٣٠٦

٢٢ إيرادات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
١٤٦,٦٣٧	١٦٣,٢١١	الفائدة من العملاء	٤٢٣,٩٢٥	٣٨٠,٨٧٦
٥٦٩	٢,٢٤٤	الفائدة من البنوك	٥,٨٢٩	١,٤٧٨
١٨,٣٨٢	١٧,٦٩٩	الفائدة من الإستثمارات	٤٥,٩٧١	٤٧,٧٤٥
١٦٥,٥٨٨	١٨٣,١٥٤		٤٧٥,٧٢٥	٤٣٠,٠٩٩

يبلغ متوسط المعدل السنوي الفعلي للأصول التي تحمل فوائد نسبة ٥,١٥٪ سنويًا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقارنة بنسبة ٤,٩٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٢٣ مصروفات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف ر-ع	ألف دولار امريكي
٥٨,٧٨١	٦٢,١٨٨	الفائدة للعملاء	١٦١,٥٢٧	١٥٢,٦٧٨
٨,٤٣٧	١٠,٩١٧	الفائدة للبنوك	٢٨,٣٥٦	٢١,٩١٤
١١,٣٤٢	١٢,٠٣٣	الفائدة على سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	٣١,٢٥٥	٢٩,٤٦٠
٧٨,٥٦٠	٨٥,١٣٨		٢٢١,١٣٨	٢٠٤,٠٥٢

بلغ متوسط المعدل الفعلي للتكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نسبة ٢,٥٧٪ (مقارنة بنسبة ٢,٤٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٢٤ إيرادات الأتعاب والعمولت (صافي)

بلغ دخل العمولت والرسوم الموضح في الأرباح أو الخسائر بعد خصم العمولت والرسوم المدفوعة قيمة ٢٠,٦٥ مليون ريال عماني (٥٣,٦٣ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٨,٨٦ مليون ريال عماني (٤٨,٩٩ مليون دولار أمريكي)) انظر ايضاح ٣٤.

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع		ألف ر-ع	ألف دولار امريكي
٨٩١	٢,٤٢٢	ربح الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦,٢٩١	٢,٣١٤
٦,٢٠٠	٥,٧٠٤	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	١٤,٨١٦	١٦,١٠٤
١,٢٤٩	١,٦٠٥	توزيعات الأرباح	٤,١٦٩	٣,٢٤٤
٤,٥٦٨	٤,٣٢١	إيرادات متنوعة	١١,٢٢٣	١١,٨٦٥
١٢,٩٠٨	١٤,٠٥٢		٣٦,٤٩٩	٣٣,٥٢٧

٢٦ تكاليف الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٧,٨٧٨	٢٧,٢٩٧	رواتب الموظفين	٧٠,٩٠١	٧٢,٤١٠
٢,٥٣٥	٢,٧٣٥	مساهمات في خطط التأمينات الإجتماعية	٧,١٠٤	٦,٥٨٤
٨,٤٧٢	٦,٦٨١	تكاليف موظفين أخرى	١٧,٣٥٣	٢٢,٠٠٦
٣٨,٨٨٥	٣٦,٧١٣		٩٥,٣٥٨	١٠١,٠٠٠

يعمل لدى البنك ١٤٣٢ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل ١٤٧٠ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٢٧ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤,١١٨	٤,٨١٤	مصروفات التأسيس	١٢,٥٠٤	١٠,٦٩٦
١٣,٨٤٢	١٢,٦٤٩	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية	٣٢,٨٥٥	٣٥,٩٥٣
٥٠٩	٤٧٦	مكافآت مجلس الإدارة	١,٢٣٦	١,٣٢٢
١٨,٤٦٩	١٧,٩٣٩		٤٦,٥٩٥	٤٧,٩٧١

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	البند	الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني
ألف ر.ع	ألف ر.ع			ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
	٢٠,٢٤٩		خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة		٥٢,٥٩٥	
(٢٠,٢٨٦)	١٦١,٦٢٦	١٨١,٩١٢	مخصصات لازمة	(٥٢,٦٩٠)	٤١٩,٨٠٨	٤٧٢,٤٩٨
	٤,٩٣		إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة		٤,٩٣	
	٤,٣٥		صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة		٤,٣٥	

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: (تابع)

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومتطلبات البنك المركزي العماني

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)+(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
قياسي	المرحلة ١	٢,٨٠١,١٤١	٣٧,٢٧٠	٥,٤٨٥	٣١,٧٨٥	٢,٧٩٥,٦٥٦	-
	المرحلة ٢	٣٤٥,٦٩٧	٣,٨٨٣	٨,٥٩٩	(٤,٧١٦)	٢٣٧,٠٩٨	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٣,١٤٦,٨٣٨	٤١,١٥٣	١٤,٠٨٤	٢٧,٠٦٩	٣,١٣٢,٧٥٤	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٩٢,٤٤٤	١,٩٦٦	٣٤,٨٨٨	(٣٢,٩٢٢)	١٥٧,٥٥٦	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		١٩٢,٤٤٤	١,٩٦٦	٣٤,٨٨٨	(٣٢,٩٢٢)	١٥٧,٥٥٦	-
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٧,٩٧٦	٢,٠٧٢	٢,٣٠٦	(١٥٤)	٥,٦٧٠	-
إجمالي فرعي		٧,٩٧٦	٢,٠٧٢	٢,٣٠٦	(١٥٤)	٥,٦٧٠	-
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٤,٠٢٧	١٠,٨٦٤	١٠,٢٧٩	١,٨١١	١٣,٧٤٨	٨٠
إجمالي فرعي		٢٤,٠٢٧	١٠,٨٦٤	١٠,٢٧٩	١,٨١١	١٣,٧٤٨	٨٠
الخسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٤١,١٠٩	١٠٤,٥٣٢	٩٧,١٣٨	٢٧,٤١٣	٤٣,٩٧١	١,٢٢٦
إجمالي فرعي		١٤١,١٠٩	١٠٤,٥٣٢	٩٧,١٣٨	٢٧,٤١٣	٤٣,٩٧١	١,٢٢٦
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	٧٣٩,٥٥٣	-	٩٠٩	(٩٠٩)	٧٣٨,٦٤٤	-
	المرحلة ٢	١٠٨,٥٣١	-	٢,٠٢٢	(٢,٠٢٢)	١٠٦,٥٠٩	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٨٤٨,٠٨٤	-	٢,٩٣١	(٢,٩٣١)	٨٤٥,١٥٣	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	٣,٥٤٠,٦٩٤	٣٧,٢٧٠	٦,٣٩٤	٣٠,٨٧٦	٣,٥٣٤,٣٠٠	-
	المرحلة ٢	٦٤٦,٦٧٢	٥,٨٤٩	٤٥,٥٠٩	(٣٩,٦٦٠)	٦٠١,١٦٣	-
	المرحلة ٣	١٧٣,١١٢	١١٧,٤٦٨	١٠٩,٧٢٣	٢٩,٠٧٠	٦٣,٣٨٩	٢١,٣٢٥
الإجمالي		٤,٣٦٠,٤٧٨	١٦٠,٥٨٧	١٦١,٦٢٦	٢٠,٢٨٦	٤,١٩٨,٨٥٢	٢١,٣٢٥

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-١ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	البند	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار امريكي		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	
لا ينطبق	٢٣,٩٨٥	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة	لا ينطبق	٦٢,٢٩٩	-
(١٩,٩٥٣)	١٥٤,٤١٨	١٧٤,٣٧١	مخصصات للزمة	(٥١,٨٢٥)	٤٠١,٠٨٦	٤٥٢,٩١١
٥,٢٩	٥,٢٩	-	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٥,٢٩	٥,٢٩	-
٤,٨٢	٤,٨٢	-	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٤,٨٢	٤,٨٢	-

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومتطلبات البنك المركزي العماني

ألف دولار امريكي

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)+(٨)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
قياسي	المرحلة ١	٧,٢٧٥,٦٩١	٩٦,٨٠٥	١٤,٢٤٦	٨٢,٥٥٩	٧,٢٦١,٤٤٥	-
	المرحلة ٢	٨٩٧,٩١٤	١٠,٠٨٦	٢٢,٣٣٥	(١٢,٢٤٩)	٨٧٥,٥٧٩	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٨,١٧٣,٦٠٥	١٠٦,٨٩١	٣٦,٥٨١	٧٠,٣١٠	٨,١٣٧,٠٢٤	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٤٩٩,٨٥٥	٥,١٠٦	٩٠,٦١٨	(٨٥,٥١٢)	٤٠٩,٢٣٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٤٩٩,٨٥٥	٥,١٠٦	٩٠,٦١٨	(٨٥,٥١٢)	٤٠٩,٢٣٧	-
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٠,٧١٧	٥,٣٨٢	٥,٩٩٠	(٤٠٠)	١٤,٧٢٧	٢٠٨
إجمالي فرعي		٢٠,٧١٧	٥,٣٨٢	٥,٩٩٠	(٤٠٠)	١٤,٧٢٧	٢٠٨
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٦٢,٤٠٨	٢٨,٢١٨	٢٦,٦٩٩	٤,٧٠٣	٣٥,٧٠٩	٣,١٨٤
إجمالي فرعي		٦٢,٤٠٨	٢٨,٢١٨	٢٦,٦٩٩	٤,٧٠٣	٣٥,٧٠٩	٣,١٨٤
الخسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٦٦,٥١٧	٢٧١,٥١٢	٢٥٢,٣٠٧	٧١,٢٠٢	١١٤,٢١٠	٥١,٩٩٧
إجمالي فرعي		٣٦٦,٥١٧	٢٧١,٥١٢	٢٥٢,٣٠٧	٧١,٢٠٢	١١٤,٢١٠	٥١,٩٩٧
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	١,٩٢٠,٩١٧	-	٢,٣٦١	(٢,٣٦١)	١,٩١٨,٥٥٦	-
	المرحلة ٢	٢٨١,٨٩٩	-	٥,٢٥٢	(٥,٢٥٢)	٢٧٦,٦٤٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢,٢٠٢,٨١٦	-	٧,٦١٣	(٧,٦١٣)	٢,١٩٥,٢٠٣	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	٩,١٩٦,٦٠٨	٩٦,٨٠٥	١٦,٦٠٧	٨٠,١٩٨	٩,١٨٠,٠٠١	-
	المرحلة ٢	١,٦٧٩,٦٦٨	١٥,١٩٢	١١٨,٢٠٥	(١٠٣,٠١٣)	١,٥٦١,٤٦٣	-
	المرحلة ٣	٤٤٩,٦٤٢	٣٠٥,١١٢	٢٨٤,٩٩٦	٧٥,٥٠٥	١٦٤,٦٤٦	٥٥,٣٨٩
الإجمالي		١١,٣٢٥,٩١٨	٤١٧,١٠٩	٤١٩,٨٠٨	٥٢,٦٩٠	١٠,٩٠٦,١١٠	٥٥,٣٨٩

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-١ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومتطلبات البنك المركزي العماني

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف للتصولات وفقاً لبنك المركزي العماني	تصنيف الوصول وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً الدولي للمالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)+(٥)+(٨)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
قياسي	المرحلة ١	٢,٤٨٢,١٢٥	٣٤,٠٧٦	٩,٠٤٣	٢٥,٠٣٣	٢,٤٧٣,٠٨٢	-
	المرحلة ٢	٤٧٧,٤٦٩	٥,١٨٩	١٠,٦٥٢	(٥,٤٦٣)	٤٦٦,٨١٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢,٩٥٩,٥٩٤	٣٩,٢٦٥	١٩,٦٩٥	١٩,٥٧٠	٢,٩٣٩,٨٩٩	-
إشارة خاصة	المرحلة ١				-	-	-
	المرحلة ٢	١٠٨,٨٩٤	١,١٠٥	٢٢,١١١	(٢١,٠٠٦)	٨٦,٧٨٣	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		١٠٨,٨٩٤	١,١٠٥	٢٢,١١١	(٢١,٠٠٦)	٨٦,٧٨٣	-
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٩,٤٩٥	٤,٧٤١	٦,٩٥٥	(٢,١٤٥)	١٢,٥٤٠	٦٩
إجمالي فرعي		١٩,٤٩٥	٤,٧٤١	٦,٩٥٥	(٢,١٤٥)	١٢,٥٤٠	٦٩
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٧,٧٢٠	١٢,٥٤٩	١٣,١٦٩	(١٨٢)	٤,٥٥١	٤٣٨
إجمالي فرعي		١٧,٧٢٠	١٢,٥٤٩	١٣,١٦٩	(١٨٢)	٤,٥٥١	٤٣٨
الخسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٣٤,١٨٥	١٠٠,٨٥٧	٨٩,٣١٣	٢٦,٨٩١	٤٤,٨٧٢	١٥,٣٤٧
إجمالي فرعي		١٣٤,١٨٥	١٠٠,٨٥٧	٨٩,٣١٣	٢٦,٨٩١	٤٤,٨٧٢	١٥,٣٤٧
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	٨٧٦,٥٧١	-	١,٢٩٤	(١,٢٩٤)	٨٧٥,٢٧٧	-
	المرحلة ٢	٢١٣,٩٤٩	-	١,٨٨١	(١,٨٨١)	٢١٢,٠٦٨	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		١,٠٩٠,٥٢٠	-	٣,١٧٥	(٣,١٧٥)	١,٠٨٧,٣٤٥	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	٣,٣٥٨,٦٩٦	٣٤,٠٧٦	١٠,٣٣٧	٢٣,٧٣٩	٣,٣٤٨,٣٥٩	-
	المرحلة ٢	٨٠٠,٣١٢	٦,٢٩٤	٣٤,٦٤٤	(٢٨,٣٥٠)	٧٦٥,٦٦٨	-
	المرحلة ٣	١٧١,٤٠٠	١١٨,١٤٧	١٠٩,٤٣٧	٢٤,٥٦٤	٦١,٩٦٣	١٥,٨٥٤
الإجمالي		٤,٣٣٠,٤٠٨	١٩,٩٥٣	١٥٤,٤١٨	٢٥,٠٣٣	٤,١٧٥,٩٩٠	١٥,٨٥٤

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-١ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومتطلبات البنك المركزي العماني

ألف دولار امريكي

تصنيف للتصولات وفقاً لبنك المركزي العماني	تصنيف الوصول وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً الدولي للمالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)+(٥)+(٨)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
قياسي	المرحلة ١	٦,٤٤٧,٠٧٨	٨٨,٥٠٩	٢٣,٤٨٧	٦٥,٠٢٢	٦,٤٢٣,٥٩١	-
	المرحلة ٢	١,٢٤٠,١٧٩	١٣,٤٧٨	٢٧,٦٦٨	(١٤,١٩٠)	١,٢١٢,٥١١	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٧,٦٨٧,٢٥٧	١٠١,٩٨٧	٥١,١٥٥	٥٠,٨٣٢	٧,٦٣٦,١٠٢	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٢٨٢,٨٤٢	٢,٨٧٠	٥٧,٤٣١	(٥٤,٥٦١)	٢٢٥,٤١١	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢٨٢,٨٤٢	٢,٨٧٠	٥٧,٤٣١	(٥٤,٥٦١)	٢٢٥,٤١١	-
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٥٠,٦٣٦	١٢,٣١٤	١٨,٠٦٥	(٥,٥٧٢)	٣٢,٥٧١	١٧٩
إجمالي فرعي		٥٠,٦٣٦	١٢,٣١٤	١٨,٠٦٥	(٥,٥٧٢)	٣٢,٥٧١	١٧٩
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٤٦,٠٢٦	٣٢,٥٩٥	٣٤,٢٠٥	(٤٧٢)	١١,٨٢١	١,١٣٨
إجمالي فرعي		٤٦,٠٢٦	٣٢,٥٩٥	٣٤,٢٠٥	(٤٧٢)	١١,٨٢١	١,١٣٨
الخسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٤٨,٥٣٢	٢٦١,٩٦٦	٢٣١,٩٨٣	٦٩,٨٤٥	١١٦,٥٤٩	٣٩,٨٦٢
إجمالي فرعي		٣٤٨,٥٣٢	٢٦١,٩٦٦	٢٣١,٩٨٣	٦٩,٨٤٥	١١٦,٥٤٩	٣٩,٨٦٢
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	٢,٢٧٦,٨٠٨	-	٣,٣٦١	(٣,٣٦١)	٢,٢٧٣,٤٤٧	-
	المرحلة ٢	٥٥٥,٧١٢	-	٤,٨٨٦	(٤,٨٨٦)	٥٥٠,٨٢٦	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢,٨٣٢,٥٢٠	-	٨,٢٤٧	(٨,٢٤٧)	٢,٨٢٤,٢٧٣	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	٨,٧٢٣,٨٨٦	٨٨,٥٠٩	٢٦,٨٤٨	٦١,٦٦١	٨,٦٩٧,٠٣٨	-
	المرحلة ٢	٢,٠٧٨,٧٣٣	١٦,٣٤٨	٨٩,٩٨٥	(٧٣,٦٣٧)	١,٩٨٨,٧٤٨	-
	المرحلة ٣	٤٤٥,١٩٤	٣٠٦,٨٧٥	٢٨٤,٢٥٣	٦٣,٨٠١	١٦٠,٩٤١	٤١,١٧٩
الإجمالي		١١,٢٤٧,٨١٣	١٢١,٧٣٢	١٠١,٠٨٦	٥١,٨٢٥	١٠,٨٤٦,٧٢٧	٤١,١٧٩

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-٢ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القروض المعاد هيكلتها

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)+(٥)-(٣)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة ٢	١٩١,٧٩٢	١,٩٧٨	٢٧,٤٢٨	(٢٤,٤٥٠)	١٦٤,٣٦٤	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		١٩١,٧٩٢	١,٩٧٨	٢٧,٤٢٨	(٢٤,٤٥٠)	١٦٤,٣٦٤	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣١,٥٣٢	٢٢,٥٠٨	١٨,٩١٩	٧,١١٠	١٢,٦١٣	٣,٥٢١
إجمالي فرعي		٣١,٥٣٢	٢٢,٥٠٨	١٨,٩١٩	٧,١١٠	١٢,٦١٣	٣,٥٢١
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ٢	١٩١,٧٩٢	١,٩٧٨	٢٧,٤٢٨	(٢٥,٤٥٠)	١٦٤,٣٦٤	-
	المرحلة ٣	٣١,٥٣٢	٢٢,٥٠٨	١٨,٩١٩	٧,١١٠	١٢,٦١٣	٣,٥٢١
الإجمالي		٢٢٣,٣٢٤	٢٤,٤٨٦	٤٦,٣٤٧	(١٨,٣٤٠)	١٧٦,٩٧٧	٣,٥٢١

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-٢ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

القروض المعاد هيكلتها

ألف دولار امريكي

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)+(٥)-(٣)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة ٢	٤٩٨,١٦١	٥,١٣٨	٧١,٢٤٢	(٦٦,١٠٤)	٤٢٦,٩١٩	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٤٩٨,١٦١	٥,١٣٨	٧١,٢٤٢	(٦٦,١٠٤)	٤٢٦,٩١٩	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٨١,٩٠١	٥٨,٤٦٢	٤٩,١٤٠	١٨,٤٦٧	٣٢,٧٦١	٩,١٤٥
إجمالي فرعي		٨١,٩٠١	٥٨,٤٦٢	٤٩,١٤٠	١٨,٤٦٧	٣٢,٧٦١	٩,١٤٥
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ٢	٤٩٨,١٦١	٥,١٣٨	٧١,٢٤٢	(٦٦,١٠٤)	٤٢٦,٩١٩	-
	المرحلة ٣	٨١,٩٠١	٥٨,٤٦٢	٤٩,١٤٠	١٨,٤٦٧	٣٢,٧٦١	٩,١٤٥
الإجمالي		٥٨٠,٠٦٢	٦٣,٦٠٠	١٢٠,٣٨٢	(٤٧,٦٣٧)	٤٥٩,٦٨٠	٩,١٤٥

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القروض المعاد هيكلتها

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)+(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٣١,٩٣٩	١٥,٠٥٩	٧,٨٢٨	٧,٢٣١	١٢٤,١١١	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		١٣١,٩٣٩	١٥,٠٥٩	٧,٨٢٨	٧,٢٣١	١٢٤,١١١	-
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٤,٨١٥	٣٥,٦٨٣	٣١,٥٧١	٩,٦٤٨	٣,٢٤٤	٥,٥٣٦
إجمالي فرعي		٣٤,٨١٥	٣٥,٦٨٣	٣١,٥٧١	٩,٦٤٨	٣,٢٤٤	٥,٥٣٦
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٣١,٩٣٩	١٥,٠٥٩	٧,٨٢٨	٧,٢٣١	١٢٤,١١١	-
	المرحلة ٣	٣٤,٨١٥	٣٥,٦٨٣	٣١,٥٧١	٩,٦٤٨	٣,٢٤٤	٥,٥٣٦
الإجمالي		١٦٦,٧٥٤	٥٠,٧٤٢	٣٩,٣٩٩	١٦,٨٧٩	١٢٧,٣٥٥	٥,٥٣٦

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-٢ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

القروض المعاد هيكلتها

ألف دولار امريكي

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)+(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٣٤٢,٦٩٩	٣٩,١١٤	٢٠,٣٣٢	١٨,٧٨٢	٣٢٢,٣٦٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٣٤٢,٦٩٩	٣٩,١١٤	٢٠,٣٣٢	١٨,٧٨٢	٣٢٢,٣٦٧	-
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٠,٤٢٩	٩٢,٦٨٣	٨٢,٠٠٣	٢٥,٠٥٩	٨,٤٢٦	١٤,٣٧٩
إجمالي فرعي		٩٠,٤٢٩	٩٢,٦٨٣	٨٢,٠٠٣	٢٥,٠٥٩	٨,٤٢٦	١٤,٣٧٩
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٣٤٢,٦٩٩	٣٩,١١٤	٢٠,٣٣٢	١٨,٧٨٢	٣٢٢,٣٦٧	-
	المرحلة ٣	٩٠,٤٢٩	٩٢,٦٨٣	٨٢,٠٠٣	٢٥,٠٥٩	٨,٤٢٦	١٤,٣٧٩
الإجمالي		٤٣٣,١٢٨	١٣١,٧٩٧	١٠٢,٣٣٥	٤٣,٨٤١	٣٣٠,٧٩٣	١٤,٣٧٩

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-٣ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التفاصيل	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	١٧٣,١١٢	٣,٥١٢,٣٩٤
- استثمارات مالية	٣٩٩,٠٤٦	٥,٧٧٥	-	٤٠٤,٨٢١
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٤١٥,٨٦٠	١٠٨,٥٣١	-	٥٢٤,٣٩١
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	١١٩,٢٨٠	-	-	١١٩,٢٨٠
	٣,٧٣٥,٣٣٧	٦٥٢,٤٤٧	١٧٣,١١٢	٤,٥٦٠,٨٨٦
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٩,٠٤٣	٣٢,٧٦٣	١٠٩,٤٣٧	١٥١,٢٤٣
- استثمارات مالية (الديون)	٣٠٠	١٧٣	-	٤٧٣
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٩٠٨	١,٧٠٨	-	٢,٦١٦
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٨٦	-	-	٨٦
	١٠,٣٣٧	٣٤,٦٤٤	١٠٩,٤٣٧	١٥٤,٤١٨
صافي المحول فيما بين المستويات				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(١٠٨)	(٢,٧١٦)	٢,٨٢٤	-
- استثمارات مالية (الديون)	-	-	-	-
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	-	-	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	-	-
	(١٠٨)	(٢,٧١٦)	٢,٨٢٤	-
صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٣,٤٥٠)	١٣,٤٤٠	٢١,٧٥٧	٣١,٧٤٧
- استثمارات مالية (الديون)	١٢	(٥١)	-	(٣٩)
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	(٣٣١)	١٩٢	-	(١٣٩)
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	(٦٦)	-	-	(٦٦)
	(٣,٨٣٥)	١٣,٥٨١	٢١,٧٥٧	٣١,٥٠٣
المشطوب للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	-	(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٢٩٥)
	-	-	(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٢٩٥)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٥,٤٨٥	٤٣,٤٨٧	١٠٩,٧٢٣	١٥٨,٦٩٥
- استثمارات مالية (الديون)	٣١٢	١٢٢	-	٤٣٤
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٥٧٧	١,٩٠٠	-	٢,٤٧٧
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٢٠	-	-	٢٠
	٦,٣٩٤	٤٥,٥٠٩	١٠٩,٧٢٣	١٦١,٦٢٦

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-٣ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

التفاصيل	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٧,٢٧٥,٦٩١	١,٣٩٧,٧٦٩	٤٤٩,٦٤٢	٩,١٢٣,١٠٢
- استثمارات مالية	١,٠٣٦,٤٨٣	١٥,٠٠٠	-	١,٠٥١,٤٨٣
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	١,٠٨٠,١٥٦	٢٨١,٨٩٩	-	١,٣٦٢,٠٥٥
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٣٠٩,٨١٨	-	-	٣٠٩,٨١٨
	٩,٧٠٢,١٤٨	١,٦٩٤,٦٦٨	٤٤٩,٦٤٢	١١,٨٤٦,٤٥٨
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٢٣٠,٤٨٨	٨٥,٠٩٨	٢٨٤,٢٥٣	٣٩٢,٨٣٩
- استثمارات مالية (الديون)	٧٧٩	٤٥٠	-	١,٢٢٩
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٢,٣٥٩	٤,٤٣٦	-	٦,٧٩٥
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٢٢٣	-	-	٢٢٣
	٢٦,٨٤٩	٨٩,٩٨٤	٢٨٤,٢٥٣	٤٠١,٠٨٦
صافي المحول فيما بين المستويات				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٢٧٩)	(٧,٠٥٦)	٧,٣٣٥	-
- استثمارات مالية (الديون)	-	-	-	-
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	-	-	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	-	-
	(٢٧٩)	(٧,٠٥٦)	٧,٣٣٥	-
صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٨,٩٦١)	٣٤,٩٠٩	٥٦,٥١٢	٨٢,٤٦٠
- استثمارات مالية (الديون)	٣١	(١١٣)	-	(١٠٢)
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	(٨٦٢)	٥٠١	-	(٣٦١)
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	(١٧١)	-	-	(١٧١)
	(٩,٩٦٣)	٣٥,٢٧٧	٥٦,٥١٢	٨١,٨٢٦
المشطوب للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	-	(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)
	-	-	(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	١٤,٢٤٨	١١٢,٩٥١	٢٨٤,٩٩٦	٤١٢,١٩٥
- استثمارات مالية (الديون)	٨١٠	٣١٧	-	١,١٢٧
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	١,٤٩٧	٤,٩٣٧	-	٦,٤٣٤
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٥٢	-	-	٥٢
	١٦,٦٠٧	١١٨,٢٠٥	٢٨٤,٩٩٦	٤١٩,٨٠٨

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-٣ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التفاصيل	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٢,٤٨٢,١٢٦	٥٨٦,٣٦٣	١٧١,٤٠٠	٣,١٣٩,٨٨٩
- استثمارات مالية	٤٤١,٨٧٦	٥,٧٧٥		٤٤٧,٦٥١
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٢٦١,٥٦٤	٢١٣,٩٤٩		٤٧٥,٥١٣
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	١١٤,٧٧١			١١٤,٧٧١
	٣,٣٠٠,٣٣٦	٨٠٦,٠٨٧	١٧١,٤٠٠	٤,٢٧٧,٨٢٣
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	١١,٨٤٠	٣١,٦٢٦	١١٢,٤٢٦	١٥٥,٨٩٢
- استثمارات مالية (الديون)	٣١٨	-	-	٣١٨
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٩١٠	١,٩٤٠	-	٢,٨٥٠
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٨٧	-	-	٨٧
	١٣,١٥٥	٣٣,٥٦٦	١١٢,٤٢٦	١٥٩,١٤٧
صافي المحول فيما بين المستويات				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٣٦٥)	(١٨,٦٠٩)	١٨,٩٧٤	-
- استثمارات مالية (الديون)	(١٢٠)	١٢٠	-	-
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	-	-	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	-	-
	(٤٨٥)	(١٨,٤٨٩)	١٨,٩٧٤	-
صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٢,٤٣٢)	١٩,٧٤٦	١٦,٢٢٥	٣٣,٥٣٩
- استثمارات مالية (الديون)	١٠٢	٥٣	-	١٥٥
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	(٢)	(٢٣٢)	-	(٢٣٤)
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	(١)	-	-	(١)
	(٢,٣٣٣)	١٩,٥٦٧	١٦,٢٢٥	٣٣,٤٥٩
المشطوب للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	-	(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)
	-	-	(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٩,٠٤٣	٣٢,٧٦٣	١٠٩,٤٣٧	١٥١,٢٤٣
- استثمارات مالية (الديون)	٣٠٠	١٧٣	-	٤٧٣
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٩٠٨	١,٧٠٨	-	٢,٦١٦
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٨٦	-	-	٨٦
	١٠,٣٣٧	٣٤,٦٤٤	١٠٩,٤٣٧	١٥٤,٤١٨

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-٣ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

التفاصيل	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٦,٤٤٧,٠٨٢	١,٥٢٣,٠٢١	٤٤٥,١٩٤	٨,٤١٥,٢٩٧
- استثمارات مالية	١,١٤٧,٧٣٠	١٥,٠٠٠	-	١,١٦٢,٧٣٠
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٦٧٩,٣٨٥	٥٥٥,٧١٢	-	١,٢٣٥,٠٩٧
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٢٩٨,١٠٨	-	-	٢٩٨,١٠٨
	٨,٥٧٢,٣٠٢	٢,٠٩٣,٧٣٣	٤٤٥,١٩٤	١١,١١١,٢٣٢
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٣٠,٧٥٣	٨٢,١٤٥	٢٩٢,٠١٦	٤٠٤,٩١٤
- استثمارات مالية (الديون)	٨٢٦	-	-	٨٢٦
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٢,٣٦٤	٥,٠٣٩	-	٧,٤٠٣
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٢٢٦	-	-	٢٢٦
	٣٤,١٦٩	٨٧,١٨٤	٢٩٢,٠١٦	٤١٣,٣٦٩
صافي المحول فيما بين المستويات				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٩٤٨)	(٤٨,٣٣٥)	٤٩,٢٨٣	-
- استثمارات مالية (الديون)	(٣١٢)	٣١٢	-	-
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	-	-	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	-	-
	(١,٢٦٠)	(٤٨,٠٢٣)	٤٩,٢٨٣	-
صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٦,٣١٧)	٥١,٢٨٨	٤٢,١٤٣	٨٧,١١٤
- استثمارات مالية (الديون)	٢٦٥	١٣٨	-	٤٠٣
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	(٥)	(٦٠٣)	-	(٦٠٨)
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	(٣)	-	-	(٣)
	(٦,٠٦٠)	٥٠,٨٢٣	٤٢,١٤٣	٨٦,٩٠٦
المشطوب للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	-	(٩٩,١٨٩)	(٩٩,١٨٩)
	-	-	(٩٩,١٨٩)	(٩٩,١٨٩)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٢٣,٤٨٨	٨٥,٠٩٨	٢٨٤,٢٥٣	٣٩٢,٨٣٩
- استثمارات مالية (الديون)	٧٧٩	٤٥٠	-	١,٢٢٩
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٢,٣٥٩	٤,٤٣٦	-	٦,٧٩٥
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٢٢٣	-	-	٢٢٣
	٢٦,٨٤٩	٨٩,٩٨٤	٢٨٤,٢٥٣	٤٠١,٠٨٦

٢٨ تصنيف وقياس الأذوات المالية (تابع)

٢٨-٤ الحركة في القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
٢,٤٨٢,١٢٦	٥٨٦,٣٦٣	١٧١,٤٠٠	٣,٢٣٩,٨٨٩
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
١٥,٣٠٤	(١٤,٩٨٧)	(٣١٧)	-
التحويل للمستوى ١			
(١٢,٩٨٦)	١٣,٦٠٧	(٦٢١)	-
التحويل للمستوى ٢			
(٨,٩٤٥)	(٥,٧٣٩)	١٤,٦٨٤	-
التحويل للمستوى ٣			
٥٣٤,٨٩٠	٢٥,٩٧٣	١٦,٥٦٥	٥٧٧,٤٢٨
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة			
(٢٠٩,٢٤٨)	(٦٧,٠٧٦)	(٤,٣٠٤)	(٢٨٠,٦٢٨)
سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي			
-	-	(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٢٩٥)
المشطوب للفترة			
٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	١٧٣,١١٢	٣,٥١٢,٣٩٤
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
أُئلف دولار أمريكي	أُئلف دولار أمريكي	أُئلف دولار أمريكي	أُئلف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
٦,٤٤٧,٠٨٢	١,٥٢٣,٠٢١	٤٤٥,١٩٤	٨,٤١٥,٢٩٧
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢١			
٣٩,٧٥٠	(٣٨,٩٢٧)	(٨٢٣)	-
التحويل للمستوى ١			
(٣٣,٧٣٠)	٣٥,٣٤٣	(١,٦١٣)	-
التحويل للمستوى ٢			
(٢٣,٢٣٣)	(١٤,٩٠٧)	٣٨,١٤٠	-
التحويل للمستوى ٣			
١,٣٨٩,٢٢٣	٦٧,٤٦٢	٤٣,٠٢٧	١,٤٩٩,٨١٢
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة			
(٥٤٣,٥٠١)	(١٧٤,٢٢٣)	(١١,١٧٩)	(٧٢٨,٩٠٣)
سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي			
-	-	(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)
المشطوب للفترة			
٧,٢٧٥,٦٩١	١,٣٩٧,٧٦٩	٤٤٩,٦٤٢	٩,١٢٣,١٠٢
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

الحركة في القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
٢,٢٥٣,٣٨٢	٦٢١,٣٩٦	١٦٨,٩٧٦	٣,٠٤٣,٧٥٤
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢١			
٢٠,٤٣٧	(٢٠,٤٣٧)	-	-
التحويل للمستوى ١			
(١٧,٥٦٢)	١٧,٥٦٢	-	-
التحويل للمستوى ٢			
(١٢,٦٨٦)	(٢٢,١٤٦)	٣٤,٨٣٢	-
التحويل للمستوى ٣			
٣٨٨,٨٥٤	١٢٤,١٩٩	٣٦,٧٥٢	٥٤٩,٨٠٥
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة			
(١٥٠,٢٩٩)	(١٣٤,٢١١)	(٣٠,٩٧٢)	(٣١٥,٤٨٢)
سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي			
-	-	(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)
المشطوب للفترة			
٢,٤٨٢,١٢٦	٥٨٦,٣٦٣	١٧١,٤٠٠	٣,٢٣٩,٨٨٩
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			

٢٨ تصنيف وقياس الأذوات المالية (تابع)

٢٨-٤ الحركة في القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
أُئلف دولار أمريكي	أُئلف دولار أمريكي	أُئلف دولار أمريكي	أُئلف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
٥,٨٥٢,٩٣٩	١,٦١٤,٠١٦	٤٣٨,٨٩٩	٧,٩٠٥,٨٥٤
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢١			
٥٣,٠٨٤	(٥٣,٠٨٤)	-	-
التحويل للمستوى ١			
(٤٥,٦١٦)	٤٥,٦١٦	-	-
التحويل للمستوى ٢			
(٣٢,٩٥٠)	(٥٧,٥٢٢)	٩٠,٤٧٢	-
التحويل للمستوى ٣			
١,٠١٠,٠١٢	٣٢٢,٥٩٥	٩٥,٤٦٠	١,٤٢٨,٠٦٧
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة			
(٣٩٠,٣٨٧)	(٣٤٨,٦٠٠)	(٨٠,٤٤٧)	(٨١٩,٤٣٤)
سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي			
-	-	(٩٩,١٩٠)	(٩٩,١٩٠)
المشطوب للفترة			
٦,٤٤٧,٠٨٢	١,٥٢٣,٠٢١	٤٤٥,١٩٤	٨,٤١٥,٢٩٧
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			

٢٨-٥ الحركة في خسائر الائتمان المتعلقة بالانخفاض في القيمة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف دولار امريكي
(انخفاض القيمة) / عكس مخصصات خسائر الائتمان:				
١	٦٦	مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	١٧١	٣
(٢٩,١٩٣)	(٣٦,٧٨٣)	قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٦٩,٥٦٦)	(٧٥,٨٢٦)
(١٥٥)	٣٩	استثمارات مالية	١٠٢	(٤٠٣)
٢٣٤	١٣٩	إلتزامات وإرتباطات طارئة	٣٦١	٦٠٨
(٢٩,١١٣)	(٢٦,٥٣٩)	إجمالي	(٦٨,٩٣٢)	(٧٥,٦١٨)
١,٥٥٠	٢,٢٠٠	عمليات استرداد وإفراج من مخصص خسائر الائتمان	٥,٧١٤	٤,٠٢٦
٣,٥٧٨	٤,٠٩٠	عمليات استرداد وإفراج من القروض والسلف وأصول تمويل إسلامي المشطوبة	١٠,٦٢٣	٩,٢٩٣
٥,١٢٨	٦,٢٩٠	إجمالي	١٦,٣٣٧	١٣,٣١٩
(٢٣,٩٨٥)	(٢٠,٢٤٩)	صافي خسائر انخفاض القيمة	(٥٢,٥٩٥)	(٦٢,٢٩٩)

٢٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك بإجراء معاملات في ظل ظروف تجارية إعتيادية مع بعض أعضاء مجلس الإدارة و/أو المساهمين والإدارة العليا والشركات التي لهم فيها مصلحة كبيرة. يتكون المساهمون الرئيسيون من جميع المساهمين الذين يمتلكون أكثر من ١٠٪ من رأس المال المدفوع ، ويشمل الآخرون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الزميلة للمساهمين الرئيسيين والمديرين. يدخل البنك في معاملات مع أطراف ذات علاقة فقط بشروط تجارية بحتة ووفقًا للقوانين واللوائح ذات الصلة. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك ومجلس إدارته.

٢٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

إن إجمالي مبالغ الرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

٢٠٢٢			٢٠٢١		
مساهم رئيسي ألف ر ع	أخرى ألف ر ع	الإجمالي ألف ر ع	مساهم رئيسي ألف ر ع	أخرى ألف ر ع	الإجمالي ألف ر ع
-	١٤١,٧٨٩	١٤١,٧٨٩	-	١٤٧,٤٤٥	١٤٧,٤٤٥
١٥٠,١١٠	٥٦,٠٥٩	٢٠٦,١٦٩	١٠٦,٠٨١	٦١,٣٨٦	١٦٧,٤٦٧
٤,٣٧٦	-	٤,٣٧٦	٦٠٣	-	٦٠٣
٩٤	-	٩٤	٢٦٠	-	٢٦٠
٩٨٥	١٢,٧٢٣	١٣,٧٠٨	٦١٨	١٦,٩٣٠	١٧,٥٤٨
-	-	-	-	-	-
٢,٧٠٢	٥٤١	٣,٢٤٣	٢,٤٥٣	٥٩٨	٣,٠٥١
تشتمل قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة على المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:					
٢٣	٧,٩٩٣	٨,٠١٦	٢	٦,٨٠٧	٦,٨٠٩
٩	٤٢٨	٤٣٧	٦	٣٨٠	٣٨٦
٤,٩١٢	٢,١٤١	٧,٠٥٣	١,٥٧٦	١,٣٤١	٢,٩١٧
-	١,٤٠٦	١,٤٠٦	-	٨٥٠	٨٥٠

٢٠٢٢			٢٠٢١		
مساهم رئيسي ألف دولار امريكي	أخرى ألف دولار امريكي	الإجمالي ألف دولار امريكي	مساهم رئيسي ألف دولار امريكي	أخرى ألف دولار امريكي	الإجمالي ألف دولار امريكي
-	٣٦٨,٢٨٣	٣٦٨,٢٨٣	-	٣٨٢,٩٧٤	٣٨٢,٩٧٤
٣٨٩,٨٩٦	١٤٥,٦٠٨	٥٣٥,٥٠٤	٢٧٥,٥٣٥	١٥٩,٤٤٤	٤٣٤,٩٧٩
١١,٣٦٦	-	١١,٣٦٦	١,٥٦٦	-	١,٥٦٦
٢٤٤	-	٢٤٤	٦٧٥	-	٦٧٥
٢,٥٥٨	٣٣,٠٤٧	٣٥,٦٠٥	١,٦٠٥	٤٣,٩٧٤	٤٥,٥٧٩
-	-	-	-	-	-
٧,٠١٨	١,٤٠٥	٨,٤٢٣	٦,٣٧١	١,٥٥٣	٧,٩٢٤
تتضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:					
٦٠	٢٠,٧٦١	٢٠,٨٢١	٥	١٧,٦٨١	١٧,٦٨٦
٢٣	١,١١٢	١,١٣٥	١٦	٩٨٧	١,٠٠٣
١٢,٧٥٨	٥,٥٦١	١٨,٣١٩	٤,٠٩٤	٣,٤٨٣	٧,٥٧٧
-	٣,٦٥٢	٣,٦٥٢	-	٢,٢٠٨	٢,٢٠٨

٢٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
٢,٣٠٥	٢,٠٣٢	- ثابتة	٥,٢٧٨	٥,٩٨٧
١,٨٧٣	١,٠٧٢	- تقديرية	٢,٧٨٤	٤,٨٦٥
٤,١٧٨	٣,١٠٤		٨,٠٦٢	١٠,٨٥٢

٣٠ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
	٤٨,٢١١	٣٠,٢٧٧
	(٩,٢٤٠)	(٨,٤٦٢)
	٣٨,٩٧١	٢١,٨١٥
	١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦
	٠,٠٢٤	٠,٠١٣

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
	١٢٥,٢٢٣	٧٨,٦٤٣
	(٢٤,٠٠٠)	(٢١,٩٧٩)
	١٠١,٢٢٣	٥٦,٦٦٤
	١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦
	٠,٠٦	٠,٠٣

لم يتم عرض العائد الاساسي للسهم الواحد المخفف، حيث لم يصدر البنك أي ادوات مالية قد تؤثر على العائد عند ممارسته.

٣١ كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال تُدار بشكل نشط لتغطية المخاطر المتأصلة في الأعمال، كما تتم مراقبة كفاية رأسمال البنك بإستخدام، ضمن مقاييس أخرى، القوانين والنسب التي أصدرتها لجنة بازل حول الإشراف على المصارف والتي قام بتبنيها البنك المركزي العماني في إشرافه على البنك.

إلتزم البنك خلال السنة الماضية بالكامل بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة على البنك والمتعلقة برأس المال.

إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو التأكد بأن البنك يتقيد بمتطلبات رأس المال الخارجية المفروضة وإن البنك يحتفظ بدرجات إئتمان قوية ونسبة رأس مال جيدة من أجل دعم أعماله ورفع قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

يقوم البنك بإدارة هيكلية رأسماله وإجراء التعديلات عليها، على ضوء التغييرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطته. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكلية رأس المال، يجوز للبنك أن يقوم بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار، عائد رأس مال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية. تم تعديل سياسة إدارة رأس المال خلال السنة لتشمل التغييرات التنظيمية.

إن المعيار الدولي لتقييم كفاية رأس المال هو معدل مخاطر الأصول الذي يقارن رأس المال بالأصول المدرجة والغير مدرجة في قائمة المركز المالي المرجحة لفئات عريضة من المخاطر.

٣١ كفاية رأس المال (تابع)

لقد تم إحتساب معدل مخاطر الأصول وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من بنك التسويات الدولية كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولر	ألف دولر	٢٠٢١
					امريكي
٤١٩,٩٩٥	٤٤٧,٠٩٦	شريحة ١ – أموال المساهمين	١,١٦١,٢٨٨	١,٠٩٠,٨٩٦	
١١٥,٥٠٠	١٦٧,١٢٣	اضافة رأس المال من الشريحة ١	٤٣٤,١١٢	٣٠٠,٠٠٠	
٢٦,٣٨٧	٢٢,٣١٨	شريحة ٢ –الدين الثانوي والمخصصات المؤهلة لخسائر الإلتخفاض في القيمة	٥٧,٩٦٩	٦٨,٥٣٨	
٥٦١,٨٨٢	٦٣٦,٥٤٧	إجمالي قاعدة رأس المال	١,٦٥٣,٣٦٩	١,٤٥٩,٤٣٤	
		مرجح التعرض لمخاطر الأصول			
٣,٢٣٢,٣١٢	٣,٢٨٨,٦٦٣	مخاطر الائتمان	٨,٨٠١,٧٢٢	٨,٣٩٥,٦١٦	
٢٣٠,٤١٤	٢٣٦,٥٩٥	مخاطر التشغيل	٦١٤,٥٣٢	٥٩٨,٤٧٨	
٩٥,٦١٧	١٢٣,٠٢٥	مخاطر السوق	٣٤٥,٥١٩	٢٤٨,٣٥٦	
٣,٥٥٨,٣٤٣	٣,٧٥٨,٢٨٣	إجمالي مرجح التعرض لمخاطر الأصول	٩,٧٦١,٧٧٣	٩,٢٤٢,٤٥٠	
٪١١,٨	٪١١,٩	نسبة الأسهم العادية من الشريحة ١	٪١١,٩	٪١١,٨	
٪١٥,٠	٪١٦,٣	نسبة الشريحة ١	٪١٦,٣	٪١٥,٠	
٪١٥,٨	٪١٦,٩	معدل مخاطر الأصول (معايير بازل ٢)	٪١٦,٩	٪١٥,٨	

٣٢ إدارة المخاطر

الإدارة الفعالة للمخاطر هي ذات أهمية قصوى بالنسبة للبنك, تقوم عملية إدارة المخاطر في البنك بتقييم، ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك التي يقوم بها تمشياً مع سقوف مخاطر محددة، المخاطر الرئيسية للبنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الإستراتيجية, يعمل البنك على المبادئ التوجيهية لثلاثة خطوط دفاع أي الأعمال، ووظائف ضوابط الرقابة المستقلة والتدقيق الداخلي, يراس وظيفة إدارة المخاطر من قبل الرئيس التنفيذي للمخاطر مع فريق من مهنيي المخاطر لإدارة وظائف مخاطر محددة.

١-٣٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك في حالة فشل العميل أو طرف مماثل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية, يقوم البنك بإدارة الرقابة على مخاطر الائتمان بوضع سقوف داخلية على مبالغ المخاطر التي سيقبلها للأفراد والإجماليات والقطاعات الصناعية تمشياً مع إرشادات البنك المركزي العماني, يقوم البنك بإحتساب الخسائر المتوقعة من مخاطر الائتمان على أساس مخاطر التصنيف لقروض الشركات والأفراد في الفئة المتعثرة على أساس إرشادات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الائتمان

تدار مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني, وإطار المخاطر المنصوص عليه في ميثاق المخاطر المعتمد من مجلس الادارة وسياسات وإجراءات الائتمان المعتمدة من المجلس, السياسات والإجراءات تتم مراجعتها دوريا من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة للمجلس للتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات الحالية, مخاطر الائتمان يتم الموافقة عليها من السلطات المفوضة على أساس تفويض من لجنة المخاطر التابعة للمجلس, تفويض السلطات يقوم على أساس حجم مخاطر الإلتزام الفردي, وجودة الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي)، وكذلك مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (ضمانات ، وكفالات ، وغيرها) لحالات المخاطر المقترحة، بالنسبة لمخاطر تجارة التجزئة، يوجد هناك تفويض السلطة للتعامل مع استثناءات برنامج الإقراض المعتمدة, الرقابة والرصد وإدارة المخاطر الائتمانية تتم بالتنسيق مع وحدات الأعمال حسب الإجراءات الموضوعة, يشمل إطار إدارة المخاطر أيضا السياسات فيما يتعلق بالاعتراف بالمشكلة، وقوائم الإنذار المبكر، ومشاهدة القوائم، وتصنيف المعايير وتعديلات تقييم المخاطر. كما يقوم البنك باختبار الضغط من محفظته وتكاليف الائتمان المحتملة في حالة حدوث خفض أو تقصير من جانب عملائه.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

الائتمان للشركات

قسم مخاطر الائتمان للشركات مسؤول عن التقييم المستقل والرقابة للمخاطر المتعلقة بجميع الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية, يقوم القسم بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل الإلتزام بالتسهيلات للعملاء من خلال وحدات الأعمال المعنية, التجديدات ومراجعة التسهيلات تخضع لنفس العملية, كل عرض إئتماني هو أيضا يتم تقييمه فيما يتعلق بسقوف التركيزات المقررة لمختلف القطاعات الدقتصادية، والبلدان ، ودرجات المخاطر ، وغيرها ، والانحراف، إن وجد، يتم تسليط الضوء عليه, لقد قدم البنك سياسة تسعير على أساس المخاطر، كما أن كل عرض إئتمان يتم تقييمه على أساس المعايير الداخلية للعوائد المعدلة المطلوبة للمخاطر، كما قام البنك خلال السنة بملاءمة النموذج موديز محلل المخاطر مع متطلبات البنك وقام بالتغير إلى هذا النموذج لمخاطر تصنيف الشركات المقترضة. يقدم قسم الائتمان للشركات المشورة لتوجيه وحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في مختلف أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى مراجعات مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لتسهيلات كل شركة، يتم أيضاً مراجعات متكررة لحسابات قائمة المراقبة، والشركات المساهمة العامة والمخاطر الكبيرة، كذلك، قام البنك بإدخال اختبارات التحمل الجديدة والمراجعة الربع سنوية لتغيرات التصنيف السلبية وتوقعات مخاطر إجمالية المؤسسة المالية تمشياً مع أفضل الممارسات وإرشادات اللوائح التنظيمية. كما قام البنك بمراجعة أسبوعية في جميع قطاعات أعماله لحسابات الإنذار المبكر، والتي أظهرت علامات الإجهاد، وتم وصف الإجراءات العلاجية عند الضرورة.

يتم إجراء مراجعة مفصلة شاملة لمحفظـة التسهيلات الائتمانية للشركات كل ثلاثة أشهر ويتم تقديم التقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، تتمثل المجالات الرئيسية لمراجعة المخاطر في الآتي:

- تخفيض المخاطر/نقلها بشكل سلبي
- ملمح المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
- تركيز/داء المحفظة
- وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة
- المخاطر المضمونة بالأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية
- مخاطر قطاع العقارات وقطاع التأجير
- المخاطر المشتركة
- العلاقات الجديدة
- تعرضات مخاطر كبار الأعضاء والمقرضين غير المقيمين

- تعرضات مخاطر البلدان / المؤسسات المالية,
- إقراض بدون ضمان ومخاطر الإقراض على أساس إسـم المقترض

قام البنك بتطبيق إجراءات رقابة حذرة لعملياته في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتماشى مع بيئة العمل المتغيرة المفصلة فيما يلي:

- تركيز الأعمال المعدلة على ممر الأعمال العماني والإماراتي مع التركيز على الأعمال التجارية التي يربعاها المواطنون العمانيون أو المواطنون الإماراتيون ذوي السمعة الطيبة.
- تعزيز العناية اللازمة وتقوية عمليات اعرف عميلك
- إجراءات التشغيل المعيارية المعدلة بما يتماشى مع احتياجات الأعمال المتغيرة.

إئتمان تجارة التجزئة

يدير قسم إئتمان تجارة التجزئة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة, التسهيلات الائتمانية يتم تقديمها بشكل رئيسي لعملاء التجزئة على أساس برامج المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. معايير الإقراض لهذه البرامج يتم مراجعتها وتعديلها دورياً، إذا لزم الأمر، استنادا إلى تحليل مستمر لداء المنتج وجودة محفظة الإئتمان والمخاطر المتوقعة, التسهيلات الائتمانية خارج برامج المنتج يتم تقييمها بشكل فردي من قبل قسم مخاطر الائتمان الإستهلاكي وتعتمدها السلطات المفوضة.

تتم مراجعة لمحفظة إئتمان تجارة التجزئة على أساس شهري، وتقدم إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة، ويرفع التقرير ربع السنوي عن الشهر السابق إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس، تشمل النقاط الهامة التي تغطيها المراجعة ما يلي:

- مراجعة المحفظة
- موجز الإدارة للإنحراف وإتجاهات تعثر الداء (الذي يتضمن تحليل الانحراف حسب المنتج، وتحليل النتائج ، والتأخير عبر معايير الائتمان المختلفة، الخ).
- المشاريع المتعهد القيام بها / والتي تم الوفاء بها خلال الشهر.

أدخلت تحسينات عدة للنظام وتم إدخال عمليات جديدة في جميع الأنشطة الهامة لتحسين جودة محفظة التجزئة, لقد قام البنك بإعادة صياغة استراتيجيته بشأن الإقراض من خلال اعتماد معايير إقراض أكثر صرامة والرصد المستمر للمحفظة وهو بصدد تنفيذ نظام نشأة القرض، ونموذج تقييم الائتمان وطول التحصيلات لتعزيز إطار عمل مخاطر الائتمان الإستهلاكي.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

آلية مراجعة القروض

لقد أنشأ البنك قسم مستقل لآلية مراجعة القروض مع تشريع للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض؛ والتوازن بين المخاطر والمكافأة، وإحداث تحسينات نوعية في إدارة الائتمان، يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض، ونزاهة عملية التصنيف الائتمانية، وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة، وجودة المحفظة، الخ. بالإضافة إلى ما سبق يقوم فريق آلية مراجعة القروض بمراجعة فعالية البنك من ضوابط الرقابة الداخلية والإجراءات المعتمدة لضمان أن يتم إتباع ممارسات قوية وسليمة من قبل جميع المساهمين، تقوم آلية مراجعة القروض أيضا بإجراء مراجعات متخصصة مستقلة، وإجراء التحقيقات والتقييمات وفقا لتوجيهات الإدارة حول مجالات الاهتمام المتعلقة بعملية الموافقة الائتمانية و/أو عمليات التحليل داخل البنك. ويتم رفع تقرير بالنتائج الهامة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، ولجنة إدارة المخاطر ويحتمل إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس إذا استدعى الأمر.

سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك ويراقب ويحد من تركيزات مخاطر الائتمان بشكل معين للأفراد والإجماليات والقطاعات الصناعية والبلدان. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان وذلك بوضع سقوف على مستويات المخاطر المقبولة المتعلقة بمقترض واحد، أو إجمالية من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والإقتصادية. يتم التحكم بتلك المخاطر ومراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الائتمان، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢١	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢٢	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢٣		إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع
٢٦٦,٩٩٥	٢٢٣,٢٣٢	أرصدة لدى البنوك المركزية		٦٩٣,٤٩٣
١١٤,٧٧١	١١٩,٢٨٠	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال		٢٩٨,١٠٦
٣,٢٣٩,٨٨٩	٣,٥١٢,٣٩٤	صافي القروض والسلفيات إلى العملاء		٨,٤١٥,٢٩٧
٤٠٧,٦٧٣	٣٥٧,٠٦٧	الاستثمارات المالية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة		١,٠٥٨,٨٩١
٥٩,٧٠٥	٧٧,٢٠٨	الأصول الأخرى		١٥٥,٠٧٨
٣,٠٩١	٢٠,٨٤٧	المشتقات		٨,٠٢٩
٤,٠٩٢,١٢٤	٤,٣١٠,٠٢٨	إجمالي المخاطر لينود داخل قائمة المركز المالي		١٠,٦٢٨,٨٩٣
٢٨٢,٨٧١	٢٨٠,٣٠٠	خطابات الضمان		٧٣٤,٧٣٠
٧٣,٣٧٦	٤٣,٦٨٢	خطابات الإعتماد		١٩٠,٥٨٧
١١٩,٢٦٥	٢٠٠,٤٠٩	التزامات غير مسحوبة		٣٠٩,٧٧٩
٤٧٥,٥١٢	٥٢٤,٣٩١	إجمالي المخاطر لينود خارج قائمة المركز المالي		١,٢٣٥,٠٩٦

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الائتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ غير آخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى. إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الائتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ غير آخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

فيما يلي تحليل أعمار قروض البنك المتأخرة عن الدفع والتي لم يتم تنخفض قيمتها:

قروض متأخرة عن الدفع من ١ إلى ٣٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ٣١ إلى ٦٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ٦١ إلى ٨٩ يوم	الإجمالي ألف ر.ع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨٠,٩٣٠	٢٤,٣٥٦	١٦,١٨٥	١٢١,٤٧١
٢١٠,٢٠٨	٦٣,٢٦٢	٤٢,٠٣٩	٣١٥,٥٠٩
٦٧,١٤٥	٦,١٤٢	٨,١٦٠	٨١,٤٤٧
١٧٤,٤٠٣	١٥,٩٥٣	٢١,١٩٥	٢١١,٥٥١

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يقوم البنك بوضع عدة سياسات وممارسات من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. تتمثل الممارسة التقليدية في الحصول على ضمان مقابل الأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يقوم البنك بتطبيق الإرشادات حول قبول أنواع محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان، أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي كالتالي:

- الرهونات على أصول الأعمال مثل العقارات والمخزون والمدينين؛
- حجز الودائع الثابتة؛
- هوامش نقدية؛
- الرهونات على الممتلكات السكنية والتجارية؛
- رهن الأسهم والأوراق المالية المتداولة.

يتم ضمان القروض السكنية برهن العقار السكني.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المعنية، كما تراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

تتمثل سياسة البنك في بيع الممتلكات المحتفظ بها بشكل منتظم، يتم استخدام حصيلة البيع لتخفيض أو سداد المطالبة غير المدفوعة. عامةً، لا يقتني البنك الممتلكات المحتفظ بها لاستخدامها لأغراض الأعمال.

فيما يلي تحليل الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٦٥٤,٠٦٩	٦٦٨,٦٥٤	١٠٥,٧٠٦	٢,٤٢٨,٤٢٩
١٤٧,٠٠٠	-	٢,٠٨٢	١٤٩,٠٨٢
١,٨٠١,٠٦٩	٦٦٨,٦٥٤	١٠٧,٧٨٨	٢,٥٧٧,٥١١
٤,٦٧٨,١٠١	١,٧٣٦,٧٦٤	٢٧٩,٩٦٩	٦,٦٩٤,٨٣٤

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي تحليل الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
الضمانات المتاحة	١,٨٠٨,٢٢٢	٧٨,٨٦٨	١,٩٤٥,٩٦٩
قروض حكومية ميسرة	٣٨,٥٠٠	-	٤١,١٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٨٤٦,٧٢٢	٧٨,٨٦٨	١,٩٢٥,٥٩٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بالدولار الامريكي	٤,٧٩٦,٦٨١	٢٠٤,٨٥٢	٥,٠٠١,٥٣٣

إجمالي القروض و السلف غير المضمونة هي أقل في قيمها من القيمة الإجمالية للضمانات المحتفظ بها كما هو موضح أعلاه.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	١,٤٤١,٢٨٥	١٣٩,٨٣٧	-
القروض العاملة (درجات ٦)	١٦,٣٧٨	١٥٨,٠٣٧	-
القروض العاملة (درجات ٧)	-	١٨٦,٢٣٦	-
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٣٦,٤٣٠
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١,٤٥٧,٦٦٣	٤٨٤,١١٠	٢,٠٤١,٧٧٣
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد			
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)	١,٣٤٣,٤٧٨	٥٤,٠٣١	-
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٦,٦٨٢
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	١,٣٤٣,٤٧٨	٥٤,٠٣١	١,٤٠٣,٥٠٩
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	٣,٣٣٩,٢٨٢
مخصص خسارة القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٥,٤٨٥	٤٣,٤٨٧	١٠٧,٥٦٦

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
البنود والدرتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان			
القروض العاملة (درجات من ١-٥)	٢١٥,٠٤٠	٥٠,٣٠٤	-
القروض العاملة (درجات ٦)	١٢,٠١٧	٩,٦٦٤	-
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٣٠,٧٣١	-
القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	-
إجمالي البنود والدرتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان	٢٢٧,٠٥٧	٩٠,٦٩٩	-
مخصص خسارة الإلتزامات والدرتباطات الطارئة	٥٧٧	١,٩٠٠	-
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال			
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	٦٩,٧٧٧	-	-
بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)	١٨,١٢٢	-	-
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٣١,٣٨١	-	-
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال	١١٩,٢٨٠	-	-
مخصص خسارة المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال	٢٠	-	-
استثمارات مالية	٣٩٩,٠٤٦	٥,٧٧٥	-
مخصص خسارة استثمارات مالية	٣١٢	١٢٢	-

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٣,٧٤٣,٥٩٧	٣٦٣,٢١٣	-
القروض العاملة (درجات ٦)	٤٢,٥٤٠	٤١٠,٤٨٦	-
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٤٨٣,٧٣٠	-
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٥٤,٣٦٤
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٣,٧٨٦,١٣٧	١,٢٥٧,٤٢٩	٣٥٤,٣٦٤
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد			
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)	٣,٤٨٩,٥٥٤	١٤٠,٣٤٠	-
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٩٤,٩٧٤
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٣,٤٨٩,٥٥٤	١٤٠,٣٤٠	٩٤,٩٧٤
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٧,٢٧٥,٦٩١	١,٣٩٧,٧٦٩	٤٤٩,٦٤٢
مخصص خسارة القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	١٤,٢٤٦	١١٢,٩٥٤	٢٧٩,٣٩٣

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٩٨٩,٤٠٥	٢٨٩,٤٧٧	-	١,٢٧٨,٨٨٢
القروض العاملة (درجات ٦)	١٦٦,٨٣٨	١٣٨,٥٠٧	-	٣٠٥,٣٤٥
القروض العاملة (درجات ٧)	-	١٠٦,٤٦٦	-	١٠٦,٤٦٦
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٣٩,٤١٢	١٣٩,٤١٢
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١,١٥٦,٢٤٣	٥٣٤,٤٥٠	١٣٩,٤١٢	١,٨٣٠,١٠٥
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)	١,٣٢٥,٨٨٢	٥١,٩١٣	-	١,٣٧٧,٧٩٥
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣١,٩٨٩	٣١,٩٨٩
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	١,٣٢٥,٨٨٢	٥١,٩١٣	٣١,٩٨٩	١,٤٠٩,٧٨٤
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٢,٤٨٢,١٢٥	٥٨٦,٣٦٣	١٧١,٤٠١	٣,٢٣٩,٨٨٩
مخصص خسارة إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٩,٠٤٣	٣٢,٧٦٣	١٠٥,٩٠٨	١٤٧,٧١٤
البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض العاملة (درجات من ١-٥)	٢١٤,٠٦١	٥٢,٢٥٩	-	٢٦٦,٣٢٠
القروض العاملة (درجات ٦)	٢١,٩٥٥	١٨,٥٥٥	-	٤٠,٥١٠
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٣٥,٣٣٣	-	٣٥,٣٣٣
القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٤,٠٩٤	١٤,٠٩٤
إجمالي البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان	٢٣٦,٠١٦	١٠٦,١٣٧	١٤,٠٩٤	٣٥٦,٢٤٧
مخصص خسارة البنود والارتباطات الطارئة	٩٠٨	١,٧٠٨	٣,٥٢٩	٦,١٤٥
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال				
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	٩٧,٥٨٧	-	-	٩٧,٥٨٧
بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)	١٤,٦٨٧	-	-	١٤,٦٨٧
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٢,٤٩٧	-	-	٢,٤٩٧
إجمالي القروض والسلف للعملاء	١١٤,٧٧١	-	-	١١٤,٧٧١
مخصص خسارة المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال	٨٦	-	-	٨٦
استثمارات مالية	٤٤١,٨٧٦	٥,٧٧٥	-	٤٤٧,٦٥١
مخصص خسارة استثمارات مالية	٣٠٠	١٧٣	-	٤٧٣

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٥٥٨,٥٤٥	١٣٠,٦٦٠	-	٦٨٩,٢٠٥
القروض العاملة (درجات ٦)	٣١,٢١٣	٢٥,١٠١	-	٥٦,٣١٤
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٧٩,٨٢١	-	٧٩,٨٢١
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	-	-
إجمالي البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان	٦٠٥,٩٣٠	٢٣٥,٥٨٢	-	٨٤١,٥١١
مخصص خسارة البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان	١,٤٩٧	٤,٩٣٧	-	٦,٤٣٤
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال				
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	١٨١,٢٣٩	-	-	١٨١,٢٣٩
بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)	٤٧,٠٧٠	-	-	٤٧,٠٧٠
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٨١,٥٠٩	-	-	٨١,٥٠٩
إجمالي القروض والسلف للعملاء	٣٠٩,٨١٨	-	-	٣٠٩,٨١٨
مخصص خسارة القيمة الدفترية	٥٢	-	-	٥٢
استثمارات مالية	١,٠٣٦,٤٨٣	١٥,٠٠٠	-	١,٠٥١,٤٨٣
مخصص خسارة القيمة الدفترية	٨١٠	٣١٧	-	١,١٢٧

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٢,٥٦٩,٨٨٣	٧٥١,٨٨٨	-	٣,٣٢١,٧٧١
القروض العاملة (درجات ٦)	٤٣٣,٣٤٥	٣٥٩,٧٥٨	-	٧٩٣,١٠٣
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٢٧٦,٥٣٥	-	٢٧٦,٥٣٥
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٦٢,١٠٩	٣٦٢,١٠٩
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٣,٠٠٣,٢٢٨	١,٣٨٨,١٨١	٣٦٢,١٠٩	٤,٧٥٣,٥١٨
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)	٣,٤٤٣,٨٤٩	١٣٤,٨٣٩	-	٣,٥٧٨,٦٨٨
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٨٣,٠٨٨	٨٣,٠٨٨
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٣,٤٤٣,٨٤٩	١٣٤,٨٣٩	٨٣,٠٨٨	٣,٦٦١,٧٧٦
إجمالي إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٦,٤٤٧,٠٧٧	١,٥٢٣,٠٢٠	٤٤٥,١٩٧	٨,٤١٥,٢٩٤
مخصص خسارة إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٢٣,٤٨٨	٨٥,٠٩٩	٢٧٥,٠٨٦	٣٨٣,٦٧٣
البنود والرتبابطات الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٥٥٦,٠٠٣	١٣٥,٧٣٨	-	٦٩١,٧٤١
القروض العاملة (درجات ٦)	٥٧,٠٢٦	٤٨,١٩٥	-	١٠٥,٢٢١
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٩١,٧٤٨	-	٩١,٧٤٨
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٦,٦٠٨	٣٦,٦٠٨
إجمالي البنود والارتباطات الطارئة	٦١٣,٠٢٩	٢٧٥,٦٨١	٣٦,٦٠٨	٩٢٥,٣١٨
مخصص خسارة البنود والرتبابطات الطارئة	٢,٣٥٨	٤,٤٣٦	٩,١٦٦	١٥,٩٦٠
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال				
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	٢٥٣,٤٧٢	-	-	٢٥٣,٤٧٢
بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)	٣٨,١٤٨	-	-	٣٨,١٤٨
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٦,٤٨٦	-	-	٦,٤٨٦
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال	٢٩٨,١٠٦	-	-	٢٩٨,١٠٦
مخصص خسارة المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال	٢٢٣	-	-	٢٢٣
استثمارات مالية	١,١٤٧,٧٣٠	١٥,٠٠٠	-	١,١٦٢,٧٣٠
مخصص خسارة استثمارات مالية	٧٧٩	٤٥٠	-	١,٢٢٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة

تعريف التعثر في السداد والمعالجة

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (إنخفاض قيمة الإئتمان) لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرا 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 متخلّفًا عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في عين الإعتبار إجمالية متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم إحتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التعثر أو شبه التعثر
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- 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 إجمالية 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 اعتبار أداة مالية «قد تم معالجتها»، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجودًا لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. 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.

إدماج معلومات استشرافية

يقوم البنك بإدماج معلومات استشرافية في تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بصورة جوهريّة منذ الإدراج المبدئي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. ومع الأخذ بعين الاعتبار إجمالية متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بتكوين رأي أساسي للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى وضع إجمالية معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك ومدى توفر المعلومات الإحصائية التاريخية الموثوق بها، يستنتج البنك احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة باستخدام بيانات دورية عن احتمالية التعثر تنشرها موديز لكل فئة تصنيف.

افتراضات اقتصادية متغيرة

تتمثل الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها في نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النماذج الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في إجمالية من الخطوات التالية:

١. على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات تشير إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).
٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٦٦ دولار لبرميل النفط برنت (٢٠٢١: ٤٢ دولار لبرميل النفط برنت).
٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

- التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية) ،
- بحجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠.٨٧، الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣،٣٣ ٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية) ،
- استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبي / مواتية).
- كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتهاما (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.
- تم التنبؤً بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الإئتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المتوقعة والتوزيع المخصص	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧,١ ٪	٧,١ ٪	٧,١ ٪	٧,١ ٪	٧,١ ٪	٧,١ ٪
	سيناريو الصعود	٤,٥ ٪	٥,٤ ٪	٥,٩ ٪	٣,٢ ٪	٤,٧ ٪	٥,٤ ٪
	سيناريو الهبوط	١٠,٤ ٪	٩,٥ ٪	٨,٩ ٪	١٣,٠ ٪	١١,٥ ٪	١٠,٦ ٪
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٢,٩ ٪	٤,٢ ٪	٢,٩ ٪	١١,٠ ٪	٣,٥ ٪	٣,٥ ٪
	سيناريو الصعود	٢,٩ ٪	٨,٧ ٪	٤,٢ ٪	١١,٠ ٪	٤,٥ ٪	٣,٩ ٪
	سيناريو الهبوط	٢,٩ ٪	٤,٢ ٪	٢,٩ ٪	١١,٠ ٪	٢,٣ ٪	٣,١ ٪
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٠,٩- ٪	٠,٢ ٪	١,٠- ٪	٦,٩ ٪	٠,٤- ٪	٠,٤- ٪
	سيناريو الصعود	٠,٩- ٪	٤,٦ ٪	٠,٣ ٪	٦,٩ ٪	٠,٥ ٪	٠,١- ٪
	سيناريو الهبوط	٠,٩- ٪	٠,٢ ٪	١,٠- ٪	٦,٩ ٪	١,٣- ٪	٠,٩- ٪

تصنيف مخاطر الائتمان

يصنف البنك التعرض للمخاطر ضمن درجات مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التنبؤية لمخاطر التعثر في السداد وتطبيق أحكام ائتمانية متمرسة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدني درجة مخاطر الائتمان. فمثلاً، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تصنيف كل تعرض للمخاطر ضمن درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة حول المقترض. يتم مراقبة التعرض للمخاطر بشكل مستمر، وقد تؤدي المراقبة إلى نقل الخطر إلى درجة مختلفة من المخاطر الائتمانية.

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، ويعين التصنيف الداخلي.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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 الملاءة 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.

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 التلي 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، التغيرات 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.

تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة على النحو التالي:

- سعر الفائدة، نظراً لتأثيره على احتمال تقصير الشركات؛ و
- الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الكبير على أداء الشركات وتقييمات الضمانات؛
- معدل البطالة، نظراً لتأثيره على قدرة المقترضين المضمومين وغير المضمومين على سداد أقساطهم التعاقدية.

التعرض للمخاطر عند التعثر

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر 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.

لحساب التعرض للمخاطر عند التعثر لقروض المرحلة ١، 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 التعثر يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التعثر عن طريق نمذجة إجمالية من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التعثر بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

الخسارة الناشئة من التعثر

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التعثر على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التعثر ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التعثر. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثر في الحسبان التعرض للمخاطرعند التعثر المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن إجمالية أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (تابع)

يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التعثر بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي 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 و أسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التعثر بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التعثر للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلًا بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي رقم ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثر، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

الزيادة الكبيرة 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 المبدئي.

وكآلية دعم، يعتبر البنك أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث كحد أقصى عندما يتجاوز الأصل ٣٠ يومًا بعد موعد استحقاقه. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق مضى ولم يتم استلام دفعته الكاملة. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون مراعاة أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يمكن اعتبار أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي بناءً على العوامل النوعية المرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان في البنك والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. ويطبق البنك أيضًا 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 أيضا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتعثر. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي.

(أ) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

(ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣0 يومًا من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.

(ج) يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

(د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

(هـ) تحويل الأموال بين الإجمالية بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

(و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

(ز) 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 المطلوب متوافقًا مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

(ح) هبوط بنسبة ٢0٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

(ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

(ي) تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R ٥ و R ٦ .

(ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,0 مرة.

يمكن تطبيق تقديرات الإدارة على مخرجات النموذج إذا كانت تتسق مع هدف تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للإدراج المبدئي، فإن مخصص الخسارة على الدّاة يعود إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. قد تشير بعض المؤشرات النوعية لزيادة مخاطر الائتمان، مثل التأخر في السداد أو الإمهال، إلى زيادة مخاطر التعثر في السداد والتي تستمر بعد زوال المؤشر نفسه. في مثل هذه الحالات، يحدد البنك فترة اختبار والتي يجب أن يبين الأصل المالي خلالها إتجاهاً يوضح أن مخاطر الائتمان الخاصة به قد انخفضت بشكل كاف. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما، فإن الدليل على أن معايير إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة لم يعد مستوفياً، يتضمن تاريخ السداد المحدث مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (تابع)

يراقب البنك فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال مراجعات دورية للتأكد من أنه:

- يمكن للمعايير تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل التعرض للمخاطر عند التعثر؛
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يتأخر الأصل عن تاريخ الاستحقاق لمدة ٣٠ يومًا؛
- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتعثر في السداد يبدو معقولًا؛
- لا يتم بشكل عام تحويل التعرض للمخاطر مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إلى انخفاض القيمة الائتمانية؛ و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة الأولى) واحتمالية التعثر مدى الحياة (المرحلة الثانية).

الأصول المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما نظراً لعدة أسباب من بينها الظروف المتغيرة للسوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إيقاف إدراج القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إدراج القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه باعتباره قرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الموضحة في الإيضاح ٥-٣.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى إيقاف الإدراج، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل كبير يعكس مقارنة:

- احتمالية التعثر مدى الحياة المتبقية في تاريخ إعداد التقرير في ظل الشروط المعدلة؛ مع
- احتمالية التعثر مدى الحياة المتبقية المقدرة استنادًا إلى بيانات الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

عندما يؤدي التعديل إلى إيقاف الإدراج، يتم إدراج قرض جديد وتصنيفه ضمن المرحلة الأولى (بافتراض أنه لم تنخفض قيمته الائتمانية في ذلك الوقت).

يعيد البنك التفاوض بشأن القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم «أنشطة الإمهال») وذلك لزيادة فرص التحصيل إلى الحد الأقصى مع تقليل مخاطر التعثر في السداد. وفقاً لسياسة الإمهال الخاصة بالبنك، يتم منح الإمهال للقرض على أساس انتقائي في حالة إذا كان المدين حاليًا في حالة تعثر في سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على تلبية الشروط المعدلة.

عادةً، تتضمن الشروط المعدلة تمديدًا لتجال الاستحقاق وتغييراً لمواعيد دفع الفائدة وتعديلًا لشروط اتفاقيات القروض. تخضع قروض الأفراد والشركات لسياسة الإمهال. تقوم لجنة الائتمان بالبنك بإجراء مراجعات دورية للتقارير المتعلقة بأنشطة الإمهال. بالنسبة للأصول المالية التي تم تعديلها كجزء من سياسة الإمهال للبنك، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الفائدة والأصل وخبرة البنك السابقة من إجراء إمهال مماثل. كجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقييم أداء سداد المقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة ويأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، فإن الإمهال هو مؤشر نوعي لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، كما أن توقع الإمهال قد يشكل دليلًا على أن التعرض قد انخفضت قيمته الائتمانية. يحتاج العميل باستمرار إلى إظهار سلوك دفع جيد على مدى فترة زمنية قبل أن يعد التعرض له يشكل انخفاضًا في القيمة الائتمانية/ تعثرًا في السداد أو يعتبر أن احتمالية التعثر قد انخفضت بحيث تقع ضمن نطاق الـ ١٢ شهرًا ويتم اعتبار الأصول ضمن المرحلة الأولى.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - التعديلات التقديرية:

حيثما ينطبق ذلك، يقوم البنك بإجراء تعديلات على تقدير خسائر الائتمان المتوقعة خارج عملية وضع النماذج العادية للبنك حتى تعكس الأحكام التي تضعها الإدارة. يمكن للتغييرات في الافتراضات الكامنة وراء هذه التعديلات الإجرائية أن تؤثر بشكل جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة خلال الدثني عشر شهرًا القادمة. تشمل هذه التعديلات على تعديلات ما بعد النموذج والتقديرات.

إن تعديلات ما بعد النموذج هي بمثابة تعديلات على رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كجزء من عملية إعداد تقارير نهاية السنة حتى تعكس التحديثات الأخيرة لبيانات السوق وأوجه القصور المعروفة في النموذج وأحكام خبراء الائتمان. عادة ما يتم احتسابها وتوزيعها على مستوى دقيق من خلال تحليل نموذجي، ويتم احتسابها بشكل منفصل لكل سيناريو اقتصادي وتستخدم عند الاقتضاء لتعديل نتائج تصنيف المرحلة. التقديرات هي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تم إجراؤها خارج الحساب التفصيلي لخسائر الائتمان المتوقعة وعملية إعداد التقارير. وهذا لا يتوافق مع تعريف البنك لتعديلات ما بعد النموذج لأنه لا يتم احتسابها على مستوى دقيق من خلال تحليل نموذجي.

لدى البنك أطر للحوكمة الداخلية وضوابط معمول بها لتقييم مدى ملائمة جميع التعديلات التقديرية. ويهدف البنك إلى دمج هذه التعديلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن، كجزء من إجراءات إعادة المعاييرة الدورية وتقييم النموذج.

نتج عن إجمالي التعديلات التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ زيادة مخصص الخسارة الإجمالي بنسبة ٠,٦0 ٪ مقارنة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المشتق من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر النماذج:

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني حتى إعداد التقارير عن الخسارة المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لإدارة مخاطر النماذج، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإطار). الإطار هو السياسة المطبقة في مختلف أقسام البنك وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع نماذج تحديد المخاطر المعدة داخلياً أو خارجياً (القائمة على الموردين) والتي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

يضع هذا الإطار منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يضع هيكل للإدارة الفعالة يتضمن أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير جوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

يقوم البنك بالتحقق من فعالية النماذج بشكل مستقل ويترتب على هذه العملية توصية باعتماد استخدام النماذج الجديدة لتقدير / تقييم المخاطر. بالإضافة إلى التحقق من فعالية النموذج الجديد، فإنه يقيم أيضاً أداء النماذج الحالية من خلال عملية مراجعة سنوية. إن استقلالية فريق العمل ستكون بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

٢-٣٢ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات الدفع عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والاستثنائية. من أجل الحد من هذه المخاطر، تبحث الإدارة باستمرار عن فرص لتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول آخذة السيولة في عين الاعتبار، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. يتضمن ذلك تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر ضمانات ذات درجة عالية يمكن إستخدامها للحصول على تمويل إضافي عند الحاجة.

يحرص البنك على الاحتفاظ بالسيولة الكافية من خلال تقييم وتحديد ومراقبة التغيرات في التمويل المطلوب بصورة مستمرة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية في ضوء الإستراتيجية العامة للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني والسياسات المتعلقة بالسيولة اللازمة في حالات الطوارئ والتي يتم اعتمادها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تتم مراقبة مخاطر السيولة دورياً من خلال تحليل العديد من التقارير مثل استحقاقات الأصول واللتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات الإنذار المبكر ونسب الأسهم. كذلك يجري البنك أيضاً بصورة دورية اختبارات الضغط فيما يتعلق بالسيولة بناء على ظروف السوق وأحداث تتعلق بالبنك بما يتماشى مع توصيات لجنة بازل. يتم مراجعة وضع السيولة لدى البنك وسيناريوهات اختبار الضغط دورياً من قبل الإدارة وكذلك يتم مناقشتها في قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تطبيق إطار بازل ٣ بشأن السيولة وهي نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر.

نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة هيكلية طويلة الأجل تهدف إلى معالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. ويسري مفعولها اعتباراً من يناير ٢٠٢٠، بنسبة حد أدنى قدرها ١٠٠٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية.

فيما يلي الاستحقاقات المتبقية للأصول واللتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	الإجمالي الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	١٥٦,٤٣٣	٥٥,٠٨٢	٢١١,٥١٥	٢٦,٠٣٧	٢٤,٠٣٧	٥٠,٠٧٤	٢٦١,٥٨٩
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)	١٠٤,٢٢١	٢,٥٢٥	١٠٦,٧٤٦	١٢,٥١٤	-	١٢,٥١٤	١١٩,٢٦٠
القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)	٣٦٠,٠٣١	٢١٤,٠٦٣	٥٧٤,٠٩٤	٩٣١,٧٩٦	١,٨٤٧,٨٠٩	٢,٧٧٩,٦٠٥	٣,٣٥٣,٦٩٩
استثمارات مالية	١٢١,٠١٨	٣٥,٦٧٧	١٥٦,٦٩٥	١٢٠,٥٤٢	١٢٧,١٥٠	٢٤٧,٦٩٢	٤٠٤,٣٨٧
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠
أصول أخرى	٨٩,٣٠٩	٨,٦٧٧	٩٧,٩٨٦	٦٩	-	٦٩	٩٨,٠٥٥
إجمالي الأصول	٨٣١,٠١٢	٣١٦,٠٢٤	١,١٤٧,٠٣٦	١,٠٩٠,٩٥٨	٢,٠٥٦,٠٨٦	٣,١٤٧,٠٤٤	٤,٢٩٤,٠٨٠
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	١٠٧,٧٤٣	١١,٥٥٠	١١٩,٢٩٣	١٤٢,٤٥٠	-	١٤٢,٤٥٠	٢٦١,٧٤٣
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٦٨٨,٧٣٦	١,٠٦٣,٧٩٨	١,٧٥٢,٥٣٤	٧٧٣,٠٠٩	٥٢١,٨٧٩	١,٢٩٤,٨٨٨	٣,٠٤٧,٤٢٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	١٨٨,٨٦٥	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥
الالتزامات الأخرى	١٣١,٠٤٢	٧,٣٠٨	١٣٨,٣٥٠	٤٢٥	٤٦٠	٨٨٥	١٣٩,٢٣٥
الضرائب	١٥,٩٨١	-	١٥,٩٨١	-	-	-	١٥,٩٨١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١
السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٩٤٣,٥٠٢	١,٢٧١,٥٢١	٢,٢١٥,٠٢٣	٩١٥,٨٨٤	١,١٦٣,١٧٣	٢,٠٧٩,٠٥٧	٤,٢٩٤,٠٨٠
إجمالي فجوة السيولة	(١١٢,٤٩٠)	(٩٥٥,٤٩٧)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(١٧٥,٠٧٤)	٨٩٢,٩١٣	١,٠٦٧,٩٨٧	-
الفجوة التراكمية للسيولة	(١١٢,٤٩٠)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(٢,١٣٥,٩٧٤)	(١,٩٦٠,٩٠٠)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	-	-

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)
٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

موجز عن استحقاقات الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الفرعي أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٠٦,٣١٩	١٤٣,٠٧٠	٥٤٩,٣٨٩	٦٧,٦٢٩	٦٢,٤٣٤	١٣٠,٠٦٣	٦٧٩,٤٥٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)	٢٧٠,٧٠٤	٦,٥٥٨	٢٧٧,٢٦٢	٣٢,٥٠٤	-	٣٢,٥٠٤	٣٠٩,٧٦٦
القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)	٩٣٥,١٤٦	٥٥٦,٠٠٨	١,٤٩١,١٥٤	٢,٤٢٠,٢٤٩	٤,٧٩٩,٥٠٤	٧,٢١٩,٧٥٣	٨,٧١٠,٩٠٧
استثمارات مالية	٣١٤,٣٣٢	٩٢,٦٦٨	٤٠٧,٠٠٠	٣١٣,٠٩٦	٣٣٠,٢٦٠	٦٤٣,٣٥٦	١,٠٥٠,٣٥٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦
الأصول الأخرى	٢٣١,٩٧١	٢٢,٥٣٨	٢٥٤,٥٠٩	١٧٩	-	١٧٩	٢٥٤,٦٨٨
إجمالي الأصول	٢,١٥٨,٤٧٢	٨٢٠,٨٤٢	٢,٩٧٩,٣١٤	٢,٨٣٣,٦٥٧	٥,٣٤٠,٤٨٤	٨,١٧٤,١٤١	١١,١٥٣,٤٥٥
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	٢٧٩,٨٥٢	٣٠,٠٠٠	٣٠٩,٨٥٢	٣٧٠,٠٠٠	-	٣٧٠,٠٠٠	٦٧٩,٨٥٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	١,٧٨٨,٩٢٤	٢,٧٦٣,١١٢	٤,٥٥٢,٠٣٦	٢,٠٠٧,٨١٦	١,٣٥٥,٥٣٠	٣,٣٦٣,٣٤٦	٧,٩١٥,٣٨٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	٤٩٠,٥٥٨	٤٩٠,٥٥٨	-	-	-	٤٩٠,٥٥٨
الالتزامات الأخرى	٣٤٠,٣٦٨	١٨,٩٨٢	٣٥٩,٣٥٠	١,١٠٤	١,١٩٥	٢,٢٩٩	٣٦١,٦٤٩
الضرائب	٤١,٥٠٩	-	٤١,٥٠٩	-	-	-	٤١,٥٠٩
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣
السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	٤٣٤,١١٢	٤٣٤,١١٢	٤٣٤,١١٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,٤٥٠,٦٥٣	٣,٣٠٢,٦٥٢	٥,٧٥٣,٣٠٥	٢,٣٧٨,٩٢٠	٣,٠٢١,٢٣٠	٥,٤٠٠,١٥٠	١١,١٥٣,٤٥٥
إجمالي فجوة السيولة	(٢٩٢,١٨١)	(٢,٤٨١,٨١٠)	(٢,٧٧٣,٩٩١)	٤٥٤,٧٣٧	٢,٣١٩,٢٥٤	٢,٧٧٣,٩٩١	-
الفجوة التراكمية للسيولة	(٢٩٢,١٨١)	(٢,٧٧٣,٩٩١)	(٥,٥٤٧,٩٨٢)	(٥,٠٩٣,٢٤٥)	(٢,٧٧٣,٩٩١)	-	-

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	الإجمالي الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
النقدية والائتمانية لدى البنوك المركزية	٥٣٥,٩٣٢	١٣٠,١١٧	٦٦٦,٠٤٩	٥٨,٤٠٠	٧٥,٢١٣	١٣٣,٦١٣	٧٩٩,٦٦٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)	٢٣٢,٦٣١	٢١,٢٤٩	٢٥٤,٨٨٠	٤٣,٠٠٣	-	٤٣,٠٠٣	٢٩٧,٨٨٣
القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)	١,٢٩٧,٧٣٩	٥٧٦,٤٣١	١,٨٧٤,١٧٠	٢,٠٩٣,٠٣٩	٤,٠٥٥,٢٤٩	٦,١٤٨,٢٨٨	٨,٠٢٢,٤٥٨
استثمارات مالية	٣٩٩,٤٥٤	٣٢,٦٠٥	٤٣٢,٠٥٩	٢٨٨,١٧٤	٤٤١,٢٦٨	٧٢٩,٤٤٢	١,١٦١,٥٠١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤
الأصول الأخرى	١٣٩,٤٣٧	٢٣,٣٥١	١٦٢,٧٨٨	٣١٩	-	٣١٩	١٦٣,١٠٧
إجمالي الأصول	٢,٦٠٦,١٩٣	٧٨٣,٧٥٣	٣,٣٨٩,٩٤٦	٢,٤٨٢,٩٣٥	٤,٧٢٧,٢٩٤	٧,٢١٠,٢٢٩	١٠,٦٠٠,١٧٥
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	٣٤٣,٢١٤	٣٠,٠٠٨	٣٧٣,٢٢٢	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٧٧٣,٢٢٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	١,٨٩٧,٦٠٥	٢,٥٣٠,٢٦٠	٤,٤٢٧,٨٦٥	١,٧٠٢,٢٧٠	١,٤٤٨,٣٩٠	٣,١٥٠,٦٦٠	٧,٥٧٨,٥٢٥
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الالتزامات الأخرى	٢٦١,٠٢٥	٥,٧٦٦	٢٦٦,٧٩١	٣,٣٤٨	١,٢٢٧	٤,٥٧٥	٢٧١,٣٦٦
الضرائب	٣٤,٢٢١	-	٣٤,٢٢١	-	-	-	٣٤,٢٢١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١
السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,٥٣٦,١٦٥	٢,٥٦٦,٠٣٤	٥,١٠٢,١٩٩	٢,٦٠٥,٦١٨	٢,٨٩٢,٣٥٨	٥,٤٩٧,٩٧٦	١٠,٦٠٠,١٧٥
إجمالي فجوة السيولة	٧٠,٠٢٨	(١,٧٨٢,٢٨١)	(١,٧١٢,٢٥٣)	(١٢٢,٦٨٣)	١,٨٣٤,٩٣٦	١,٧١٢,٢٥٣	-
الفجوة التراكمية للسيولة	٧٠,٠٢٨	(١,٧١٢,٢٥٣)	(٣,٤٢٤,٥٠٦)	(٣,٥٤٧,١٨٩)	(١,٧١٢,٢٥٣)	-	-

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة قصيرة الأجل تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود في حالة نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم BM١١٢٧ (بازل ٣: الإطار المتعلق بنسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). يُطبق هذا القانون اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ بنسبة لا تقل عن ٦٠٪ وتزيد بنسبة ١٠٪ كل سنة بعد ذلك حتى تصل إلى الحد الأدنى المطلوب وقدره ١٠٠٪ في ١ يناير ٢٠٢٠.

إجمالي القيمة غير المرجحة ٢٠٢٢ (متوسط)	إجمالي القيمة المرجحة ٢٠٢٢ (متوسط)	إجمالي القيمة المرجحة ٢٠٢٢ (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة ٢٠٢٢ (متوسط)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع
-	١,٤٦٨,٩٢٧	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	-
		التدفقات النقدية الخارجة	
١,٨٨٧,٦٩٤	١١٤,٣٦٦	ودائع التجزئة وودائع من عملاء من الشركات الصغيرة منها:	٧٢٦,٧٦٢
١,٠٦٢,٨٨٨	٣١,٨٨٦	ودائع مستقرة	٤٠٩,٢١٢
٨٢٤,٨٠٦	٨٢,٤٨٠	الودائع الأقل استقراراً	٣١٧,٥٥٠
٣,٢٤٦,٧٧١	١,١٥٢,٥٤٥	التمويل غير المضمون للشركات منها: ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) و ودائع في شبكات البنوك التعاونية	١,٢٥٠,٠٠٧
٧٤,١٠١	٧,٤١٠	متطلبات إضافية، منها: تسهيلات ائتمانية وسيولة	٢٨,٥٢٩
٧٩,٥١٢	٣,٩٧٧	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	٣٠,٦١٢
١,١٨٤,٢٤٩	٢٦٥,٥٧١	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	٤٥٥,٩٣٦
٦,٤٧٢,٣٢٧	١,٥٤٣,٨٦٩	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٢,٤٩١,٨٤٦
		التدفقات النقدية الداخلة	
٩١٠,٨١٣	٦٠١,٧٠٦	التدفقات الداخلة من تعرضات عاملة بشكل كامل	٣٥٠,٦٦٣
٣٠٩,٦١٠	٣٠٩,٦١٠	تدفقات نقدية داخلة أخرى	١١٩,٢٠٠
١,٢٢٠,٤٢٣	٩١١,٣١٧	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٤٦٩,٨٦٣
-	١,٤٦٨,٩٢٧	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	-
-	٦٣٢,٥٥٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	-
-	٢٣٢,٢٢	نسبة تغطية السيولة (%)	-

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

إجمالي القيمة غير المرجحة ٢٠٢١ (متوسط)	إجمالي القيمة المرجحة ٢٠٢١ (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة ٢٠٢١ (متوسط)	إجمالي القيمة المرجحة ٢٠٢١ (متوسط)
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف ر-ع	ألف ر-ع
-	١,٧٨٣,٤٦٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٦٨٦,٦٣٢
		التدفقات النقدية الخارجة	
٢,٠٠٢,٥٧١	١١٤,٧٨٧	ودائع التجزئة وودائع من عملاء من الشركات الصغيرة منها:	٧٧٠,٩٩٠
١,٥٣٨,٦٨٣	٦٨,٣٩٥	ودائع مستقرة	٢٦,٣٣٢
٤٦٣,٨٨٨	٤٦,٣٩٢	الودائع الأقل استقرارا	١٧,٨٦١
٣,٦٢٦,٤٩١	١,٤٤٣,٢٦٠	التمويل غير المضمون للشركات منها: ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) و ودائع في شبكات البنوك التعاونية	١,٣٩٦,١٩٩
٧١,٧٩٧	٧,١٧٩	متطلبات إضافية، منها: تسهيلات ائتمانية وسيولة	٢٧,٦٤٢
٦٦,٢٨١	٣,٣١٤	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	١,٢٧٦
١,٠٦٠,٠٣٩	١٤١,١٤٥	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	٤٠٨,١١٥
٦,٨٢٧,١٧٩	١,٧٠٩,٦٨٥	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٢,٦٢٨,٤٦٤
		التدفقات النقدية الداخلة	
٧١٢,٢٧٠	٤١١,٤٩٩	التدفقات الداخلة من تعرضات عاملة بشكل كامل	٢٧٤,٢٢٤
٤٧,٢٢٢	١٢٠,٢٧٥	تدفقات نقدية داخلة أخرى	١٨,١٩٦
٧٥٩,٥٣٢	٥٣١,٧٧٤	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢٩٢,٤٢٠
-	١,٧٨٣,٤٦٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	-
-	١,١٧٧,٩١١	إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	-
-	١٥١,٤١	نسبة تغطية السيولة (%)	-

٣-٣٢ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق التي تتمثل في مخاطر تقلب القيمة العادلة للأصول المالية التي يحتفظ بها البنك بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في القيمة العادلة للمراكز المفتوحة المحتفظ بها في صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والعملات وحقوق الملكية وهوامش الائتمان، إلخ. تدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق، التي يتم اعتمادها ومراجعتها دوريا من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتم أيضا بشكل دوري إجراء اختبارات الضغط التي تتضمن الحركات السلبية في قيمة الأسهم والعملات الأجنبية، إلخ ويتم مراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يقدم البنك منتجات التحوط لعملائه لتغطية مخاطرهم الحقيقية، المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر السلع. يتم تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المقابل لمثل هذه المعاملات (مقايضة أسعار الفائدة وعقود السلع وعقود العملات التجلة والخيارات، إلخ) على أساس القيم الموجبة الملحوظة في السوق للعقود وحالات التعرض المحتملة في المستقبل. استخدم البنك أوزان للمخاطر تتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة لرصد مخاطر الائتمان المتعلقة بحالات التعرض خارج قائمة المركز المالي.

• مخاطر أسعار الأسهم

يتم الاحتفاظ بمراكز ملكية الأسهم في فئة «القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى». يتم مراقبة مخاطر السوق من خلال التقارير اليومية المرتبطة بالسوق التي يتم توزيعها على الإدارة والإجراءات المطلوبة ويتم اتخاذ إجراءات عاجلة، إن لزم الأمر. كذلك تتم مراقبة وإدارة المحفظة وفقا لسياسة الاستثمار المعتمدة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

• مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر السوق الرئيسية التي تتعرض لها محفظة الأدوات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة في مخاطر الخسارة من التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة السائدة لدى السوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التوافق الناتج عن إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات.

تُستخدم طرق وافتراضات في إعداد تحليل الحساسية: طرق تحليل حساسية أسعار الفائدة هي: تحليل الفجوات في الاستحقاق (لقياس حساسية العائدات تجاه أسعار الفائدة)، والمدة (لقياس حساسية رأسمال تجاه أسعار الفائدة): تتماشى هذه الطرق مع توجيهات بنك التسويات الدولي(BIS) بشأن «مبادئ إدارة والإشراف على مخاطر أسعار الفائدة» الصادرة في يوليو ٢٠٠٤.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة عن طريق مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك تجاه صدمات أسعار الفائدة القياسية. تشمل الصدمات القياسية تحولت موازية بمقدار ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائد. يتم تحليل أثر هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة للاقتصادية. يتم مقارنة الأثر بناءً على الحدود الداخلية التي تم وضعها وفقا لإرشادات البنك المركزي العماني ولجان بازل. يتم مراجعة هذا التحليل بصورة منتظمة من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أثر التحول الموازي بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة على الأرباح مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠٢٢	الزيادة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس	النقص بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس
التأثير على العائدات- ألف ريال عماني	٩,٢٦١	(٩,٢٦١)
التأثير على العائدات - ألف دولار أمريكي	٢٤,٠٥٥	(٢٤,٠٥٥)

علوة على ذلك، يتم أيضاً تحليل السيناريوهات للحالات الطارئة على أساس أحداث محددة أو اضطرابات السوق ويتم عرضه خلال الإجتماعات الشهرية للجنة إدارة الأصول والالتزامات من أجل تقدير تأثيره على السيولة والعائدات.

يقوم البنك بصورة متسقة باستخدام الطرق/الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية أسعار الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية أعلاه شهرياً ويتم مراقبة نتائج استنادا إلى الحدود الداخلية، كذلك يتم مناقشة النتائج بشكل فعال خلال اجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات وتقدم إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

• تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك

يتم حالياً على المستوى العالمي إجراء تعديل أساسي على معيار سعر الفائدة الرئيسي، ليحل محل بعض معدلات الفائدة السائدة بين البنوك «إيبور» بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريبًا (يشار إلى هذه العملية بـ «تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك»).

إن المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك نتيجة لتعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك هي مخاطر تشغيلية. على سبيل المثال، إعادة التفاوض بشأن اتفاقيات القروض من خلال إجراء مفاوضات ثنائية مع العملاء، وتحديث الشروط التعاقدية، وتحديث الأنظمة التي تستخدم منحنيات معدلات الفائدة السائدة بين البنوك ومراجعة الضوابط التشغيلية المتعلقة بالتعديل والمخاطر التنظيمية. وتقتصر المخاطر المالية في الغالب على مخاطر أسعار الفائدة.

بعد قرار الهيئات التنظيمية العالمية بالتخلص التدريجي من أسعار الفائدة السائدة بين البنوك واستبدالها بأسعار مرجعية بديلة، أنشأ البنك لجنة إيبور (المختصة بتعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك) لإدارة انتقال أي من عقود التي يمكن أن تتأثر. يقود لجنة إيبور ممثلون كبار من وظائف في جميع أقسام البنك بما في ذلك فرق العمل التي تواجه العملاء والشؤون القانونية والمالية والعمليات وإدارة المخاطر والتكنولوجيا.

تتضمن أهداف لجنة إيبور تقييم المدى الذي تشير إليه القروض المقدمة، وارتباطات القروض، والالتزامات والمشتقات إلى التدفقات النقدية لإيبور، وما إذا كانت هذه العقود بحاجة إلى تعديل نتيجة لتعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك وكيفية إدارة التواصل بشأن تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة. تقدم لجنة إيبور تقاريرها إلى اللجنة التنفيذية كل ثلاثة أشهر وتتعاون مع أقسام الأعمال الأخرى حسب الحاجة. ويقدم تقارير دورية إلى لجنة الأصول والالتزامات والخزانة المركزية لدعم إدارة مخاطر أسعار الفائدة ويعمل بشكل وثيق مع لجنة المخاطر التشغيلية بالبنك لتحديد المخاطر التشغيلية والتنظيمية الناشئة عن تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك.

فيما يخص العقود المفهرسة بإيبور والتي تُستحق بعد التوقف المتوقع لسعر إيبور، وضعت لجنة إيبور سياسات لتعديل الشروط التعاقدية. تتضمن هذه التعديلات إضافة بنود احتياطية أو استبدال سعر إيبور بسعر مرجعي بديل. طبق البنك آليات احتياطية للمشتقات التي تتم مقاصتها مركزياً، حيث يهدف إلى تحويل التعرضات إلى السعر القياسي الجديد قبل تاريخ تفعيل المخصصات الاحتياطية.

يطبق البنك سياسة تتطلب تعديل منتجات الخدمات المصرفية للأفراد بطريقة موحدة، مثل محفظة الرهن العقاري السكنية الخاصة به، وتعديل المنتجات المخصصة حسب الطلب، مثل القروض والسلف للشركات، في المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)
٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

استنادًا إلى الإرشادات التنظيمية، تتضمن جميع القروض والسلفيات ذات السعر المتغير المنشأة حديثًا المخصصات الاحتياطية عندما يتم التخلص من أسعار الفائدة السائدة بين البنوك. تنص الأحكام الاحتياطية على الانتقال إلى المعدل المرجعي البديل القابل للتطبيق، والذي يختلف باختلاف الولاية القضائية.

يراقب البنك التقدم الذي تم تحقيقه في الانتقال من معدلات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك إلى المعدلات المعيارية الجديدة من خلال مراجعة المبالغ الإجمالية للعقود التي لم تنتقل بعد إلى معدل معياري بديل وقيم هذه العقود التي تتضمن بنذا احتياطيًا مناسبًا. يعتبر البنك أن العقد لم ينتقل بعد إلى سعر مرجعي بديل (ويشار إليه على أنه «عقد غير معدّل») عندما يتم فهرسة الفائدة بموجب العقد إلى سعر معياري لا يزال خاضعًا لتعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، حتى لو كان يتضمن شرطًا احتياطيًا يتناول وقف معدلات إيبور الحالية.

- تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك
- إن إصلاح أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك يعرّض البنك لمخاطر مختلفة والتي يديرها المشروع ويراquها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
 - إدارة المخاطر الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة لتعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك.
 - المخاطر المالية للبنك وعملائه من تعطل الأسواق بسبب تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك مما أدى إلى حدوث خسائر مالية.
 - مخاطر التسعير من النقص المحتمل في معلومات السوق إذا انخفضت السيولة في أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك وأصبحت معدلات خالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد.
 - مخاطر التشغيل الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات للبنك، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات إذا توقفت أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك عن التوفر.
 - المخاطر المحاسبية في حالة فشل علاقات التحوط للبنك ومن التقلبات غير الممثلة في قائمة الدخل حيث تتحول الأدوات المالية إلى تقارير المعدلات الخالية من المخاطر.

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمت فهرسة التعرض المتبقي لمعدل إيبور للبنك إلى معدل ليبور بالدولر الأمريكي بإعدادات يومية، ولشهر واحد، وثلاثة أشهر، وستة أشهر، و١٢ شهرًا. وسوف يتم إما إيقاف توفير هذه الإعدادات أو أنها لن تكون ممثلة بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وفقًا لما أعلنته هيئة السلوك المالي (FCA) والسعر المرجعي البديل لليبور بالدولر الأمريكي هو معدل التمويل المضمون في ليلة واحدة (SOFR).

يوضح الجدول أدناه معدلات إيبور التي يتعرض لها البنك، والمعدلات المعيارية الجديدة التي تم أو يتم تحويل هذه التعرضات إليها، وحالة التحويل.

العملة	المعيار المرجعي قبل التعديل	المعيار المرجعي بعد التعديل	الحالة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الدولر الأمريكي	الليبور بالدولر الأمريكي	معدل التمويل المضمون في ليلة واحدة	مكتمل

لا تكن هناك تغيرات جوهرية في عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك خلال السنة.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)
٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة تجاه سعر الفائدة	الإجمالي
	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٢٦١,٥٨٩	٢٦١,٥٨٩
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٧٢,٦٨٢	٢,٥٢٥	١٢,٥١٤	-	٣١,٥٣٩	١١٩,٢٦٠	
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)	١,٣٩٧,٤٧٨	٧٣٦,٨٩١	٦٦١,٤٤٥	٥٤٦,٥٩١	١١,٢٩٤	٣,٣٥٣,٦٩٩	
استثمارات مالية	٧٥,٠٠٠	١٠,٤٢٢	١٧,٧١٥	٢٧,٢٣٢	٢٧٤,٠١٨	٤٠٤,٣٨٧	
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠	
الأصول الأخرى	-	-	-	-	٩٨,٠٥٥	٩٨,٠٥٥	
إجمالي النصول	١,٥٤٥,١٦٠	٧٤٩,٨٣٨	٦٩١,٦٧٤	٥٧٣,٨٢٣	٧٣٣,٥٨٥	٤,٢٩٤,٠٨٠	
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٥٢,٧٣٢	-	-	-	٩,٠١١	٢٦١,٧٤٣	
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	١٧٥,١٧٠	١,٨٢٥,٣٠٣	٤٩٦,٣٩١	٦٤	٥٥٠,٤٩٤	٣,٠٤٧,٤٢٢	
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥	
الالتزامات الأخرى	٣,٦١٤	-	-	-	١٣٥,٦٢١	١٣٩,٢٣٥	
الضرائب	-	-	-	-	١٥,٩٨١	١٥,٩٨١	
السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	١٦٧,١٣٣	-	-	١٦٧,١٣٣	
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١	
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٣١,٥١٦	٢,٠١٤,١٦٨	٦٦٣,٥٢٤	٦٤	١,١٨٤,٨٠٨	٤,٢٩٤,٠٨٠	
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة	١,١١٣,٦٤٤	(١,٢٦٤,٣٣٠)	٢٨,١٥٠	٥٧٣,٧٥٩	(٤٥١,٢٢٣)	-	
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة	١,١١٣,٦٤٤	(١٥٠,٦٨٦)	(١٢٢,٥٣٦)	٤٥١,٢٢٣	-		

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)
٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة تجاه سعر الفائدة	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف ر-ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	لا ينطبق	-	-	-	-	٦٧٩,٤٥٢	٣٠٧,٨٧٠
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	١,٧٨%	١٨٨,٧٨٤	٦,٥٥٨	٣٢,٥٠٤	-	٨١,٩٢٠	٣٠٩,٧٦٦
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)	٥,٤١%	٣,٦٢٩,٨١٣	١,٩١٤,٠٠٣	١,٧١٨,٠٣٩	١,٤١٩,٧١٧	٢٩,٣٣٥	٨,٧١٠,٩٠٧
استثمارات مالية	٤,٢٨%	١٩٤,٨٠٥	٢٧,٠٧٠	٤٦,٠١٣	٧٠,٧٣٢	٧١١,٧٣٦	١,٠٥٠,٣٥٦
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٥٤,٦٨٨	٢٥٤,٦٨٨
إجمالي الأصول	٤,٠١٣,٤٠٢	١,٩٤٧,٦٣١	١,٧٩٦,٥٥٦	١,٤٩٠,٤٤٩	١,٩٠٥,٤١٧	١١,١٥٣,٤٥٥	١١,١٥٣,٤٥٥
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٣,٣٠%	٦٥٦,٤٤٧	-	-	-	٢٣,٤٠٥	٦٧٩,٨٥٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٢,١٦%	٤٥٤,٩٨٧	٤,٧٤١,٠٤٧	١,٢٨٩,٣٢٧	١٦٦	١,٤٢٩,٨٥٥	٧,٩١٥,٣٨٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	٦,٢٠%	-	٤٩٠,٥٥٨	-	-	-	٤٩٠,٥٥٨
الالتزامات الأخرى	لا ينطبق	٩,٣٨٧	-	-	-	٣٥٢,٢٦٢	٣٦١,٦٤٩
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	٤١,٥٠٩	٤١,٥٠٩
السندات الدائمة من الشريحة ١	٧,٦١%	-	-	٤٣٤,١١٢	-	-	٤٣٤,١١٢
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,١٢٠,٨٢١	٥,٢٣١,٦٠٥	١,٧٢٣,٤٣٩	١٦٦	٣,٠٧٧,٤٢٤	١,١٤٨,٣٤٢	٤,٠٨١,٠٦٧
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة	-	٢,٨٩٢,٥٨١	٣,٢٨٣,٩٧٤	٧٣,١١٧	١,٤٩٠,٢٨٣	(١,١٧٢,٠٠٧)	-
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة	٢,٨٩٢,٥٨١	(٣٩١,٣٩٣)	(٣١٨,٢٧٦)	١,١٧٢,٠٠٧	-	-	-

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)
٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة تجاه سعر الفائدة	الإجمالي
	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	لا ينطبق	-	-	-	-	-	٣٠٧,٨٧٠
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٠,٤٩%	٥,٤٨٢	٦,٢٥٦	٩,٦٢٦	-	٩٣,٣٢١	١١٤,٦٨٥
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)	٥,٢٤%	١,٢٠٢,١٢٣	٧٢٣,٨٤٧	٦٦٨,٥١١	٤٩٤,١٦٥	-	٣,٠٨٨,٦٤٦
استثمارات مالية	٤,٤٥%	١٥,٠٠٠	٢,٥٥٣	١١١,٨٩٨	١٨٣,٣٣٤	١٣٤,٣٩٣	٤٤٧,١٧٨
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٦٢,٧٩٦	٦٢,٧٩٦
إجمالي الأصول	١,٢٢٢,٦٠٥	٧٣٢,٦٥٦	٧٩٠,٠٣٥	٦٧٧,٤٩٩	٦٥٨,٢٧٢	٤,٠٨١,٠٦٧	٤,٠٨١,٠٦٧
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٨١,٥١٠	١١,٥٥٣	-	-	-	٤,٦٦٦	٢٩٧,٧٢٩
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	١,٨٤%	١٥٦,٦٥٢	١,٨٢٦,٧٥٢	٣٤٢,٥٥٦	٦٣	٥٩١,٧٠٩	٢,٩١٧,٧٣٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	٢,٢٩%	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
الالتزامات الأخرى	٥,٨٩%	٨٥٢	٢,٨٦٢	١,٩٢٥	-	٩٨,٨٣٧	١٠٤,٤٧٦
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	١٣,١٧٥	١٣,١٧٥
السندات الدائمة من الشريحة ١	لا ينطبق	-	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠
حقوق المساهمين	٧,٣٣%	-	-	-	-	٤٣٩,٩٥٥	٤٣٩,٩٥٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	لا ينطبق	٤٣٩,٠١٤	١,٨٤١,١٦٧	٦٥٢,٤٨١	٦٣	١,١٤٨,٣٤٢	٤,٠٨١,٠٦٧
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة	٧٨٣,٥٩١	(١,١٠٨,٥١١)	١٣٧,٥٥٤	٦٧٧,٤٣٦	(٤٩٠,٠٧٠)	-	-
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة	٧٨٣,٥٩١	(٣٢٤,٩٢٠)	(١٨٧,٣٦٦)	٤٩٠,٠٧٠	-	-	-

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	٣-١٢ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة تجاه سعر الفائدة	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	لا ينطبق	-	-	-	-	٧٩٩,٦٦٢	٧٩٩,٦٦٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٠,٤٩%	١٤,٢٣٩	١٦,٢٤٩	٢٥,٠٠٣	-	٢٤٢,٣٩٢	٢٩٧,٨٨٣
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)	٥,٢٤%	٣,١٢٢,٣٩٨	١,٨٨٠,١٢٢	١,٧٣٦,٣٩٢	١,٢٨٣,٥٤٥	-	٨,٠٢٢,٤٥٧
استثمارات مالية	٤,٤٥%	٣٨,٩٦١	٦,٦٣١	٢٩٠,٦٤٤	٤٧٦,١٩٢	٣٤٩,٠٧٣	١,١٦١,٥٠١
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	١٦٣,١٠٧	١٦٣,١٠٧
إجمالي الأصول		٣,١٧٥,٥٩٨	١,٩٠٣,٠٠٢	٢,٠٥٢,٠٣٩	١,٧٥٩,٧٣٧	١,٧٠٩,٧٩٨	١٠,٦٠٠,١٧٤
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١,٨٤%	٧٣١,١٩٥	٣٠,٠٠٨	-	-	١٢,١١٩	٧٧٣,٣٢٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٢,٢٩%	٤٠٦,٨٨٩	٤,٧٤٤,٨١٠	٨٨٩,٧٥٦	١٦٤	١,٥٣٦,٩٠٦	٧,٥٧٨,٥٢٥
سندات متوسطة الأجل باليورو	٥,٨٩%	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠
الالتزامات الأخرى	لا ينطبق	٢,٢١٢	٧,٤٣٤	٥,٠٠٠	-	٢٥٦,٧١٩	٢٧١,٣٦٥
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	٣٤,٢٢١	٣٤,٢٢١
السندات الدائمة من الشريحة ١	٧,٣٣%	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		١,١٤٠,٢٩٦	٤,٧٨٢,٢٥٢	١,٦٩٤,٧٥٦	١٦٤	٢,٩٨٢,٧٠٦	١٠,٦٠٠,١٧٤
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة		٢,٠٣٥,٣٠٢	(٢,٨٧٩,٢٥٠)	٣٥٧,٢٨٣	١,٧٥٩,٥٧٣	(١,٢٧٢,٩٠٨)	-
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة		٢,٠٣٥,٣٠٢	(٨٤٣,٩٤٨)	(٤٨٦,٦٦٥)	١,٢٧٢,٩٠٨	-	-

• مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يضع البنك حدوداً للمراكز المفتوحة حسب العملة. تتم مراقبة تلك المراكز بشكل يومي حيث تُستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على الأوضاع ضمن الحدود الموضوعه.

إن مراكز صرف العملات الأجنبية في دفاتر البنك تمثل مراكز متبقية محدودة بصورة عامة ناتجة عن تغطية سوقية للمعاملات مع العملاء.

تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر لمعاملات صرف العملات الأجنبية شهرياً لجميع العملات ذات السعر غير الثابت بمستوى ثقة قدره ٩٩% وفترة احتفاظ قدرها ١٠ أيام. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحليل تأثير الحركة العكسية بنسبة ١٥% في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة على الإيرادات في اختبارات الضغط الشهرية.

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية المقومة بعملات أجنبية:

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
٤٤,١٦٩	٩٢,٤٥٦	دولر أمريكي	٢٤٠,١٤٥	١١٤,٧٢٥
٤٢,٠٤٢	٤١,٨٦٠	درهم إماراتي	١٠٨,٧٢٧	١٠٩,٢٠٠
١٢,٧٣٩	١١,٧٢٢	أخرى	٣٠,٤٤٧	٣٣,٠٨٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٤ مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين المهام، وإجراءات منح حق الدخول والتفويض والتسوية، وعمليات تدريب وتقييم العاملين، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي. كذلك أصدر البنك بيان بتوقعات الخسارة التشغيلية لرصد الخسائر التشغيلية تحت فئات مختلفة بحيث يتم إبلاغ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة عن أي تجاوز للحدود الموضوعه. وبالإضافة إلى ذلك، يمتلك البنك قاعدة بيانات للإبلاغ عن الخسارة التشغيلية.

يعتبر أمن المعلومات عنصراً أساسياً في إدارة المخاطر التشغيلية. قام البنك بتطبيق أحدث التقنيات للحفاظ على أمن المعلومات مثل الجدران النارية وأنظمة منع الاختراق، وبرامج مكافحة الفيروسات وغيرها. تجري عمليات تقييم دورية لنقاط ضعف النظم لضمان أمنها.

ضمن مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة وجود أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء، واختبار النظم والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث. لدى البنك القدرة على التأكد من اختيار العمليات المصرفية الهامة للتأكد من استمراريتهأ أثناء هذه المواقف.

٣٢-٤-١ مخاطر الاحتيال

اعتمد البنك الوطني العماني سياسة «عدم التسامح» تجاه الاحتيال والفساد، ومن هذا المنطلق سوف يسعى إلى اتخاذ إجراءات تأديبية و / أو قانونية ضد أولئك الذين يرتكبون، ويشاركون في، أو يساعدون في أنشطة احتيالية أو غير لائقة. تقوم وحدة إدارة مخاطر الاحتيال (FRM) بإدارة مخاطر الاحتيال التي يتعرض لها البنك. تراقب الوحدة المعاملات التي تنشأ من البطاقات، ونقاط البيع والقنوات الرقمية الأخرى. الى جانب ذلك، تجري الوحدة تقييمات لمخاطر الاحتيال على أساس استباقي، والتحقق من فعالية الضوابط الرقابية الحالية وتقترح ضوابط رقابية جديدة، إذا لزم الأمر.

تكون الوحدة مسؤولة أيضاً عن إدارة الحوادث التي تتعرض لها أقسام البنك المختلفة وصيانة قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية.

٣٢-٥ المخاطر الاستراتيجية

يراقب البنك المخاطر الإستراتيجية من خلال إجراء تقييم ربع السنوي منتظم وإعداد التقارير على مستوى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يشمل ذلك مراجعات الموارد البشرية والاقتصادية (على المستويين الكلي والجزئي)، واللوائح التنظيمية/الامتثال، وتكنولوجيا وأمن المعلومات، والمخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسمعة، ومراقبة المخاطر الاستراتيجية للمشروع الناشئة عن المبادرات التي يتخذها البنك. علاوة على ذلك، عزز لمواءمة استراتيجية العمل وعمليات إدارة رأس المال. استعان البنك بمستشار معروف دوليًا لمراجعة عملية التقييم الداخلي الحالية لكفاية رأس المال والتوصية بالتحسينات التي من شأنها

رفع مستوى عملية وتوثيق التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى أفضل الممارسات الدولية بمجرد تنفيذها. تم اقتراح هذه المبادرة ورعايتها على أعلى مستوى من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، على أن يتم استكمال توصياتها بشكل تدريجي.

٣٢-٦ فيروس كوفيد-١٩

تفشي فيروس كوفيد ١٩-

في ١١ مارس ٢٠٢١، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسميًا أن فيروس كوفيد ١٩ وباء عالمي. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢١، شهدت البيئة الاقتصادية والأعمال في البنك تغيرات سريعة نظراً للتفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الكساد الكبير في الأسعار العالمية ل خام النفط. أدى تشديد ظروف السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وفي الصناعات والقطاعات.

التدابير الحكومية

اتخذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. وقد اتخذ كل من البنك المركزي في سلطنة عمان والبنك المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة مجموعة من الإجراءات الاحترازية لحماية استقرار اقتصاد البلدين. شملت هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتضررين (خاصة المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، بالإضافة إلى تأجيل الفوائد/الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، وكذلك التنازل عن بعض الرسوم، وتخفيف رأس المال وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك. هذا وقد تم تمديد صلاحية العمل لبعض من هذه الإجراءات حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢.

تأثير تفشي فيروس كوفيد ١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود غير مبررين. عند تقييم ظروف التنبؤ، يتم النظر في كل من تأثيرات تفشي كوفيد ١٩ وتدابير الدعم الهامة التي تتخذها الحكومات، إن تدابير التخفيف المتبعة مثل إجازات فترات السداد، لن تؤدي تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر طوال العمر الإئتماني، وقد تم اتخاذ حكم هام لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما يتعذر بيان مثل هذه المعلومات في النماذج، يتم النظر في تدابير الإدارة أو التعديلات. كما يتوافق هذا أيضًا على نطاق واسع مع التوجيهات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى داخل دول مجلس التعاون الخليجي.

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات أخرى تتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تلخصها فيما يلي:

- إن الإجراءات المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض، قد لا تؤدي بمفردها إلى احتساب ٣٠ يومًا «تجاوز تاريخ الاستحقاق» (DPD) أو أكثر من الدعم المستخدم لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو الدعم المساند لتجاوز موعد الاستحقاق لمدة ٩٠ يومًا، لتحديد التعثر. وعلى كل حال، يجب أن تستمر البنوك في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض في قيمة الائتمان وإذا لم يكن لذلك مؤقتًا، عندها يجب إدراج المخاطر.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٦ فيروس كوفيد ١٩-(تابع)

• قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى السيولة قصيرة الأجل أو وجود مشاكل في التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون العامل الحاسم الوحيد للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وإذا لم تكن البنوك قد شهدت أدلة أخرى داعمة لتدهور جودة الائتمان.

• وكذلك، فإن أي إخلال بميثاق له صلة خاصة بفيروس كوفيد ١٩؛ مثل: التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي خرق آخر، يمكن اعتباره مختلفًا عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تعثر المقترضين. ليس بالضرورة أن يؤدي هذا النوع من الخرق تلقائيًا إلى زيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان مما ينتج عنه نقل الحسابات إلى المرحلة ٢.

• يجب على البنوك وضع تقديرات تستند إلى أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم ظروف التنبؤ، يجب مراعاة تأثيرات تفشي فيروس كوفيد ١٩ إلى جانب أسعار النفط وإجراءات السياسة المتخذة لتحقيق استقرار في الاقتصاد.

مع مراعاة التوجيهات المذكورة أعلاه، قام البنك بتكوين مخصصات مناسبة للانخفاض في القيمة.

• ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة سوف تخضع لمستويات عالية جدًا من عدم اليقين، حيث أن المعلومات الاستشرافية المعقولة والداعمة قد لا تكون متاحة حاليًا لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مقدمًا مع تأثيرات كوفيد ١٩ السابقة لأوانها وتدابير الدعم. إلى جانب أن الخسارة الفردية والجماعية الناتجة عن التعثر قد تتأثر كذلك نظراً لتأثير كوفيد ١٩ على أسعار السوق للضمانات والكفالات. ولهذا السبب، فإنه من المتوقع أن تستخدم البنوك تعديلات النماذج اللاحقة وتدابير الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق للاحتماالت المرجحة لكل من هذه السيناريوهات أثناء حساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس المحفظة كإجراء احترازي.

• أصدر البنك المركزي العماني مؤخرًا توجيهات للسماح بإعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية للمقترضين المتأثرين بتفشي كوفيد ١٩ والذين استفادوا من تأجيلات يتم تطبيقها بحلول ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢. امتثل البنك لتعميم البنك المركزي وحرص على إعادة هيكلة جميع هذه الحالات قبل التاريخ المحدد.

تكون اللجنة التوجيهية لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. وتراقب اللجنة عن كثب تأثير فيروس كوفيد ١٩ من خلال المراجعة المستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر.

تتألف محفظة خدمات الأفراد للبنك إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع بمعزل عن خفض الوظائف وتخفيض الرواتب. من المتوقع حول إقراض الأفراد من موظفي القطاع الخاص، والذي

يشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة الخدمات المصرفية للأفراد بالبنوك، أن يشهد بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط نتيجة لتفشي الوباء، وبالتالي يمكن أن يؤدي ذلك إلى ضغوط ائتمانية محتملة. يلتزم البنك بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة العصيبة وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني. وقد واصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال الخطط جيدة التنفيذ لاستمرارية الأعمال، بالإضافة إلى إتخاذ تدابير الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المكلفة ببحث آلية التعامل مع التطورات الناتجة عن انتشار فيروس كوفيد ١٩. ويراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات التي تحدث على أرض الواقع.

إيضاح حول إعادة معايرة نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

أخذت عملية إعادة المعايرة في الاعتبار أيضًا توقعات الاقتصاد الكلي للحدث والتي نتج عنها تقييم مُحدّث لمخصصات انخفاض القيمة. يستخدم البنك النموذج المعاد معايرته بعد إجراء المزيد من المراجعة من قبل الوكالة المستقلة التي نفذت التحقق من صحة النماذج.

محاسبة خسارة التعديل:

فيما يخص العملاء من الأفراد، يخطط البنك لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى إجمالي المبلغ المستحق وقام إما بتمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو بزيادة الأقساط. نظرًا لأن قروض الأفراد ذات آجال أقصر من حيث المدة، لم يمكن لخسارة التعديل تأثير جوهري على القيمة الدفترية.

فيما يتعلق بقروض الشركات، قام البنك بتأجيل سداد أصل القرض فقط. كانت الغالبية العظمى من العملاء تسدد الفوائد المستحقة على القروض. في حالات نادرة حيثما كان التأجيل لكامل الأقساط، لم يكن لخسارة التعديل تأثير جوهري على القيمة الدفترية.

التأثير على كفاية رأس المال:

علوة على ذلك، طبق البنك أيضاً في حساباته لمعدل كفاية رأس المال «المرشح الاحترازي» ضمن ترتيبات التعديل المرحلي لخسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢. إن تأثير المرشح المذكور أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٥١ نقطة أساس.

على الرغم أن الإجراءات الموضحة أعلاه غير شاملة وقد لا تتصدى لتأثير كوفيد-١٩ بشكل كامل على المدى القصير، إلّا أنها قد تحد من التأثير السلبي طويل الأُحد لتلك الجائحة. وفي سبيل مواجهة هذه الأزمة، يستمر البنك في متابعة والاستجابة لجميع متطلبات السيولة والتمويل. إن وضع البنك من حيث السيولة والتمويل ورأس المال كما في تاريخ التقرير لذيّزال قوياً بحيث يمكنه امتصاص تأثير الاضطراب الحالي.

٣٣ التركيزات

يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز غير المرغوب فيه للمخاطر المتعلقة بأفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق أو أنشطة تجارية معينة. كما يحصل البنك على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً.

٣٣ التركيزات (تابع)

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود الطارئة حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٢:

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١٣,٦٤٠	٤٧,٠٢٠	٩٢٩	-	٢٦١,٥٨٩
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٢٧,٩٤٩	٣,٤٥٥	٦١٣	٨٧,٢٤٣	١١٩,٢٦٠
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٣,٢٧٨,٠٠٩	٦٦,٠٦٦	-	٩,٦٢٤	٣,٣٥٣,٦٩٩
الاستثمارات المالية	٣٧٥,٣٤٨	١٢,٦١٩	-	١٦,٤٢٠	٤٠٤,٣٨٧
الممتلكات والمعدات	٥٥,٩٧٤	١,١١٦	-	-	٥٧,٠٩٠
الأصول الأخرى	٩٣,٨٤٤	٤,٠٨٦	١٢٥	-	٩٨,٠٥٥
إجمالي الأصول	٤,٠٤٤,٧٦٤	١٣٤,٣٦٢	١,٦٦٧	١١٣,٢٨٧	٤,٢٩٤,٠٨٠
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١١,٠٠١	١٠٨,٤٨٧	٣	١٤٢,٢٥٢	٢٦١,٧٤٣
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٢,٩٣٤,٧٠٩	١١٢,٢٥٠	٤٦٣	-	٣,٠٤٧,٤٢٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥
الالتزامات الأخرى	١٣٨,٧٦٧	٣٦٢	١٠٦	-	١٣٩,٢٣٥
الضرائب	١٥,٥٧٠	٣٣٠	٨١	-	١٥,٩٨١
حقوق المساهمين	٤٨٨,٨٧٠	(١٧,١٩٠)	٢,٠٢١	-	٤٧٣,٧٠١
سندات دائمة من الشريحة ١	١٦٧,١٣٣	-	-	-	١٦٧,١٣٣
الالتزامات وحقوق المساهمين	٣,٩٤٤,٩١٥	٢٠٤,٢٣٩	٢,٦٧٤	١٤٢,٢٥٢	٤,٢٩٤,٠٨٠
الالتزامات الطارئة	٢٦٦,٤١٦	١٨,٠٤٠	-	٣٩,٥٢٦	٣٢٣,٩٨٢

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٥٤,٩٠٩	١٢٢,١٣٠	٢,٤١٣	-	٦٧٩,٤٥٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٧٢,٥٩٥	٨,٩٧٤	١,٥٩٢	٢٢٦,٦٠٥	٣٠٩,٧٦٦
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٨,٥١٤,٣١٠	١٧١,٦٠٠	-	٢٤,٩٩٧	٨,٧١٠,٩٠٧
الاستثمارات المالية	٩٧٤,٩٣٠	٣٢,٧٧٧	-	٤٢,٦٤٩	١,٠٥٠,٣٥٦
الممتلكات والمعدات	١٤٥,٣٨٧	٢,٨٩٩	-	-	١٤٨,٢٨٦
الأصول الأخرى	٢٤٣,٧٥٠	١٠,٦١٣	٣٢٥	-	٢٥٤,٦٨٨
إجمالي الأصول	١٠,٥٠٥,٨٨١	٣٤٨,٩٩٣	٤,٣٣٠	٢٩٤,٢٥١	١١,١٥٣,٤٥٥
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٨,٥٧٤	٢٨١,٧٨٤	٨	٣٦٩,٤٨٦	٦٧٩,٨٥٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٧,٦٢٢,٦٢١	٢٩١,٥٥٨	١,٢٠٣	-	٧,٩١٥,٣٨٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	٤٩٠,٥٥٨	-	-	-	٤٩٠,٥٥٨
الالتزامات الأخرى	٣٦٠,٤٣٤	٩٤٠	٢٧٥	-	٣٦١,٦٤٩
الضرائب	٤٠,٤٤٢	٨٥٧	٢١٠	-	٤١,٥٠٩
حقوق المساهمين	١,٢٦٩,٧٩٣	(٤٤,٦٤٩)	٥,٢٤٩	-	١,٢٣٠,٣٩٣
سندات دائمة من الشريحة ١	٤٣٤,١١٢	-	-	-	٤٣٤,١١٢
الالتزامات وحقوق المساهمين	١٠,٢٤٦,٥٣٤	٥٣٠,٤٩٠	٦,٩٤٥	٣٦٩,٤٨٦	١١,١٥٣,٤٥٥
الالتزامات الطارئة	٦٩١,٩٩١	٤٦,٨٥٧	-	١٠٢,٦٦٤	٨٤١,٥١٢

٣٣ التركيزات (تابع)

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٤٩,٠٠١	٥٧,٢٦٩	١,٦٠٠	-	٣٠٧,٨٧٠
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٩,٥٧١	٣,٥٩٦	٣,٠٦٣	٩٨,٤٥٥	١١٤,٦٨٥
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٣,٠٢٥,٩٢٩	٦٠,٣٥٠	-	٢,٣٦٧	٣,٠٨٨,٦٤٦
الاستثمارات المالية	٤٢٥,٥٩٤	١١,٢٣١	-	١٠,٣٥٣	٤٤٧,١٧٨
الممتلكات والمعدات	٥٨,٤٥٣	١,٤٣٩	-	-	٥٩,٨٩٢
الأصول الأخرى	٥٦,٧٠٤	٥,٨٩٦	١٩٦	-	٦٢,٧٩٦
إجمالي الأصول	٣,٨٢٥,٢٥٢	١٣٩,٧٨١	٤,٨٥٩	١١١,١٧٥	٤,٠٨١,٠٦٧
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	-	١٤٣,١٦٠	١٧,٥١٨	١٣٧,٠٥١	٢٩٧,٧٢٩
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٢,٧٩٧,٠٠٦	١٢٠,٢١٥	٥١١	-	٢,٩١٧,٧٣٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	١٩٢,٥٠٠	-	-	-	١٩٢,٥٠٠
الالتزامات الأخرى	١٠١,١٥٦	٢,٩٤٠	٣٨٠	-	١٠٤,٤٧٦
الضرائب	١٢,٨٠٨	٢٠٠	١٦٧	-	١٣,١٧٥
حقوق المساهمين	٤٥٣,٣٠٤	(١٥,٨٥٤)	٢,٥٠٥	-	٤٣٩,٩٥٥
سندات دائمة من الشريحة ١	١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
الالتزامات وحقوق المساهمين	٣,٦٧٢,٢٧٤	٢٥٠,٦٦١	٢١,٠٨١	١٣٧,٠٥١	٤,٠٨١,٠٦٧
الالتزامات الطارئة	٣٠٣,١٨١	١٦,٦١١	-	٣٦,٤٥٦	٣٥٦,٢٤٨

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٤٦,٧٥٥	١٤٨,٧٥١	٤,١٥٦	-	٧٩٩,٦٦٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٢٤,٨٦٠	٩,٣٤٠	٧,٩٥٦	٢٥٥,٧٢٧	٢٩٧,٨٨٣
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٧,٨٥٩,٥٥٥	١٥٦,٧٥٣	-	٦,١٤٩	٨,٠٢٢,٤٥٧
الاستثمارات المالية	١,١٠٥,٤٣٩	٢٩,١٧١	-	٢٦,٨٩١	١,١٦١,٥٠١
الممتلكات والمعدات	١٥١,٨٢٦	٣,٧٣٨	-	-	١٥٥,٥٦٤
الأصول الأخرى	١٤٧,٢٨٤	١٥,٣١٤	٥٠٩	-	١٦٣,١٠٧
إجمالي الأصول	٩,٩٣٥,٧١٩	٣٦٣,٠٦٧	١٢,٦٢١	٢٨٨,٧٦٧	١٠,٦٠٠,١٧٤
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	-	٣٧١,٨٤٤	٤٥,٥٠١	٣٥٥,٩٧٧	٧٧٣,٣٢٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٧,٢٦٤,٩٥١	٣١٢,٢٤٧	١,٣٢٧	-	٧,٥٧٨,٥٢٥
سندات متوسطة الأجل باليورو	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
الالتزامات الأخرى	٢٦٢,٧٤١	٧,٦٣٦	٩٨٨	-	٢٧١,٣٦٥
الضرائب	٣٣,٢٦٨	٥١٩	٤٣٤	-	٣٤,٢٢١
حقوق المساهمين	١,١٧٧,٤١٤	(٤١,١٧٩)	٦,٥٠٦	-	١,١٦٢,٧٤١
سندات دائمة من الشريحة ١	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
الالتزامات وحقوق المساهمين	٩,٥٣٨,٣٧٤	٦٥١,٠٦٧	٥٤,٧٥٦	٣٥٥,٩٧٧	١٠,٦٠٠,١٤٧
الالتزامات الطارئة	٧٨٧,٤٨٣	٤٣,١٤٦	-	٩٤,٦٩٠	٩٢٥,٣١٩

٣٤ معلومات حول القطاعات

لأغراض إدارية، ينقسم البنك الى أربعة أقسام بناءً على وحدات العمل على النحو التالي:

- يقدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد منتجات وتسهيلات متنوعة إلى الأفراد والعملاء أصحاب الثروات لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية وتشمل منتجات في صورة أصول مثل القروض الشخصية وقروض السكن وبطاقات الائتمان والقروض لأجل ومنتجات في صورة التزامات مثل حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع لأجل.
- يقدم قسم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتمويل التجاري وخدمات قسم الخزينة وصرف العملات الأجنبية، كما تشمل أيضا الخدمات المصرفية الاستثمارية التي تقدم منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وخدمات الوساطة إلى العملاء من الأفراد والمؤسسات. تشتمل العمليات الدولية على العمليات في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.
- يقدم قسم الخدمات المصرفية الإسلامية عدة منتجات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- مركز التمويل – يكون مركز التمويل مسؤولاً عن تحقيق التوازن وإدارة السيولة داخل البنك. يقوم هذا المركز بدور مستودع الأموال حيث يتم توزيع أسعار تحويل الأموال على وحدات الأعمال المختلفة لأغراض إدارة الأداء. يقوم هذا القسم أيضاً بإدارة استثمارات البنك في الأوراق المالية وإدارة الأصول/الالتزامات وأدوات النقد.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية لهذه القطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. تتم إدارة التكاليف التي تتكبدها اقسام الدعم يتم إدارتها بشكل جماعي ولا يتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب نشاط العمل:-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٥,٤٢٦	٦١,٤١٨	٣,٣٩٦	٥,٥٢٣	(١٢,٢٢٤)	١٠٣,٥٣٩
الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الاخرى	١٤,٣١٠	١٨,٧٤٦	٥١١	١,١٠٠	٣١	٣٤,٦٩٨
الإيرادات التشغيلية	٥٩,٧٣٦	٨٠,١٦٤	٣,٩٠٧	٦,٦٢٣	(١٢,١٩٣)	١٣٨,٢٣٧
المصروفات التشغيلية	(٣٦,٠٠٠)	(١٦,٥٧٧)	(٤,٢٧٤)	(٣,٧٥٨)	٩٣	(٦٠,٥١٦)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	٢٣,٧٣٦	٦٣,٥٨٧	٦٣٦	٢,٨٦٥	(١٢,١٠٠)	٧٧,٧٢١
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(٤,٣٢٠)	(١٣,٧٧٣)	(٦٣٨)	(١,٥١٨)	-	(٢٠,٢٤٩)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	١٩,٤١٦	٤٩,٨١٤	(١,٠٠٥)	١,٣٤٧	(١٢,١٠٠)	٥٧,٤٧٢
الضريبة	(٢,٣٤٦)	(٦,٠٢٠)	(٢,٣٥٧)	-	١,٤٦٢	(٩,٢٦١)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	١٧,٠٧٠	٤٣,٧٩٤	(٣,٣٦٢)	١,٣٤٧	(١٠,٦٣٨)	٤٨,٢١١
إجمالي الأصول	١,٣٣٢,١١٨	٢,١١٧,١٥٣	١٤٠,٢٠٣	٢٢٧,١٦٣	٤٧٧,٤٤٣	٤,٢٩٤,٠٨٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٩٠٩,٣٠٤	١,٨٨٩,١٧٧	١٤٠,٢٠٣	٢٢٧,١٦٣	١,١٢٨,٢٣٣	٤,٢٩٤,٠٨٠

٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١١٧,٩٩٠	١٥٩,٥٢٧	٨,٨٢١	١٤,٣٤٥	(٣١,٧٥١)	٢٦٨,٩٣٢
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الأخرى	٣٧,١٦٩	٤٨,٦٩١	١,٣٢٧	٢,٨٥٧	٨١	٩٠,١٢٥
الإيرادات التشغيلية	١٥٥,١٥٩	٢٠٨,٢١٨	١٠,١٤٨	١٧,٢٠٢	(٣١,٦٧٠)	٣٥٩,٠٥٧
المصروفات التشغيلية	(٩٣,٥٠٦)	(٤٣,٠٥٧)	(١١,١٠١)	(٩,٧٦١)	٢٤١	(١٥٧,١٨٤)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	٦١,٦٥٣	١٦٥,١٦١	(٩٥٣)	٧,٤٤١	(٣١,٤٢٩)	٢٠١,٨٧٣
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(١١,٢٢١)	(٣٥,٧٧٤)	(١,٦٥٧)	(٣,٩٤٣)	-	(٥٢,٥٩٥)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	٥٠,٤٣٢	١٢٩,٣٨٧	(٢,٦١٠)	٣,٤٩٨	(٣١,٤٢٩)	١٤٩,٢٧٨
الضريبة	(٦,٠٩٤)	(١٥,٦٣٦)	(٦,١٢٢)	-	٣,٧٩٧	(٢٤,٠٥٥)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	٤٤,٣٣٨	١١٣,٧٥١	(٨,٧٣٢)	٣,٤٩٨	(٢٧,٦٣٢)	١٢٥,٢٢٣
إجمالي الأصول	٣,٤٦٠,٠٤٧	٥,٤٩٩,٠٩٩	٣٦٤,١٦٤	٥٩٠,٠٣٤	١,٢٤٠,١١١	١١,١٥٣,٤٥٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢,٣٦١,٨٢٩	٤,٩٠٦,٩٥٣	٣٦٤,١٦٤	٥٩٠,٠٣٤	٢,٩٣٠,٤٧٥	١١,١٥٣,٤٥٥

إيرادات مصنفة ٢٠٢١

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه تفصيلاً لإيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) في الإيرادات ضمن البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم تصنيف إيرادات العقد بشكل إضافي بناءً على المنتجات والخدمات:

٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
المعاملات	٨,٦٣٨	-	٢	٦١	٨,٧٠١
إيرادات التجارة	٥٧	٣,٠٥٧	٢٤٥	١٠١	٣,٤٦٠
خدمات الحساب	٩٣	٩٩٧	(٢٩)	٣١	١,٠٩٢
الدكتتاب والمشاركة	٨٤٦	٤,١٦٥	١٥٢	٦٢٢	٥,٧٨٥
الخدمات المصرفية الإستثمارية	-	١,٦٠٨	-	-	١,٦٠٨
الإجمالي	٩,٦٣٤	٩,٨٢٧	٣٧٠	٨١٥	٢٠,٦٤٦

٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
المعاملات	٢٢,٤٣٥	-	٦	١٥٩	٢٢,٦٠٠
إيرادات التجارة	١٤٩	٧,٩٣٩	٦٣٧	٢٦٢	٨,٩٨٧
خدمات الحساب	٢٤٢	٢,٥٩٠	(٧٦)	٨٠	٢,٨٣٦
الدكتتاب والمشاركة	٢,١٩٧	١٠,٨١٨	٣٩٥	١,٦١٦	١٥,٠٢٦
الخدمات المصرفية الإستثمارية	-	٤,١٧٧	-	-	٤,١٧٧
الإجمالي	٢٥,٠٢٣	٢٥,٥٢٤	٩٦٢	٢,١١٧	٥٣,٦٢٦

٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

لأغراض إدارية، يقوم البنك بإعداد تقارير تتضمن معلومات عن القطاعات بشأن عملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

١. سلطنة عمان
٢. دولة الإمارات العربية المتحدة
٣. جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية. فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١٠٠,١٤٣	٣,٣٩٥	١	١٠٣,٥٣٩
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الأخرى	٣٤,١٨٧	٩٧٢	(٤٦١)	٣٤,٦٩٨
الإيرادات التشغيلية	١٣٤,٣٣٠	٤,٣٦٧	(٤٦٠)	١٣٨,٢٣٧
المصروفات التشغيلية	(٥٧,٩١٩)	(٢,٥٧٣)	(٢٤)	(٦٠,٥١٦)
الأرباح التشغيلية	٧٦,٤١١	١,٧٩٤	(٤٨٤)	٧٧,٧٢١
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٢٦,٥١٥)	(٢,٩٩٥)	-	(٢٩,٥١٠)
ربح القطاع للسنة	٤٩,٨٩٦	(١,٢٠١)	(٤٨٤)	٤٨,٢١١
معلومات أخرى				
أصول القطاع	٤,١٥٣,٨٧٧	١٣٩,١٤٩	١,٠٥٤	٤,٢٩٤,٠٨٠
مصروفات القطاع الرأسمالية	٢,١٤١	٢٦	-	٢,١٦٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٢٦٠,١١١	٨,٨١٨	٣	٢٦٨,٩٣٢
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الأخرى	٨٨,٧٩٧	٢,٥٢٥	(١,١٩٧)	٩٠,١٢٥
الإيرادات التشغيلية	٣٤٨,٩٠٨	١١,٣٤٣	(١,١٩٤)	٣٥٩,٠٥٧
المصروفات التشغيلية	(١٥٠,٤٣٩)	(٦,٦٨٣)	(٦٢)	(١٥٧,١٨٤)
الأرباح التشغيلية	١٩٨,٤٦٩	٤,٦٦٠	(١,٢٥٦)	٢٠١,٨٧٣
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٦٨,٨٧٠)	(٧,٧٨٠)	-	(٧٦,٦٥٠)
ربح القطاع للسنة	١٢٩,٥٩٩	(٣,١٢٠)	(١,٢٥٦)	١٢٥,٢٢٣
معلومات أخرى				
أصول القطاع	١٠,٧٨٩,٢٩١	٣٦١,٤٢٦	٢,٧٣٨	١١,١٥٣,٤٥٥
مصروفات القطاع الرأسمالية	٥,٥٦١	٦٧	-	٥,٦٢٨

ملحظة: لا تشمل مصروفات التشغيل على تخصيص التكاليف

٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٥,٠٤٣	٥٨,٦٨٣	٢,١٥٥	٤,٥٥٤	(١٨,٨٥٣)	٩١,٥٨٢
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الأخرى	١٢,٧٨٦	١٧,٠٨٩	١,٥١١	٣٨٣	-	٣١,٧٦٩
الإيرادات التشغيلية	٥٧,٨٢٩	٧٥,٧٧٢	٣,٦٦٦	٤,٩٣٧	(١٨,٨٥٣)	١٢٣,٣٥١
المصروفات التشغيلية	(٣٧,٥١٧)	(١٨,٠٨٦)	(٤,٢٣٨)	(٣,٦٤٩)	(٨)	(٦٣,٤٩٨)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	٢٠,٣١٢	٥٧,٦٨٦	(٥٧٢)	١,٢٨٨	(١٨,٨٦١)	٥٩,٨٥٣
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(١٠٠)	(٢٣,٥٤١)	١٧٤	(٦١٨)	١٠٠	(٢٣,٩٨٥)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	٢٠,٢١٢	٣٤,١٤٥	(٣٩٨)	٦٧٠	(١٨,٧٦١)	٣٥,٨٦٨
الضريبة	(٣,٠٧٢)	(٥,١٨٩)	(١٨١)	-	٢,٨٥١	(٥,٥٩١)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	١٧,١٤٠	٢٨,٩٥٦	(٥٧٩)	٦٧٠	(١٥,٩١٠)	٣٠,٢٧٧
إجمالي الأصول	١,٢٣٦,٦٧٣	١,٨٨٢,٢٨٥	١٦٩,١٠٦	١٩٧,٨٧٢	٤٩٥,١٣١	٤,٠٨١,٠٦٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٩٥٣,٣٤٠	١,٧٢٩,٢٤١	١٦٩,١٠٦	١٩٧,٨٧٢	١,٠٣١,٥٠٨	٤,٠٨١,٠٦٧

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١١٦,٩٩٥	١٥٢,٤٢٣	٥,٥٩٧	١١,٨٢٩	(٤٨,٩٦٨)	٢٣٧,٨٧٦
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الأخرى	٣٣,٢١٠	٤٤,٣٨٧	٣,٩٢٥	٩٩٥	-	٨٢,٥١٧
الإيرادات التشغيلية	١٥٠,٢٠٥	١٩٦,٨١٠	٩,٥٢٢	١٢,٨٢٣	(٤٨,٩٦٨)	٣٢٠,٣٩٣
المصروفات التشغيلية	(٩٧,٤٤٧)	(٤٦,٩٧٧)	(١١,٠٠٨)	(٩,٤٧٨)	(٢٠)	(١٦٤,٩٢٩)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	٥٢,٧٥٨	١٤٩,٨٣٤	(١,٤٨٦)	٣,٣٤٥	(٤٨,٩٨٨)	١٥٥,٤٦٤
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(٢٦٠)	(٦١,١٤٥)	٤٥٢	(١,٦٠٥)	٢٦٠	(٦٢,٢٩٩)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	٥٢,٤٩٩	٨٨,٦٨٨	(١,٠٣٤)	١,٧٤٠	(٤٨,٧٢٨)	٩٣,١٦٥
الضريبة	(٧,٩٧٩)	(١٣,٤٧٨)	(٤٧٠)	-	٧,٤٠٥	(١٤,٥٢٢)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	٤٤,٥١٩	٧٥,٢١٠	(١,٥٠٤)	١,٧٤٠	(٤١,٣٢٣)	٧٨,٦٤٣
إجمالي الأصول	٣,٤٧١,٨٧٨	٤,٨٨٩,٠٥٢	٤٣٩,٢٣٦	٥١٣,٩٥٣	١,٢٨٦,٠٥٥	١٠,٦٠٠,١٧٤
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢,٤٧٦,٢٠٨	٤,٤٩١,٥٣٥	٤٣٩,٢٣٦	٥١٣,٩٥٣	٢,٦٧٩,٢٤٢	١٠,٦٠٠,١٧٤

معلومات حول القطاعات (تابع)

ايرادات مصنفة ٢٠٢١ (تابع)

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه تفصيلاً لإيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) في الإيرادات ضمن البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم تصنيف إيرادات العقد بشكل إضافي بناءً على المنتجات والخدمات:

٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
المعاملات	٧,٦٤٠	-	٢	٥٠	٧,٦٩٢
إيرادات التجارة	٤٠	٢,٨٨٤	١٨٨	٤٨	٣,١٦١
خدمات الحساب	١٣٢	٩٤١	-	١٩	١,٠٩٢
الاكتتاب والمشاركة	٦١١	٤,٥٥٦	١٩٥	١٠٩	٥,٤٧٢
الخدمات المصرفية الإستثمارية	-	١,٤٤٥	-	-	١,٤٤٥
الإجمالي	٨,٤٢٤	٩,٨٢٦	٣٨٥	٢٢٦	١٨,٨٦١

٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
المعاملات	١٩,٨٤٤	-	٥	١٣٠	١٩,٩٧٩
إيرادات التجارة	١٠٥	٧,٤٩٢	٤٨٨	١٢٥	٨,٢١٠
خدمات الحساب	٣٤٣	٢,٤٤٣	-	٥٠	٢,٨٣٦
الاكتتاب والمشاركة	١,٥٨٨	١١,٨٣٤	٥٠٧	٢٨٣	١٤,٢١٢
الخدمات المصرفية الإستثمارية	-	٣,٧٥٣	-	-	٣,٧٥٣
الإجمالي	٢١,٨٨٠	٢٥,٥٢٢	١,٠٠٠	٥٨٨	٤٨,٩٩٠

لأغراض إدارية، يقوم البنك بإعداد تقارير تتضمن معلومات عن القطاعات بشأن عملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

١. سلطنة عمان
٢. دولة الإمارات العربية المتحدة
٣. جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٨٩,٤٢٧	٢,١٤٩	٦	٩١,٥٨٢
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الأخرى	٣٠,٢٥٨	٧٧٨	٧٣٣	٣١,٧٦٩
الإيرادات التشغيلية	١١٩,٦٨٥	٢,٩٢٧	٧٣٩	١٢٣,٣٥١
المصروفات التشغيلية (انظر الإفصاح أدناه)	(٦٠,٩٥٩)	(٢,٥٩٨)	٥٩	(٦٣,٤٩٨)
الأرباح التشغيلية	٥٨,٧٢٦	٣٢٩	٧٩٨	٥٩,٨٥٣
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٢٩,٥٦٩)	(٧)	-	(٢٩,٥٧٦)
ربح القطاع للسنة	٢٩,١٥٧	٣٢٢	٧٩٨	٣٠,٢٧٧
معلومات أخرى				
أصول القطاع	٣,٩١١,٩٦١	١٤٦,٨٠٣	٢٢,٣٠٣	٤,٠٨١,٠٦٧
مصروفات القطاع الرأسمالية	٢,٢٦١	١٢	-	٢,٢٧٣

معلومات حول القطاعات (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٢٣٢,٢٧٥	٥,٥٨٢	١٦	٢٣٧,٨٧٣
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الاخرى	٧٨,٥٩٤	٢,٠٢١	١,٩٠٤	٨٢,٥١٩
الإيرادات التشغيلية	٣١٠,٨٦٩	٧,٦٠٣	١,٩٢٠	٣٢٠,٣٩٢
المصروفات التشغيلية (انظر الإيضاح أدناه)	(١٥٨,٣٣٥)	(٦,٧٤٨)	١٥٣	(١٦٤,٩٣٠)
الأرباح التشغيلية	١٥٢,٥٣٤	٨٥٥	٢,٠٧٣	١٥٥,٤٦٢
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٧٦,٨٠٢)	(١٧)	-	(٧٦,٨١٩)
ربح القطاع للسنة	٧٥,٧٣٢	٨٣٨	٢,٠٧٣	٧٨,٦٤٣
معلومات أخرى				
أصول القطاع	١٠,١٦٠,٩٣٨	٣٨١,٣٠٦	٥٧,٩٣٠	١٠,٦٠٠,١٧٤
مصرفوات القطاع الرأسمالية	٥,٨٧٩	٣٢	-	٥,٩١١

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات:

١. القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي

يتم احتساب القيمة العادلة استنادا إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة لأصل المبلغ والفوائد. من المفترض أن يتم سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها تواريخ سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر السداد، يتم تقدير المدفوعات على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة في مستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بناءً على أي فروقات في معدلات الفائدة المتوقعة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الوضع بعين الاعتبار مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي فئات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها باستخدام المعدلات الحالية المعروضة لقروض مماثلة لمقترضين الجدد ذوي سمات ائتمانية مماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض للتغيرات في الوضع الائتماني منذ تاريخ منح القروض والتغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٢. الاستثمارات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة في السوق في تاريخ قائمة المركز المالي دون أي اقتطاع لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر سوقي مدرج، يتم تقدير القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة وطرق تقييم أخرى.

عند استخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو المعدل السائد بالسوق بالنسبة لأداة مماثلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣. أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك هي تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

٤. الودائع المصرفية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ مستحق السداد عند الطلب في تاريخ قائمة المركز المالي. تركز القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. لا يتم الوضع بعين الاعتبار قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين عند تقدير القيم العادلة.

٥. أدوات مالية أخرى

لا يتم تعديل القيمة العادلة للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الالتزامات بتقديم ائتمان والاعتمادات المستندية تحت الطلب والضمانات لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ قائمة المركز المالي للاتفاقيات التي تنطوي على وضع ائتماني وفترة استحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. يتم إدراج تعديلات القيم السوقية لعقود صرف العملات الأجنبية في الأصول والالتزامات الأخرى.

ترتكز القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من السماسرة. يتم تقييم الأسهم الأخرى غير المدرجة استناداً إلى المعلومات المقدمة من مدراء الصناديق والمعلومات المالية للجهات المستثمر فيها و أسعار الشراء الحالية.

يقوم البنك بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في وضع القياسات.

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

نماذج التقييم

المستوى ١: مدخلات تتمثل في أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مشابهة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بطريقة مباشرة (مثل أسعار الأسهم) أو بطريقة غير مباشرة (مثل مدخلات مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مشابهة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة كافة المدخلات الهامة سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: مدخلات لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم الأدوات. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مشابهة تتطلب تعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات حتى تعكس الفروقات بين الأدوات.

يوضح الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بقيمتها العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف ر.ع
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١,٨٧٢	-	١,٨٧٢	أسهم مدرجة	٤,٨٦٣	-	٤,٨٦٣
-	٢,٤١٩	٢,٤١٩	أسهم غير مدرجة	٦,٢٨٣	٦,٢٨٣	-
١,٨٧٢	٢,٤١٩	١,٨٧٢	الإجمالي	١١,١٤٦	٦,٢٨٣	٤,٨٦٣
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤٧,٧٥٤	-	٤٧,٧٥٤	أسهم مدرجة	١٢٤,٠٣٦	-	١٢٤,٠٣٦
			أسهم غير مدرجة			
٤٧,٧٥٤	-	٤٧,٧٥٤	الإجمالي	١٢٤,٠٣٦	-	١٢٤,٠٣٦
٤٩,٦٢٦	٢,٤١٩	٥٢,٠٤٥	إجمالي الأصول المالية	١٣٥,١٨٢	٦,٢٨٣	١٢٨,٨٩٩

المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف ر.ع
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٩٧٣	-	٩٧٣	أسهم مدرجة	٢,٥٢٧	-	٢,٥٢٧
٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	-	أسهم غير مدرجة	-	٦,٧٢٤	٦,٧٢٤
٣,٥٦٢	٢,٥٨٩	٩٧٣	الإجمالي	٢,٥٢٧	٦,٧٢٤	٩,٢٥١
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٥,٩١٨	-	٣٥,٩١٨	أسهم مدرجة	٩٣,٢٩٣	-	٩٣,٢٩٣
٤٠,٣٨	-	٤٠,٣٨	دين مدرج	١٠,٤٨٩	-	١٠,٤٨٩
٢٢	٢٢	-	أسهم غير مدرجة	-	٥٨	٥٨
٣٩,٩٧٨	٢٢	٣٩,٩٥٦	الإجمالي	١٠٣,٧٨٢	٥٨	١٠٣,٨٤٠
٤٣,٥٤٠	٢,٦١١	٤٠,٩٢٩	إجمالي الأصول المالية	١٠٦,٣٠٩	٦,٧٨٢	١٠٦,٣٠٩

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)**نماذج التقييم**

تتمثل الالتزامات المالية الرئيسية للبنك متوسطة الأجل وطويلة الأجل في الأموال المفترضة والالتزامات الثانوية. لا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية حيث يتم إعادة تسعير هذه الالتزامات كل ثلاثة أو ستة أشهر بناءً على شروط وأحكام الأداة وتقارب الهوامش المطبقة الناتجة الفروقات الحالية التي ستطبق على القروض ذات فترات الاستحقاق المماثلة.

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة ضمن المستوى ٢ استناداً إلى تقييم الطرف المقابل والأسعار التجلة المدرجة ومنحنيات العائد (أنظر إيضاح ٣٤). لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٣٦ الأدوات المشتقة

يبرم البنك في سياق أعماله الاعتيادية أنواعاً متنوعة من المعاملات مع العملاء لغرض التحوط وتتضمن هذه المعاملات أدوات مالية مشتقة. تتمثل الأداة المالية المشتقة في عقد مالي بين طرفين تعتمد المدفوعات فيه على التغيرات في الأسعار في أداة أو أكثر من الأدوات المالية أو السعر المرجعي أو المؤشر. يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع المنتجات المشتقة

إن العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية يتم بموجبها إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر محدد في تاريخ مستقبلي محدد. يتم إعداد العقود الآجلة للتعامل بها خارج البورصة.

إن عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات الأسهم، و(في حالة مقايضة العجز عن سداد الائتمان) سداد الدفعات التي تتعلق بأحداث ائتمانية معينة على أساس مبالغ اسمية محددة.

تتمثل عقود الخيارات في اتفاقيات تعاقدية تعطي الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من السلع أو العملات الأجنبية أو الأدوات المالية بسعر ثابت إما بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

أدوات مشتقة محتفظ بها أو مصدرة لأغراض التحوط

ضمن سياق عملية إدارة الأصول والالتزامات، يستخدم البنك الأدوات المشتقة لأغراض التحوط لتقليل تعرضه لمخاطر العملات وأسعار الفائدة. يتحقق هذا من خلال التحوط لأدوات مالية محددة ومعاملات معينة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي من حالات التعرض الواردة في قائمة المركز المالي بشكل عام.

يستخدم البنك العقود التجلة لصرف العملات الأجنبية وعقود الخيارات وعقود مقايضة العملات للتحوط من مخاطر العملات المحددة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر التدفق النقدي الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة الثابتة.

يتم التحوط الاستراتيجي لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية وإبرام عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من جزء من مخاطر أسعار الفائدة.

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة

يستخدم البنك مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من تعرضه لتغيرات القيم العادلة للسندات اليورو متوسطة الأجل ذات السعر الثابت الصادرة فيما يتعلق بسعر الفائدة المعياري ليبور بالدولار الأمريكي. تتوافق مقايضات أسعار الفائدة المتغيرة المدفوعة/ أسعار الفائدة الثابتة المستلمة مع الإصدارات المحددة من سندات اليورو متوسطة الأجل ذات السعر الثابت بشروط تتماشى بشكل وثيق مع الشروط الحرجة لبند التحوط.

تمت مناقشة نهج البنك في إدارة مخاطر السوق بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة في الإيضاح ٣٢. تم الإفصاح عن تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة في الإيضاح ٣٢-٣. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة التي يطبق عليها البنك محاسبة التحوط من إصدار سندات غير مضمونة ذات سعر فائدة ثابت. يقوم البنك بالتحوط من مخاطر أسعار الفائدة فقط في حدود معدلات الفائدة المعيارية لأن التغيرات في القيمة العادلة لشركات سندات اليورو متوسطة الأجل ذات السعر الثابت تتأثر بشكل كبير بالتغيرات في سعر الفائدة المعياري ليبور بالدولار الأمريكي لمعدل التمويل المضمون في الليلة الواحدة. يتم تطبيق محاسبة التحوط عندما تفي علاقات التحوط للاقتصادية بمعايير محاسبة التحوط.

يُعرض البنك نفسه أيضًا لمخاطر ائتمان الطرف المقابل المشتق من خلال استخدام الأدوات المالية المشتقة للتحوط من التعرض لتغيرات أسعار الفائدة، والتي لا يتم تعويضها بواسطة بند التحوط. يقلل البنك من مخاطر ائتمان الطرف المقابل في الأدوات المشتقة من خلال الدخول في معاملات مع أطراف مقابلة ريفية المستوى ذات تصنيف ائتماني أعلى من A، ويتطلب من الأطراف المقابلة تسجيل الضمانات والمقاصة من خلال نقاط التحكم الحرجة.

قبل أن يطبق البنك محاسبة تحوط القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد ما إذا كان هناك علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط استناداً إلى تقييم الخصائص النوعية لهذه البنود والخطر المتحوط منه والمدعوم بتحليلات كمية. يأخذ البنك في الاعتبار ما إذا كانت الشروط الحرجة لبند التحوط وأداة التحوط تتماشى بشكل وثيق عند تقييم وجود علاقة اقتصادية. يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت القيمة العادلة لبند وأداة التحوط تستجيب بالمثل لمخاطر مماثلة. كما يدعم البنك هذا التقييم النوعي باستخدام تحليل انحدار لتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التحوط فعالة للغاية في موازنة التغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط.

ينشئ البنك نسبة تحوط من خلال مواءمة القيمة الأساسية لسندات اليورو متوسطة الأجل ذات السعر الثابت والقيمة الإسمية لمقايضة أسعار الفائدة المحددة كأداة تحوط. وفقاً لسياسة البنك، من أجل استنتاج أن علاقة التحوط فعالة، ينبغي أن تكون العلاقة للاقتصادية بين البند المحوط وأداة التحوط قائمة إلى جانب الشروط الحرجة (مثل المبلغ الاسمي، والاستحقاق، والأساس) لأداة التحوط ومطابقة البنود المحوطة أو أن تكون متسقة بشكل وثيق.

٣٦ الأدوات المشتقة (تابع)

في علاقات التحوط هذه ، تكون المصادر الرئيسية لعدم الفعالية هي:

- تأثير الطرف المقابل ومخاطر الائتمان الخاصة بالبنك على القيمة العادلة لمقايضة أسعار الفائدة، والتي لا تنعكس في القيمة العادلة لبند التحوط المنسوب إلى التغير في سعر الفائدة؛ و
- الفروق في آجال استحقاق مقايضة أسعار الفائدة والقروض أو السندات.

لم تكن هناك مصادر أخرى لعدم الفعالية في علاقات التحوط المذكورة.

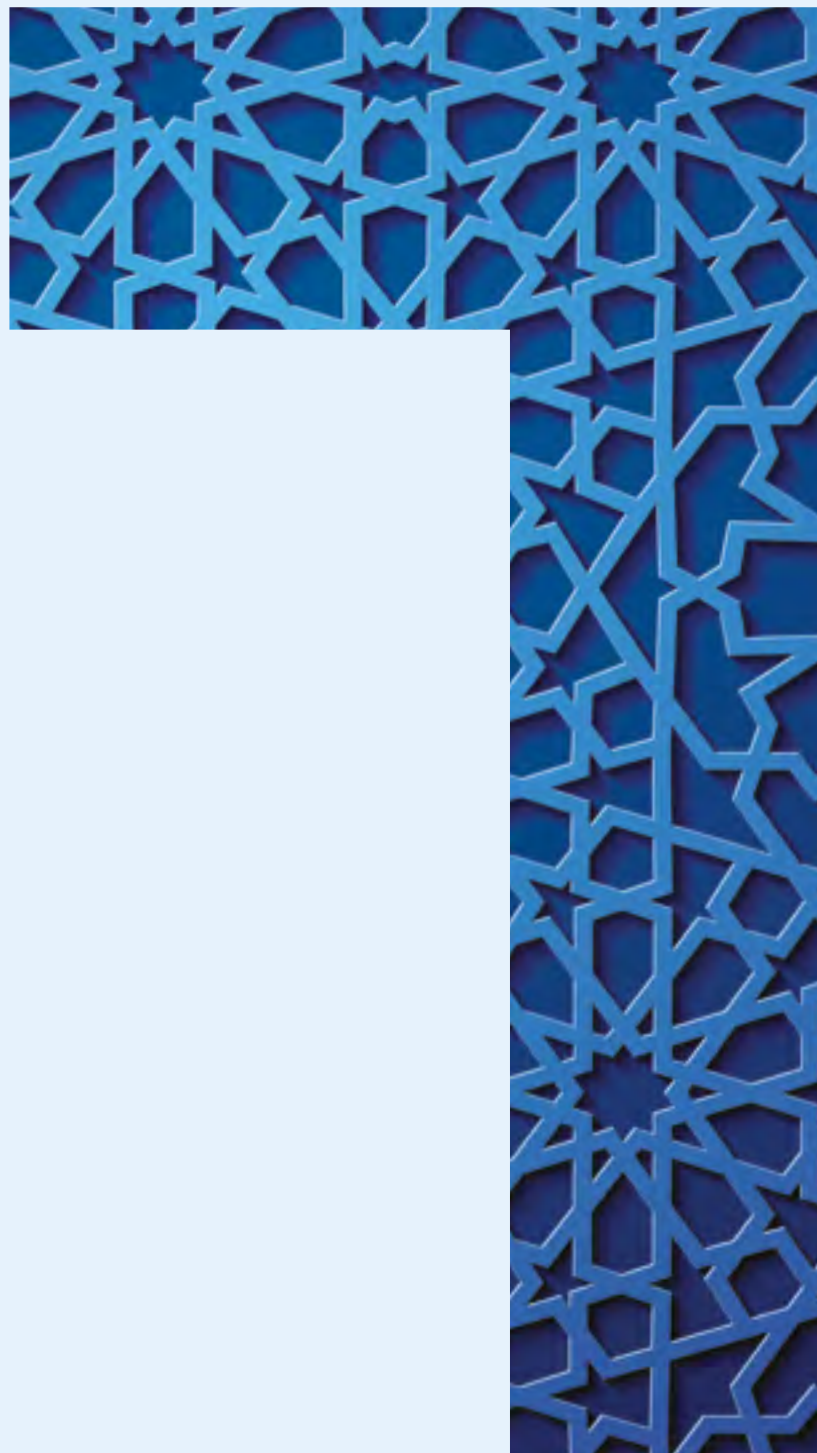
٣٦ الأدوات المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق
	القيمة الاسمية	القيمة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
	ألف ر.ع (إيضاح ٩)	ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
تحوط القيمة العادلة – سندات اليورو متوسطة الأجل	-	(٣,٦٣٥)	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٢٠,٥٥٧	(٢٠,٥٥٧)	٤٤٢,٠٦٥	١٣,١٣١	٣١,٦٦٢	٣٩٧,٢٧٢
عقود آجلة لشراء عملات أجنبية	٤	(٥٠)	٣٨٨,٧٨٤	١٤٣,٨٢٨	٢٤٤,٩٥٦	-
عقود آجلة لبيع عملات أجنبية	٢٨٦	(٩٣)	٣٨٨,٧٨٤	١٤٣,٨٦٠	٢٤٤,٩٢٤	-
الإجمالي	٢٠,٨٤٧	(٢٤,٣٣٥)	١,٤١٢,١٣٣	٣٠٠,٨١٩	٥٢١,٥٤٢	٥٨٩,٧٧٢
الإجمالي - ألف دولار أمريكي	٥٤,١٤٨	(٦٣,٢٠٨)	٣,٦٦٧,٨٧٨	٧٨١,٣٤٨	١,٣٥٤,٦٥٥	١,٥٣١,٨٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق
	القيمة الاسمية	القيمة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
	ألف ر.ع (إيضاح ٩)	ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٢,٠٤٩	(٢,٠٤٩)	٤٦٢,٢١٢	٧,٨٢٩	٢٢,٥٥٠	٤٣١,٨٣٣
عقود آجلة لشراء عملات أجنبية	٨	(١٦)	٢٥٤,٨٤٨	٥٤,٠١٥	٢٠٠,٨٣٣	-
عقود آجلة لبيع عملات أجنبية	١,٠٣٤	(١٠)	٢٥٤,٨٤٨	٥٤,٠٠١	١٩٩,٨٤٠	١,٠٠٧
الإجمالي	٣,٠٩١	(٢,٠٧٥)	٩٧١,٩٠٨	١١٥,٨٤٥	٤٢٣,٢٢٣	٤٣٢,٨٤٠
الإجمالي - ألف دولار أمريكي	٨,٠٢٩	(٥,٣٩٠)	٢,٥٢٤,٤٣٦	٣٠٠,٨٩٦	١,٠٩٩,٢٨١	١,١٢٤,٢٦٠

٣٧ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لسنة ٢٠٢١ لتتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية.



مزن للصيرفة الاسلامية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
مزن للصيرفة الإسلامية
البنك الوطني العماني
سلطنة عمان

إلى معالي البنك الوطني العماني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استقتنا إلى التوجيهات الواردة في الإطال للتنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني، تقوم هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ("الهيئة الشرعية") بموجبه بإعداد تقرير عن نشاط البنك ومعاملاته خلال العام، وذلك ليبلغ مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفق ما تقرره فتاوى وقرارات الهيئة.

وفي سبيل المراجعة والمعاينة متابعة أعمال مزن للصيرفة الإسلامية، فقد عقدت الهيئة الشرعية أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٢م، بالإضافة إلى الرد على العديد من الاستفسارات المعروضة عليها إما عبر الرسائل المرسلة عبر البريد الإلكتروني أو من خلال الاتصال المباشر. كما أطلقت الهيئة الشرعية على التقارير الصادرة من إدارة الالتزام والتدقيق الشرعي بشأن سائر منتجات وعمليات البنك خلال هذه الفترة واتخذت بشأنها القرارات المناسبة باعتماد ما ورد فيها أو إيجاد حلول لها تضمنته تلك التقارير.

كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة لأجل إنشاء رأي بشأن ما إذا كان المصرف قد انترم بمبادئ الشريعة الإسلامية، وامتثل بالتقارير والأحكام والمبادئ التوجيهية التي تم إصدارها من قبلنا.

لقد خططنا لمراجعتنا وقمنا بتنفيذها لكي نحصل على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لتزويدنا بالأدلة الكافية لتقديم تأكيد مقبول بأن "مزن للصيرفة الإسلامية" لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا، فإننا قد استخلصنا الآتي:

- المعقود، والمعاملات والتعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، والتي قمنا بمراجعتها قد تمت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- تخصيص الأرباح وتحويل الفائز التي لها صلة بحسب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- لم يتم تحقيق أي ربح من مصدر أو مبلغ غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية. لقد تم تحقيق إيرادات من رسوم السداد المتأخر والتي سيتم صرفها لأغراض خيرية.
- مستحقة حساب وإخراج الزكاة تكون على المساهمين والمودعين.

نسأل الله عز وجل أن يمحوا جميعاً كل ذنب وسخط.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

محمد زبير عثمان

الشيخ الدكتور / محمد زبير عثمان

رئيس هيئة الرقابة الشرعية



[illegible]

المقدمة

تم تأسيس مزن للصيرفة الإسلامية، وهي نافذة مصرفية إسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع في سلطنة عمان بهدف القيام بمزاولة أنشطة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل الأخرى الملزمة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

تعمل مزن بموجب ترخيص مزاول الأعمال المصرفية الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣. يعهد إلى مجلس الرقابة الشرعية بمزن التأكد من الالتزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية في تعاملاتها وأنشطتها. يقدم هذا المستند إفصاحات بازل ٢ المرتكز ٣ المتعلقة بمزن بصورة منفصلة. ليست هناك قيود على تحويل الأموال من البنك لمزن. برغم ذلك وبموجب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية لا يمكن لمزن إيداع أموال لدى البنك. لا تملك مزن أي مساهمة مسيطرة في أي كيان آخر.

هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ رأس المال المخصص لمزن للصيرفة الإسلامية ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني. استنادا إلى توجيهات البنك المركزي العماني، كان هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

عناصر رأس المال	المبلغ ألف ر.ع
رأسمال المستوى ١	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	٢٠,٠٠٠
علاوة إصدار	-
احتياطي قانوني	-
احتياطي عام	-
احتياطي آخر	(٢٣)
احتياطي دين ثانوي	-
توزيعات أرباح أسهم (مقترحة)	-
أرباح مدورة	٥,٩٨٤
أسهم عادية المستوى ١ قبل التعديلات التنظيمية	٢٥,٩٦١
أصل ضريبي مؤجل	-
أسهم عادية المستوى ١	٢٥,٩٦١
رأسمال المستوى ١ بعد المبالغ المخصومة أعلاه	٢٥,٩٦١
رأسمال المستوى ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية عن أدوات متاحة للبيع	-
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	١,٦٤٤
دين ثانوي (بعد الإطفاء)	-
إجمالي رأسمال المستوى ٢	١,٦٤٤
إجمالي رأس المال التنظيمي	٢٧,٦٠٥
أموال أصحاب حسابات الاستثمار	١٧٩,٨٥٣
احتياطي موازنة الأرباح	٦٤٥
احتياطي مخاطر الاستثمار	٢٦٢
إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	١٨٠,٧٦٠

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار النافذة الإسلامية عن طريق الاحتفاظ برأسمال كاف لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الاحتفاظ بـ «فائض» غير ضروري من رأس المال).
- اتخاذ القرار التشجييعي المطلع وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط.

تستند خطة إدارة رأس المال لمزن الواردة في التصور على إطار العمل التنظيمي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

تمت مواءمة سياسة إدارة رأس المال مع سياسة البنك وهي تهدف لضمان أنه ووفقاً للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لمزن. تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقوفاً لمعدلات الربح ينبغي الالتزام بها.

في الوقت الحالي تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية واشتراطات رأس المال على نحو مستمر لكل من البنك ونافذة مزن والأقسام التي تتطلب تخصيص رأسمال بصفة منفصلة لها. يتم تخصيص ترجيحات المخاطر على الأصول وفقاً للمتطلبات التنظيمية من البنك المركزي العماني. كما يتم تخصيص نفس ترجيحات المخاطر للأصول الممولة بواسطة حسابات الاستثمار بنفس طريقة ترجيحات مخاطر الأصول الممولة بواسطة البنك نفسه.

الإفصاحات النوعية:

تم إتباع مجموعة من الترتيبات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأسماله لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة. لهذا الغرض قررت لجنة الأصول والالتزامات أن الترتيبات الموضوعة للبنك ستصبح قابلة للتطبيق على مزن أيضاً.

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشياً مع موجهاًت بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر

بازل ١. في أعقاب الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ تم القيام بالتقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسب الموجهات المنصوص عليها. سيسعى البنك أيضاً إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم. في الوقت الحالي لم يتم إعداد تقييم داخلي لكفاية رأس المال لمزن بصورة منفصلة.

الإفصاحات الكمية:

التفاصيل	المبلغ
المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ر.ع
رأسمال المستوى ١ (بعد الخصومات الإشرافية)	٢٥,٩٦١
رأسمال المستوى ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	١,٦٤٤
الأصول المرجحة بالمخاطر – دفتر البنك	١٥٩,٩٠٢
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	٩,٧١٢
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	١٦٩,٦١٤
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	٢٠,٧٧٨
الحد الأدنى المطلوب لرأسمال يشمل:	
(١) رأس المال المستوى ١	١٩,١٣٤
(٢) رأس المال المستوى ٢	١,٦٤٤
رصيد رأسمال المستوى ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	٦,٨٢٧
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	٧,٨٧٨
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٩٦٥
الحد الأدنى لراس المال المستوى ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٢٧٥
إجمالي رأس المال النظامي	٢٧,٦٠٥
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – النافذة الإسلامية	١٧٧,٤٩٢
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)	١٥,٥٥

كفاية رأس المال (تابع)

إفصاحات بازل ٣:

التزاماً بالتعميم رقم ب م ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم تقديم إفصاحات إلزامية في هذا التقرير.

تم تقديم بعض الإفصاحات الإضافية عن كفاية رأس المال كما هو وارد أدناه:

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	النصل المرحجة بالمخاطر
المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			ألف ر-ع
بنود داخل الميزانية العمومية	٢٢٧,٣٢١	٢٢٢,0٠٨	١0٠,٤٦٦
بنود خارج الميزانية العمومية	١٨,٠٢٤	١٨,٠٢٤	٩,٤٣٦
مشتقات	-	-	-
مخاطر التشغيل	-	-	٩,٧١٢
مخاطر السوق	-	-	٧,٨٧٨
الإجمالي	٢٤0,٣٤0	٢٤٠,0٣٢	١٧٧,٤٩٢
رأسمال المستوى ١ أسهم عادية	-	-	٢0,٩٦١
رأسمال المستوى ٢	-	-	١,٦٤٤
رأسمال المستوى ٣	-	-	-
إجمالي رأس المال النظامي	-	-	٢٧,٦٠0
إجمالي رأس المال المطلوب	-	-	٢١,٧٤٣
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	١٩,0٨٨
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	٩٦0
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	١,١٩٠
معدل المستوى ١ أسهم عادية	-	-	
معدل المستوى ١	-	-	١٤,٦٣
إجمالي معدل رأس المال	-	-	١0,00

إفصاحات أصحاب حسابات الاستثمار

تقبل مزن الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار بموجب عقود مضاربة واتفاقيات وكالة ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية. هذه الأموال غير مقيدة بطبيعتها، أي أنه يمكن لمزن استثمارها حسب تقديرها في أي أصول ملتزمة بالشريعة. ليست هناك حدود لاستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار في أي أصل محدد.

في الوقت الحالي توفر مزن الأنواع الثلاثة التالية من حسابات الاستثمار:

- حسابات توفير
- ودائع لأجل ذات استحقاقات مختلفة من شهر واحد وحتى خمس سنوات.
- وكالة مرنة.

يتم تجميع استثمارات أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال مزن. لا يتم تخصيص الإيراد المبني على الرسوم على المحفظة المشتركة. يتم تخصيص من الأرباح القابلة للتوزيع التي تجنيها أصول المحفظة، وبعد تحميل مصروفات المضارب، فيما بين أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار.

وبموجب ترتيب الوكالة لاستثمار الوكالة الإسلامية، يصبح العميل الرئيسي (موكل)، وتصبح مزن «وكيل الاستثمار» (وكيل) للأموال المستثمرة من قبل العميل. تقبل مزن الودائع من أصحاب «استثمارات الوكالة» بموجب اتفاق وكالة وتعمل على تخصيص هذه الأموال إلى المجمع الاستثماري. وأثناء قبول الودائع من العملاء، يحدد المصرف «معدل الربح المستهدف المتوقع» للوديعة. ويتم استخدام الأموال من هذا المجمع الاستثماري لتوفير التمويل للعملاء بأنماط التمويل الإسلامية والاستثمار في فرص الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة. ويتم سداد الأرباح المتأتية من الاستثمار وأنشطة التمويل الناتجة من المجمع الاستثماري للمستثمرين (بصفتهم الموكل) استناداً إلى الأوزان المرحجة المحددة مسبقاً ناقصاً رسوم الأداء والرسوم الثابتة المستحقة للبنك (بصفته الوكيل). تعاد حصة المستثمر من الربح للمستثمرين بالإضافة إلى المبلغ الأساسي في تاريخ الاستحقاق.

تقوم مزن بتوزيع المبلغ الذي يزيد عن الربح الذي سيتم توزيعه على أصحاب حسابات الاستثمار قبل وضع اعتبار لحصة المضارب (مدير الأصول) من الدخل. يسمى هذا الاحتياطي احتياطي موازنة الربح. إضافة إلى ذلك يتم الاحتفاظ أيضا باحتياطي مخاطر استثمار من إيراد حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، بغرض مقابلة الخسائر المستقبلية التي تتعرض لها حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

كفاية رأس المال (تابع)

النسب والعائدات

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي مبلغ احتياطي موازنة الربح	٦٤0	0٤٨
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	١٨٠,٧٦٠	١٤٨,١٧٣
معدل احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	٣٦,٠٪	٣٧,٠٪

|--|

احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي مبلغ احتياطي مخاطر الاستثمار	٢٦٢	٢٢١
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	١٨٠,٧٦٠	١٤٨,١٧٣
معدل احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	١٤,٠٪	١0,٠٪

|--|

العائد على الأصول

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠٢٢	٢٠٢١
مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٧,٩٧١	٧,٤٨١
إجمالي مبلغ الأصول	٢٢٢,0٠٨	١٩٤,٣٩٧
العائد على الأصول	٣,0٨٪	٣,٨0٪

|--|

العائد على حقوق الملكية

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠٢٢	٢٠٢١
مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٢,٦٣٧	٢,٣٠٧
مبلغ حقوق الملكية	٢٦,0٦٦	٢٣,٩0٢
العائد على حقوق الملكية	٩,٩٣٪	٩,٦٣٪

|--|

معدل الربح الموزع إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح حسب نوع أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة

كما في تاريخ التقرير، كان لدى مزن أصحاب حسابات استثمار غير مقيدة وحسابات الوكالة وقد تم توزيع الربح بمبلغ 0,٣٣٤,٠٠٠ ريال خلال السنة.

أحدث معدلات الربح المدفوعة إلى أصحاب حسابات الاستثمار لربح السنة المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

	المتوسط	معدل الربح المعلن
حسابات توفير (مضاربة)	١0	٠,٦٦٪
وكالة مرنة	٤0	٠,١٠٪
وكالة مرنة - النخبة	٤0	٢,٢0٪
وكالة مرنة - الممتازة	٢0	١,٧0٪
وكالة حتى ٦ أشهر	٤٠	٠,٢0٪ - ١,٧0٪
وكالة أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	0٠	١,٧0٪ - ٣,٢0٪
وكالة أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	00	٢,٧0٪ - ٣,٧0٪
وكالة أكثر من ٣ سنوات	٦٠	٣,٢0٪ - ٤,٢0٪
وكالة مرنة حكومية	0٠	٠,٧0٪

الأصول مشتركة التمويل والعائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول		
ذمم المرابحة المدينة	0,١٨١	٣,٨٩٣
إجارة منتهية بالتمليك	0٦,٢٤٣	٦٣,٤٧٩
مشاركة متناقصة	١١٨,٠٣٤	٨٩,٢٣٩
إجارة مستقبلية	٤٩٢	٧١٩
إجارة الخدمات	٢١	١0
إجمالي المبلغ المستثمر	١٧٩,٩٧١	١0٧,٤٤0
حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار قبل احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	0,٤٧٢	0,٢٩٨
تحويلات لـ:		
احتياطي موازنة الربح	(٩٧)	(٨٦)
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٤١)	(٣٨)
حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار بعد احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	0,٣٣٤	0,١٧٤

التعرض للمخاطر والتقييم:

إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك. تتضمن إدارة مخاطر مزن نفس المبادئ والممارسات الأساسية التي تحكم إدارة مخاطر البنك والتي وردت تفاصيلها في إفصاحات بازل ٢ للبنك.

أظهرت عمليات إدارة المخاطر بالبنك أنها فعالة لمزن طوال السنة الحالية. ظل مجلس إدارة البنك مشاركاً على نحو وثيق في مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية والتأكد من إدارة مخاطر مزن بصورة مناسبة وأنه يتم الاحتفاظ برأسمال مناسب بما يتماشى مع المتطلبات. تم الإفصاح عن هيكل ضوابط رقابة مخاطر مناسب للبنك وهو مطبق أيضاً على مزن في مستند المرتكز ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم تكوين هيئة متفرغة للرقابة الشرعية تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة والبنك لضمان الالتزام بالشرعية الإسلامية في عمليات مزن.

تتعرض مزن بصفة خاصة للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر معدل العائد، و
- والمخاطر التجارية المرحلة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي تتكبدها مزن في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من التمويلات والسلف التي تقدمها مزن للعملاء والبنوك الأخرى.

الائتمان للشركات:

تدير مزن مخاطر الائتمان وتسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمشياً مع التوجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

لدى مزن سياسة وضع مخصصات متحفظة لتمويلاتها ويتم وضع المخصصات وذلك من خلال الوضع بعين الاعتبار كل من معايير البنك المركزي العماني والمعايير المالية العالمية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر لمحفظة الشركات، تعمل مزن على دراسة وتوحيد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر الائخلل من جانب ملتزم فردي ومخاطر الدولة ومخاطر القطاع).

الائتمان للتجزئة:

تقوم إدارة ائتمان للتجزئة بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة للأفراد الخاصة بمزن. تركز محفظة ائتمان الأفراد الصغيرة على برامج منتجات الإجارة والمرابحة والمشاركة المتناقصة التي تعتمدھا لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لدى البنك. يتم

رصد كل من محفظتي ائتمان الشركات والأفراد من قبل الإدارة من خلال تقارير الأداء الدورية والتي يتم عرضها على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

انخفاض قيمة التمويلات:

تقوم مزن بمراجعة مواردها المالية المهمة بشكل فردي في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل. يتعين وضع أحكام من قبل الإدارة عند تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تصدر مزن أحكاماً حول الوضع المالي للمقترض وصافي القيمة القابلة للتحقيق للضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى افتراضات بشأن عدة عوامل وقد تختلف النتائج الفعلية، مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المخصص.

إن التمويلات التي تم تقييمھا بشكل فردي وتبين أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة بالإضافة إلى جميع التمويلات غير الجوهرية بصورة فردية يتم تقييمھا بصورة جماعية في مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة، لتحديد ما إذا كان ينبغي رصد مخصص بسبب أحداث الخسارة المتكبدة التي يوجد دليل موضوعي عليها ولكن آثارھا ليست واضحة بعد. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار البيانات المستمدة من محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، واستخدام الائتمان، ونسب التمويل إلى الضمانات، وما إلى ذلك) ومخاطر التركيز.

أ) تعريف التعثر عن السداد والعلاج

ترى النافذة أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، تدرج ضمن المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخراً ٩٠ يومًا عن سداد مدفوعاته التعاقدية. تعتبر النافذة أرصدة الخزينة والأرصدة ما بين البنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلِّقًا عن السداد، تأخذ النافذة أيضًا في عين الاعتبار 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 بحيث يتم إدراجه ضمن المرحلة ٣ لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كان من الملائم إدراجه ضمن المرحلة ٢. وتشمل مثل هذه الأحداث ما يلي:

- التقييم الداخلي للمقترض والذي يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- قيام المقترض بطلب التمويل في حالات الطوارئ من النافذة
- لدى المقترض التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- وفاة المقترض
- حدوث انخفاض جوهري في قيمة الضمانات الأساسي حيث من المتوقع استرداد التمويل من بيع الضمان
- حدوث انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو خسارة أحد كبار العملاء
- خرق لاتفاق لا تتنازل عنه النافذة
- قيام المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) بتقديم طلب إعلان الإفلاس/الحماية • تعليق ديون أو أسهم المدين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بمواجهة صعوبات مالية.

إن سياسة النافذة تكمن في اعتبار أداة مالية «قد تم علاجها»، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التعثر قائماً لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما كمندرج ضمن 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.

ب) تأسيس معلومات تطلعية

تقوم النافذة بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإدراج الأولي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على اعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم النافذة بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة مخاطر النافذة وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، تستمد النافذة احتمالية التعثر باستخدام البيانات خلال الدورة التي تنشرها وكالة موديز للتصنيف الائتماني لكل فئة تصنيف.

ج) افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها هي نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النمذجة الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للوصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة من الخطوات التالية:

- على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات يشيران إلى أنه قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد من قبل البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).
- تم وضع السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٦٦ دولار أمريكي للبرميل بالنسبة لنفط برنت.
- تم وضع السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:
- أ. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية)،
- ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧ للانحراف المعياري عن السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال بنسبة ١,٣٣٪ للسيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية)،
- ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وسبل قياس الزمن ذي الصلة (الانحراف المعياري مضروباً في الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سليبي / مواتية).

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

٤. تم توقع بالناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي بشكل قاطع استناداً إلى التبعية المتبادلة وعلاقاتهما (مع مراعاة الفجوات الزمنية المناسبة) بالتغيرات في أسعار النفط بافتراض أسعار المنتصف لنفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.
٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات المقابلة في الناتج المحلي الإجمالي على النحو المقدر لسيناريو معين كما تم الافتراض بأن انخفاض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

(د) 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 إلى نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازانات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم تسجيل بعض هذه المؤشرات في الاتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة علناً حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، والسندات المتداولة علانية أو أسعار مبادلات التعثر الائتماني أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، معدل نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بالقطاع المحدد والقطاعات الجغرافية التي يعمل بها العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد ودقة تقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك للمخاطر ودرجة تعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

الإقراض الاستهلاكي وروهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي التمويلات الشخصية المضمونة والسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض للأعمال الصغيرة الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الآلية التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد استحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات 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.

(هـ) التعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يتناول قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع التطرق لمسألة التعثر عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا.

لغرض حساب التعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد بالنسبة للتمويل ضمن المرحلة ١، تقوم النافذة بتقييم أحداث التعثر المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. ومع ذلك، إذا كان من المتوقع للتمويل ضمن المرحلة ١ أن يقع التعثر في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم حدوث التعثر عن السداد مرة أخرى لاحقاً، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التعثر المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المستحقة، فإن التعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد يتم مراعاته بالنسبة للأحداث على مدى عمر الأدوات.

تحدد النافذة التعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض للمخاطر المحتملة في نقاط زمنية مختلفة مقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد بمقتضى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لكل سيناريو اقتصادي حسب نتائج نماذج النافذة.

(و) الخسارة الناشئة من التعثر

بالنسبة للأدوات المالية المرتبطة بخدمات الشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التعثر عن السداد على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات ويتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة لدى النافذة. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التعثر عن السداد والذي ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التعثر. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثر عن السداد في الحسبان المعدل المتوقع للتعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

تقوم النافذة بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ متجانسة أصغر حجمًا، استناداً إلى الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخياً وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض. يتم استخدام البيانات الحديثة الإضافية والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التعثر عن السداد بمقتضى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات المتعلقة، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة، تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية للتغيرات في الضمانات وقيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع أو حالة الدفع أو العوامل الأخرى التي تدل على الخسائر في البنك.

تقوم النافذة بتقدير معدل الخسارة الناشئة عن التعثر عن السداد طبقا للقواعد التنظيمية وطبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على أساس مختلف. وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التعثر عن السداد طبقا للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثر عن السداد، إن أمكن، وتقييمها من خلال إعادة الاختبار مقابل الاستردادات الأخيرة. يتم تكرار هذا الإجراء لكل سيناريو اقتصادي حسبما هو ملائم.

(ز) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب النافذة باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. ومن أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

تطبق النافذة أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو أن يتم تصنيف الحساب كحساب مقدم له تنازلات. في بعض الحالات، قد تعتبر النافذة أيضاً أن الأحداث المذكورة فيما يلي تمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتعثر عن السداد. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

- أ) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.
- ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا اعتباراً من الحد الذي تم إقراره بسبب النزاعات مع العملاء.
- ج) يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

- د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء مقبولين أو إدارة مهنية مقبولة.

هـ) تحويل الأموال بين شركات المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠% من صافي القيمة الملموسة.

و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو حالات التأخير التي ترجع إلى الموافقات الحكومية.

ز) تعديلات على الشروط والتي تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد أجل السداد وتأجيل السداد والتنازل عن الاتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المتطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح) هبوط بنسبة ٢٥% أو أكثر في المبيعات أو في الرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض التصنيف بعدد ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ وبعدد درجتين بالنسبة للتصنيف R ٥ و R ٦ .

ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠% مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

ويمكن تطبيق عمليات الإحليل الخاصة بالإدارة على نواتج النموذج إذا كانت متسقة مع هدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مقارنة بالاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة على الأداة يعود إلى قياسها وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا. قد تكون بعض المؤشرات النوعية لزيادة مخاطر الائتمان، مثل التأخر في السداد أو التحمل، مؤشراً على زيادة مخاطر التعثر عن السداد التي تستمر بعد زوال المؤشر نفسه. في هذه الحالات، تحدد النافذة فترة اختبار يطلب خلالها من الأصل المالي إظهار حسن السلوك لتقديم دليل على أن مخاطر الائتمان قد انخفضت بشكل كاف. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل، فإن الدليل على أن معايير الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي لم تعد مستوفاة يتضمن تاريخاً من أداء الدفع المحدث مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

تراقب النافذة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد مما يلي:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر عن السداد؛
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخراً عن السداد لمدة ٣٠ يوماً؛
- يبدو متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر عن السداد معقولاً؛
- لا يتم تحويل التعرضات بشكل عام مباشرة من قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الانخفاض الائتماني في القيمة؛ و
- لا توجد تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) و احتمالية التعثر على مدى العمر الإنتاجي (المرحلة ٢).

عند الاقتضاء، تقوم النافذة بإجراء تعديلات على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج عملية النمذجة العادية للبنك لتعكس أحكام الإدارة. يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات التي تقوم عليها هذه التعديلات في الأحكام بشكل جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة في غضون الدثنى عشر شهراً القادمة. تتضمن هذه التعديلات تعديلات ما بعد النموذج والتدخلات.

تمثل تعديلات ما بعد النموذج التعديلات على رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كجزء من عملية إعداد التقارير في نهاية العام لتعكس آخر المستجدات على بيانات السوق وأوجه القصور المعروفة في النموذج والأحكام الائتمانية المرتكزة على الخبرة. وعادة ما يتم حسابها وتخصيصها على مستوى دقيق من خلال تحليل النموذج، الذي يتم احتسابه بشكل منفصل لكل سيناريو اقتصادي وعند الاقتضاء يستخدم لتعديل نتائج تخصيص المرحلة.

تمثل التدخلات تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تم إجراؤها خارج عملية حساب خسائر الائتمان المتوقعة وإعداد التقارير التفصيلية. لا تفي هذه التدخلات بتعريف النافذة فيما يتعلق بتعديلات ما بعد النموذج نظراً لأنها لا يتم احتسابها بشكل دقيق من خلال تحليل النموذج.

لدى النافذة أطر وضوابط حوكمة داخلية لتقييم مدى ملاءمة جميع التعديلات في الأحكام. تهدف النافذة لتطبيق هذه التعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن، كجزء من إجراءات إعادة المعاييرة الدورية وتقييم النموذج.

أدى إجمالي التعديلات في الأحكام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى زيادة مخصص الخسائر بشكل عام بنسبة ٦٥. ٠٪ مقارنة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المستمدة من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

ح) إدارة مخاطر النماذج

استخدمت النافذة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية بدءاً من الاكتتاب في تسهيل ائتماني إلى الإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب المعايير المحاسبية ضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لإدارة المخاطر النموذجية، قامت النافذة بتطبيق إطار الحوكمة (الإطار) بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. الإطار هو سياسة البنك الشاملة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع نماذج قياس المخاطر المطورة داخلياً أو خارجياً (المتعلقة بالموردين) التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة تتطلب التحقق من صحتها بشكل مستقل.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يتضمن بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابية محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير جوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تقوم النافذة بإجراء تدقيق مستقل للنموذج يصدر من خلاله التوصية بالموافقة على استخدام نماذج جديدة لقياس / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإن هذه العملية تعمل أيضاً على تقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وستكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النموذج.

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

(١) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض للمخاطر:

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	إجمالي التعرض للمخاطر كما في	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			ألف ر.ع
١	ذمم المرابحة المدينة	٥,٢١٩	٣,٩٣٧
٢	إجارة منتهية بالتملك	٥٧,٠٤٨	٦٤,٢٢٠
٣	مشاركة متناقصة	١٢١,٩٧٠	٩١,٥٧٨
٤	إجارة مستقبلية	٤٩٨	٧٢٢
٥	إجارة الخدمات	٢١	١٥
	الإجمالي	١٨٤,٧٥٦	١٦٠,٤٧٢

(٢) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب الفئات الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت جميع مخاطر الائتمان داخل عمان فقط (٢٠٢١): جميع مخاطر الائتمان داخل عمان).

(٣) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب القطاع أو الدولة وفقاً لأنواع مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

م	القطاع الاقتصادي	مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة	إجارة	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي	تركيب بالنسبة المئوية	التعرضات خارج الميزانية العمومية *
									ألف ر.ع
١	شخصية	٣,٨٩٨	٥٠,٨٤٣	١٤,٣٠٠	٤٦٩	٢١	٦٩,٥٣١	٢٨٪	٧٣١
٢	إنشاءات	-	٤,٨١٩	٤٧,٥٣٨	٢٩	-	٥٢,٣٨٦	٢٨٪	٢٤,١٢٦
٣	تصنيع	٥١٦	٤٠	١١,٢٩٤	-	-	١١,٨٥٠	٦٪	-
٤	تجارة	٥١٥	٢	١٤٢	-	-	٦٥٩	٠٪	-
٥	خدمات	٢٩٠	١,٣٤٤	٤٨,٦٩٦	-	-	٥٠,٣٣٠	٢٧٪	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	٠٪	١٢,٩٠١
	الإجمالي	٥,٢١٩	٥٧,٠٤٨	١٢١,٩٧٠	٤٩٨	٢١	١٨٤,٧٥٦	١٠٠٪	٣٧,٧٥٨

* المخاطر خارج الميزانية العمومية تتعلق بالرتباطات وفقا لمعايير الأعمال التجارية الاعتيادية وخطابات اعتماد وخطابات ضمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت نسبة الأصول الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة والمساهمين كما يلي:

أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	٨١٪
المساهمين	١٩٪

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

(٤) القيمة التعاقدية المتبقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لمحفظه التمويل بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان:

م	الفترة الزمنية	مبيعات مؤجلة بموجب مرابحة	إجارة	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي
							ألف ر.ع
١	حتى شهر واحد	٧٣٤	٣١٩	٥٠٤	-	-	١,00٧
٢	٦-١ شهور	٦٤٨	١,٧٢٢	٤,٢٠١	-	٢	٦,0٧٣
٣	١٢-٦ شهر	٦٦٩	١,٩٢٩	٤,١٣٠	-	٢	٦,٧٣٠
٤	٥-١ سنوات	٢,١٠٣	١٣,٥٣٧	٣٨,٣٧0	-	١٣	0٤,٠٢٨
٥	أكثر من ٥ سنوات	١,٠٢٧	٣٨,٧٣٦	٧٠,٨٢٤	٤٩٢	٤	١١١,٠٨٣
٦	الإجمالي	٥,١٨١	0٦,٢٤٣	١١٨,٠٣٤	٤٩٢	٢١	١٧٩,٩٧١

(٥) الحركة في إجمالي التمويلات

الحركة في إجمالي التمويلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

م	التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
					ألف ر.ع
١	رصيد افتتاحي	١٠١,٩٣١	00,٣0٤	٣,١٨٨	١٦٠,٤٧٣
٢	التحويل الائتقالي/ التغييرات (+/-)	(٢,٨٧٠)	٢,0٠٩	٣٦٠	-
٣	تمويلات جديدة (+)	٤0,٢0٢	١٨,٢١٦	-	٦٣,٤٦٨
٤	استرداد التمويل (-)	٣٠,٢٠٣	٨,0٤٦	٤٣٦	٣٩,١٨0
٥	رصيد الإقفال	١١٤,١١٠	٦٧,0٣٣	٣,١١٢	١٨٤,٧0٦
٦	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٢٠٠	٢,٩0٣	١,٦٦0	٤,٨١٨

(٦) الحركة في المخصصات وربح الاحتياطيات

التفاصيل	٢٠٢٢	٢٠٢١
		ألف ر.ع
المخصص في بداية الفترة	٣,٠٦٧	٢,٤٠٦
المحمل / (المحور) للفترة	١,0١٩	0١٩
ربح الاحتياطيات للفترة	٢٣٢	١٤٢
المخصص في نهاية الفترة	٤,٨١٨	٣,٠٦٧

مخاطر الائتمان – الإفصاحات للمحافظ التي تخضع إلى نهج معياري

الإفصاحات النوعية:

- يقوم البنك بإتباع تصنيف وكالة موديز لكل من التعرضات السيادية وفيما بين البنوك ويعامل الرصيد كغير مصنف في المخاطر بنسبة ١٠٠٪.
- بموافقة البنك المركزي العماني، يلجأ البنك إلى التقدير في معاملة التمويلات كغير مصنفة في المخاطر بنسبة ١٠٠٪، باستثناء التمويلات السكنية التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣0٪ على أساس المتطلبات المنصوص عليها في المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- وبالمثل، مع موافقة البنك المركزي العماني، يستخدم البنك وفقا لتقديره النهج البسيط لإدراج الضمانات.

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

الإفصاحات الكمية

فيما يلي إجمالي مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما يخضع لنهج معياري:

م	المنتج / التصنيف	الدفترية ٠٪	الدفترية ٢٠٪	الدفترية ٣0٪	الدفترية ٥٠٪	الدفترية ١٠٠٪	الدفترية ١0٠٪	المجموع
								ألف ر.ع
	المصنفة							
١	سيادية	٢٤,٢٦٤	-	-	-	-	-	٢٤,٢٦٤
٢	بنوك	-	١٠,٩٠٦	-	٢٧٩	-	-	١١,١٨0
	غير مصنفة							
١	شركات	-	-	-	-	-	-	-
٢	تجزئة	-	-	-	-	-	-	0,٢٠١
٣	المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	-	-	٦٣,٢٨٣	-	٦٤٢	-	٦٣,٩٢0
٤	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	-	-	-	-	١٠٩,٦٩0	-	١٠٩,٦٩0
٥	التمويل متأخر السداد	-	-	-	-	0,٩٣0	-	0,٩٣0
٦	أصول أخرى	٩٢٧	-	-	-	٦,١٨٩	-	٧,١١٦
٧	الاستثمارات في رؤوس أموال مشتركة والاستشارات في الأسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-	-
٨	البنود خارج الميزانية العمومية	-	٧,٢٣٨	0,١٩١	0,0٩٤	-	-	١٨,٠٢٤
	مجموعة القيمة المدرجة بدفاتر البنك	٢0,١٩١	١٨,١٤٤	٦٨,٤٧٤	0,٨٧٣	١٢٧,٦٦٢	-	٢٤0,٣٤0

تخفيف مخاطر الائتمان

يشير تخفيف مخاطر الائتمان إلى استخدام عدد من التقنيات مثل الضمانات الإضافية والضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان التي تتعرض لها مزن. يؤدي تخفيف مخاطر الائتمان إلى تخفيض مخاطر الائتمان بالسماح لمزن بالحصول على الحماية ضد تعثر الأطراف المقابلة في عقود الائتمان من خلال الضمانات الإضافية واتفاقيات المقاصة والضمانات.

الإفصاحات النوعية:

يضع البنك اعتبارا فقط للضمانات الإضافية والضمانات التي تقرها الشريعة الإسلامية لتخفيف مخاطر الائتمان. يجب أن تلبى الأصول التي يقدمها العميل المعايير التالية لتصبح مقبولة كضمان إضافي:

- يجب أن تحافظ الأصول على قيمتها وفقا للمستوى السائد عند الإنشاء وحتى تاريخ استحقاق التسهيل المعتمد؛
- يجب أن تكون هذه الأصول سهلة التسييل لنقد، إن طلب ذلك؛
- يجب أن تكون هناك سوق معقولة لهذه الأصول؛
- يجب أن تكون مزن قادرة على إنفاذ حقها على الأصول؛ إن كان ذلك ضروريا.

تقوم مزن حاليا بتولي الملكية / الملكية المشتركة للأصول التي يقدمها العملاء.

إدارة الضمانات:

تستخدم مزن مجموعة من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. تتضمن مخففات مخاطر الائتمان ضمانات إضافية مثل:

- عقارات
- ملكية مشتركة

تتم ممارسة إدارة الضمان الإضافي على مستوى مركزي. هناك نظام إدارة ضمانات إضافي قوي لتخفيف أية مخاطر ائتمان. لدى البنك أسلوب إدارة ائتمان قوي يضمن الالتزام بشروط الموافقة والتوثيق والمراجعة المستمرة لضمان جودة الائتمان والضمانات الإضافية.

بالنسبة للضمانات التي يتم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على عقار، فيتم تقييمها مرة واحدة كل ثلاث سنوات، أو أكثر في الحالة التي يتطلب فيها الوضع ذلك.

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

مخاطر السيولة

الإفصاحات النوعية:

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة مزن على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول. كما يمكن تعريف مخاطر السيولة أيضا بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة مزن على الوفاء بالتزاماتها عندما تصبح مستحقة.

بجانب موارد التمويل لديها، تتمتع مزن بالدعم من مصرفها الثّام في الوفاء ببعض احتياجات السيولة لديها. يتم رصد مخاطر السيولة في مزن من خلال آلية تقديم التقارير المنتظمة إلى لجنة الأصول والالتزامات. بغرض التأكد من أن مزن تلبّي التزاماتها المالية متى أصبحت مستحقة يتم رصد مراكز النقد بصورة لصيقة. ويتعين على البنوك الاحتفاظ بسيولة كافية ليس فقط لضمان استمرار العمليات، بل أيضا لتوليد الأصول المكتسبة وسداد الالتزامات القائمة.

إن معدلات السيولة لدى مزن (أي صافي الأصول إلى إجمالي الأصول) يتم رصدها بصورة منتظمة. متوسط معدل الأصول السائلة لإجمالي الأصول لدى مزن خلال السنة كان بنسبة 17,0٧٪ (أنظر أدناه). بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الفجوات التراكمية فيما يتعلق بالالتزامات التراكمية التي يحددها المنظّمون / السياسات الداخلية.

ترصد مزن مخاطر السيولة لديها على التمويل ذي الصلة بالحسابات الجارية وحقوق الملكية الأخرى مع أصحاب حسابات الاستثمار على أساس فردي إضافة إلى الأساس المجمع من خلال منهج التدفق النقدي والمخزون.

تقوم إدارة الخزينة بنافذة مزن وكذلك لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة ورصد السيولة والتأكد من أن النافذة غير معرضة

لمخاطر سيولة غير ضرورية وفي نفس الوقت الاستفادة لأقصى حد من الأموال لديها من خلال التمويل وأنشطة الاستثمار الملتزمة بالشريعة.

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - الأصول قصيرة الأجل إلى الالتزامات قصيرة الأجل

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول قصيرة الأجل	٣٤,٥٣٠
الالتزامات قصيرة الأجل	١٠٩,٤٨٨
الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل	٪٣١,٥٣

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - معدل الأصول السائلة

التفاصيل	بـآلاف الريالات
الأصول السائلة	٣٩,٥٠١
إجمالي الأصول	٢٢٢,٥٠٨
الالتزامات قصيرة الأجل	١٠٩,٤٨٨
إجمالي الالتزامات	١٩٥,٩٤٢
الأصول السائلة لإجمالي الأصول	١٧,٧٥%
الأصول السائلة للأصول قصيرة الأجل	٣٦,٠٨%
الأصول السائلة لإجمالي الالتزامات	٢٠,١٦%

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي استحقاق الأصول والالتزامات بما يتماشى مع التوجيهات المصدرة من البنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ر.ع	أكثر من شهر وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى ١٢ شهرا	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢,٤١٠	١,٦٢٩	٦٢٥	٢,٤٦٠	٧٨٦	٧,٩١٠
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	١١,١٨٥	-	-	-	-	١١,١٨٥
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	٩٦٣	-	١٩,٤٤٣	٢٠,٤٠٦
مبيعات مؤجلة بموجب المراجعة	٧٣٤	٦٤٨	٦٦٩	٢,١٠٣	١,٠٢٧	٥,١٨١
إجارة منتهية بالتملك، بالصافي	٣١٩	١,٧١٢	١,٩٢٩	١٣,٥٣٧	٣٨,٧٣٦	٥٦,٢٤٣
مشاركة متناقصة	٥٠٤	٤,٢٠١	٤,١٣٠	٣٨,٣٧٥	٧٠,٨٢٤	١١٨,٠٣٤
إجارة مستقبلية	-	-	-	-	٤٩٢	٤٩٢
إجارة الخدمات	-	٢	٢	١٣	٤	٢١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٨٨	١٨٨
أصول أخرى	٢,٨٤٨	-	-	-	-	٢,٨٤٨
إجمالي الأصول	١٨,٠٠٠	٨,٢٠٢	٨,٣١٨	٥٦,٤٨٨	١٣١,٥٠٠	٢٢٢,٥٠٨
حسابات جارية	٢,٣٠٨	٤,٠٣٩	٢,٣٠٨	-	٢,٨٨٥	١١,٥٤٠
مستحقات الى بنوك ومؤسسات مالية	٨٣	-	-	-	-	٨٣
التزامات أخرى	٣,٥٥٩	-	-	-	-	٣,٥٥٩
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٧,٩٠١	٥٠,١٨٧	١٩,١٠٣	٦٢,٤٨٤	٢١,٠٨٥	١٨٠,٧٦٠
حساب توفير مضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)	٨٦٠	١,٧٢٠	١,٧٢٠	٢,٥٨٢	٢,٦٢٩	٩,٥١١
مستحقات الى بنوك ومؤسسات مالية تحت الوكالة	١٧,٧٠٩	-	-	-	-	١٧,٧٠٩
حسابات عملاء الوكالة	٩,٣٣٢	٤٨,٤٦٧	١٧,٣٨٣	٥٩,٩٠٢	١٨,٤٥٦	١٥٣,٥٤٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق ملكية البنك	٣٣,٨٥١	٥٤,٢٢٦	٢١,٤١١	٦٢,٤٨٤	٥٠,٥٣٦	٢٢٢,٥٠٨
إجمالي فجوة السيولة	(١٥,٨٥١)	(٤٦,٠٢٤)	(١٣,٠٩٣)	(٥,٩٩٦)	٨٠,٩٦٤	-
فجوة السيولة المتراكمة	(١٥,٨٥١)	(٦١,٨٧٥)	(٧٤,٩٦٨)	(٨٠,٩٦٤)	-	-

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

مخاطر السوق

الإفصاحات النوعية:

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في قيمة السوق وعائدات المحفظة الفعلية بسبب التحركات السلبية في متغيرات السوق. تتضمن متغيرات السوق، ضمن أشياء أخرى، أسعار الأسهم وأسعار السندات وأسعار السلع ومعدلات صرف العملات الأجنبية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو تسهيل نمو الأعمال التجارية والتشغيل في أفضل مستويات مخاطر في نفس الوقت.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كان لمزن أدنى حد من التعرض لمخاطر السوق حيث أنه:

- ليس لدى مزن تعرض هام لعملات أجنبية بخلاف الريال العماني.
- لا تحتفظ مزن بمراكز متاجرة في أسهم.
- ليس لدى مزن مراكز سلع.

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الربح. ليست هناك مراكز متاجرة في الأسهم أو المشتقات. وتدار مخاطر السوق استناداً إلى توجيهات البنك المركزي العماني. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمزن بالرصد المنتظم للأصول والالتزامات في دفاتر البنك للوقوف على أي مخاطر معدلات فائدة. كما يتم إجراء اختبار الضغط بصفة دورية لتحليل تأثير العوامل المتعلقة بالبنك وعوامل الضغط المرتبطة بالسوق على ربحية ورأسمال البنك. وتتم مراجعة النتائج من قبل لجنة الأصول والالتزامات والإدارة واللجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي خطر عدم القدرة على بيع الأصول والوفاء بالالتزامات على النحو الملائم عند استحقاقها وتعتبر جوهرية لضمان استمرارية المؤسسة المصرفية. ولهذا السبب، يتطلب تحليل السيولة من إدارة البنك عدم القيام فقط بقياس مركز السيولة للبنك بصور منتظمة ولكن ينبغي أيضاً التحقق من التطور المحتمل لأي متطلبات تمويل في ضوء مختلف السيناريوهات. تدير مزن السيولة بصورة يومية من خلال إدارة الخزينة. وفي إطار إدارة مخاطر السيولة، تأخذ مزن في اعتبارها المتطلبات التنظيمية المختلفة.

تضمن إدارة الخزينة لدى مزن اليمثثال لمعدلات السيولة وفجوات الاستحقاق مقابل الحدود/القيم القصوى التنظيمية/الداخلية.

تعمل إدارة الخزينة لدى مزن بالإضافة إلى عملية إدارة مخاطر السوق على تقييم السيولة لدى البنك بصورة منتظمة استنادا إلى ظروف السوق المتغيرة. ويتم تقدير السيولة استنادا إلى

سيناريوهات الأزمات المرتبطة بالبنك وسيناريوهات أزمات السوق مع وضع الافتراضات المناسبة لكل سيناريو.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع مزن إزالة جميع المخاطر التشغيلية ولكن يمكن لمزن إدارة المخاطر من خلال عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة. تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والوصول والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وعمليات تقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

يتم احتساب تكاليف رأس المال للمخاطر التشغيلية تحت منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط الدخل الإجمالي وتضاعفت بنسبة ١٥٪ لكل سنة من السنوات المالية الثلاث الماضية، باستثناء سنوات من الدخل الإجمالي سلبي أو صفر. الدخل الإجمالي هو صافي الدخل ربح (+) الإيرادات الأخرى (+) مخصصات الربح غير المدفوع (-) الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع (-) / البنود غير النظامية / غير عادية للدخل.

يقدر مخصص رأس المال لمخاطر التشغيل حسب منهج المؤشرات الأساسية طبقاً لمرتكز بازل ٢ بمبلغ ٧٧ ألف ريال عماني، بينما تقدر الأصول المرحجة بالمخاطر بالنسبة لمخاطر التشغيل طبقاً لمرتكز بازل ٢ بمبلغ ٩,٧١٢ ألف ريال عماني.

التأمين هو إحدى الأدوات المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية. يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للمصرفيين، والجرائم الإلكترونية وعن طريق الكمبيوتر، وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه وبغرض الرقابة على الأحداث / الخسائر التشغيلية فقد قام البنك بوضع حد معين للمخاطر التشغيلية يتم في مقابله رصد الأحداث / الخسائر التشغيلية بانتظام للوقوف على جميع حالات الخرق المحتملة ووضع المخففات المناسبة لذلك.

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

مخاطر معدلات العائد

الإفصاحات النوعية:

تشير مخاطر معدلات العائد إلى التأثير المحتمل علي صافي دخل مزن والناتج عن تأثير التغيرات في أسعار السوق وتأثير المعدلات المعيارية ذات الصلة على العائد على الأصول والمستحقات عن التمويل. ستؤدي أية زيادة في المعدلات المعيارية على توقع أصحاب الحسابات الاستثمارية الحصول على معدل عائد أعلى بينما قد يتم تعديل العائد على الأصول بشكل أكثر بطئاً نتيجة للاستحقاقات الأطول أجلّ وبالتالي يتم التأثير على صافي دخل مزن.

يستند توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار إلى اتفاقية مشاركة الأرباح. وبالتالي، لا تتعرض مزن لأي مخاطر جوهرية لمعدلات الربح. ومع ذلك، قد تؤدي اتفاقيات مشاركة الأرباح إلى المخاطر التجارية المرحلة عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع الأرباح

بما يتفق مع معدلات السوق. وللمحماية ضد المخاطر التجارية المرحلة، تنشئ مزن احتياطي موازنة الأرباح.

تتم إدارة مخاطر معدلات الربح من خلال مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك للتغيرات الجذرية المعيارية المختلفة في معدلات الربح. وتشمل هذه التغيرات الجذرية المعيارية التغيرات المتوازية بعدد ١٠٠ نقطة أساسية و ٢٠٠ نقطة أساسية في منحنيات العائد التي يتم مراعاتها على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه التغيرات الجذرية في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير بالحدود الداخلية التي تمت صياغتها تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني ولجنة بازل. يتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

الإفصاحات الكمية:

تتمثل الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية في التغيرات المتوازية في سعر الفائدة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية لقياس حساسية الربحية لمعدلات الربح وحساسية رأس المال لمعدلات الربح.

كما في ديسمبر ٢٠٢٢	الزيادة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية	النقص بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية
التأثير على الربحية- ألف ريال عماني	(٢٩١)	٢٩١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

مخاطر معدلات العائد (تابع)

تشير المخاطر التجارية المرحلة إلى حجم المخاطر التي يتم تحويلها إلى مساهمي مزن بغرض حماية أصحاب حسابات الاستثمار من تحمل بعض من أو جميع المخاطر التي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود تمويل المضاربة. تقوم مزن بوضع وإدارة احتياطي موازنة للربح واحتياطي مخاطر للاستثمار لتسوية عائدات أصحاب حسابات الاستثمار. كما تقوم مزن أيضاً بتسوية حصة المضارب لديها من أجل تسوية العائدات على أصحاب حسابات الاستثمار.

الإفصاحات النوعية:

- يضع البنك حساب احتياطي تحوطي للحد من التأثير السلبي لدخل حساب استثمار مشاركة الأرباح على عوائد مساهميه ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي سوف يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار على الاستثمارات الممولة من حساب استثمار مشاركة الأرباح ، وهي:
 - احتياطي موازنة الأرباح
 - يشمل احتياطي موازنة الأرباح المبالغ المعتمدة من إجمالي الدخل من المضاربة لتكون متاحة لدعم العوائد المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، ويتكون من جزء من حساب استثمار مشاركة الأرباح وجزء المساهمين.
 - احتياطي مخاطر الاستثمار
- يشمل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ المعتمدة من دخل أصحاب حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب من الدخل، لمواجهة أي خسائر مستقبلية على الاستثمارات الممولة من حساب استثمار مشاركة الأرباح.

فيما يلي تحليل للتوزيعات خلال السنة من جانب مزن لأصحاب حسابات الاستثمار:

التفاصيل	ألف ر. ع
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	١٠,٩٣٤
<ul style="list-style-type: none">حصة مزن كمقدمة التمويل	٥,٦٠٠
<ul style="list-style-type: none">أصحاب حسابات الاستثمار	٥,٤٧٢
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار قبل التسوية	٥,٤٧٢
التسوية	
<ul style="list-style-type: none">احتياطي موازنة الربح	(٩٧)
<ul style="list-style-type: none">احتياطي مخاطر الاستثمار	(٤١)
<ul style="list-style-type: none">الأرباح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التسوية	٥,٣٣٤

- خلال الفترة، استخدم البنك صفر ريال عماني (السنة المالية ٢٠٢١: صفر) من احتياطي موازنة الربح لغرض تعزيز العوائد للمودعين.
- يقوم البنك باتخاذ جميع الأصول المرجحة بالمخاطر التي يمولها أصحاب حسابات الاستثمار لغرض التوصل إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر ومتطلبات رأس المال يتم احتسابها وفقا لذلك.

الإفصاحات الكمية:

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار:

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع
أرباح متاحة للتوزيع	١٠,٩٣٤	٩,٤٦٩	٨,٩٢٠	٦,٦١٧	٥,٦٣٤
أرباح موزعة	٥,٣٣٤	٥,١٧٤	٤,٩٢٥	٣,٨٩٨	٣,٢٥٢
أموال مستثمرة	١٧٩,٩٧١	١٥٧,٤٤٥	١٤٨,٩١٨	١٤٠,٤٧٦	١١٦,٥٦٥
المعدل كنسبة مئوية % من الأموال المستثمرة	٢,٩٦%	٣,٢٩%	٣,٢٧%	٢,٧٧%	٢,٨٨%

فيما يلي مركز الحساسية للأرباح الخاص بمزن بما يتفق مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني استناداً إلى اتفاقيات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	%	متوسط معدل الربح الفعلي	مستحق تحت الطلب وخلال ٦ أشهر	مستحق خلال ٧-١٢ شهرا	مستحق خلال ١-٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	له تحتسب عنه أرباح	الإجمالي
ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع	ألف ر. ع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	لا ينطبق	-	-	-	-	-	٧,٩١٠	٧,٩١٠
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	٠,٠%	١٠,٠١٠	-	-	-	-	١,١٧٥	١١,١٨٥
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	٥,١%	-	٩٦٣	١٣,٩٥٢	٥,٤٩١	-	-	٢٠,٤٠٦
مبيعات مؤجلة بموجب المrabحة	٥,٤%	١,٣٨٢	٦٦٩	٢,١٠٣	١,٠٢٧	-	-	٥,١٨١
إجارة	٥,٣%	٢,٠٤١	١,٩٢٩	١٣,٥٣٧	٣٨,٧٣٦	-	-	٥٦,٢٤٣
مشاركة متناقصة	٥,٨%	٤,٧٠٥	٤,١٣٠	٣٨,٣٧٥	٧٠,٨٢٤	-	-	١١٨,٠٣٤
إجارة مستقبلية	٥,٨%	-	-	-	-	-	٤٩٢	٤٩٢
إجارة الخدمات	٤,٥%	٢	٢	١٣	٤	-	-	٢١
ممتلكات ومعدات، بالصادفي	لا ينطبق	-	-	-	-	-	١٨٨	١٨٨
أصول أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	-	٢,٨٤٨	٢,٨٤٨
إجمالي الأصول		١٨,١٤٠	٧,٦٩٣	٦٧,٩٨٠	١١٦,٠٨٢	١٢,٦١٣	٢٣٢,٥٠٨	٢٣٢,٥٠٨
حسابات جارية	لا ينطبق	-	-	-	-	-	١١,٥٤٠	١١,٥٤٠
مستحقات الى بنوك ومؤسسات مالية	٠,٠%	٨٣	-	-	-	-	-	٨٣
التزامات أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	-	٣,٥٥٩	٣,٥٥٩
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	لا ينطبق	٧٨,٠٨٨	١٩,١٠٣	٦٢,٤٨٤	٢١,٠٨٥	-	-	١٨٠,٧٦٠
حساب توفير مضاربة (يما في ذلك الاحتياطيات)	٠,٦%	٢,٥٨٠	١,٧٢٠	٢,٥٨٢	٢,٦٢٩	-	-	٩,٥١١
مستحقات الى بنوك ومؤسسات مالية تحت الوكالة	٢,٣%	١٧,٧٠٩	-	-	-	-	-	١٧,٧٠٩
حسابات عملاء الوكالة	٣,٥%	٥٧,٧٩٩	١٧,٢٨٣	٥٩,٩٠٢	١٨,٤٥٦	-	-	١٥٣,٥٤٠
حقوق ملكية البنك	لا ينطبق	-	-	-	-	-	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية البنك	لا ينطبق	٧٨,١٧١	١٩,١٠٣	٦٢,٤٨٤	٢١,٠٨٥	٤١,٦٦٥	٢٣٢,٥٠٨	٢٣٢,٥٠٨
الفجوة بالميزانية العمومية	لا ينطبق	(٦٠,٠٣١)	(١١,٤١٠)	٥,٤٩٦	٩٤,٩٩٧	(٢٩,٠٥٢)	-	-
فجوة حساسية سعر الربح التراكمي	لا ينطبق	(٦٠,٠٣١)	(٧١,٤٤١)	(٦٥,٩٤٥)	٢٩,٠٥٢	-	-	-

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)
المخاطر التجارية المرحلة (تابع)

فيما يلي مقارنة على مدار خمس سنوات لمعدلات الأرباح التاريخية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
حساب التوفير (المضاربة)	١٦,٠٪	٥٣,٠٪	٥٢,٠٪	٤٦,٠٪	٧٧,٠٪
وكالة مرنة	١٠,٠٪	١٠,٠٪	١٠,٠٪	١٠,٠٪	١٠,٠٪
وكالة مرنة - النخبة	٢٥,٢٪	٢٥,٢٪	٢٥,٢٪	٢٥,٢٪	٢٥,٢٪
وكالة مرنة - الممتازة	٧٥,١٪	٧٥,١٪	٧٥,١٪	٧٥,١٪	٧٥,١٪
وكالة لغاية ٦ شهور	٢٥,١٪ - ١,٧٥	١٠,٠٪ - ٢٥,٠٪	١٠,٠٪ - ٢٥,٠٪	١٠,٠٪ - ٤٠,٠٪	١٠,٠٪ - ٢٥,٠٪
وكالة من ٦ شهور الى سنة	٧٥,١٪ - ٣,٢٥	٤٠,٠٪ - ٧٥,٠٪	٤٠,٠٪ - ٧٥,٠٪	٤٠,٠٪ - ٧٥,١٪	٤٠,٠٪ - ٧٥,٠٪
وكالة من سنة الى ٣ سنوات	٧٥,٢٪ - ٣,٧٥	٧٥,١٪ - ٢,٥٠	٧٥,١٪ - ١,٥٠	٧٥,١٪ - ٢,٥٠	٧٥,١٪ - ١,٥٠
وكالة أعلى من ٣ سنوات	٣٥,٣٪ - ٤,٢٥	٠,٠٪ - ٣,٥٠	٠,٠٪ - ٣,٥٠	٠,٠٪ - ٢,٥٠	٠,٠٪ - ٣,٥٠
وكالة حكومية مرنة	٧٥,٠٪	٧٥,٠٪	٧٥,٠٪	٧٥,٠٪	١,٠٠٪

المخاطر المرتبطة بالعقود

لقد قدمت وثيقة القابلية للتعرض للمخاطرة الائتمانية لمزن سقوف لغرض التمويل، وتعرف ذلك في إطار الغرض من التمويل لمختلف عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يمكن استخدامها. إن متطلبات ترجيح المخاطر لكل عقد من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، تستند إلى بيان مخاطر العمل على النحو المنصوص عليه في معايير الشريعة الإسلامية وتؤخذ بعين الاعتبار لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال لمزن.

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان حسب نوع عقود التمويل:

عقود التمويل	الاصول المرجحة بالمخاطر ألف ريال
ذمم المرابحة المدينة	٢١٩,٥
إجارة منتهية بالتملك	٢٨,٠٧٢
مشاركة متناقضة	١١٣,٦٤٤
إجارة مستقبلية	١٩٣
إجارة الخدمات	٢١
خطابات الضمانات	٢,٧٩٧
خطابات الاعتماد	١,٤٤٧
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود التمويل	١٥١,٣٩٣
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود غير تمويلية	٨,٥٠٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر- دفتر البنوك	١٥٩,٩٠٢

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)
المخاطر التجارية المرحلة (تابع)

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢٠٢٢	٢٠٢١
رئيس مجلس الإدارة		
- المكافآت المقترحة	٨	٨
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	٢	٢
- مصروفات أخرى مدفوعة	-	-
أعضاء مجلس الإدارة التخزين		
- المكافآت المقترحة	١٥	١٥
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	١١	١١
- مصروفات أخرى مدفوعة	١	-
أتعاب إدارة مستحقة الدفع للأعمال المصرفية التقليدية	١٢٠	١٠٠

تحتفظ مزن بإجراء رسمي للتعامل مع شكاوى العملاء. يتم التعامل مع الشكاوى المتعلقة بمزن بواسطة مركز الاتصال من جانب الأعمال المصرفية التقليدية المجهزة بالموارد المطلوبة للاستجابة لاتصالات العملاء بصورة مهنية. يقوم فريق إدارة الشكاوى بالأعمال المصرفية التقليدية بجزء نشط في حل شكاوى العملاء ويدرس المعلومات المستلمة من العملاء حول المنتجات والخدمات. يتم تسجيل جميع الشكاوى والتحقيق فيها من قبل أشخاص ليست لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكوى.

إفصاحات الحوكمة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية في مزن هي لجنة شرعية خارجية تضم أعضاء من علماء شرعيين معروفين يقومون بالتوجيه والتأكد من أن العمليات والخدمات والمنتجات المقدمة من قبل مزن تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

في الحالة التي تفتي فيها هيئة الرقابة الشرعية بأن أي عائدات لد تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، يتم تحويل هذا الدخل إلى حساب أعمال خيرية وصرفها للمنظمات الخيرية. الدخل المحقق من رسوم التأخر في الدفع (التي يقوم فيها العميل بالتعهد بدفع مبلغ محدد في حالة التأخر في سداد الأقساط) ومتى ما تم تحديد معاملة من جانب وحدة التدقيق الشرعي أنها غير ملتزمة بالشريعة وتتم المصادقة على ذلك من قبل هيئة الرقابة الشرعية، يصبح هذا الدخل من هذا الحساب غير الملتزم بالشريعة جزءا من حساب الأعمال الخيرية.

يقوم المراجع الشرعي الداخلي بأداء الوظائف استنادا إلى الموجهات الشرعية المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني في إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية والأحكام والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. يتضمن التدقيق

الشرعي التدقيق المستمر لمعاملات جميع الإدارات. يتم تقديم تقرير بالملاحظات والنتائج التي يتوصل إليها التدقيق إلى هيئة الرقابة الشرعية ويتم تحويلها أيضاً ومناقشتها مع الإدارة مع توثيق ردود الإدارة بالإضافة إلى التوصية بخطة عمل على هذه الملاحظات.

حسب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية يطلب من البنوك الإسلامية تطبيق معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن تلتزم بإطار العمل والموجهات الشاملة الواردة في إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية.

تضم هيئة الرقابة الشرعية في مزن الأعضاء الآتية أسماؤهم:

الشيخ الدكتور محمد زبير عثماني – رئيس مجلس الإدارة

- دكتوراه في التمويل الإسلامي، جامعة كراتشي، كراتشي، ٢٠٠١
- أستاذ في الحديث والفقه، جامعة دار العلوم كراتشي، ١٩٨٩ حتى تاريخه
- عضو المنتدى الاستشاري الشرعي، البنك المركزي الباكستاني، ٢٠٠٤ حتى تاريخه
- رئيس الهيئة الشرعية، حبيب بنك ليمتد – مجموعة الخدمات المصرفية الإسلامية، ٢٠١٥ حتى تاريخه
- عضو الهيئة الشرعية، أيوفي البحرين الجناح الباكستاني، ٢٠٢١ حتى تاريخه
- مستشار شرعي، أدامجي لايف تكافل، ٢٠١٥ حتى تاريخه
- مستشار شرعي، تكافل العسكري، باكستان، ٢٠١٩ حتى الآن
- عضو اللجنة التنفيذية، مركز الاقتصاد الإسلامي، كراتشي، ٢٠٠٧ حتى تاريخه

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالرحمن عبدالله السعدي – عضو مجلس إدارة

- دكتوراه في إدارة الأعمال والتمويل الإسلامي، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية، ٢٠١٢
- أستاذ مساعد، قسم الصيرفة الإسلامية، جامعة البحرين، منذ عام ٢٠١٣.
- مستشار شرعي وقانوني، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، منذ عام ٢٠١٢.
- عضو الهيئة الشرعية لبنك الفجيرة الوطني، الإمارات العربية المتحدة، منذ عام ٢٠٢٠
- عضو الهيئة الشرعية، JEQUITY PARTNERS، البحرين.
- عضو في منتدى ممارسي الشريعة المصرفية الإسلامية، الإمارات العربية المتحدة، منذ عام ٢٠١٩
- مقرر الهيئة الشرعية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، منذ عام ٢٠١٢.
- خطيب، وزارة الشؤون الإسلامية، البحرين، منذ أكثر من ١٠ سنوات.

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)
المخاطر التجارية المرحلة (تابع)

الشيخ صالح ناصر الخروصي – عضو مجلس إدارة

- ماجستير في الفقه الإسلامي من جامعة السلطان قابوس، عمان، ٢٠١١
- مدير كاتب العدل - وزارة العدل
- محاضر بدوام جزئي في العلوم الشرعية.

سمو السيد الدكتور أدهم بن طارق آل سعيد – عضو مجلس إدارة

- بكالوريوس اقتصاد من جامعة السلطان قابوس، عمان - ١٩٩٩
- ماجستير اقتصاد من جامعة نيويورك، أمريكا - ٢٠٠٢
- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة أستراليا الغربية - ٢٠١١
- أستاذ الاقتصاد المساعد، جامعة السلطان قابوس
- شريك، مؤسسة استشارات الأعمال والاقتصادية
- رئيس مجلس أمناء الكلية العلمية للتصميم.

عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال سنة ٢٠٢٢. تواريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في هذه الاجتماعات كان كما يلي:

اسم عضو المجلس	تاريخ الاجتماع والحضور			
	٢٠٢٢/٠٥/٢٩	٢٠٢٢/٠٧/٢٦	٢٠٢٢/١٠/٠٤	٢٠٢٢/١٢/١٩
الشيخ الدكتور محمد زبير عثماني	✓	✓	✓	✓
الشيخ الدكتور عبدالرحمن عبدالله السعدي	✓	✓	✓	✓
الشيخ صالح ناصر الخروصي	✓	✓	✓	✓
سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد	✓	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في سنة ٢٠٢٢:

إجمالي المكافآت المدفوعة لأربعة من العلماء عن سنة ٢٠٢٢ كانت بمبلغ ٣٠,٤١0 ريال وتوزيعها كما يلي:

اسم عضو المجلس	إجمالي الأتعاب (ريال)
الشيخ الدكتور محمد زبير عثماني	٩,٦٢0
الشيخ الدكتور عبدالرحمن عبدالله السعدي	٧,٧٠٠
الشيخ صالح ناصر الخروصي	٧,٧٠٠
سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد	0,٣٩٠

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)
المخاطر التجارية المرحلة (تابع)

الصوابط الرئيسية للالتزام بمبادئ الشريعة

يتم التأكد من الالتزام بمبادئ الشريعة في الأعمال اليومية لمزن من خلال الصوابط الرئيسية التالية:

- يتم اعتماد جميع المنتجات التي تقدمها مزن من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- جميع الاستثمارات التي تقوم بها مزن يتم اعتمادها من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- الفتاوى التي تبيح مثل هذه المنتجات متاحة على موقع مزن على شبكة الانترنت؛
- المسؤولية عن دفع الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار كأفراد؛
- لم تكن هناك حالات عدم التزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية خلال السنة؛
- لدى مزن وحدة التزام شرعي تسهل للإدارة عملية التأكد من الالتزام بالشريعة (حسيما هو مفسر في الموجهات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية) ونصوص لوائح الصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني على أساس يومي في جميع أنشطة الأعمال والعمليات والمعاملات. يتم تحقيق ذلك من خلال مراجعة واعتماد العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات وتدقق العمليات والتعاملات والتقارير (احتساب توزيع الأرباح) وغيرها؛
- يتم اعتماد مسودات الاتفاقيات المستخدمة من قبل مزن من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- المعرفة بالصيرفة الإسلامية والخبرة تعتبر اشتراطا إلزاميا لتوظيف موظفين لمعالجة الوظائف الأساسية لمزن ويتم تزويد الموظفين بتدريب طوال السنة عن جميع المواضيع الإسلامية.

الإفصاح عن طبيعة وحجم وعدد المخالفات لمبادئ الشريعة الإسلامية خلال السنة:

لم يكن هناك أية مخالفات لمبادئ الشريعة الإسلامية التي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة.

الإفصاح عن مساهمات الزكاة السنوية للمرخص له، عند الاقتضاء، وفقا للدستور، والجمعية العمومية أو المتطلبات الوطنية أو على النحو المطلوب من قبل هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية

تصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الامتثال للشريعة الاسلامية حيث يعرف هذا توافق مع الشريعة وقد لوحظ في معاملات البنك والعقود، وفي حال وجود أي مخالفة، يتم إدراج الملاحظة في التقرير. وبالإضافة إلى ذلك، وحسب قرار الإدارة، وتنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية أيضا أن احتساب ودفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين.

الخدمات الاجتماعية وتوعية العملاء

لتعزيز قضية الخدمات المصرفية الإسلامية، تشارك مزن للصيرفة الإسلامية بنشاط في تثقيف الجمهور والعملاء حول مختلف جوانب التمويل الإسلامي. كما شارك فريق مزن بنشاط في العديد من المؤتمرات والمنتديات المصرفية الإسلامية، وشارك في مناقشات صحية حول قضايا وتطورات وفرص الصيرفة الإسلامية والطرق التي يساعد بها القطاع البلاد في تعزيز الشمول المالي وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والتجارة والنمو الاقتصادي.

تقوم مزن المصرفية الإسلامية كجزء من البنك الوطني العماني بتوزيع المواد الغذائية والاستهلاكية للأسر المحتاجة وذات الدخل المحدود وذلك في شهر رمضان المبارك. حيث قام فريق من المتطوعين، بما في ذلك فريق الإدارة العليا، بتسليم العديد من المواد الغذائية للأسر ذات الدخل المنخفض في محافظة مسقط للمساهمة في هذه المبادرة.

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)
بازل ٣: إفصاح مرحلي: (تابع)

المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	
رأس مال المستوى ٢ قبل التسويات التنظيمية	
رأس مال المستوى ٢: التسويات التنظيمية	
تسويات تنظيمية محددة محلية	-
تسويات تنظيمية مطبقة على المستوى ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣	-
منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع	-
إجمالي التسويات النظامية لرأس مال المستوى ٢	-
رأس مال المستوى ٢(T٢)	١,٦٢١
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = المستوى ١ + المستوى ٢) (T٢+TC=T١)	٢٧,٦٠٥
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٧٧,٤٩٢
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	١٥٩,٩٠٢
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	٧,٨٧٨
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٩,٧١٢
نسب رأس المال	
حقوق الملكية العامة بالمستوى ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٤,٦٣
المستوى ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٤,٦٣
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٥,٥٥
الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET١ مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافا إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
منها: احتياطي تسوية رأس المال	-
منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحلية المحددة للبنك	-
منها: متطلبات تسوية-SIB G-SIB/D	-
حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)	
الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)	٧,٠٠٠
الحد الأدنى لمعدل المستوى ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٠٠٠
الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١١,٠٠٠
إجمالي حساب أصحاب حسابات الاستثمار	
قيمة أموال أصحاب حسابات الاستثمار	١٧٩,٨٥٣
احتياطي موازنة الأرباح	٦٤٥
احتياطي مخاطر الاستثمار	٢٦٢
إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	١٨٠,٧٦٠

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأسمالي

بازل ٣: إفصاح مرحلي:

إلحاقا للتوجيهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (المستوى ١ والمستوى ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي إفصاحات إضافية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (ألف ريال)

المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	
رأس المال العام من المستوى ١: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة	٢٠,٠٠٠
أرباح مدورة	٥,٩٨٤
الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	-
رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET١))	-
رأس المال العام من المستوى ١ قبل التسويات التنظيمية	٢٥,٩٨٤
رأس المال العام من المستوى ١: التسويات التنظيمية	
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
تسويات تنظيمية محددة محلية منها: النقص في الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال من نافذة الصيرفة الإسلامية والفروع الأجنبية للبنك	-
إجمالي التسويات النظامية لرأس المال العام من المستوى ١	-
رأس المال العام من المستوى ١ (CET١)	٢٥,٩٨٤
رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات - لا توجد	
رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية	
إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي للطبقة ١	-
رأسمال إضافي للطبقة ١ (AT١)	-
رأسمال المستوى ١ (AT١ + CET١ = T١)	٢٥,٩٨٤
رأسمال المستوى ٢: الأدوات والمخصصات	
أدوات المستوى ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة	-
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من المستوى ٢	-
أدوات المستوى ٢ (وأدوات CET١ و AT١ غير المضمنة في الصفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة المستوى ٢)	-
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي	١,٦٤٤
مخصصات عامة	(٢٣)
(خسائر) أو أرباح القيمة العادلة المتراكمة من الأدوات المالية المتاحة للبيع	١,٦٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)
بازل ٣: إفصاح مرحلي: (تابع)

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة (الف ريال)		المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة (الف ريال)
أصول		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ر-ع		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		٧,٩١٠
شهادات الإيداع		-
مستحقات من بنوك		١١,١٨٥
تمويل الى البنوك		-
تمويل إلى عملاء		١٧٩,٩٧١
استثمارات		٢٠,٤٠٦
ممتلكات ومعدات		١٨٨
الأصول الضريبية المؤجلة		-
أصول أخرى		٢,٨٤٨
إجمالي الأصول		٢٢٢,٥٠٨
الالتزامات		
مستحقات لبنوك		١٧,٧٩٢
ودائع عملاء		١٧٤,٥٩١
سندات اليورو متوسطة الأجل		-
التزامات أخرى		٣,٥٥٩
ديون ثانوية		-
إجمالي الالتزامات		١٩٥,٩٤٢
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع		٢٠,٠٠٠
علاوة اصدار الأسهم		-
احتياطي قانوني		-
الاحتياطي العام		-
أرباح محتجزة		٥,٩٨٤
احتياطيات أخرى		٦٠٥
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات		(٢٣)
احتياطي الديون الثانوية		-
المستوى ١ سندات دائمة		-
مجموع حقوق المساهمين		٢٦,٥١٦
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		٢٢٢,٥٠٨

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)
بازل ٣: إفصاح مرحلي: (تابع)

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		ألف ر-ع
الأصول		مرجع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		٧,٩١٠
شهادات إيداع		-
أرصدة لدى البنوك والأموال تحت الطلب وبإخطارات قصيرة		١١,١٨٥
استثمارات		٢٠,٤٠٦
تمويلت منها:		
التمويلات للبنوك – الإجمالي		-
مخصصات عامة ضمن المستوى ٢		-
صافي التمويل للبنوك		-
A1	التمويل للعملاء - الإجمالي	١٨٤,٧٥٦
	خسائر أئتمانية متوقعة - المرحلة ١	(١٩٢)
	خسائر أئتمانية متوقعة - المرحلة ٢	(٢,٩٢٨)
	خسائر أئتمانية متوقعة - المرحلة ٣	(١,٦٦٥)
	صافي التمويل للعملاء	١٧٩,٩٧١
أصول ثابتة		١٨٨
أصول أخرى تتضمن:		٢,٨٤٨
الأصول الضريبية المؤجلة		-
المبلغ ضمن طبقة حقوق المساهمين العامة ١		-
تخصيص السنة الحالية - غير مؤهلة		-
مجموع الأصول		٢٢٢,٥٠٨
رأس المال والالتزامات		
C1	رأس المال المدفوع متضمنا:	-
	المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١	٢٠,٠٠٠
	المبلغ المؤهل للطبقة الإضافية ١	-
C2	عكس وفائض	٥,٩٨٤
	منها: المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١	-
	أرباح محتجزة مرحلة	٣,٣٤٧
	ربح السنة الحالية غير المؤهل	٢,٦٣٧
	احتياطي قانوني	-
	الاحتياطي العام	-
	احتياطي الديون الثانوية	-
	توزيعات أرباح أسهم مقترحة	-
	مجموع المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١	-

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)
بازل ٣: إفصاح مرحلي: (تابع)

ألف ر.ع		
نموذج الإفصاحات المشتركة طبقا لمرتكز بازل ٣ والذي أعد خلال تطبيق التعديلات التنظيمية		
	٢٥,٩٨٤	رأس مال إضافي من المستوى ١: تعديلات تنظيمية - لا شيء رأس المال من المستوى ١ (المستوى ١ =المستوى الإضافية ١ + حقوق المساهمين العامة ١)
رأس المال من المستوى ٢: الأدوات والمخصصات		
A1	-	الأدوات المؤهلة المصدرة مباشرة ضمن المستوى ٢ زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
	-	أدوات رأس المال المصدرة مباشرة بما يخضع للاستبعاد التدريجي من المستوى ٢
	-	أدوات المستوى ٢ (وأدوات شريحة حقوق المساهمين العامة والمستوى الإضافية غير المدرجة في الصفوف ٥ أو ٣٤) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في المستوى ٢ للمجموع)
	-	منها: الأدوات التي تصدرها الشركات التابعة الخاضعة للاستبعاد التدريجي
	١,٦٤٤	مخصصات عامة
	(٢٣)	أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
	١,٦٢١	رأس المال من المستوى ٢ قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال من المستوى ٢: تعديلات تنظيمية		-
تعديلات تنظيمية وطنية		-
التعديلات التنظيمية المطبقة على المستوى ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة لما قبل بازل ٣.		-
منها: أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المتاحة للبيع		-
إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال من المستوى ٢		١,٦٢١
رأس المال من المستوى ٢ (T٢)		
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = المستوى ١ + المستوى ٢)		٢٧,٦٠٥

(١) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على رأس مال مخصص بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال محول من البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

(٢) جميع أدوات رأس المال النظامية الأخرى: لا توجد

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و٣ الواردة على الصفحات من ١ إلى ٢٨ بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣.



أمل سهيل بهوان
رئيسة مجلس الإدارة

ألف ر.ع		
المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الوصول		
	-	المستوى ١ سندات دائمة
	-	توزيعات ارباح نقدية مقترحة
	(٢٣)	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات
		المبلغ المؤهل للطبقة ٢
	٦٠٥	احتياطي آخر
	٢٦,٥٦٦	إجمالي رأس المال
		الودائع منها:
	١٧,٧٩٢	الودائع من البنوك
	١٧٤,٥٩١	إيداعات عملاء
	-	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	-	ودائع أخرى (ديون ثانوية)
	٣,٥٥٩	التزامات أخرى ومخصصات لها:
	٢٢٢,٥٠٨	المجموع

ألف ر.ع		
نموذج الإفصاحات المشتركة طبقا لمرتكز بازل ٣ والذي أعد خلال تطبيق التعديلات التنظيمية		
مصدر يستند إلى أرقام / رموز مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي للتجميع استناداً إلى الخطوة ٢		مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من قبل البنك
رأس المال المشترك للأسهل من المستوى الأول: الأدوات والاحتياطيات		
C1	٢٠,٠٠٠	رأس المال المشترك المؤهل المصدر مباشرة (والمكافئ لشركات الأسهم غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض المخزون المرتبط به
	٥,٩٨٤	الأرباح المحتجزة
	-	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)
C2	-	رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في شريحة حقوق المساهمين العامة ١ للمجموعة)
	٢٥,٩٨٤	رأس المال العام للأسهل العادية المستوى ١ قبل إجراء التعديلات التنظيمية
رأس المال المشترك للأسهل المستوى ١: تعديلات تنظيمية		
	-	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (بالصافي بعد الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
	-	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية المستوى ١
	٢٥,٩٨٤	رأس المال المشترك للأسهل المستوى ١
	-	رأس مال إضافي بالمستوى ١: الأدوات (السندات الدائمة من المستوى ١)
		رأس مال إضافي من المستوى ١: تعديلات تنظيمية - لا شيء

مسؤولية الإدارة ومسؤولي المحاسبة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن تعهد شاهدة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للناقلة الإسلامية.

كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية واعتمادها من قبل البنك المركزي العماني، وعن ضوابط الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت نتيجة عن الغش أو الاحتيال.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشاهدة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، إن أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كان مجلس الإدارة يعترف بتصفية الناقله أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل فعلي غير ذلك.

مسؤولية مزايجي الحسابات عن مراجعة القوائم

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت القوائم المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مزايجي الحسابات الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

كجزء من أعمال مراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في القوائم المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال المراجعة وذلك بفرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف نراهنا، وليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التغيرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تؤثر شك جوهري حول قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجع الحسابات، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض القوائم المالية بصورة عادلة.

مسؤولية مزايجي الحسابات عن مراجعة القوائم (تابع)

نتواصل مع مجلس الإدارة بخصوص عدد أمور من ضمنها نطاق أعمال المراجعة والإطار الزمني لمعدنها والنتائج الجوهرية لأعمال المراجعة بما في ذلك أي قصور جوهري يتم كشفه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال المراجعة.

نقدم أيضاً إقراراً لمجلس الإدارة يؤكد بموجبه التزامنا بقواعد الشك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

KPMG
ك.بي.إم جي ش.م.ع.
٥ مارس ٢٠٢٣

KPMG
KPMG LLC
Children's Public Library Building
4th floor, Shatti Al Qurum
P O Box 641, PC 112
Sultanate of Oman
CR.No: 1363131

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قائمة الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢	٢٠٢١	
الدخل	ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح
الإيرادات من التمويل الإسلامي	٩,١٧٩	٨,٧٣٩	٢٠
وكالت بنكية	٣٩١	٩	
إيرادات الاستثمار	١,١٢٢	٩٨٩	
الدخل من التمويل المشترك للإستثمارات والذمم المدينة	١٠,٦٩٢	٩,٧٣٧	
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل خصم حصة النافذة كمضارب	(٥,٣٣٤)	(٥,١٧٤)	٢١
احتياطي موازنة الأرباح	(٩٧)	(٨٦)	
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٤١)	(٣٨)	
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٥,٤٧٢)	(٥,٢٩٨)	
حصة مُزَن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال	٥,٢٢٠	٤,٤٣٩	
إيرادات تشغيلية أخرى	٩٦٤	٣٨٣	
إجمالي إيرادات التشغيل	٦,١٨٤	٤,٨٢٢	
مصروفات إدارية وعمومية	(١,٨٣٩)	(١,٧٢٥)	٢٢
الاستهلاك	(١٨٩)	(٢٧٢)	١٣
إجمالي مصاريف التشغيل	(٢,٠٢٨)	(١,٩٩٧)	
الأرباح قبل خسائر انخفاض القيمة	٤,١٥٦	٢,٨٢٥	
صافي انخفاض قيمة خسائر الائتمان	(١,٥١٩)	(٥١٨)	١٧
ربح السنة	٢,٦٣٧	٢,٣٠٧	

	٢٠٢٢	٢٠٢١	
الأصول	ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧,٩١٠	١٥,٠٥٦	٥
مستحقات لدى بنوك ومؤسسات مالية	١١,١٨٥	١,٣٣٣	٦
استثمارات في صكوك وأسهم وسندات أخرى	٢٠,٤٠٦	١٧,٩١١	٧
صافي ذمم المرابحة المدينة	٥,١٨١	٣,٨٩٣	٨
صافي الإجارة المنتهية بالتملك	٥٦,٢٤٣	٦٣,٤٧٩	٩
صافي المشاركة المتناقصة	١١٨,٠٣٤	٨٩,٣٣٩	١٠
صافي الإجارة التجلة	٤٩٢	٧١٩	١١
إجارة الخدمات	٢١	١٥	١٢
الممتلكات والمعدات	١٨٨	٣٣٤	١٣
أصول أخرى	٢,٨٤٨	٢,٣١٨	١٤
إجمالي الأصول	٢٢٢,٥٠٨	١٩٤,٣٩٧	
اللتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين			
اللتزامات			
الحسابات الجارية	١١,٥٤٠	١٠,٥٧٠	
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٨٣	٢٧	١٥
التزامات أخرى	٣,٥٥٩	١١,٦٧٥	١٦
إجمالي اللتزامات	١٥,١٨٢	٢٢,٢٧٢	
حقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة	١٨٠,٧٦٠	١٤٨,١٧٣	١٨
حقوق المساهمين			
راس المال المخصص	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٩
احتياطي انخفاض القيمة	٦٠٥	٦٠٥	
أرباح محتجزة	٥,٩٨٤	٣,٣٤٧	
احتياطي القيمة العادلة للإستثمار	(٢٣)	-	
إجمالي حقوق المساهمين	٢٦,٥٦٦	٢٣,٩٥٢	
إجمالي اللتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين	٢٢٢,٥٠٨	١٩٤,٣٩٧	

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تشكل الـبيضايات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءا من هذه القوائم المالية.

تشكل الـبيضايات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءا من هذه القوائم المالية.

تشكل الـبيضايات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءا من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	
أنشطة التشغيل	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أرباح السنة	٢,٦٣٧	٢,٣٠٧
تعديلات لما يلي:		
الاستهلاك	١٨٩	٢٧٢
مخصصات خسائر الائتمان	١,٥١٩	٥١٨
أرباح الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣٥)	-
احتياطي موازنة الأرباح	٩٧	٨٦
احتياطي مخاطر الاستثمار	٤١	٣٨
تدفق نقدي من التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	٤,٤٤٨	٣,٢٢١
التغيرات في:		
ذمم المرباحة المدينة	(١,٢٨١)	(١,١٠٤)
صافي الإجارة المنتهية بالتمليك	٧,٤١١	٨,٤٣١
أصول المشاركة المتناقصة	(٣٠,٣٩٢)	(١٥,٦٥٠)
أصول إجارة آجلة	٢٢٣	(٧٢٢)
أصول إجارة الخدمات	(٦)	٧
الأصول الأخرى	(٥٣٠)	(٧٤٠)
حسابات جارية	٩٧٠	٤٨٣
التزامات أخرى	(٨,١١٦)	٦,٦٦٠
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ من أنشطة التشغيل	(٢٧,٢٧٣)	٥٨٦
أنشطة الاستثمار		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٣)	(٧٥)
شراء استثمارات	(٢,٤٨٣)	(٢٠)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(٢,٥٢٦)	(٩٥)
أنشطة التمويل		
الزيادة/(النقص) في حامي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٨,٦٢١	(١٥,٩١٠)
صافي النقد من/(المستخدم في) أنشطة التمويل	٢٨,٦٢١	(١٥,٩١٠)
(النقص) /الزيادة في النقد وما في حكمه	(١,١٧٨)	(١٥,٤١٩)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢,٤٨١	١٧,٩٠٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١,٣٠٣	٢,٤٨١
وهو عبارة عن:		
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧,٩١٠	١٥,٠٥٦
المستحق من بنوك خلال ثلاثة أشهر	١١,١٨٥	١,٣٣٣
المستحق لبنوك خلال ثلاثة أشهر	(١٧,٧٩٢)	(١٣,٩٠٨)
	١,٣٠٣	٢,٤٨١

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	
أنشطة التشغيل	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد كما في ١ يناير	-	-
إيرادات غير شرعية للسنة	٣٢,٥٥٥	١١,٦٩٤
إجمالي المصادر	٣٢,٥٥٥	١١,٦٩٤
استخدامات أموال الصندوق:		
الجمعية العمانية للمعاقين	(١٠,٨٥٢)	-
الجمعية العمانية لذوي الإعاقة السمعية	-	(٢,٩٢٤)
جمعية رعاية الأطفال المعوقين	(١٠,٨٥٢)	(٢,٩٢٤)
الهيئة العمانية للأعمال الخيرية	-	(٥,٨٤٦)
الجمعية العمانية لمتلازمة داون	(١٠,٨٥١)	-
أموال الصندوق غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر	-	-

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءا من هذه القوائم المالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءا من هذه القوائم المالية.

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

مُزَن للصيرفة الإسلامية «مُزَن» – هي نافذة للبنك الوطني العماني ش م ع ع تم تأسيسها في سلطنة عُمان كنافذة للبنك الوطني العماني ش م ع ع . المقر الرئيسي لـعمال مُزَن هو مسقط ، سلطنة عمان.

بدأت مُزَن مزاولة نشاطها بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣ ويعمل حاليا من خلال أربعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٣.

أنشطة مُزَن الرئيسية هي فتح الحسابات تحت الطلب و التوفير و الودائع ، و تقديم تمويل المrabحة و تمويل الإجارة و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى .

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه وتتكون من خمسة أعضاء.

إن عنوان مُزَن هو صندوق بريد ٧٥١، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان.

عدد الموظفين ٤٩ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل ٥٤ موظف في سنة ٢٠٢١)

٢ أساس الإِعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقًا لمتطلبات القسم ٢/١ الباب ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية (“IBRF”) الصادر عن البنك المركزي العماني، تم إعداد القوائم المالية وفقًا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية من مُزَن ومعايير المحاسبة المالية («FAS») الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية («أيوفي»)، على النحو المعتمد من قبل البنك المركزي العماني والقوانين السائدة والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العماني. وفقًا لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والأُمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستعين مُزَن بإرشادات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى المدى الذي لا تتعارض فيه تلك المتطلبات مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية و«إطار المفاهيم لإعداد التقارير المالية من المؤسسات المالية الإسلامية» الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

لا يتم عرض قائمة حاملي حسابات الاستثمار المقيّد وقائمة صندوق القرض والزكاة لأنها قوائم لا تتعلق بعمليات مُزَن.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس بعض الأدوات بالقيمة العادلة.

٣-٢ عملة العرض والتشغيل

تم عرض القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة التشغيلية لمُزَن. باستثناء ما هو مبين خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المعروضة مقربة الى اقرب ألف ريال عماني (ر.ع).

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات

إن عملية إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها وتقديراتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المقرر عنها من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات القائمة باستمرار. ويتم إدراج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة وأي فترات مستقبلية متأثرة بها.

إن المعلومات المتعلقة بأهم مجالات التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم اليقين والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أثر هام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم ٤.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه في تناول البنود التي تعتبر جوهرية فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة مُزَن عن الفترة المعروضة.

١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل قيمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم إدراجها بقائمة الدخل.

٢-٣ النقد وما في حكمه

لِغراض قائمة التدفق النقدي، يشتمل النقد وما في حكمه على الأرصدة المستحقة خلال فترة أقل من ثلاثة اشهر من تاريخ الحيازة، متضمنة: النقد بالصندوق والإيداعات النقدية غير المقيدة المودعة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة من/ إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والوكالة بين البنوك مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية وإدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت. علاوة على ذلك، فإن هذه المعاملات يجب أن تتم وفقا لأحكام ومبادئ وتوجيهات الشريعة الإسلامية.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط.

٤-٣ ذمم المrabحة المدينة

يتم بيان ذمم المrabحة المدينة بالصافي بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتعتبر مُزَن أن الوعود المقطوعة لطالبي الشراء في المبيعات المؤجلة بأنها إلزامية. إن ذمم المrabحة المدينة هي عبارة عن مبيعات بشروط دفع مؤجلة. تقوم مزن بترتيب صفقة مrabحة عن طريق شراء أصل ثم بيع هذا الأصل إلى الطرف (المستفيد) من المrabحة بعد احتساب هامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) على أقساط بواسطة المrabحة على مدى الفترة المتفق عليها. يكون الوعد الذي تم قطعه في المrabحة إلى أمر الشراء ملزماً للعميل.

٥-٣ صافي الإجارة المنتهية بالتملك

يتم بيان الأصول المقتناة للتأجير (الإجارة) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يتم استهلاك الأصول المؤجرة على مدى عمر الإيجار بطريقة منتظمة. تقوم مزن في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (بما في ذلك ذمم الإيجار المدينة) والقيمة المقدرة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل.

٦-٣ المشاركة المتناقصة

يمثل عقد المشاركة المتناقصة شراكة بين مُزَن والعميل حيث يساهم كل طرف من الأطراف في رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطوير أصول جديدة أو مشاركة في احد الأصول القائمة، بحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس دائم أو متناقص ويكون له حصة من الأرباح أو الخسائر.

يتم إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد. في المعاملات على أساس المشاركة المتناقصة، ويدخل البنك في شراكة على أساس شركة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض) مع عملائها ويدخل في اتفاق دفع الأرباح على أساس الإجارة لاستخدام اسهم المشاركة لدى مُزَن من قبل العميل.

مزن للصيرفة الإسلامية

خلال مدة الاستحقاق يتراجع استثمار شريك واحد في الشراكة بسبب زيادة الشريك الآخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٧-٣ خدمة إجارة

تدرج العقود الآجلة وفقا لخدمة الإجارة صافية من الأرباح المؤجلة ومخصصات انخفاض القيمة. تعتبر مُزَن المدفوعات التي يجب القيام بها بموجب عقود الإجارة المؤجلة على أنها إلزامية.

٨-٣ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

طبيعة الأصول	عدد السنوات
أثاث وتركيبات	١٠
معدات	٥ - ١٠
سيارات	٤
تحسين ممتلكات مستأجرة	٣ - ١٠

مزن للصيرفة الإسلامية، مقرها في مسقط، سلطنة عُمان.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها. القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة في الاستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم احتساب مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروفات. تتم رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إدراج كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٩-٣ حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

إن حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار («IAH») هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة في تَجْمُع مشترك واحد لحسابات الاستثمار غير المقيدة، والذي تستثمره النافذة («المضارب») وفقًا لتقديرها الخاص. وتشتمل هذه الأموال على الأموال التي تم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة بموجب ترتيبات استثمار متعددة المستويات. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب ترتيب الوكالة في تَجْمُع لاستثمار المضاربة ويتم اعتباره استثمارًا قام به حامل حساب استثمار.

بموجب ترتيبات كل من المضاربة والوكالة المختلطة، يقوم حامل حساب الاستثمار بتفويض النافذة لاستثمار أموال حامل الحساب بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود على الغرض من استثمار الأموال.

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص الإيرادات من قبل إدارة النافذة بنسبة متفق عليها مسبقًا مع حاملي حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة بشكل مباشر المصاريف الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الصندوق ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار. يتم تخصيص الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول الممولة من حاملي حسابات الاستثمار فقط بين حقوق الملكية وحاملي حسابات الاستثمار. يتم تسجيل جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا إليها الأرباح والاحتياطيات ذات الصلة مخصوما منها المبالغ المسددة.

إن الاسس المطبقة بنافذة مُزُن في الوصول الى حصة حاملي حسابات الاستثمار هي مجموع الإيرادات من الاستثمار مخصوما منها إيرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة كوكيل استثمار ومضارب للصندوق نفسه في وقت واحد. وعليه، في حالة ضم صناديق استثمار الوكالة مع تجميع المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سوف يتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يشارك الأرباح من تجميع استثمار المضاربة بصفته المضارب.

بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المستثمرة باستخدام أموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٣-١ الصكوك والتسهم والاوراق المالية الأخرى

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المصنفة عند الإدراج المبدئي كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة إذا تم شراؤه أو نشأ بشكل أساسي لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش الربح للتاجر. أي استثمارات تشكل جزءًا من محفظة حيث يوجد نمط فعلي لجني الأرباح قصيرة الأجل، يتم أيضًا تصنيفها على أنها «محتفظ بها للمتاجرة»، ويتم قياس هذه الاستثمارات لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة القياس بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
يتضمن ذلك جميع الأدوات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند الإدراج المبدئي. بعد الإستحواذ، بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإنه يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة بشكل متناسب في حقوق المالكين وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حتى يتم إيقاف إدراج الاستثمار أو تحديده على أنه منخفض القيمة في الوقت الذي تم فيه تسجيل الربح أو الخسارة المتراكمة سابقًا ضمن حقوق المالكين أو إدراج حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تشمل هذه الاستثمارات من نوع الديون المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والاستثمارات المصنفة ضمن هذه الفئة عند الإدراج المبدئي. بعد الإستحواذ، بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس العائد التعاقدي ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات دين بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصًا مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوة أو خصم عند الشراء. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على هذه الأدوات في قائمة الدخل، عندما يتم إيقاف إدراج الاستثمار أو انخفاض قيمته.

٣-١١ احتياطي مخاطر الاستثمار

تتمثل احتياطيات مخاطر الاستثمار (IRR) في المبالغ التي تم تخصيصها من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار، بعد تقسيم حصة المضارب، من أجل تغطية الخسائر المستقبلية لحقوق ملكية حامل حساب الاستثمار.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣-١٢ احتياطي توازن الأرباح

احتياطيات توازن الأرباح (PER) هي المبالغ التي تم تخصيصها من دخل المضاربة، قبل تقسيم حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لحقوق ملكية حامل حساب الاستثمار.

٣-١٣ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى نافذة مُزُن التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناشئ عن حدث سابق وتصبح التكلفة المطلوبة لسداد ذلك الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

٣-١٤ الإيرادات المخالفة للشريعة

تلتزم مُزُن بتفادي إدراج أي إيرادات تنشأ من مصادر غير مطابقة للشريعة الإسلامية. وبالتالي، تدرج كافة الأموال الواردة من المصادر غير مطابقة للشريعة الإسلامية الى حساب الأعمال الخيرية لتستخدمها مُزُن طبقا لتعليمات وإشراف مجلس الرقابة الشرعية.

٣-١٥ الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و حاملي حسابات الاستثمار.

٣-١٦ التضامني والممول ذاتيا

بالنسبة للاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها مُزُن وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، يتم تصنيفها تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية. بالنسبة للاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة مُزُن منفردة تصنف على أنها «ممولة ذاتيا». حتى تاريخ التقرير، يتم تمويل جميع التمويلات والذمم المدينة بشكل مشترك من قبل نافذة مُزُن وحاملي الحسابات غير المقيدة.

٣-١٧ أموال مُزُن

تتعامل مُزُن مع الأموال المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الإسلامية ولا يتم خلطها بالأموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

٣-١٨ إدراج اليرادات

٣-١٨-١ أرباح المرابحة

حينما يصبح تحديد حجم إيرادات المرابحة ممكنا ويتم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد، يتم ادراج اليراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية.
وحيثما لا يمكن تحديد حجم اليراد من العقد، يدرج اليراد عندما يتحقق.
اليراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا يتم تضمينه بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٣-١٨-٢ المشاركة المتناقصة

تُدرج الإيرادات من المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام دفعات أو عندما يتم التوزيع، بعد خصم الربح المعلق.

٣-١٨-٣ الإجارة المنتهية بالتملك

يتم إدراج الإيرادات من الإجارة على أساس زمني متناسب على مدى فترة الإجارة، ويتم بيانه بعد خصم الاستهلاك. بالنسبة للإيرادات المتعلقة بحسابات الإجارة المتعثرة وغير العاملة، يتم استبعادها من قائمة الدخل.

٣-١٨-٤ خدمة الإجارة

عندما يكون الدخل قابلاً للقياس الكمي ويتم تحديده تعاقديًا عند بدء العقد ، يتم إثبات الدخل على أساس توزيع زمني على مدار فترة العقد بناءً على المبالغ الأصلية القائمة. عندما يكون الدخل من العقد غير قابل للقياس الكمي أو يمكن تحديده تعاقديا، يتم إدراجه عند تحقيقه. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات غير المنتظمة من قائمة الدخل.

٣-١٨-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق النافذة في إستلامها.

٣-١٨-٦ ايرادات الاتعاب والعمولات

يتم إدراج الإيرادات من التَّعاب والعمولات عند تقديم الخدمات.

٣-١٨-٧ الإيرادات من الصكوك والإستثمار

يتم إدراج الإيرادات من الصكوك على أساس زمني متناسب استنادا إلى معدل العائد الأساسي للنوع المعني من الصكوك.

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمارات عند تحقيقها.

٣-١٨-٨ حصة مُزُن كمضارب

تستحق حصة نافذة مُزُن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا إلى بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٣-١٨-٩ تخصيص اليرادات

اليرادات المحققة من الأنشطة الممولة تضامنيا يتم توزيعها بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين استنادا على متوسط أرصدها المتبقية خلال السنة.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣-١٩ الضرائب

إن نافذة مُرُن ليست كيانًا قانونيًا منفصلًا، وبالتالي فهي لا تخضع بصفة مستقلة للضريبة وفقا لقوانين الضريبة السارية.

يخضع البنك الوطني العماني ش م ع ع للضريبة على النتائج الموحدة، أي بما في ذلك النتائج المالية لنافذة مُرُن والمحتسبة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعليه، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

٣-٢٠ استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين

وفقًا لقانون التأمينات الاجتماعية العماني، تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة للموظفين العمانيين، كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

يتمثل التزام النافذة فيما يتعلق بمزايا نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، وهي خطة مزايا تقاعد ذات مساهمات محددة غير ممولة، في المزايا المستقبلية التي يتحصل عليها هؤلاء الموظفون مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الالتزام المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويُكوّن استحقاق للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

إن منافع الإنهاء الاختياري للخدمة يتم إدراجها كمصروف عندما تلتزم النافذة بشكل واضح ودون احتمال واقعي للانسحاب من الخطة الرسمية المفصلة إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو تقديم منافع لإنهاء الخدمة كنتيجة لعرض تشجيعي بالتقاعد الاختياري لتقليل العمالة. إن منافع إنهاء الخدمة لتقليل العمالة بشكل طوعي يتم إدراجها كمصروفات إذا كان من المحتمل أن يتم قبول العرض المقدم من النافذة، كما يمكن تقدير عدد الذين سوف يقبلون بذلك بصفة موثوق فيها.

٣-٢١ إعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مُرُن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصروفاته بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات مع أي من بقية قطاعات مُرُن الأخرى وهي قطاعات تقوم الإدارة دورياً بمراجعة نتائج عملياتها لاتخاذ القرارات المتعلقة بالموارد المخصصة لكل قطاع وأصوله وأدائه وتوفير معلوماته المالية الخاصة به. ويعتبر قطاع الأعمال هو الشكل الرئيسي لدى مُرُن لإعداد تقارير حول معلومات قطاعات العمليات طبقا لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مُرُن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزنة.

٣-٢٢ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة الدعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الأخرى ذات الصلة لمراقبة مجلس الرقابة الشرعية لنافذة مُرُن، ويجتمع المجلس كل ثلاثة اشهر ويتكون من ثلاثة من علماء الشريعة البارزين كأعضاء التصويت وعضوان لديهما خبرة في المجال ولا يكون لهم حق التصويت وهم:

- الشيخ الدكتور/ محمد زبير عثماني الرئيس
- الشيخ الدكتور / عبدالرحمن عبدالله السعدي عضو
- صاحب السمو السيد د. / ادهم آل سعيد عضو
- الشيخ / صالح الخروصي عضو

٣-٢٣ الأدوات المالية

أ) تصنيف الأدوات المالية

تتألف الأصول المالية من أرصدة لدى البنك المركزي العماني، والمستحقات من بنوك ومؤسسات مالية، واستثمارات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة، واستثمارات حقوق الملكية، وذمم المرابحة المدينة، والإجارة، والمشاركة المتناقصة، والإجارة التجلة، وإجارة الخدمات والذمم المدينة أخرى.

تتكون عقود الالتزامات المالية من إيداع من مؤسسات مالية وإيداعات من العملاء وحسابات جارية للعملاء وذمم دائنة أخرى.

يتم تسجيل جميع الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة.

ب) قياس الأدوات المالية

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار. وبشكل عام فإن القيمة العادلة للأداة المالية عند الإدراج المبدئي هي سعر المعاملة.

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي، مطروحاً منه دفعات سداد رأس المال، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح ألفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المُدرج ومبلغ الاستحقاق مطروحاً منه (سواء بشكل مباشر أو من خلال استخدام حساب مخصص) أي تخفيض يرجع لانخفاض القيمة أو عدم إمكانية التحصيل. يشتمل حساب معدل الربح ألفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

ج) محاسبة تاريخ المتاجرة والتسوية

تعترف النافذة بالتمويل والاستثمارات والودائع وحقوق المساهمين في تاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج مشتريات وبيع جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تتعاقد فيه النافذة لشراء أو بيع الأصل أو الالتزام.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)٣-٢٣ الأدوات المالية (تابع)

د) إيقاف الإدراج

يتم إيقاف إدراج الأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما تقوم النافذة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كبير.

المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يتوجب على النافذة دفعه، أيهما أقل.

يتم إيقاف إدراج اللتزامات المالية عندما يتم الإعفاء القانوني من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

هـ) انخفاض القيمة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغيير طريقة انخفاض قيمة خسائر التمويل لدى النافذة بشكل جذري عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة مستقبلاً. اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، كانت النافذة تسجل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان 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 خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والتي تكون ممكنة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يتم إحتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتمادًا على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

وضعت النافذة 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 التغير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم النافذة بتجميع تعرضها لمخاطر التمويل ضمن ثلاث مراحل: المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، كما هو موضح فيما يلي:

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

فيما يتعلق بحالات التعرض التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم إدراج الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المرتبط بأحداث التعثر المحتمل حدوثها خلال فترة الدثنى عشر شهرًا التالية.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية – لم تتعرض لانخفاض ائتماني

فيما يتعلق بحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، ولكنها لم تتعرض لانخفاض ائتماني، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية (المرحلة ٢) عبارة عن تقدير مرجح لخسائر الائتمان ويتم تحديده بناءً على أ الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للنافذة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد للأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير.

المرحلة ٣: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية – تعرضت لانخفاض ائتماني

يتم تقييم العقود المالية على أنها انخفضت قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة الثالثة، يتم تحديد مخصص الانخفاض الائتماني بناءً على أ الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، تُدرج النافذة مخصص خسارة يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. بعد الإدراج المبدئي، يتم تطبيق المراحل الثلاث وفقاً للمقترحات على النحو التالي:

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع) ٣-٢٣ الأدوات المالية (تابع)

المرحلة ١

لم تزد مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ الإدراج المبدئي - إدراج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

المرحلة ٢

زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي - إدراج الخسائر المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي (يتم إدراج المخصص في وقت أبكر من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأصول المالية: الإدراج والقياس) مع احتساب الإيرادات استناداً إلى القيمة الإجمالية للأصل.

المرحلة ٣

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، حيث تستند الإيرادات إلى صافي قيمة الأصل (أي بناءً على قيمة الأصل التي تعرضت للإنخفاض).

الأصول المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها وتعرضت لانخفاض ائتماني(POC) هي عبارة عن أصول مالية تدنت قيمتها الإئتمانية عند الإدراج المبدئي. يتم تسجيل الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة بالقيمة العادلة عند الإدراج الصلي ويتم لاحقاً تسجيل الدرباح على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدّل ائتمانياً. يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة أو يتم الإفراج عنها فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للأصول المالية التي ليس لدى النافذة توقعات معقولة لاسترداد أي من المبلغ القائم بالكامل أو جزء منه، يتم خفض القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يعتبر هذا بمثابة إيقاف إدراج (جزئي) للأصل المالي.

إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم النافذة بإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استنادًا إلى سيناريوهين مرجحين محتملين لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصًا بسعر تقريبي لسعر الفائدة أُلفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لكيان ما وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي يتم توضيح آليات إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية:

- إحتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال مدة زمنية معينة. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم إيقاف إدراج التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

- التعرض عند التعثر هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررأً بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
- الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع النافذة إستلامها، بما في ذلك تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر. طبقت النافذة معدل خسارة ناتجة عن التعثر قيمته ٠ ٪ على الصكوك الحكومية الصادرة عن حكومة سلطنة عمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات تحت التكلفة المطفأة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم النافذة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد تعرضت لانخفاض ائتماني. يعتبر الأصل المالي أنه ‘تعرض لانخفاض ائتماني’ عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تشتمل الأدلة الموضوعية على تعرض الأصل المالي لانخفاض ائتماني على البيانات الملحوظة التالية:

- أ) الأزمة المالية الجوهرية التي يواجهها المقترض أو المُصدر؛
- ب) الإخلال بالعقد، مثل التعثر أو التأخر في السداد؛
- ج) إعادة هيكلة قرض أو سلفية من قبل النافذة بناء على شروط ما كانت النافذة لتقبلها في ظروف أخرى؛
- د) أن يكون من المحتمل تعرض المقترض للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- هـ) عدم وجود سوق نشط للسند نتيجة أزمات مالية.

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة التدهور في ظروف المقترض يعتبر منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد تقلصت بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، إن مخاطر خدمات تمويل الأفراد التي تأخر سدادها لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر تعتبر منخفضة القيمة.

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

- أ) تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد الصكوك.
- ب) تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع) ٣-٢٣ الأدوات المالية (تابع)

- ج) قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.
- د) احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- هـ) آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم «كالملاذ الأخير للإقراض» لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه التليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك التليات، وبغض النظر عن النية السياسية، إذا ما كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

الشطب

يتم شطب الأصول المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عمومًا عندما تقرر النافذة 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.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛ والتزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص ضمن اللاتزامات الأخرى؛ وحيثما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، وقد حددت النافذة الخسائر الائتمانية المتوقعة على التزامات التمويل/ مكون خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن العناصر الخاصة بالمكون المسحوب. تقدم النافذة مخصص خسائر الائتمان للمكونات المسحوبة. يتم عرض المبلغ كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض مخصص خسائر الائتمان للمكون غير المسحوب كمخصص في اللاتزامات الأخرى.

إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلت والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي المفاهيم الأساسية في معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم، كما تراها النافذة أثناء تحديد تقييم الأثر:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها، تقارن النافذة مخاطر التعثر في الدفع التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير إلى المخاطر المقابلة للتعثر عن الدفع منذ نشأتها، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للنافذة.

يجري تقييم النافذة للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر على الأقل لكل تعرض فردي على أساس أحد عشر عاملًا. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فسيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

ستنظر النافذة في الأصل المالي الذي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو الاحتياطية التالية:

- أ) زيادة احتمالية التعثر على مدى العمر الدنتاجي في تاريخ التقرير نتيجة لتدني التصنيف الداخلي بمقدار درجتين؛
- ب) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية والأخرى: مثل عدم توفر القوائم المالية المدققة؛

- ج) عدم تعاون الطرف المقابل في المسألة المتعلقة بالوثائق؛

- د) أن يمثل الطرف المقابل للتقاضي من قبل أطراف ثالثة والذي قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي؛

- هـ) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا؛

- و) تحويل الأموال بين شركات المجموعة بدون معاملات قائمة؛

- ز) التأجيل/التأخير لأكثر من عام في تاريخ بدء العمليات التجارية؛

- ح) تعديل الشروط الناتجة عن الامتيازات الممنوحة للطرف المقابل بما في ذلك تمديد فتره السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن العهود... إلى آخره. ومن أجل تحقيق هذا الشرط، تسترشد النافذة بالتعليمات القائمة الصادرة عن البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمعالجة الحساب الذي تمت إعادة هيكلته؛

- ط) انخفاض بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل أُلفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة؛

- ي) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠ ٪ مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الاقتراض؛

- ك) انخفاض في معدل خدمة الدين.

٣-٢٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع) الأدوات المالية (تابع)

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يتم أخذ المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية في الاعتبار بالإضافة إلى التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية حكمًا هامًا.

إن مدخلات احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر، تستخدم لتقدير مخصصات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي)، والتي ترتبط بشكل وثيق مع خسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة.

يعتمد سيناريو الحالة الأساسية للنافذة على توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام المعلومات التاريخية من المصادر الخارجية بما في ذلك تأثير المحفظة والمعلومات المتعلقة بالصناعة. حيث يتم تطوير سيناريو الحالة الأسوأ مع أخذ المعلومات التاريخية عن التعثر في السداد والتراجع للوصول إلى نتائج تطلعية.

إن السيناريوهات هي ترجيحات محتملة حسب أفضل تقدير للنافذة حول إحتمالياته بناءً على التكرار التاريخي والإتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث الترجيحات المحتملة على أساس سنوي (إذا لزم الأمر).

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل يتماشى مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يُعرّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «التعثر» ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التعثر قد يحدث عندما يزيد التعرض للمخاطر عن ٩٠ يوماً من موعد الاستحقاق. تعتبر النافذة أي تعرض للمخاطر أكثر من ٩٠ يومًا بعد تاريخ الاستحقاق حسابًا متعثرًا.

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ينبغي على النافذة أن تأخذ في الاعتبار الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها النافذة لمخاطر الائتمان. يتم أخذ جميع الشروط التعاقدية السارية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتحويل. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي تتعرض خلالها النافذة لمخاطر الائتمان وحيثما لا يمكن الحد من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٢٤-٣ أصول حق استخدام

تُدرج النافذة أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل ذي الصلة متاح للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم الإجارة. تتمثل تكلفة أصول حق الاستخدام في القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع/المستحق وتشتمل على التكاليف الأولية المباشرة وأي تكاليف تفكيك أو إيقاف تشغيل. تقوم النافذة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي للأصول حق الاستخدام والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة باستخدام أساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من أصول حق الاستخدام. تخضع أصول حق الاستخدام أيضًا لانخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. يتم إدراج القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تحت بند «ممتلكات ومعدات» في قائمة المركز المالي.

٣-٢٥ إلزام الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل ذي الصلة متاح للاستخدام)، تقوم النافذة بإدراج إلزام الإجارة الذي تم قياسه بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع لفترة الإجارة.

بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، تتم زيادة مبلغ التزام الإجارة ليعكس العائد على التزام الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وخفضها لتعكس إيجارات الإجارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزام الإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإجارة أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية. يتم إدراج القيمة الدفترية لالتزام الإجارة ضمن «التزامات أخرى» في قائمة المركز المالي.

٣-٢٦ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣-٢٦ المستحق للبنوك

يتكون المستحق للبنوك والمؤسسات المالية من الذمم الدائنة بموجب عقود الوكالة. يتم إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصًا المبالغ المسددة، إن وجدت. يتم دفع الأرباح على هذه الحسابات وفقًا للاتفاقية ذات الصلة. بموجب هذه العقود، يعمل البنك كوكيل والبنك المقابل هو الموكل.

٣-٢٧ الودائع لدى المؤسسات المالية

تتكون الودائع لدى المؤسسات المالية من عقود خزينة قصيرة النّجل مبرمة مع مؤسسات مالية في شكل استثمارات وكالة. يتم بيان هذه الإيداعات بالتكلفة المطفأة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص خسائر الائتمان، إن وجد.

٣-٢٨ حسابات جارية

إن أرصدة الحسابات الجارية للعملاء موجودة ضمن الحسابات غير الاستثمارية ويتم إدراجها عندما تستلمها النافذة. يتم قياس المعاملة بالمبلغ النقدي المعادل الذي تستلمه النافذة في وقت التعاقد. في نهاية السنة المحاسبية، يتم قياس الحسابات بالقيمة الدفترية والتي تمثل قيمة التسوية للعملاء.

٣-٢٩ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي على حدة وفقًا لسياسات التقييم الموضحة فيما يلي: - بالنسبة للاستثمارات المدرجة التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. - بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة بيع أو شراء هامة حديثة مكتملة أو قيد التنفيذ مع أطراف أخرى. في حالة عدم وجود أي معاملات هامة حديثة مكتملة أو قيد التنفيذ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة. - بالنسبة للاستثمارات ذات التدفقات النقدية الثابتة أو القابلة للتحديد، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددھا النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية. بالنسبة للاستثمارات ذات الشروط وخصائص المخاطر المتشابهة. - الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه، يتم بيانها بالتكلفة ناقصًا خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

٣-٣٠ إيقاف إدراج الأصول والالتزامات المالية

يتم إيقاف إدراج الأصل المالي (أو، حيثما ينطبق ذلك، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عندما:

١) ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
٢) تقوم النافذة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) قامت النافذة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل إلى حد كبير، أو (ب) لم تقم النافذة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها نقلت السيطرة على الأصل.

يتم إيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٣-٣١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

٣-٣١-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، طبقت النافذة جميع التعديلات على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتعلق بعملياتها وتسري فعاليتها للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ – التقارير المالية للمؤسسات الوقفية

في عام ٢٠٢٠، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ « التقارير المالية للمؤسسات الوقفية ». يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المالية من قبل المؤسسات الوقفية، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتماشى مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. تسري فعالية هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، ويُسمح بالتطبيق المبكر. لا يوجد تأثير لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية لنافذة مزن.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ – الوعد والخيار والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ «الوعد والخيار والتحوط» في عام ٢٠٢٠. يهدف هذا المعيار إلى وصف مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير للإدراج والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات المؤسسات المالية الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من الوعد والخيار والتحوط. تسري فعالية هذا المعيار على فترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويسمح بتطبيق هذا المعيار قبل ذلك التاريخ.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع) ٣-٢١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تابع)

يصنف هذا المعيار ترتيبات الوعد والخيار في الفئتين التاليتين:

- أ) يتعلق «الوعد أو الخيار الثانوي» هيكل المعاملة المنفذة باستخدام منتجات أخرى مثل المرابحة والإجارة المنتهية بالتملك إلى آخره؛ و
- ب) « منتج الوعد والخيار » المستخدم كترتيب منفصل متوافق مع الشريعة الإسلامية.

علوة على ذلك، يوضح المعيار طريقة محاسبة الالتزامات الضمنية والحقوق الضمنية الناتجة عن منتجات الوعد والخيار المنفصلة وطريقة محاسبة ترتيبات التحوط استناداً إلى مجموعة من عقود الوعد والخيار.

ليس لتطبيق هذا المعيار أي تأثير مادي على النافذة.

٣-٢١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

يتم فيما يلي الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للنافذة. تعتزم النافذة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ – التقارير المالية عن الزكاة أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ «التقارير المالية عن الزكاة» في عام ٢٠٢١. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة التي تترتب على مختلف أصحاب المصالح لدى المؤسسة المالية الإسلامية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ «الزكاة» ويسري مفعوله على فترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بتطبيق هذا المعيار قبل ذلك التاريخ.

يجب تطبيق هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالإدراج والعرض والإفصاح عن الزكاة المترتبة على أصحاب المصالح ذوي العلاقة. على الرغم أن حساب الزكاة يجب تطبيقه عموماً بصورة مستقلة على كل مؤسسة داخل النافذة، إلّا أنه يجب تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للنافذة.

لا يضع هذا المعيار طريقة لتحديد وعاء الزكاة وقياس الزكاة واجبة الأداء للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع إلى الإرشادات المرجعية لتحديد وعاء الزكاة وقياس الزكاة المستحقة للفترة.

تقوم النافذة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ – التقارير المالية عن النوافذ المالية الإسلامية

في عام ٢٠٢١، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ «التقارير المالية عن النوافذ المالية الإسلامية». يهدف هذا المعيار إلى وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (في شكل نافذة تمويل إسلامي). تسري فعالية هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تقوم النافذة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ١ – العرض والإفصاح العام في القوائم المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ١ «العرض والإفصاح العام في القوائم المالية» في عام ٢٠٢١. يصف ويحسن هذا المعيار المتطلبات العامة للإدراج والعرض وفقاً لأفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق. ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري مفعول هذا المعيار على فترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بتطبيق هذا المعيار قبل ذلك التاريخ.

يتوافق التعديل على معيار المحاسبة المالية رقم ١ مع التعديلات على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بشأن إعداد التقارير المالية. فيما يلي بعض التعديلات الهامة على المعيار:

- أ) إطار مفاهيمي معدل يشكل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب) إضافة تعريف شبه المساهمة في رأس المال؛
- ج) تعديل وتحسين تعريفات؛
- د) إضافة مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ) السماح لمؤسسات خلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الأصول والالتزامات كمتداولة وغير متداولة؛
- و) يتم تضمين الإفصاح عن الزكاة والصدقات في الإيضاحات حول القوائم المالية؛
- ز) إضافة مبدأ التجاوز الصحيح والعدل؛
- ح) إضافة طريقة لمعالجة التغيرات في السياسات المحاسبية والتغير في التقديرات وتصحيح الأخطاء؛
- ط) تحسين الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية؛
- ي) تحسين عملية إعداد التقارير عن العملات الأجنبية وإعداد التقارير عن القطاعات؛

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع) ٣-٢١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تابع)

- ك) تقسيم متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. ينطبق الجزء الأول على جميع المؤسسات، بينما ينطبق الجزء الثاني على النوافذ والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة ويوضح الجزء الثالث الحالة المرجعية وتاريخ سريان المفعول والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛ و
- ل) لا تشكل القوائم المالية التوضيحية جزءاً من هذا المعيار ولن يتم إصدارها بصورة منفصلة.

تقوم النافذة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار وتتوقع تغيرات في العرض وبعض الإفصاحات في قوائمها المالية.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

٤-١ الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

- تصنيف الأصول المالية: تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط دفع أصل الأصل وربح المبلغ الأصلي القائم.
- حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة: التغيرات في الافتراضات والتقدير للشكوك التي لها تأثير كبير على الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن التأثير مدفوع بشكل رئيسي بالمدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة

المفاهيم التي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالي من الحكم، كما تضعها النافذة في الاعتبار أثناء تحديد تقييم الأثر، وهي:

- تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

- عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة

- تعريف التعثر في السداد

- العمر المتوقع

تتمثل حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للنافذة في مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تشمل عناصر نماذج الخسائر

الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للنافذة
- معايير النافذة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، وبالتالي يجب قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي والتقييم النوعي
- تقسيم الأصول المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التعثر في السداد، والتعرض عند التعثر، والخسارة المحتملة عند التعثر
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية وترجيحاتها المحتملة لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤-٢ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإستهلاك لتنزيل تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة الشركة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة و التآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

٥ نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقد بالصندوق	٩٢٧	١,٠٣١
ارصدة لدى البنك المركزي العماني	٦,٩٨٣	١٤,٠٢٥
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧,٩١٠	١٥,٠٥٦

تصنف جميع حالات التعرض السابقة على أنها المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، (٢٠٢١: المرحلة ١).

لا تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية جوهرية وبالتالي لم يتم إجراء أية تعديلات من قبل مَؤَن.

٦ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٠,٩٠٦	٨٨	مستحقات من بنوك خارجية (إيضاح أ)
٢٧٩	٤٤٥	مستحق من الفرع الرئيسي (إيضاح ب)
١١,١٨٥	١,٣٣٣	مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

(أ) مستحق من بنوك أجنبية من بنك دولي ذو تصنيف Aa١ مع استحقاق حالي، وهو ما يجعل المبلغ المحتسب لخسائر الائتمان المتوقعة غير ذي أهمية (٢٠٢٢: Aa١).

(ب) المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية هي مبالغ مستحقة من الفرع الرئيسي، وهو ما يجعل المبلغ المحتسب لخسائر الائتمان المتوقعة غير ذي أهمية.

٧ الأصول المالية

١-٧ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى – صافي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١,٠٠٨	-	استثمارات مدرجة - عمان
١,٠٠٨	-	إجمالي استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,١٨٢	-	استثمارات مدرجة - أجنبية
١,١٨٢	-	إجمالي الاستثمارات المقاسة من خلال حقوق الملكية
		استثمارات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة
١٧,٢٨١	١٦,٤٣٨	صكوك حكومية
٩٦٣	١,٥١٣	صكوك قطاعي الصناعة والبنوك
١٨,٢٤٤	١٧,٩٥١	إجمالي الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
(٢٨)	(٤٠)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (راجع إيضاح ٧-٢)
٢٠,٤٠٦	١٧,٩١١	الاستثمار في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى - بالصافي

٢-٧ فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الائتمان:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤٠	٣١	الرصيد في ١ يناير
(١٢)	٩	مخصص (مفرج عنه)/ مكوّن خلال السنة
٢٨	٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨ ذمم المرابحة المدينة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٥,٨٣٩	٤,٣٨٦	اجمالي ذمم المرابحة المدينة
(٦٢٠)	(٤٤٩)	ناقصاً: الربح المؤجل
٥,٢١٩	٣,٩٣٧	
(٣٨)	(٤٤)	ناقصاً: الحركة في المخصص
٥,١٨١	٣,٨٩٣	صافي ذمم المرابحة المدينة

تتعلق ذمم المرابحة المدينة بتمويل مقدم إلى الأفراد. يمكن قياس الجودة الائتمانية لذمم المرابحة المدينة غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن .

الحركة في الربح المؤجل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤٤٩	٣١٠	الربح المؤجل في بداية الفترة
٣,٢٤٤	٢,٥٩٩	ايرادات مبيعات المرابحة خلال الفترة
(٣,٠٧٣)	(٢,٤٦٠)	تكلفة مبيعات المرابحة
٦٢٠	٤٤٩	الربح المؤجل في نهاية الفترة

٩ صافي الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١١٧,١٣٢	١٢٠,١١٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٦٠,٠٨٤)	(٥٥,٨٩٦)	الاستهلاك المتراكم
٥٧,٠٤٨	٦٤,٢٢٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
(٨٠٥)	(٧٤١)	ناقصاً : مخصصات خسائر الائتمان
٥٦,٢٤٣	٦٣,٤٧٩	اليجار المنتهية بالتملك – بالصافي

تتعلق الإجارة بتمويل تم تقديمه الى عملاء من الأفراد والشركات. يمكن تقييم الجودة الائتمانية للإجارة غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

١٠ المشاركة المتناقصة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الذمم المدينة للمشاركة المتناقصة	١٢١,٩٧٠	٩١,٥٧٨
ناقصا: مخصصات خسائر الائتمان	(٣,٩٣٦)	(٢,٢٣٩)
المشاركة المتناقصة	١١٨,٠٣٤	٨٩,٣٣٩

تتعلق المشاركة المتناقصة بالتمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية من الأفراد والشركات. يمكن تقييم الجودة الائتمانية للمشاركة المتناقصة التي كانت لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

١١ إجارة آجلة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ذمم مدينة للإجارة الآجلة	٤٩٨	٧٢٢
ناقصا: مخصصات خسائر الائتمان	(٦)	(٣)
إجارة آجلة	٤٩٢	٧١٩

تتعلق الإجارة الآجلة بالتمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية من الأفراد والشركات. يمكن تقييم الجودة الائتمانية للإجارة الآجلة التي لم يتأخر موعد استحقاقها أو تعرضت لانخفاض في قيمتها بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

١٢ إجارة الخدمات

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إجمالي الإجارة المؤجلة للخدمات	٢٤	١٨
ناقص: إيرادات غير محققة	(٣)	(٣)
	٢١	١٥
ناقص: مخصصات خسائر الائتمان	-	-
إجارة خدمات	٢١	١٥

١٣ الممتلكات والمعدات

	سيارات ومفروشات ومعدات	تحسينات علي عقارات مستأجرة	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التكلفة				
١ يناير ٢٠٢٢	١,٣١٧	٥٦٤	٣٦٠	٢,٢٤١
إضافات	٢	-	٤١	٤٣
استبعادات	(٢٦)	-	(٩٤)	(١٢٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٢٩٣	٥٦٤	٣٠٧	٢,١٦٤
الاستهلاك المتراكم				
١ يناير ٢٠٢٢	١,٢١٢	٥٠٥	١٩٠	١,٩٠٧
محمل للسنة	٦٣	٢١	١٠٥	١٨٩
استبعادات	(٢٦)	-	(٩٤)	(١٢٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٢٤٩	٥٢٦	٢٠١	١,٩٧٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٤	٣٨	١٠٦	١٨٨

	سيارات ومفروشات ومعدات	تحسينات علي عقارات مستأجرة	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التكلفة				
١ يناير ٢٠٢١	١,٣١٨	٥٧٣	٣٣٠	٢,٢٢١
إضافات	٢	-	٥٩	٦١
استبعادات	(٣)	(٩)	(٢٩)	(٤١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٣١٧	٥٦٤	٣٦٠	٢,٢٤١
الاستهلاك				
١ يناير ٢٠٢١	١,٠٨٤	٤٩٢	١١٥	١,٦٩١
محمل للسنة	١٣٢	٢٢	١١٨	٢٧٢
استبعادات	(٣)	(٩)	(٤٣)	(٥٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٢١٣	٥٠٥	١٩٠	١,٩٠٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠٤	٥٠	١٧٠	٣٣٤

١٤ أصول أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ذمم أرباح مدينة	٢,٤٢٠	٢,٠٠٨
أصول متنوعة	٤٢٨	٣١٠
	٢,٨٤٨	٢,٣١٨

تتعلق الإجارة بتمويل تم تقديمه الى عملاء من الأفراد والشركات. يمكن تقييم الجودة الائتمانية للإجارة غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

١٥ مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
مستحق إلى المركز الرئيسي	٨٣	٢٧

١٦ التزامات أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أرباح مستحقة الدفع	٢,٣٢٩	١,٩٠٣
دائنون متنوعون	١,١٨٦	٩,٦٦٥
التزامات الإيجار	٤٤	١٠٧
	٣,٥٥٩	١١,٦٧٥
الحركة في التزامات الإيجار		
الرصيد في ١ يناير	١٠٧	١٥٠
الإضافات خلال السنة	٤١	٥٩
رسوم التمويل على الإيجار	٤	٦
مدفوعات الإيجار	(١٠٨)	(١٠٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٤	١٠٧

١٧ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
في ١ يناير	٣,٠٦٧	٢,٤٠٧
مخصص مكوّن خلال السنة	١,٥١٩	٥١٨
الربح التعاقدي المحتجز	٢٣٢	١٤٢
في ٣١ ديسمبر	٤,٨١٨	٣,٠٦٧

١٨ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
حساب التوفير المضاربة	٨,٦٠٤	٧,٤٩٧
وكالة من مؤسسات مالية	١٧,٧٠٩	١٣,٨٨١
وكالة من العملاء	١٥٣,٥٤٠	١٢٦,٠٢٦
احتياطي توازن الأرباح	٦٤٥	٥٤٨
احتياطي مخاطر الاستثمار	٢٦٢	٢٢١
إجمالي حاملي حسابات الاستثمار الغير المقيدة	١٨٠,٧٦٠	١٤٨,١٧٣

١٨ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

لا يوجد استثمار مقيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) .

الأموال من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة تستخدمها النافذة لتمويل الأصول. فيما يلي الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ذمم المرابحة المدينة	٥,٢٠٤	٣,٦٣٣
صافي الإجارة المنتهية بالتمليك	٥٦,٤٩٠	٦٠,٤٨٤
مشاركة متناقصة	١١٨,٥٥١	٨٣,٣٧١
إجارة آجلة	٤٩٤	٦٧١
إجارة الخدمة	٢١	١٤
إجمالي	١٨٠,٧٦٠	١٤٨,١٧٣

يتم خلط حقوق المساهمين في صندوق حاملي حسابات الاستثمار مع صندوق النافذة والوكالة لتكوين مجمع مضاربة عام واحد. يستخدم هذا الصندوق المجمع لتمويل والاستثمار في الأصول المصرفية المولدة للإيرادات، ولكن لا يتم منح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

لا تخصص النافذة الأصول غير العاملة لمجمع حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة إلى حقوق الملكية. كما لا يتم تخصيص المبالغ المستردة من الأصول المالية المتعثرة لحاملي حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول الممولة من حاملي حسابات الاستثمار ويتم تخصيص حقوق المالكين بين حقوق المالكين وحاملي حسابات الاستثمار.

وفقاً لسياسة النافذة، يتم توزيع ٤٠٪ كحد أدنى من النسبة المئوية للعائد على الأصول المكتسبة على حاملي حسابات الاستثمار وتحفظ النافذة ب ٦٠٪ كحصة مضارب. لم تفرض النافذة أي نفقات إدارية على حسابات الاستثمار.

بلغ متوسط معدل الربح المنسوب إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار على أساس النسبة أعلاه للسنة ٣,١١٪ (٢٠٢١: ٣,٤٠٪).

أساس توزيع الربح بين حقوق المالكين وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيد

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين حقوق المالكين وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	النسبة المئوية	النسبة المئوية
حصة حاملي حسابات الاستثمار غير المقيد	٤٠ ٪	٤٠ ٪
حصة المضارب	٦٠ ٪	٦٠ ٪

أ) يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار بنسبة ٠,٥ في المائة من حصة العميل بعد توزيع حصة المضارب من الربح وفقاً للسياسة المعتمدة تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

ب) احتياطي توازن الأرباح بنسبة ١ ٪ هو المبلغ الذي توزعة نافذة مُرُن والذي يفيض عن الربح الموزع الى حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل توزيع حصة المضارب من الديرادات للحفاظ على مستوى معين من العائد. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى حقوق المالكين وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٩ راس المال المخصص

يتألف رأس المال المخصص من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع ع. (مقابل ٢٠,٠٠,٠٠٠ ريال عماني في ٢٠٢١)

٢٠ الإيرادات من التمويل

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التمويل الإسلامي	٤٥	-
ودائع العملاء	٣٨	١٣
تشمل قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة:		
إيرادات من التمويل الإسلامي	٢	-
مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلس الرقابة الشرعية:		
رئيس مجلس الادارة		
• مكافأة مقترحة	٨	٨
• بدلات حضور الاجتماعات	٢	٢
أعضاء آخرين		
• مكافآت مقترحة	١٥	١٥
• بدلات حضور الاجتماعات	١١	١١
• مصاريف أخرى مدفوعة	١	-
أتعاب إدارية مستحقة الى البنك الوطني العماني عن معاملات مصرفية تقليدية	١٢٠	١٠٠

٢٤ التزامات عرضية وارتباطات

٢٤-١ بنود طارئة تتعلق بالائتمان

تعتبر النافذة طرفاً في أداة مالية ذات مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية في سياق العمل الاعتيادي لتلبية الاحتياجات المالية لعملائها. تتضمن هذه الأدوات المالية خطابات اعتماد مستندية وضمانات مالية للطرف ثالثة والتزامات بتقديم الائتمان وغيرها. إن تعرض النافذة لخسارة الائتمان في حالة عدم قيام الطرف الآخر بمثل هذه الأدوات المالية يتم تمثيله بقيمة العقد أو القيمة الاسمية للأداة. ومع ذلك، عادةً ما تكون مخاطر الائتمان على هذه المعاملات أقل من قيمة العقد أو القيمة الإسمية.

إن المخاطر التي ينطوي عليها ذلك هي في الأساس نفس مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها توسيع نطاق تسهيلات التمويل، وبالتالي تخضع هذه المعاملات لنفس المنظمة الائتمانية واحتياطات محفظة الأوراق المالية والضمانات للعملاء الذين يتقدمون بطلبات التمويل للعملاء.

كانت قيمة العقد غير المسددة أو المبالغ الاسمية لهذه الأدوات في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
خطابات الائتمان	٧,٢٣٨	١٩٢
خطابات الضمان	٥,٥٩٤	٦,٠٢٢
أوراق القبول	٦٩	-
	١٢,٩٠١	٦,٢١٤

تتركز الدلتزامات العرضية في قطاع خدمات الشركات والأفراد فقط.

٢٤ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

٢-٢٤ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ارتباطات تعاقدية لإجارة آجلة	٤٨	٤٨
ارتباطات تعاقدية للمشاركة المتناقصة	٢٤,٨٠٩	٩,١١٣
	٢٤,٨٥٧	٩,١٦١

٢٥ إدارة المخاطر المالية

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة الى تحقيقها يتمثل في الحفاظ على موارد مُزُن من مختلف المخاطر التي تواجهها. وتشتمل مجموعة المخاطر التي تتعرض لها نافذة مُزُن على المخاطر الائتمانية للشركات ومخاطر ائتمان الافراد ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. وتتبع كافة أنشطة المخاطر الى رئيس قسم المخاطر وهي مستقلة عن الوحدات التجارية بمُزُن. وتتعرض نافذة مُزُن لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ان تتكبد مُزُن خسارة بسبب فشل الزبائن والعملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نحو مُزُن. تعتمد مُزُن الى إدارة والتحكم في المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود داخلية على مقدار الخطر الذي يمكنها قبوله عند التعامل مع الأفراد والجماعات (ملتزمون فرادى) وقطاعات الأعمال تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مستوى مخاطر الائتمان، تبرم مُزُن صفقات مع الأطراف الأخرى من ذوي الائتمان الجيد. وتمثل لجنة الائتمان الشركات بالمجلس جهة الائتمان النهائي وسلطة الموافقة بمُزُن والمسؤولة أساسا عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان («MCC») هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة وخولت للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان ضمن حدود معينة.

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مُزُن وتحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من الأفراد والجماعات، وقطاعات الأعمال والدول. كم تحدد مُزُن هياكل مستويات مخاطر الائتمان الذي تقبل به وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والصناعية. ويتم رصد هذه المخاطر ومراجعتها دوريا من قبل لجنة إدارة الائتمان ولجنة المخاطر بالمجلس.

لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مُزُن تصنيفات وكالة موديز، كما تم وضع تصنيفات بي وإس وفيتش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنوع المحفظة من حيث تصنيفات

المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق المجلس على هذه الحدود. تلتزم مُزُن بشكل صارم بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني في تمويل الأفراد.

فيما يلي تحليلا لمحفظة التمويل. ومن الجدير بالذكر ان محفظة التمويل تشتمل على كافة الحسابات القياسية ولا توجد حالات للاندخاض في القيمة بالمحفظة.

مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مؤخراً، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار، بما في ذلك على سبيل المثال لد الحصر، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وشروط وحالة المدفوعات إلخ في تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسائر الائتمان المتوقعة القابلة للتطبيق على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التعرض والتي تعتبر عاملة. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري. إن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن معلومات مستقبلية.

(أ) التركيز الجغرافي

إن كافة الأصول والالتزامات المالية المدرجة بالمركز المالي وكذلك كافة البنود المدرجة خارج وداخل الميزانية العمومية تتواجد في سلطنة عمان.

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تركيزات العملاء

على الوصول	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	ذمم المرابحة المدينة	إجارة منتهية بالتملك - صافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الافراد	-	-	٣,٨٦١	٥٠,٦٨٠
الشركات	١١,١٨٥	٢٠,٤٠٦	١,٣٢٠	٥,٥٦٣
	١١,١٨٥	٢٠,٤٠٦	٥,١٨١	٥٦,٢٤٣

على الوصول	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الافراد	١٤,١١٩	٤٦٥	٢١
الشركات	١٠٣,٩١٥	٢٧	-
	١١٨,٠٣٤	٤٩٢	٢١

على الالتزامات	حسابات جارية	حسابات الوكالة	وكالة من مؤسسات مالية	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حاملي حسابات الاستثمار غير المقيد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الافراد	٨٧٠	٢٨,٩٦٧	-	-	٩,٥١١
الشركات	١٠,٦٧٠	١٢٤,٥٧٣	١٧,٧٠٩	٨٣	-
	١١,٥٤٠	١٥٣,٥٤٠	١٧,٧٠٩	٨٣	٩,٥١١

على الوصول	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	النصول المالية بالتكلفة المطفأة	ذمم المرابحة المدينة	إجارة منتهية بالتملك - صافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الافراد	-	-	٢,٧٢٥	٥٥,٢٦٢
الشركات	١,٣٣٣	١٧,٩١١	١,١٦٨	٨,٢١٧
	١,٣٣٣	١٧,٩١١	٣,٨٩٣	٦٣,٤٧٩

على الوصول	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الافراد	٩,٨٨٧	٧١٩	١٥
الشركات	٧٩,٤٥٢	-	-
	٨٩,٣٣٩	٧١٩	١٥

على الالتزامات	حسابات جارية	حسابات الوكالة	وكالة من مؤسسات مالية	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حاملي حسابات الاستثمار غير المقيد
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الافراد	٧٣٧	٢٥,٨٥٧	-	-	٨,٢٦٦
الشركات	٩,٨٣٣	١٠٠,١٦٩	١٣,٨٨١	٢٧	-
	١٠,٥٧٠	١٢٦,٠٢٦	١٣,٨٨١	٢٧	٨,٢٦٦

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) تركيزات القطاع الاقتصادي

أصول					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ذمم المرابحة المدينة	إجارة منتهية بالتمليك - صافي	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أفراد	٣,٨٩٨	٥٠,٨٤٣	١٤,٣٠٠	٤٦٩	٢١
إنشاءات	-	٤,٨١٩	٤٧,٥٣٨	٢٩	-
تصنيع	٥١٦	٤٠	١١,٢٩٤	-	-
تجارة	٥١٥	٢	١٤٢	-	-
خدمات	٢٩٠	١,٣٤٤	٤٨,٦٩٦	-	-
	٥,٢١٩	٥٧,٠٤٨	١٢١,٩٧٠	٤٩٨	٢١

	حسابات جارية	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أفراد	١١,٥٤٠	١٨٠,٧٦٠
	١١,٥٤٠	١٨٠,٧٦٠

أصول					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ذمم المرابحة المدينة	إجارة منتهية بالتمليك - صافي	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أفراد	٢,٧٦٢	٥٥,٤٩٤	١٠,٠٧٤	٧٢٢	١٥
إنشاءات	-	٥,٦٢٥	٢٦,١٦١	-	-
تصنيع	٢١٩	١٥٠	١١,٢٦٩	-	-
تجارة	٤٩٣	٥	٤٣٠	-	-
خدمات	٤٦٣	٢,٩٤٦	٤٣,٦٤٤	-	-
	٣,٩٣٧	٦٤,٢٢٠	٩١,٥٧٨	٧٢٢	١٥

	حسابات جارية	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أفراد	١٠,٥٧٠	١٤٨,١٧٣
	١٠,٥٧٠	١٤٨,١٧٣

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة

تعريف التعثر في السداد والمعالجة

ترى النافذة أن أداة مالية تعثرت في السداد، وبالتالي، يستخدم المرحلة ٣ (انخفاض القيمة الائتمانية) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخراً ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية. تعتبر النافذة أرصدة الخزينة والبنوك متعثرة في 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 متعثراً في السداد، تأخذ النافذة أيضاً في عين الاعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، تدرس النافذة بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثراً في السداد، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التعثر أو شبه التعثر
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من النافذة
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- 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 لاتفاق لا تتنازل عنه النافذة
- 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 النافذة في اعتبار أداة مالية «قد تم معالجتها»، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التعثر موجوداً لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند معالجته يعتمد على تصنيفه الائتماني الأخير في وقت المعالجة، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

تأسيس معلومات تطلعية

تقوم النافذة بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على اعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم النافذة بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المشريحة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها هي نهج مختلط يجمع بين التنبؤات/النمذجة مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة من الخطوات التالية:

١. على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات تشير إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).
٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٤٢ دولار لبرميل النفط برنت.
٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

- أ. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف القياسي للتغيرات السعرية النسبية السنوية)،
- ب. حجم الانفصال يساوي زائد/ناقص ٠,٨٧ الانحراف القياسي من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية)،
- ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف القياسي مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سليبي / مواتية).
٤. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتها (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.
٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
 مخاطر الائتمان (تابع)

تحدد الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية للنافذة، وهي قوائم أسعار الصرف المعتمدة على الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والتوزيع المخصص	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧,١٪	٧,١٪	٧,١٪	
	سيناريو الصعود	٤,٥٪	٥,٤٪	٥,٩٪	
	سيناريو الهبوط	١٠,٤٪	٩,٥٪	٨,٩٪	
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٢,٩٪	٤,٢٪	٢,٩٪	
	سيناريو الصعود	٢,٩٪	٨,٧٪	٤,٢٪	
	سيناريو الهبوط	٢,٩٪	٤,٢٪	٢,٩٪	
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	-٩,٠٪	٢,٠٪	-١,٠٪	
	سيناريو الصعود	-٩,٠٪	٦,٤٪	٣,٠٪	
	سيناريو الهبوط	-٩,٠٪	٢,٠٪	-١,٠٪	

تحدد الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية للنافذة، وهي قوائم أسعار الصرف المعتمدة على الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والتوزيع المخصص	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧,١٪	٧,١٪	٧,١٪	
	سيناريو الصعود	٣,٢٪	٤,٧٪	٥,٤٪	
	سيناريو الهبوط	١٣,٠٪	١١,٥٪	١٠,٦٪	
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	١١,٠٪	٣,٥٪	٣,٥٪	
	سيناريو الصعود	١١,٠٪	٤,٥٪	٣,٩٪	
	سيناريو الهبوط	١١,٠٪	٢,٣٪	٣,١٪	
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٦,٩٪	-٤,٠٪	-٤,٠٪	
	سيناريو الصعود	٦,٩٪	-٥,٠٪	-١,٠٪	
	سيناريو الهبوط	٦,٩٪	-٣,١٪	-٩,٠٪	

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
 مخاطر الائتمان (تابع)

درجة مخاطر الائتمان

تخصص النافذة كل تعرض إلى درجة من درجات مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتوقع مخاطر التعثر عن السداد وتطبيق أحكام الائتمان بناءً على التجارب السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر عن السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان وأوزانها بحيث تزداد مخاطر التعثر عن السداد بشكل كبير مع تدهور درجة مخاطر الائتمان، لذلك، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر عن السداد بين درجتَي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض إلى درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة حول المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للتمويل المصرفي للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في النافذة. 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 الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الاتفاقيات 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 علنيةً أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان 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 النافذة وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض التمويل التجاري الصغير الأقل تعقيداً ضمن نماذج النافذة الخاصة بمنتجات خدمات الأفراد.

الإقراض الاستهلاكي وrehونات الأفراد

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون الأفراد وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيداً 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، التغيرات في مستويات الدخل/المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون الأفراد: 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 التعثر

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، على نحو يحدد قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التعثر والسداد المبكر المحتمل أيضاً.

لحساب التعرض للمخاطر عند التعثر لقرض المرحلة ١، تقوم النافذة بتقييم أحداث التعثر المحتملة في غضون ١٢ شهر لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة ١ متوقع التعثر في ١٢ شهر من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضاً علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التعثر المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلتين ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التعثر يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التعثر من خلال وضع نماذج لمجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، مقابل عدة سيناريوهات. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التعثر لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر الائتمان (تابع)

الخسارة الناشئة عن التعثر

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة عن التعثر على الأقل كل ١٢ شهراً من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة عن التعثر ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة عن التعثر. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة عن التعثر في الحسبان التعرض للمخاطر عند التعثر المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

تقوم النافذة بتقسيم منتجات الإقراض للأفراد إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المستخدمة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض. علاوة على ذلك، يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة عن التعثر بمقتضى المعيار الدولي لبيعداد التقارير المالية 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 مَرْن.

تقدر النافذة القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة عن التعثر بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة عن التعثر للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتركة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة عن التعثر، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

تراقب النافذة 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، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

كوسيلة دعم، تعتبر النافذة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٣٠ يوم بعد تاريخ استحقاق الأصل. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون مراعاة أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يمكن اعتبار أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بناءً على العوامل النوعية المرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان في النافذة والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب. تطبق النافذة 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 بالتعثر. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر القوائم المالية المدققة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يوماً من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.
- يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.
- تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
- تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠% من صافي القيمة الملموسة.
- التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

ز. 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 الاتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلوب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح. 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.

ط. انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي. تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ و٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R ٥ و R ٦ .

ك. التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠% مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

يمكن تطبيق تقديرات الإدارة على مخرجات النموذج إذا كانت متسقة مع هدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

في حال وجود دليل على تلاشي الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، تتم إعادة قياس مخصص خسائر الأداة بناءً على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. قد تشير بعض المؤشرات النوعية على زيادة مخاطر الائتمان، مثل التأخر في السداد أو تمديد أجل السداد، إلى زيادة مخاطر التعثر في السداد التي تستمر بعد تلاشي المؤشر نفسه. في هذه الحالات، تحدد المجموعة فترة اختبار يُظهر فيها الأصل المالي نمط جيد لتقديم دليل على أن مخاطر الائتمان الخاصة به قد تحسنت بشكل كاف. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل، فإن الدليل على أن معايير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة قد تلاشت يتضمن تاريخ أداء السداد المستحدث مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

تراقب النافذة فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات المنتظمة لتأكيد ما يلي:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر في التعرض؛
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يتأخر الأصل عن الاستحقاق لمدة ٣٠ يوم؛
- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر عن السداد يبدو معقولًا؛
- لا يتم تحويل التعرضات بشكل عام مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى الخسائر الائتمانية الناتجة عن انخفاض القيمة؛ و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهر (المرحلة ١) واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداء (المرحلة ٢).

حيثما كان ذلك مناسبًا، تجري النافذة تعديلات على تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج عملية النمذجة المنتظمة للنافذة لتعكس أحكام الإدارة. يمكن للتغييرات في الافتراضات المتعلقة بالتعديلات التقديرية أن تؤثر بشكل جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الـ ١٢ القادمة. تشمل هذه التعديلات تعديلات وتقديرات ما بعد النموذج.

تمثل تعديلات ما بعد النموذج تعديلات على رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة كجزء من عملية إعداد التقارير بنهاية السنة لتعكس التحديثات على بيانات السوق وأوجه القصور المعروفة في النموذج والأحكام الائتمانية للخبراء. عادة ما يتم حسابها وتوزيعها على مستوى دقيق من خلال تحليل نموذجي، يتم حسابها بشكل منفصل لكل سيناريو اقتصادي وتستخدم عند الضرورة لتعديل نتائج تخصيص المرحلة.

تمثل التقديرات تعديلات على مخرجات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم إجراؤها خارج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التفصيلي وعملية إعداد التقارير، والتي لا تتوافق مع تعريف النافذة لتعديلات ما بعد النموذج حيث إنها لا تُحسب على مستوى دقيق من خلال تحليل نموذجي.

لدى النافذة أطر حوكمة داخلية وضوابط مطبقة لتقييم مدى ملاءمة جميع التعديلات التقديرية. تهدف النافذة إلى دمج هذه التعديلات في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيثما أمكن، كجزء من إجراءات إعادة المعاييرة الدورية وتقييم النموذج.

أدى إجمالي التعديلات التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى زيادة مخصص الخسارة بنسبة ١,٢٢% مقارنة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المستمدة من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

على الأصول	وفق معايير البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الفرق
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الأرباح والخسائر	-	(٥١٨)	-
المخصصات المطلوبة وفقا لمعايير البنك المركزي العماني/المحتفظ بها وفقا وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	٣,٥١٠	٣,٠٦٧	(٤٤٣)
إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	-	٢,٢٥	-
صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	-	٢,٠٠	-

إن الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) بين انخفاض قيمة خسائر التمويل الحالية المحتسبة وفقاً لتوجيهات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني ومخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، تم تحويله إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر التمويل من الخسائر المتراكمة.

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

على الأصول	وفق معايير البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الفرق
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الأرباح والخسائر	-	(١,٥١٩)	-
المخصصات المطلوبة وفقا لمعايير البنك المركزي العماني/المحتفظ بها وفقا وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	٤,٠١٠	٤,١٧٥	١٦٥
إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	-	٣,١٤	-
صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	-	٢,٨٠	-

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمطلوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠		الفرق بين المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الربح المدرج في الأرباح أو الخسائر وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
(١)	(٢)									
قياسي	المرحلة ١	١١١,٣٦٦	١,١٥٨	١٩٣			١١٠,٢٠٨	١١١,١٧٣	-	-
	المرحلة ٢	٤٦,٠٤١	٥١٧	٨٥٠			٤٥,٥٢٤	٤٥,١٩١	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-			-	-	-	-
إجمالي فرعي		١٥٧,٤٠٧	١,٦٧٥	١,٠٤٣			١٥٥,٧٣٢	١٥٦,٣٦٤	-	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-			-	-	-	-
	المرحلة ٢	٢٣,٧٠٦	٢٣٧	٢,٠٧٧			٢٣,٤٦٩	٢١,٦٢٩	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-			-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢٣,٧٠٦	٢٣٧	٢,٠٧٧			٢٣,٤٦٩	٢١,٦٢٩	-	-
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-			-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-			-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-			-	-	-	-
إجمالي فرعي		-	-	-			-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-			-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-			-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢,٣٠٩	٥٥٦	١١٣			١,٦٦٩	٢,١٩٦	-	٨٤
إجمالي فرعي		٢,٣٠٩	٥٥٦	١١٣			١,٦٦٩	٢,١٩٦	-	٨٤
الخسارة	المرحلة ١	-	-	-			-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-			-	-	-	-
	المرحلة ٣	١,٣٣٤	١,٥٤٢	٩٠٩			(٧٦٧)	٤٢٥	-	٥٥٩
إجمالي فرعي		١,٣٣٤	١,٥٤٢	٩٠٩			(٧٦٧)	٤٢٥	-	٥٥٩
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	٤٣,٥٥٧	-	١٢			٤٣,٥٥٧	٤٣,٥٤٥	-	-
	المرحلة ٢	٩٦٣	-	٢١			٩٦٣	٩٤٢	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-			-	-	-	-
إجمالي فرعي		٤٤,٥٢٠	-	٣٣			٤٤,٥٢٠	٤٤,٤٨٧	-	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	١٥٤,٩٢٣	١,١٥٨	٢٠٥			١٥٣,٧٦٥	١٥٤,٧١٨	-	-
	المرحلة ٢	٧٠,٧١٠	٧٥٤	٢,٩٤٨			٦٩,٩٥٦	٦٧,٧٦٢	-	-
	المرحلة ٣	٣,٦٤٣	٢,٠٩٨	١,٠٢٢			٩٠٢	٢,٦٢١	-	٦٤٣
		٢٢٩,٢٧٦	٤,٠١٠	٤,١٧٥			٢٢٤,٦٢٣	٢٢٥,١٠١	-	٦٤٣

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمطلوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠		الفرق بين المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الربح المدرج في الأرباح أو الخسائر وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)		(٦) = (٤)-(٥)-(١٠)	(٧)=(٣)-(٤)-(١٠)	(٨) = (٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
قياسي	المرحلة ١	١٠١,٩٣١	١,١٤٠	٩٢٨		٢٢١	١٠٠,٧٨٢	١٠١,٠٠٣	-	٩
	المرحلة ٢	٤٠,٩٩٢	٥٢٢	٣٣٤		١٩٨	٤٠,٤٧٠	٤٠,٦٦٨	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		١٤٢,٩٢٣	١,٦٦٢	١,٢٥٢		٤١٩	١٤١,٢٥٢	١٤١,٦٧١	-	٩
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٤,٣٦٢	-	٨٢٦		(٨١٢)	١٤,٣٤٨	١٣,٥٣٦	١٤	١٤
	المرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		١٤,٣٦٢	-	٨٢٦		(٨١٢)	١٤,٣٤٨	١٣,٥٣٦	-	١٤
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		-	-	-		-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		-	-	-		-	-	-	-	-
الخسارة	المرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣,١٨٨	١,٤٣٦	٩٤٩		٨٧٤	١,٣٦٥	٢,٢٣٩	-	٣٨٧
إجمالي فرعي		٣,١٨٨	١,٤٣٦	٩٤٩		٨٧٤	١,٣٦٥	٢,٢٣٩	-	٣٨٧
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	٢٤,٥٣٥	-	٤٠		(٤٠)	٢٤,٥٣٥	٢٤,٤٩٥	-	-
	المرحلة ٢	٩٦٣	-	-		-	٩٦٣	٩٦٣	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢٥,٤٩٨	-	٤٠		(٤٠)	٢٥,٤٩٨	٢٥,٤٥٨	-	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	١٢٦,٤٦٦	١,١٤٠	٩٦٨		١٨١	١٢٥,٣١٧	١٢٥,٤٩٨	-	٩
	المرحلة ٢	٥٦,٣١٧	٥٢٢	١,١٥٠		(٦١٤)	٥٥,٧٨١	٥٥,١٦٧	-	١٤
	المرحلة ٣	٣,١٨٨	١,٤٣٦	٩٤٩		٨٧٤	١,٣٦٥	٢,٢٣٩	-	٣٨٧
		١٨٥,٩٧١	٣,٠٩٨	٣,٠٦٧		٤٤١	١٨٢,٤٦٣	١٨٢,٩٠٤	-	٤١٠

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمطلوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. التمويل المُعاد هيكَلته

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الفرق بين المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني والمحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)-(٥)+(٧)	(٧) = (٣)-(٥)	(٨)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٢٠,١٧٩	٢٠٣	١,٣٠٣	(١,١٠١)	١٨,٩٥٤	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢٠,٢٥٧	٢٠٣	١,٣٠٣	(١,١٠١)	١٨,٩٥٤	-
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٧٨	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		-	-	-	-	-	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٢٠,٢٥٧	٢٠٣	١,٣٠٣	(١,١٠١)	١٨,٩٥٤	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	٢٠,٢٥٧	٢٠٣	١,٣٠٣	(١,١٠١)	١٨,٩٥٤	-

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمطلوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. التمويل المُعاد هيكَلته

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الفرق بين المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني والمحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)-(٥)+(٧)	(٧) = (٣)-(٥)	(٨)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٤٣٩	٤	٢	٢	٤٣٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٤٣٩	٤	٢	٢	٤٣٧	-
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		-	-	-	-	-	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٤٣٩	٤	٢	٢	٤٣٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	٤٣٩	٤	٢	٢	٤٣٧	-

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
- عقود تمويل مع العملاء	٦٩,٧٤٧	٣,٦٤٣	١٨٤,٧٥٦
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٩٦٣	-	٢٠,٤٣٥
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	١٢,٩٠١
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	١١,١٨٥
١٥٤,٩٢٥	٧٠,٧١٠	٣,٦٤٣	٢٢٩,٢٧٧
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
- عقود تمويل مع العملاء	٥١٧	١,١٥٠	٣,٠٢٧
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	-	-	٤٠
- التزامات تمويل وضمانات مالية	-	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
٥٥٧	١,١٥٠	١,٣٦٠	٣,٠٦٧
عقود تمويل مع العملاء			
صافي التحويل بين المراحل			
- محول إلى المرحلة ١	١٣١	(١٢٧)	(٤)
- محول إلى المرحلة ٢	(٣٧)	٣٧	-
- محول إلى المرحلة ٣	(٤)	(٤٥)	٤٩
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	-	-	-
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
٩٠	(١٣٥)	٤٥	-
صافي المحمل للفترة			
- عقود تمويل مع العملاء (بما في ذلك الأرباح التعاقدية المحتفظ بها)	(٤١٤)	١,٩١٢	١,٧٥٨
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	(٣٣)	٢١	(١٢)
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	٥	٥
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
(٤٤٧)	١,٩٣٨	٢٦٠	١,٧٥١
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
- عقود تمويل مع العملاء	١٩٣	٢,٩٢٧	١,٦٦٥
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٧	٢١	٢٨
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	٥	٥
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
٢٠٠	٢,٩٥٣	١,٦٦٥	٤,٨١٨

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
				التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة
١٦٠,٤٧٣	٣,١٨٨	٥٥,٣٥٤	١٠١,٩٣١	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	٣٦٠	٢,٥٠٩	(٢,٨٧٠)	صافي التحويل بين المراحل
٦٣,٤٣٨	-	١٨,٢١٦	٤٥,٢٥٢	تمويلات جديدة
(٣٩,١٨٥)	(٤٣٦)	(٨,٥٤٦)	(٣٠,٢٠٣)	سداد تمويل
				المشطوب للفترة
١٨٧,٧٥٦	٣,١١٢	٦٧,٥٣٣	١١٤,١١٠	الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الحركة في التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
				التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة
١٥١,٢٩٣	٢,٧٤٢	٣٧,٠٤٤	١١١,٥٠٧	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١
٠	(٣٣١)	٢٤,٣٧٥	(٢٤,٠٤٤)	صافي التحويل بين المراحل
١٩,٥٧٨	٨٣٩	١,٦٢٢	١٧,١١٧	تمويلات جديدة
(١٠,٣٩٨)	(٦٢)	(٧,٦٨٧)	(٢,٦٤٩)	سداد تمويل
				المشطوب للفترة
١٦٠,٤٧٣	٣,١٨٨	٥٥,٣٥٤	١٠١,٩٣١	الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	ألف ر.ع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
				التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة
١٠١,٩٣١	٥٥,٣٥٤	٣,١٨٨	١٦٠,٤٧٣	- عقود تمويل مع العملاء
١٧,٩٥١	-	-	١٧,٩٥١	- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
٦,٢١٤	-	-	٦,٢١٤	- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
١,٣٢٣	-	-	١,٣٢٣	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٢٧,٤٢٩	٥٥,٣٥٤	٣,١٨٨	١٨٥,٩٧١	
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٦٩٨	٥١٠	١,١٦٨	٢,٣٧٦	- عقود تمويل مع العملاء
٣١	-	-	٣١	- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	- التزامات تمويل وضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٧٢٩	٥١٠	١,١٦٨	٢,٤٠٧	
				عقود تمويل مع العملاء
				صافي التحويل بين المراحل
(٦٥)	٦٥	-	-	- محول إلى المرحلة ١
-	٣	(٣)	-	- محول إلى المرحلة ٢
-	(٥٦)	٥٦	-	- محول إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
				صافي المحمل للفترة
(١١٦)	٦٢٨	١٣٩	٦٥١	- عقود تمويل مع العملاء (بما في ذلك الأرباح التعاقدية المحتفظ بها)
٩	-	-	٩	- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
(١٠٧)	٦٢٨	١٣٩	٦٦٠	
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥١٧	١,١٥٠	١,٣٦٠	٣,٠٢٧	- عقود تمويل مع العملاء
٤٠	-	-	٤٠	- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٥٥٧	١,١٥٠	١,٣٦٠	٣,٠٦٧	

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر على وجه التحديد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ المدرجة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
تمويل عامل (درجات ١-0)	٢٤,٤٦٧	٣١,٤٧٧	- ٥٥,٩٤٤
تمويل عامل (درجة ٦)	١٩,٨٤٠	٩٣٨	- ٢٠,٧٧٨
تمويل عامل (درجة ٧)	-	١١,٧٠٦	- ١١,٧٠٦
تمويل غير عامل (درجات ٨-١٠)	-	-	٢,٩٧٨ ٢,٩٧٨
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٤٤,٣٠٧	٤٤,١٢١	٢,٩٧٨ ٩١,٤٠٦
إجمالي التمويل للعملاء – الخدمات المصرفية للأفراد			
تمويل عامل (درجات ١-٧)	٥٧,٦٢٣	١١,٢٣٣	- ٦٨,٨٥٦
تمويل غير عامل (درجات ٨-١٠)	-	-	٢١١ ٢١١
إجمالي التمويل للعملاء – الخدمات المصرفية للأفراد	٥٧,٦٢٣	١١,٢٣٣	٢١١ ٦٩,٠٦٧
إجمالي التمويل للعملاء	١٠١,٩٣٠	٥٥,٣٥٤	٣,١٨٩ ١٦٠,٤٧٣
مخصص الخسائر – القيمة الدفترية	٩٦١	١,١٥١	٩١٥ ٣,٠٢٧
البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان			
تمويل عامل (درجات ١-0)	٦,٢١٤	-	- ٦,٢١٤
مجموع البنود الطارئة الإجمالية المتعلقة بالائتمان	٦,٢١٤	-	- ٦,٢١٤
مخصص الخسائر – القيمة الدفترية	-	-	- -
مستحقة من البنوك وايداعات سوق المال			
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	٨٨٨	-	- ٨٨٨
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٤٤٥	-	- ٤٤٥
مستحقة من البنوك وإيداعات سوق المال	١,٣٣٣	-	- ١,٣٣٣
مخصص الخسائر – القيمة الدفترية	-	-	- -
الأوراق المالية الاستثمارية	١٦,٩٨٨	٩٦٣	- ١٧,٩٥١
مخصص الخسائر – القيمة الدفترية	٤٠	-	- ٤٠

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر على وجه التحديد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ المدرجة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
تمويل عامل (درجات ١-0)	٤٨,٤٨٦	٣٨,٣٠٧	- ٨٦,٧٩٣
تمويل عامل (درجة ٦)	٤٥٣	١,٠٢٠	- ١,٤٧٣
تمويل عامل (درجة ٧)	-	٢٣,٧٠٦	٥٧ ٢٣,٧٦٣
تمويل غير عامل (درجات ٨-١٠)	-	-	٣,١٩٦ ٣,١٩٦
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٤٨,٩٣٩	٦٣,٠٢٣	٣,٢٥٣ ١١٥,٢٢٥
إجمالي التمويل للعملاء – الخدمات المصرفية للأفراد			
تمويل عامل (درجات ١-٧)	٦٢,٤٢٧	٦,٧١٤	- ٦٩,١٤١
تمويل غير عامل (درجات ٨-١٠)	-	-	٣٩٠ ٣٩٠
إجمالي التمويل للعملاء – الخدمات المصرفية للأفراد	٦٢,٤٢٧	٦,٧١٤	٣٩٠ ٦٩,٥٣١
إجمالي التمويل للعملاء	١١١,٣٦٦	٦٩,٧٤٧	٣,٦٤٣ ١٨٤,٧٥٦
مخصص الخسائر – القيمة الدفترية	١٩٣	٢,٩٢٧	١,٠٢٢ ٤,١٤٢
البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان			
تمويل عامل (درجات ١-0)	٥,٤٦٥	٧,١٨٩	- ١٢,٦٥٤
تمويل عامل (درجة ٦)	-	٤٠	- ٤٠
تمويل عامل (درجة ٧)	-	١٣٩	- ١٣٩
مجموع البنود الطارئة الإجمالية المتعلقة بالائتمان	٥,٤٦٥	٧,٣٦٨	- ١٢,٨٣٣
مخصص الخسائر – القيمة الدفترية	-	٥	- ٥
مستحقة من البنوك وايداعات سوق المال			
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	٨,٥٩٦	-	- ٨,٥٩٦
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٢,٥٨٩	-	- ٢,٥٨٩
مستحقة من البنوك وإيداعات سوق المال	١١,١٨٥	-	- ١١,١٨٥
مخصص الخسائر – القيمة الدفترية	-	-	- -
الأوراق المالية الاستثمارية	١٩,٤٧٢	٩٦٣	- ٢٠,٤٣٤
مخصص الخسائر – القيمة الدفترية	٧	٢١	- ٢٨

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
 مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر النموذج
 استخدمت النافذة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة.

لإدارة مخاطر النموذج، طبقت النافذة إطار الحوكمة (الإطار). الإطار هو سياسة على مستوى البنك وتسري على جميع نماذج مزن. وفقاً للإطار، تتطلب جميع نماذج تقدير المخاطر الموضوعة داخليا أو خارجيا (القائمة على الموردين) والتي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة مدى أعمارها الإنتاجية، التحقق بشكل مستقل.

يضع الإطار نهجا منظما لإدارة وضع النماذج والتحقق منها والموافقة عليها وتنفيذها واستخدامها المستمر. وهو يحدد هيكل إداريا فعال ذات أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم للتأكد من أنه يفي بالمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الموافقة على أي تغيير رئيسي في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة BRC.

لدى النافذة ممارسة للقيام بتدقيق مستقل للنموذج الذي يقدم توصية للموافقة على استخدام نماذج تقدير / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإنه يقيم أيضًا أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وسيكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم القدرة المحتملة على الوفاء بالتزامات نافذة مُرن عند استحقاقها. ينشأ عندما تكون نافذة مُرن غير قادرة على توفير النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو الزيادة في الأصول.

تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة مُرن وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة بالإضافة إلى توجيهات البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة وفقاً لأسلوب التدفق النقدي. إن إدارة السيولة لا تقيس فقط مركز السيولة للبنك على أساس مستمر، بل تدرس أيضا كيفية تطور متطلبات التمويل في ظل سيناريوهات مختلفة.

تراقب نافذة مُرن مخاطر السيولة من خلال أسلوب التدفق النقدي وأسلوب الأسهم. بموجب أسلوب التدفق النقدي، تصدر مزن تقرير استحقاق الأصول والالتزامات والذي يسجل جميع الأصول والالتزامات المستحقة على فترات زمنية مختلفة محددة مسبقا تتراوح من شهر واحد إلى أكثر من خمس سنوات. يشير عدم التطابق في الفترات الزمنية المختلفة إلى فجوة السيولة وتلتزم نافذة مُرن بصرامة بالحد الذي حدده البنك المركزي العماني للالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) لحالت عدم التطابق (فجوات السيولة) في الفترات الزمنية حتى سنة واحدة. تحتفظ مُرن بالإضافة الى ذلك بحدود داخلية لحالت عدم التطابق في فترات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مُرن ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم التعرض لمخاطر السيولة وفي نفس الوقت الاستغلال الأمثل للأموالها. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضا وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

أصدر البنك المركزي العماني توجيهاتي بشأن تنفيذ إطار عمل بازل ٣ للسيولة ونسبة تغطية السيولة (LCR) وصافي التمويل المستقر (NSFR). تمثل نسبة تغطية السيولة (LCR) نسبة زمنية قصيرة مصممة لزيادة المرونة مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوما. يتم حساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم بي ام ١١٢٧ (بازل ٣: إطار عمل نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). يتطلب التعميم الحفاظ على الحد الأدنى من المستوى المطلوب بنسبة ١٠٠٪ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠.

نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. يتطلب الأمر الحفاظ على نسبة لا تقل عن ١٠٠٪ وفقاً للإرشادات التنظيمية. فيما يلي بيان الاستحقاق المتبقي للأصول والالتزامات وحقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
 مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوماً	أكثر من شهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهر	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	٢,٤١٠	١,٦٢٩	٦٢٥	٢,٤٦٠	٧٨٦	٧,٩١٠
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	١١,١٨٥	-	-	-	-	١١,١٨٥
استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	-	-	٩٦٣	-	١٩,٤٤٣	٢٠,٤٠٦
ذمم المرابحة المدينة	٧٣٤	٦٤٨	٦٦٩	٢,١٠٣	١,٠٣٧	٥,١٨١
الاجارة - صافي	٣١٩	١,٧٢٢	١,٩٢٩	١٣,٥٣٧	٣٨,٧٣٦	٥٦,٢٤٣
المشاركة المتناقصة	٥٠٤	٤,٢٠١	٤,١٣٠	٣٨,٣٧٥	٧٠,٨٢٤	١١٨,٠٣٤
الإجارة الأجلة	-	-	-	-	٤٩٢	٤٩٢
اجارة الخدمات	-	٢	٢	١٣	٤	٢١
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	١٨٨	١٨٨
أصول أخرى	٢,٨٤٨	-	-	-	-	٢,٨٤٨
إجمالي الأصول	١٨,٠٠٠	٨,٢٠٢	٨,٣١٨	٥٦,٤٨٨	١٣١,٥٠٠	٢٢٢,٥٠٨
حسابات جارية	٢,٣٠٨	٤,٠٣٩	٢,٣٠٨	-	٢,٨٨٥	١١,٥٤٠
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	٨٣	-	-	-	-	٨٣
التزامات أخرى	٣,٥٥٩	-	-	-	-	٣,٥٥٩
حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة						
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيّات)	٨٦٠	١,٧٢٠	١,٧٢٠	٢,٥٨٢	٢,٦٢٩	٩,٥١١
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	١٧,٧٠٩	-	-	-	-	١٧,٧٠٩
حسابات وكالة العملاء	٩,٣٣٢	٤٨,٤٦٧	١٧,٣٨٣	٥٩,٩٠٢	١٨,٤٥٦	١٥٣,٥٤٠
حقوق المالكين	-	-	-	-	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦
إجمالي الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المالكين	٣٣,٨٥١	٥٤,٢٢٦	٢١,٤١١	٦٢,٤٨٤	٥٠,٥٣٦	٢٢٢,٥٠٨
إجمالي فجوة السيولة	(١٥,٨٥١)	(٤٦,٠٢٤)	(١٣,٠٩٣)	(٥,٩٩٦)	٨٠,٩٦٤	-
فجوة السيولة المتراكمة	(١٥,٨٥١)	(٦١,٨٧٥)	(٧٤,٩٦٨)	(٨٠,٩٦٤)	-	-

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوماً	أكثر من شهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهر	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	١٢,١٢٤	١,٠٨٩	٧٦٥	٥١٩	٥٥٩	١٥,٠٥٦
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	١,٣٣٣	-	-	-	-	١,٣٣٣
استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	-	٥٥٠	-	٤,٧٨٦	١٢,٥٧٥	١٧,٩١١
ذمم المرباحة المدينة	٢١٧	١,١٠٠	٣٥٧	١,٤٥٨	٧٦١	٣,٨٩٣
الدجارة - صافي	٥٨٥	٣,٦٦٣	٤,١٦٦	١١,٩٧٧	٤٣,٠٨٨	٦٣,٤٧٩
المشاركة المتناقصة	٥٢٨	٣,٩٤٥	٥,١٣٩	٤٠,٢٤٥	٣٩,٤٨٢	٨٩,٣٣٩
الإجارة التجلة	-	-	٩٢	٦٣٧	-	٧١٩
اجارة الخدمات	-	١	١	٧	٦	١٥
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٣٣٤	٣٣٤
أصول أخرى	٢,٣١٨	-	-	-	-	٢,٣١٨
إجمالي الأصول	١٧,١٠٥	١٠,٣٤٨	١٠,٥٢٠	٥٩,٦١٩	٩٦,٨٠٥	١٩٤,٣٩٧
حسابات جارية	٢,١١٤	٣,٧٠٠	٢,١١٤	-	٢,٦٤٢	١٠,٥٧٠
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	٢٧	-	-	-	-	٢٧
التزامات أخرى	١١,٦٧٥	-	-	-	-	١١,٦٧٥
حامي حسابات الاستثمار غير المقيدة						
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيّات)	٧٥٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	٢,٢٤٩	٢,٢٦٧	٨,٢٦٦
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	٥,٠٢٧	٨,٨٥٤	-	-	-	١٣,٨٨١
حسابات وكالة العملاء	١٥,٣٧٠	٤٧,٩٨١	٣٢,٥٨٤	٩,٩٨٩	٢٠,١٠٢	١٢٦,٠٢٦
حقوق المالكين	-	-	-	-	٢٣,٩٥٢	٢٣,٩٥٢
إجمالي الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المالكين	٣٤,٩٦٣	٦٢,٠٣٥	٣٦,١٩٨	١٢,٢٣٨	٤٨,٩٦٣	١٩٤,٣٩٧
إجمالي فجوة السيولة	(١٧,٨٥٨)	(٥١,٦٨٧)	(٢٥,٦٧٨)	٤٧,٣٨١	٤٧,٨٤٢	-
فجوة السيولة المتراكمة	(١٧,٨٥٨)	(٦٩,٥٤٥)	(٩٥,٢٢٣)	(٤٧,٨٤٢)	-	-

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

على الأصول	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط حسابي)	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط حسابي)
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الأصول السائلة عالية الجودة		
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	٣٤,٦٦١	٣٤,٢٣٥
التدفقات النقدية الخارجة		
ودائع الأفراد والودائع من العملاء من الشركات الصغيرة، ومنها	٢٩,٥١١	٢,٣١٩
ودائع مستقرة	٩,٠٣٥	٢٧١
الودائع الأقل استقرارا	٢٠,٤٧٦	٢,٠٤٨
التمويل غير المضمون للشركات، ومنه: الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	٤٥,١٢٠	١٥,٥٩٠
متطلبات إضافية، منها: تسهيلات الائتمان والسيولة	-	-
التزامات التمويل الطارئة الأخرى	١١,٠٥٧	٥,٦٩٨
اجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٨٥,٦٨٨	٢٣,٦٠٧
التدفقات النقدية		
التدفقات الداخلة من التعرضات العاملة بالكامل	١٩,٨٢٤	١٩,٠١٠
تدفقات نقدية أخرى	٤,٣٧٧	٤,٣٧٧
إجمالي التدفقات النقدية	٢٤,٢٠١	٢٣,٣٨٧
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٣٤,٢٣٥
إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة		٥,٩٠٢
نسبة تغطية السيولة		٥٨٠,١%

صافي نسبة التمويل المستقرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة المرجحة
ألف.ر.ع	ألف.ر.ع
إجمالي التمويل المستقر متاح	١٨٧,٤٢٢
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	١٦٤,٠٢٦
صافي نسبة التمويل المستقرة	١١٤,٣%

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

على الأصول	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط حسابي)	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط حسابي)
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الأصول السائلة عالية الجودة		
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	٢٨,٨٠٤	٢٨,٥٧٧
التدفقات النقدية الخارجة		
ودائع الأفراد والودائع من العملاء من الشركات الصغيرة، ومنها	٢٦,٩٦٧	٢,٢٥٤
ودائع مستقرة	٧,٨٢٠	٣٣٩
الودائع الأقل استقرارا	١٩,١٤٧	١,٩١٥
التمويل غير المضمون للشركات، ومنه: الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	٦١,٢٦٢	٢٢,٧٥١
متطلبات إضافية، منها: تسهيلات الائتمان والسيولة	-	-
التزامات التمويل الطارئة الأخرى	١٠,٨٢٦	٥,١١٣
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٩٩,٠٥٥	٣٠,١١٨
التدفقات النقدية		
التدفقات الداخلة من التعرضات العاملة بالكامل	١,٩٥٦	١,٢١٢
تدفقات نقدية أخرى	٣,٠٥٨	٣,٠٥٨
إجمالي التدفقات النقدية	٥,٠١٤	٤,٢٧٠
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٢٨,٥٧٧
إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة		٢٥,٨٤٧
نسبة تغطية السيولة		١١٠,٦٪

صافي نسبة التمويل المستقرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

إجمالي القيمة المرجحة	ألف ر.ع
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١٤٣,٦٠٦
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	١٣٦,٧٤٢
صافي نسبة التمويل المستقرة	١٠٥,٠٪

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العملات

تتعرض نافذة مُزُن إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. إن العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة مُزُن لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث إن الدولار الامريكي مرتبط بالريال العُماني. تقوم مُزُن بتمويل جزء كبير من أصولها المالية بنفس العملات كعملات قياس مناسبة لتقليل مخاطر العملة الأجنبية.

(ب) مخاطر معدلات الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في مخاطر تعرض نافذة مُزُن لخسارة مالية نتيجة عدم التوافق في معدلات الربح على الأصول وحسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار بناءً على اتفاقيات مشاركة الأرباح. لذلك، لا تخضع نافذة مُزُن لأي مخاطر معدل ربح جوهرية. ومع ذلك، فإن اتفاقيات مشاركة الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية بديلة عندما لا تسمح نتائج نافذة مُزُن بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع معدلات السوق.

لدى نافذة مُزُن سياسة مفصلة لتوزيع الأرباح والتي توضح تفاصيل عملية وإدارة توزيع الأرباح، بما في ذلك إعداد احتياطي معادل الأرباح ومخاطر الاستثمار. تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات التابعة لنافذة مُزُن.

تتم إدارة مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية لنافذة مُزُن لمختلف صدمات معدل الربح المختلفة. تشمل الصدمات الموحدة ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس تحولات متوازية في منحنيات العائد التي يتم أخذها في الاعتبار على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير بالحدود الداخلية التي تم وضعها بما يتوافق مع إرشادات البنك المركزي العماني ولجنة بازل. تتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أثر عائد ٢٠٠ نقطة أساس تحول مواز في أسعار الفائدة مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠٢٢	زيادة بمقدار ٢٠٠ نقطة اساس	نقص بمقدار ٢٠٠ نقطة اساس
تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني	٢٩١	(٢٩١)

كما في ديسمبر ٢٠٢١	زيادة بمقدار ٢٠٠ نقطة اساس	نقص بمقدار ٢٠٠ نقطة اساس
تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني	٣٨٥	(٣٨٥)

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

فجوة حساسية الربح

	معدل الفائدة	تحت الطلب	تُستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال ٥ سنة واحدة إلى سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون أرباح	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	%	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني	لا ينطبق	-	-	-	-	١٥,٠٥٦	١٥,٠٥٦
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	%٠,٠	-	-	-	-	١,٣٣٣	١,٣٣٣
استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	%٥,١	٩٦٨	٢,٩٨٦	٤,٣٥٧	٩,٦٠٠	-	١٧,٩١١
ذمم المرابحة المدينة	%٥,٤	١,٣١٧	٣٥٧	١,٤٥٨	٧٦١	-	٣,٨٩٣
الإجارة - صافي	%٥,٣	٤,٢٤٨	٤,١٦٦	١١,٩٧٧	٤٣,٠٨٨	-	٦٣,٤٧٩
المشاركة المتناقصة	%٥,٨	٤,٤٧٣	٥,١٣٩	٤٠,٢٤٥	٣٩,٤٨٢	-	٨٩,٣٣٩
إجارة آجلة	لا ينطبق	-	-	-	-	٧١٩	٧١٩
إجارة الخدمات	%٦,٠	١	١	٧	٦	-	١٥
الممتلكات والمعدات - صافي	لا ينطبق	-	-	-	-	٣٣٤	٣٣٤
أصول أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٢,٣١٨	٢,٣١٨
إجمالي الأصول		١١,٠٠٧	١٢,٦٤٩	٥٨,٠٤٤	٩٢,٩٣٧	١٩,٧٦٠	١٩٤,٣٩٧
الحسابات الجارية	لا ينطبق	-	-	-	-	١٠,٥٧٠	١٠,٥٧٠
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	%٠	٢٧	-	-	-	-	٢٧
التزامات اخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	١١,٦٧٥	١١,٦٧٥
حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة							
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيات)	%٠,٧	٢,٢٥٠	١,٥٠٠	٢,٢٤٩	٢,٢٦٧	-	٨,٢٦٦
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	%٢,١	٥,٠٢٧	٨,٨٥٤	-	-	-	١٣,٨٨١
حسابات وكالة العملاء	%٣,٨	٦٣,٣٥١	٣٢,٥٨٤	٩,٩٨٩	٢٠,١٠٢	-	١٢٦,٠٢٦
حقوق المالكين	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٣,٩٥٢	٢٣,٩٥٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المالكين		٧٠,٦٥٥	٤٢,٩٣٨	١٢,٢٣٨	٢٢,٣٦٩	٤٦,١٩٧	١٩٤,٣٩٧
الفجوة بالميزانية العمومية	-	(٥٩,٦٤٨)	(٣٠,٢٨٩)	٤٥,٨٠٦	٧٠,٥٦٨	(٢٦,٤٣٧)	
فجوة حساسية الربح المتراكمة	-	(٥٩,٦٤٨)	(٨٩,٩٣٧)	(٤٤,١٣١)	٢٦,٤٣٧	-	

فجوة حساسية الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الربح من عدم التطابق بين فترات إعادة تسعير الأصول وتلك الخاصة بالالتزام المقابل. تدير نافذة مَزْن حالات عدم التطابق هذه باتباع إرشادات السياسة والحد من المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

	معدل الفائدة	تحت الطلب	تُستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال ٥ سنة واحدة إلى سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون أرباح	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	%	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني	لا ينطبق	-	-	-	-	٧,٩١٠	٧,٩١٠
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	%٠,٠	١٠,٠١٠	-	-	-	١,١٧٥	١١,١٨٥
استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	%٥,١	-	٩٦٣	١٣,٩٥٢	٥,٤٩١	-	٢٠,٤٠٦
ذمم المرابحة المدينة	%٥,٤	١,٣٨٢	٦٦٩	٢,١٠٣	١,٠٢٧	-	٥,١٨١
الإجارة - صافي	%٥,٣	٢,٠٤١	١,٩٢٩	١٣,٥٣٧	٣٨,٧٣٦	-	٥٦,٢٤٣
المشاركة المتناقصة	%٥,٨	٤,٧٠٥	٤,١٣٠	٣٨,٣٧٥	٧٠,٨٢٤	-	١١٨,٠٣٤
إجارة آجلة	%٥,٨	-	-	-	-	٤٩٢	٤٩٢
إجارة الخدمات	%٤,٥	٢	٢	١٣	٤	-	٢١
الممتلكات والمعدات - صافي	لا ينطبق	-	-	-	-	١٨٨	١٨٨
أصول أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٢,٨٤٨	٢,٨٤٨
إجمالي الأصول	-	١٨,١٤٠	٧,٦٩٣	٦٧,٩٨٠	١١٦,٠٨٢	١٢,٦١٣	٢٢٢,٥٠٨
الحسابات الجارية	لا ينطبق	-	-	-	-	١١,٥٤٠	١١,٥٤٠
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	%٠,٠	٨٣	-	-	-	-	٨٣
التزامات اخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٣,٥٥٩	٣,٥٥٩
حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة							
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيات)	%٠,٦	٢,٥٨٠	١,٧٢٠	٢,٥٨٢	٢,٦٢٩	-	٩,٥١١
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	%٢,٣	١٧,٧٠٩	-	-	-	-	١٧,٧٠٩
حسابات وكالة العملاء	%٣,٥	٥٧,٧٩٩	١٧,٣٨٣	٥٩,٩٠٢	١٨,٤٥٦	-	١٥٣,٥٤٠
حقوق المالكين	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦
إجمالي الالتزامات وحقوق المالكين	-	٧٨,١٧١	١٩,١٠٣	٦٢,٤٨٤	٢١,٠٨٥	٤١,٦٦٥	٢٢٢,٥٠٨
الفجوة بالميزانية العمومية	-	(٦٠,٠٣١)	(١١,٤١٠)	٥,٤٩٦	٩٤,٩٩٧	(٢٩,٠٥٢)	-
فجوة حساسية الربح المتراكمة	-	(٦٠,٠٣١)	(٧١,٤٤١)	(٦٥,٩٤٥)	٢٩,٠٥٢	-	-

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

في الوقت الحالي فإن نافذة مُزن ليست معرضة لأي مخاطر من اسعار حقوق الملكية، حيث تطبق النافذة اختبار تحمل الضغوط بصورة منتظمة. تتم مقارنة التأثير بالحدود الداخلية الموضوعة بما يتوافق مع إرشادات البنك المركزي العماني ولجنة بازل. تتم مراجعة التحليل بشكل منتظم من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

مخاطر التشغيل

تبنت نافذة مُزن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من نافذة مُزن توفير ١٥٪ من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٢٦ إدارة مخاطر رأس المال

تدير مُزن رأسمالها لغرض مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع تحقق اعلى عائد ممكن لمساهميها ضمن إطار المخاطر المقبولة. إن الاستراتيجية العامة نافذة مُزن هي نفسها المطبقة على المركز الرئيسي.

تم تحديد كفاية رأس المال لنافذة مُزن كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع		
قاعدة رأس المال		
رأس المال من الشريحة ١	٢٥,٩٦١	٢٣,٣٤٧
رأس المال من الشريحة ٢	١,٦٤٤	٧٠٠
إجمالي قاعدة رأس المال	٢٧,٦٠٥	٢٤,٠٤٧
النصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٥٩,٩٠٢	١٢٧,٩٨٥
مخاطر السوق	٧,٨٧٨	١,٨٢٧
المخاطر التشغيلية	٩,٧١٢	٧,٥٨٥
إجمالي النصول المرجحة بالمخاطر	١٧٧,٤٩٢	١٣٧,٣٩٧
معدلت رأس المال		
معدل رأس المال من الشريحة ١	١٤,٦٣٪	١٦,٩٩٪
إجمالي معدل رأس المال	١٥,٥٥٪	١٧,٥٠٪

٢٧ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنقسم مُزن إلى ثلاث قطاعات كالتالي:

- ١- خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن حسابات جارية للعملاء من الأفراد وحسابات التوفير والودائع وذمم المرابحة المدينة والإجارة والإجارة التجلة والمشاركة المتناقصة.
- ٢- الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الشركات وحسابات التوفير والودائع وذمم المرابحة المدينة والمشاركة المتناقصة والإجارة والإجارة التجلة.
- ٣- الخزينة والاستثمارات

تشتمل العمليات الأخرى على إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل أي منها قطاع تشغيل منفصل يصدر عنه تقارير.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل، والتي تمثل غالبية قائمة المركز المالي، ولكنها لا تشمل البنود مثل الضرائب والودائع.

تم عكس الرسوم الداخلية والتعديلات على التسعير التحويلي في أداء كل الأعمال. تستخدم اتفاقات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع الأعمال على أساس معقول.

٢٧ التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ايرادات تشغيل القطاع	٣,٣٦٦	٥,٨١٥	١,٥١١	-	١٠,٦٩٢
ايرادات اخرى	٧٤	٧٢٩	٩٩	٦٢	٩٦٤
ايرادات تشغيل القطاع	٣,٤٤٠	٦,٥٤٤	١,٦١٠	٦٢	١١,٦٥٦
مصروفات الربح	(٩٨٤)	(٤,١٨٨)	(١٦٢)	(١٣٨)	(٥,٤٧٢)
صافي ايرادات التشغيل	٢,٤٥٦	٢,٣٥٦	١,٤٤٨	(٧٦)	٦,١٨٤
تكلفة القطاع					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	(٧٠٠)	(١٥٧)	(١١٦)	(١,٠٥٥)	(٢,٠٢٨)
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	٧٧	(١,٦٠٨)	١٢	-	(١,٥١٩)
صافي ربح السنة	١,٨٣٣	٥٩١	١,٣٤٤	(١,١٣١)	٢,٦٣٧
مجموع أصول القطاع	٧٠,٤٥٨	١١٥,٢٢٥	٣٨,٦٠٢	٣,٠٣٦	٢٢٧,٣٢١
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة	(٣٨٤)	(٤,٤٠١)	(٢٨)	-	(٤,٨١٣)
إجمالي أصول القطاع	٧٠,٠٧٤	١١٠,٨٢٤	٣٨,٥٧٤	٣,٠٣٦	٢٢٢,٥٠٨
التزامات القطاع	٣٨,٣٨٣	١٣٥,٣٠١	١٧,٧٩٢	٣١,٠٣٢	٢٢٢,٥٠٨

	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ايرادات تشغيل القطاع	٥,٧٠٢	٣,٠٣٧	٩٩٨	-	٩,٧٣٧
ايرادات اخرى	٧٥	١٤٤	١٠٩	٥٥	٣٨٣
ايرادات تشغيل القطاع	٥,٧٧٧	٣,١٨١	١,١٠٧	٥٥	١٠,١٢٠
مصروفات الربح	(١,٠٤١)	(٤,٠٥٨)	(٧٥)	(١٢٤)	(٥,٢٩٨)
صافي ايرادات التشغيل	٤,٧٣٦	(٨٧٧)	١,٠٣٢	(٦٩)	٤,٨٢٢
تكلفة القطاع					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	(٧٨٧)	(٢٤٧)	(٨٧)	(٨٧٦)	(١,٩٩٧)
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	٩	(٥١٨)	(٩)	-	(٥١٨)
صافي ربح السنة	٣,٩٥٨	(١,٦٤٢)	٩٣٦	(٩٤٥)	٢,٣٠٧
مجموع أصول القطاع	٧٠,٠٩٧	٩١,٤٠٦	٣٣,٣٠٩	٢,٦٥٢	١٩٧,٤٦٤
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة	(٤٥٨)	(٢,٥٦٩)	(٤٠)	-	(٣,٠٦٧)
إجمالي أصول القطاع	٦٩,٦٣٩	٨٨,٨٣٧	٣٣,٢٦٩	٢,٦٥٢	١٩٤,٣٩٧
التزامات القطاع	٣٣,٩٤٩	١١٠,١٤٤	١٣,٩٠٨	٣٦,٣٩٦	١٩٤,٣٩٧

09

فرعاً في السلطنة

18

مركزاً للصدارة

7

فروع لمزن للصيرفة الإسلامية

2

فرعين للبنك في الإمارات العربية المتحدة

شبكة فروع البنك الوطني العماني

الفرع	رقم الهاتف	
فرع المكتب الرئيسي- العذبية	٢٤٧٧٨١٩٠	٢٤٧٧٨٣٥0
فروع منطقة جنوب مسقط		
الحمرية	٢٤٨٣١0٣٠	٢٤٨٣٣٧٩٢
الكورنيش	٢٤٧١0١٠٣	٢٤٧١٤٢٤0
الوطية	٢٤0٦٣٨٣٠	٢٤0٦٠0٨0
قريات	٢٤٨٤٦١٠٠	٢٤٨٤٦٤١0
ميناء الفحل	٢٤0٦00٦١	٢٤0٦٦٨٦٠
القرم	٢٤0٦٠٠0٠	٢٤0٦٢١١0
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٨٣0٠	٢٤٧٧٨٣0١
العامرات	٢٤٨٧٩٤٦٤	٢٤٨٧0٧٦٦
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧١٦١	٢٤٦٠٧٦٨٧
فروع منطقة شمال مسقط		
العذبية	٢٤0٩٧٨00	٢٤0٩١١٣٤١
الموالمح	٢٤0١١١٦٤	٢٤0١١١٦0
بوشر	٢٤0٨٧٢٩١	٢٤0٨٧٢٩٤
وزارة الصحة	٢٤٦٩٢٣١٠	٢٤٦٩٢٣٠٩
الخوض	٢٤0٣٧٩0٠	٢٤0٣٧٩0١
مدينة السيب	٢٤٤٢٣0١٢	٢٤٤٢٣0١١
المعيلة	٢٤٤0٣٣١٤	٢٤٤00٩0٧
الغبيرة / الفرع الرئيسي	٢٤٧٧٨٣٣٧	٢٤٧٧٨٣٣٩
بخا	٢٦٨٢٨٠١٤	
مطار مسقط الدولي	٢٤٣٥٦٩٢٢	٢٤٣٥٦٩٢١
وزارة التربية و التعليم	٢٤٢0٣٧٧٨	٢٤٢0٣٧٧٨
خصب	٢٦٧٣١٤٤٢	٢٦٧٣٠٤٦٧
الخوير	٢٤٤٨٦٤٤١	٢٤٤٨٦٤٨١
جامعة السلطان قابوس	٢٤٤٤٦٧٦٨	٢٤٤٤٦00٦

الفرع	رقم الهاتف	
فروع المنطقة الداخلية والظاهرة		
نزوى	٢0٤١٣١٦٩	٢0٤١٠٠٧٢
البريمي	٢0٦0٣٠٣٧	
عبري	٢0٦٩١١٦١	
بهلاء	٢0٣٦٣٦١٣	٢0٣٦٣٧٨٦
سمائل	٢0٣0٠٣00	
فنج	٢0٣٦١١٩٠	
الحمراء	٢0٤٢٢٠٠٨	
فرق	٢0٤٣٢١٤٩	
ضنك	٢0٦٧٦٦٠٣	
العراقي	٢0٦٩٤٣٤٢	
فروع منطقة الباطنة		
أفي	٢٦٧٨٠٩٧٢	٢٦٧٨١0٦٢
الرسناق	٢٦٨٧٨٣٣٤	٢٦٨٧٨٣٣٢
صحار الهمبار	٢٦٨0٩١٠0	٢٦٨0٩١٠٤
شناصر	٢٦٧٤٨٣٩٤	٢٦٧٤٧٦٦٣
بركاء	٢٦٨٨٢٠٠٧	
الخابورة	٢٦٨٠٢٣٨٠	٢٦٨٠0١00
المصنعة	٢٦٨٧٠١٨٢	٢٦٨٧١١١٨
صحم	٢٦٨00٢٩٩	٢٦٨00١٤٦
البيداية	٢٦٧٠٩٣٤٠	٢٦٧٠٩٢٤٠
المنطقة الصناعية بصحار	٢٦٧00٨٧٨	٢٦٧00٨٧0
السويق	٢٦٨٦٢٧٦٤	
صحار	٢٦٨٤٠٢٣٤	٢٦٨٤٣٧٨٠
لوا	٢٦٧٦٢٠٧٣	٢٦٧٦٢٠٧0
فروع المنطقة الشرقية		
إبراء	٢00٧٠١٤٤	٢00٧٠٠١0
صور	٢00٤0١0٨	٢00٤٠٢٤٦
الكامل	٢000٧0٢٤	٢000٧٧٧٠
بني بو علي	٢000٤٠١0	٢000٤١٣٨
جعلان	٢000٠٩0٠	٢000٠١١٠
مصيرة	٢00٠٤0١٦	٢00٠٤٠٢٦
المضبيي	٢00٧٨٤٨٤	٢00٧٨٠١٤
سناو	٢00٢٤٢١٢	٢00٢٤٢٢٣
الحقم	٢0٤٢٧١٠١	٢0٤٢٧١٣٠

الفرع	رقم الهاتف	
فروع منطقة ظفار		
صلالة	٢٣٢٩١٣٤٦	٢٣٢٩١٦٠١
مستشفى السلطان قابوس	٢٣٢١١٠٩٢	٢٣٢١١٠٤٢
مرباط	٢٣٢٦٨٣٤0	٢٣٢٦٨٣٤٦
السعادة	٢٣٢٢0٢٨٣	٢٣٢٢٦٠٣١
صلالة الجديدة	٢٣٢٩٨٠٢٧	٢٣٢٩٨٠٢٧
مراكز الصدارة		
المكتب الرئيسي - العذبية	٢٤٧٧٨١0١	
الخوض	٢٤٢٧١٣٦٧	
الموالمح	٢٤٣٤٨١١٨	
وزارة التربية والتعليم	٢٤0١٠٠٠٧	
الخوير	٢٢٨٢٦٠٧٣	
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٤٣٣٩	
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧٦٧٩	
صور	٢00٤0٤١٤	
صحار الهمبار	٢٦٨0٩١٠٣	
الرسناق	٢٦٨٧٨٣٣٤	
صياء	٢٦٧00٨٨٦	
صحم	٢٦٨00٢٩٩	
بركاء	٢٦٨٨٢٣٦٨	
البريمي	٢0٦٤٢٩٨٩	
نزوى	٢0٤٣١٤٠١	
فرق	٢0٤٣١١٢٢	
صلالة	٢٣٢٩٨٠٩٢	
فروع مزن للصيرفة الإسلامية		
العذبية	٢٤٧٧٨٢٢٣	٢٤٧٧٨0٠٨
المعيلة	٢٤٤0٢٣٢0	٢٤٤0٢٣٠٤
صحار	٢٦٨٤٦٦٩٢	٢٦٨٤٦٠٤٤
نزوى	٢0٤١١٢٤١	٢0٤١١٦٨١
صور	٢00٤٠٧٢٦	٢00٤٠٦٤٢
صلالة	٢٣٢٩١٣١٠	٢٣٢٨٩٢٣٠
الإمارات العربية المتحدة		
أبو ظبي	٩٧١٢٦٩٧٤٠٠٠	
دبي	٩٧١٤٣٠٤٩٤٠٠	

