

التقرير السنوي ٢٠٢٢



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

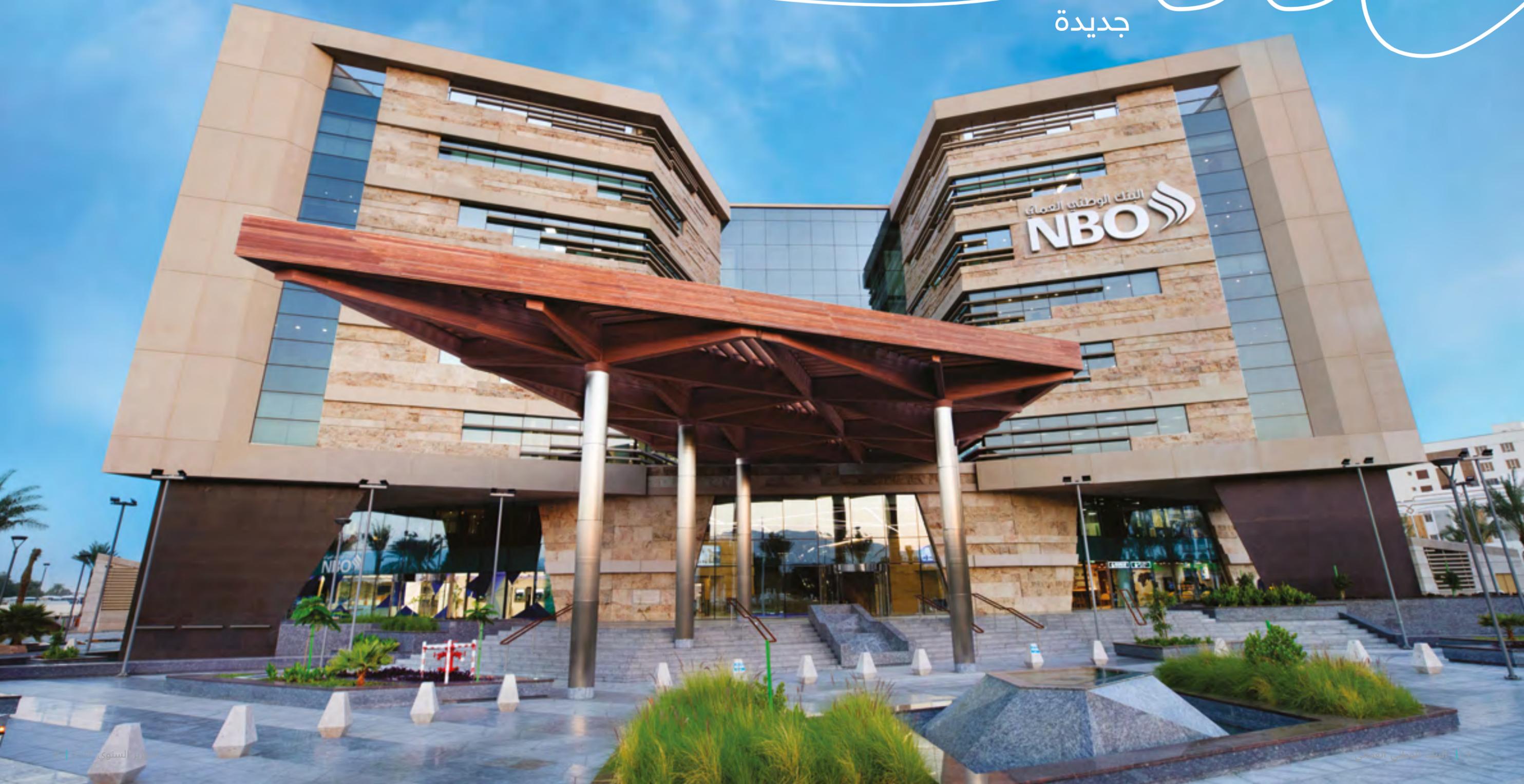
المحتويات

تقرير حوكمة الشركات لعام ٢٠٢٢	٣٨	نظرة عامة ٢٠٢٢	٤
تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٢	٥٨	تقرير رئيسة مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢	١٢
البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٠	أعضاء مجلس الإدارة	١٦
مزن للصيرفة الإسلامية	١٩٦	الإدارة التنفيذية	٢٢
مزن للصيرفة الإسلامية: بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٢م	٢٣٠	تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢٢	٢٤



نظرة عامة ٢٠٢٢

سويًا نفتح
آفاقًا
جديدة



فِينَا



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
العُمانِي صافي أرباح في
عام ٢٠٢٢م بلغت ٤٨,٢
مليون ريال عُمانِي مقارنة
بـ ٣٠,٢ مليون ريال عُمانِي
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.، 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، حدّث 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 ٢٠٢٣.

ويعود الفضل في الانتعاش الاقتصادي الذي شهدته سلطنة عُمان إلى ارتفاع أسعار الطاقة التي وصلت إلى أعلى مستوياتها في عام ٢٠٢٢م مقارنة بالأعوام 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.

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 للذء الجيد لمختلف مصادر الرسوم.

وبلغ إجمالي المصروفات ٦٠,0 مليون ريال عُماني، مقارنة بـ ٦٣,0 مليون ريال عماني خلال عام ٢٠٢١م 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، ودعمًا لجهود التعمين، عزز البنك إدارته العليا بتعيين عدد من الكفاءات والخبرات بمن فيهم الفاضلة/ عالية البلوشية، مساعدة المدير العام – رئيسة إدارة الكفاءات والذء، 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 شراكتنا، 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 الذء 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

سجّلت 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 'ضيفة'، 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 سعينا 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 استضفنا وفوداً من عدة وزارات في جلسات نقاشية وتعليمية أقيمت في المقر الرئيسي للبنك.

واستقبلنا في عام ٢٠٢٢م أكثر من ٦٠٠ متدرب، مواصليين بذلك تمكين الشباب العُماني، وتطوير إمكانياتهم 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، استضفنا 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 ومساهمينا 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

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 حمود الوهبي

عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة وعضو
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).

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 لجنتها 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. وعضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.م بالإضافة إلى 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

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.



راهول كار

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

انتُخبت الفاضلة / نجا 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.



نجا بنت علي اللواتية

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان، وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة



فهد بادار

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو في لجنة التدقيق 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.



الفاضل محمد بن إسماعيل مندي العمادي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندي 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.

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 .

عُيّن 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، والإستراتيجية، وإدارة المنتجات بالإضافة إلى عمليات الاستحواذ والدمج.



جوزيف أبراهام

عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، وعضو لجنة الائتمان 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 ستلاكلويد 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 للورق 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.

حضر المحروقي مجموعة من البرامج التخصصية في مجال الإدارة والقيادة والمالية والاستثمار لدى العديد من المؤسسات الدولية المختصة في هذا المجال.



سعيد بن هلال الحبسي

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

يملك الفاضل/ سعيد الحبسي خبرة واسعة في مجال التمويل والاستثمار، وقضى مدة طويلة في اثنين 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.



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



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



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



عبدالله بن زهران الهنائي
الرئيس التنفيذي



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
مساعدة المدير العام - رئيس إدارة الكفاءات والذءاء



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



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



كانتيلال براتابرام باتي
مساعد المدير العام - رئيس إدارة الالتزام



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



صلاح بن عبدالله الشرجي
نائب المدير العام - رئيس التدقيق الداخلي



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

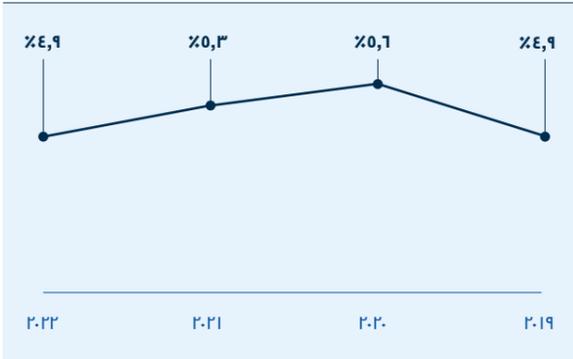


جيريدار أس فاراداتشاري
المدير العام ورئيس الإدارة المالية والعمليات

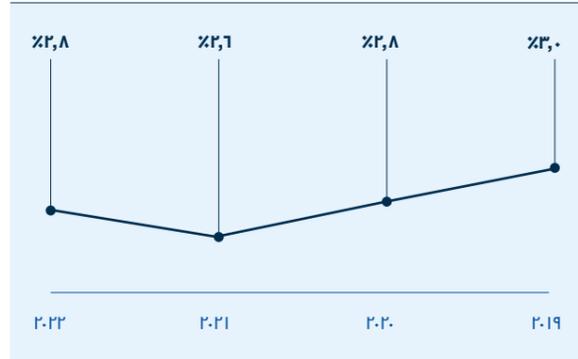


تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢٢

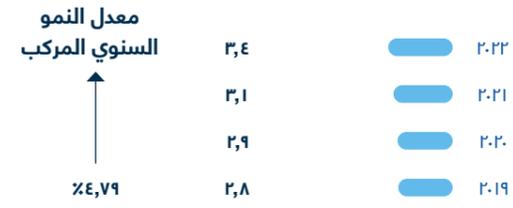
نسبة القروض المتعثرة



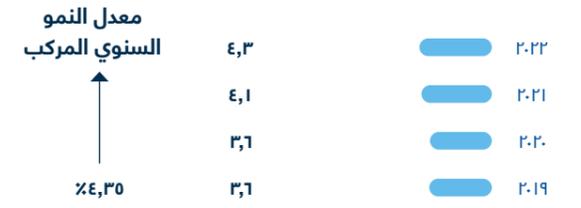
صافي هامش الفائدة



القروض والسلفيات (مليار ر.ع.)



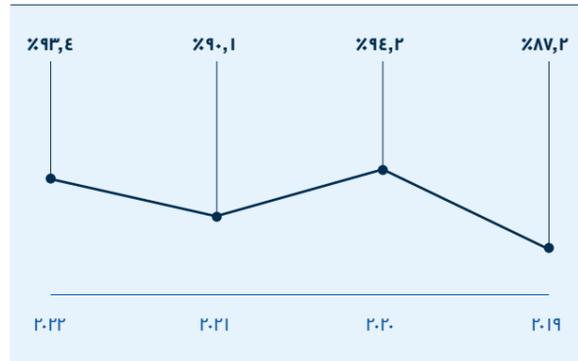
إجمالي الأصول (مليار ر.ع.)



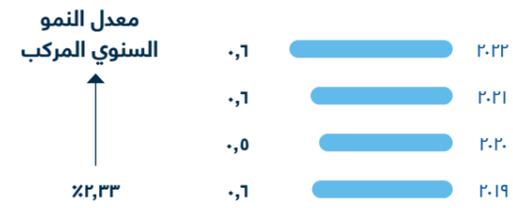
نسبة الدخل من الرسوم إلى الإيرادات التشغيلية



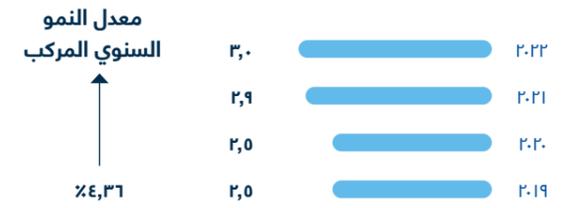
نسبة تغطية المخصصات



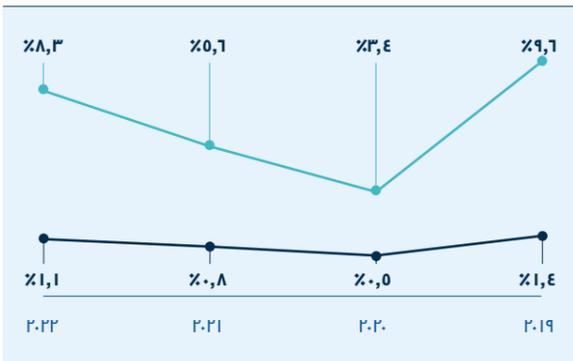
إجمالي صافي القيمة (مليار ر.ع.)



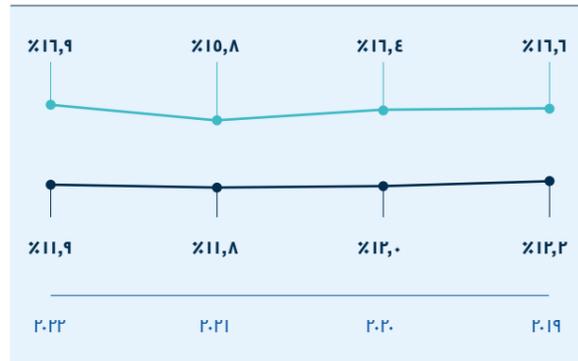
ودائع العملاء (مليار ر.ع.)



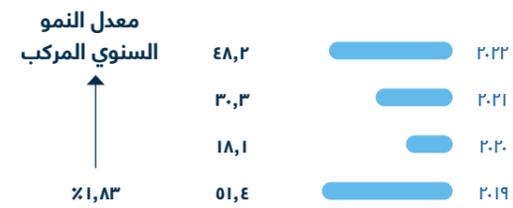
العائدات



رأس المال من المستوى ١ ونسبة كفاية رأس المال



صافي الأرباح (مليون ر.ع.)



الإيرادات التشغيلية (مليون ر.ع.)



العائد على رأس المال
العائد على الأصول

نسبة كفاية رأس المال
رأس المال من المستوى ١

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

عبدالله بن زهران الهنائي
الرئيس التنفيذي



مناقشة وتحليل الإدارة

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

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 تلبى 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 المحدثة، مع تحسينات في مظهر العلامة التجارية لتعزيز تميزنا عن العلامات التجارية الأخرى والمنافسين. ورافق الهوية المحدثة، 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 الآفاق الجديدة سوياً، والذي بدوره سيساعدنا على تحقيق إستراتيجيتنا.

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.

وتتقدم 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.

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 للعام 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 للعام الماضي.

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

التجارين 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 إقبالا كبيرا في الاكتتاب بنسبة ١٥٠ بالمائة ومشاركة ٢٦ بنكا ومؤسسة مالية. وعلو 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 إقبالا كبيرا من الشركات الصغيرة ورائدي الأعمال، إذ مكّنتهم 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 لخمسَةِ 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 أدائنا.

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 لخمسَةِ 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 مجالات 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.

ودعماً 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، فضلاً 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، فضلاً 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 منحهم 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 عملاء 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 سبل أكثر لإدارة مواردهم المالية. وقامت مزن كذلك بتعزيز شبكتها لأجهزة 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 وفعالية 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 ٢٠٢٢' من مجلة وورلد بزنس آوتلوك كذلك.

وتكريماً لاتباعنا لأعلى المعايير التشغيلية لعمليات الدفع، فاز البنك بجائزة سيتي بنك للتميز في المعالجة المباشرة للدفعات (STP). وتعد 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 للعمليات 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 التنوع 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 الفروض، 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 بطولت 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 لأنشطة 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 والأربعين لتأسيس البنك. وقد مكّن البرنامج ١١ طالباً من الأسر ذات الدخل المحدود من إكمال درجاتهم الجامعية في أفضل الجامعات في المملكة المتحدة. وتخرّج هؤلاء الطلاب بنجاح ويعملون الآن في البنك.

كذلك اختتمنا الدورات التدريبية بالتعاون مع أوتورد 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

المعلومات التي يُزود 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 الملقاة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة بالإضافة إلى معلومات عن البنك من خلال حزمة من البرامج التعريفية.

تشكيله 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 (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 الوهبي - 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.

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. وتتولى اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة مهمة مراجعة الكفاءات والسمات الضرورية المطلوب توفرها في عضو مجلس الإدارة، وثم تقدّم للجنة 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 خلفه.

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.

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 وتقديهم 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 التقيد بالسياسات.

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 الوهبي	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

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 الوهبي	*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.

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وعدها

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، وجوائز الأداء، والمكافآت، ومعاشات التقاعد، إلخ) التي دُفعت لخمسة أعضاء من الإدارة العليا للبنك خلال عام ٢٠٢٢م ١,٧١٩,١٣٤ ر.ع.

مدة عقود العمل للموظفين غير العمانيين محددة بستين، والمدة للعمانيين هي حسب قانون العمل المعمول به. وتتراوح مدة الإخطار لإنهاء الخدمة للعقود الحالية ما بين شهر وثلاثة أشهر.

وبما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين، فإنه لا تنطبق عليهم مكافآت محددة أو حوافز مرتبطة بالأداء بل يتقاضى الأعضاء غير التنفيذيين أتعاب حضور جلسات إضافة إلى المصروفات الخاصة بحضور اجتماعات لجان المجلس. وبالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات التي دُفعت، بلغ مجموع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ٣٠٠,٠٠٠ ر.ع لعام ٢٠٢٢م خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها في مارس ٢٠٢٢.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي دُفعت أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٢م:

وعين البنك مدراء للتقسام من أصحاب المؤهلات والخبرات، وتنفذ جميع عمليات التوظيف بناءً على توصيف وظيفي محدد. ويقوم مجلس الإدارة بتحديد الأهداف للرئيس التنفيذي، واستناداً 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.

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 بادر	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 باستقلليتهم 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، والتقديرية 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 لئلي 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/ نجاه بنت علي اللواتيا	عضو	٩
الفاضل/ محمد بن إسماعيل منندي العمادي	عضو	١١
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	١٢

تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الائتمان فيما يلي على سبيل المثال لا 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 والالتزام المحددة في الشروط المرجعية على سبيل المثال لا 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 لا 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 والالتزام ما يلي:

- التوصية بإستراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك التي تتضمن على سبيل المثال لا 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 لا 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 لا 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 ملاءمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.
- المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وملائمة التصنيفات الائتمانية.

س. المصادقة على مستند عملية تقييم ملاءمة 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/ نجاه بنت علي اللواتيا	عضو	٤

المسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية، والترشيحات 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 للذءء المالي والتشغيلي للبنك وتقييم مؤشرات الذءءء 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 مباشرة.

الجدول التالي يوضح أسماء أعلى 0 أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

الجدول رقم (8)

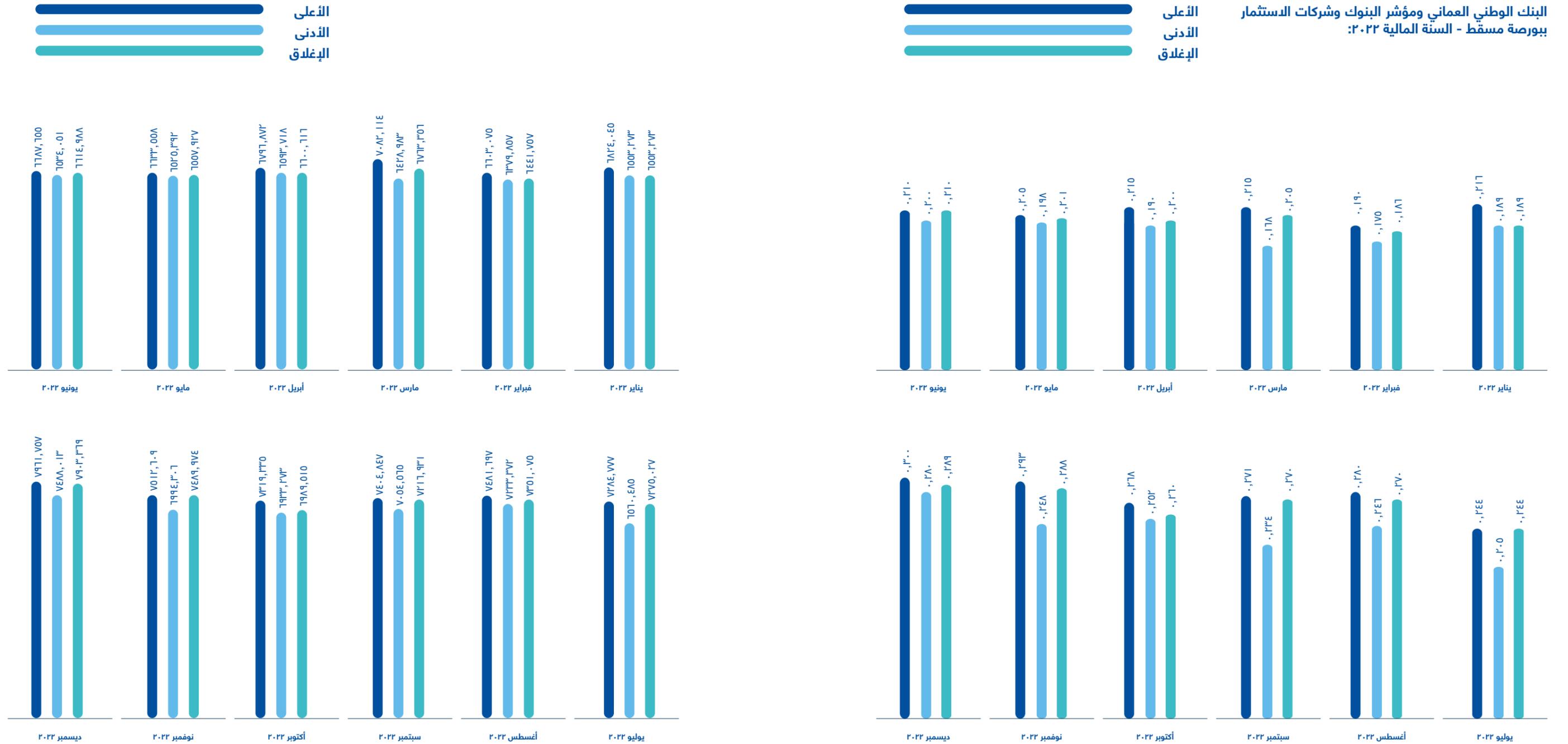
الاسم	المنصب
الفاضل/ عبدالله بن زهران الهنائي	الرئيس التنفيذي
الفاضل/ حسن بن عبد الأُمير بن شعبان	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والتحالفات
الفاضل/ طارق بن عتيق	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد
الفاضل/ سليمان بن سعيد اللمكي	المدير العام ورئيس مجموعة إدارة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

بيانات عن أسعار السوق:

يبين الجدول التالي أعلى وأدنى ومتوسط أسعار أسهم البنك، كما يقدم مقارنة ل أداء البنك مع المؤشر الشامل للبنوك وشركات الاستثمار خلال العام 2022م:

الجدول رقم (٩)

البنك الوطني العماني ومؤشر البنوك وشركات الاستثمار
ببورصة مسقط - السنة المالية 2022:



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 اهتماماً 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 لأُنشطته. وتجرى 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 ٢٠٢٢ م 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.

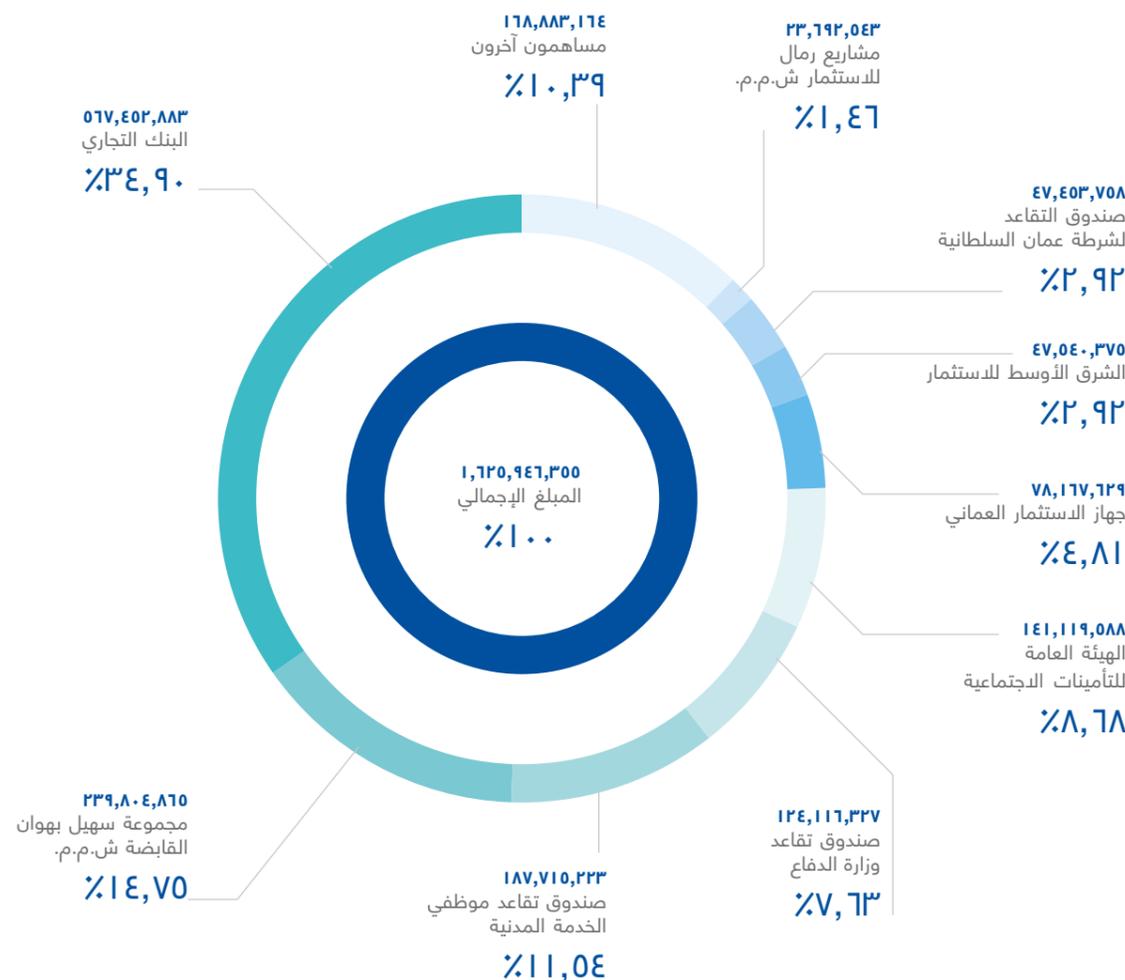
تفاصيل التبرعات الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني ومبادرات مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠٢٢ م:

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.
تحتوي عمان	٦٧,٠٠٠	كذلك تعاوننا مع جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة لتجديد قاعة الألعاب بالتعاون من إيكيا.
برنامج المنح الدراسية المقدمة من البنك الوطني العماني	٦١,٠٠٠	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 الـ ٤٥ 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 (١٣)



فيما يلي حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الجدول (١٣)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فأكثر	١٣	١,٤٧٧,٩٨٤,٩١١	86%
٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٦,٩٩٩,٩٩٩	١٧	٧١,٤٣٤,٨٧٧	4.1%
١,٥٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٩٩٩,٩٩٩	١١	٢٣,٧٦٦,٨٦٢	1.4%
٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٤٩٩,٩٩٩	٢٥	٢٠,٩٨٩,٦٣٠	1.2%
١٠٠,٠٠٠ إلى ٤٩٩,٩٩٩	٩٦	٢١,٧٦٥,٦٢٠	1.3%
أقل من ١٠٠,٠٠٠	٨٤٨	١٠,٠٠٤,٤٥٥	0.6%
المجموع	١٠١٠	١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥	100%

أمل بنت سهيل بهوان

رئيسة مجلس الإدارة

وُضعت 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 حالياً 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 يوفرون تقييماً مستقلاً ومستمراً 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 كمراجعي 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 مديريين 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" إنترناشيونال كورپوريتيف للشركات الأعضاء المتخصصة.

إقرار

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

خلال السنة قيد المراجعة، راجع مجلس الإدارة مدى فاعلية سياسات الرقابة الداخلية في البنك وإجراءاتها، والمجلس راضٍ 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.



تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٢

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 بمبليغي 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 الأخر	(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 الأخر	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 كافي 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 الاجتماعات.

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 بالعملاء، 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	٣,٣٨٨,٦٦٣
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	-	-	١٦٧,١٣٣
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. تشمل 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 يتكيدها 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 ويوحد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر عجز طرف ملتزم أو مخاطر بلد أو قطاع).

يدير البنك مخاطر الائتمان وسيطر 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

تقرير بازل II - المرتكز ٣ و بازل III ٢٠٢٢ |

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 مسؤولة 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 الآلية 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 متعثر 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 الجوهرية 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 تخلصت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لاحتماب 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 جوهرى في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهرى 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:

١. بالرغم من حقيقة عدم اختيار سعر النفط ضمن المتغيرات الإيضاحية خلال التفضيل الإحصائي للاختيار المتنوع، يشير الحدس التجاري وكذلك التحليل المترابط الي 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 مسؤولة عن جزء كبير من الناتج الإجمالي المحلي في سلطنة عمان).

٢. تم انشاء السيناريو الرئيسي بناءً على افتراض ان سعر النفط سوف يستقر عند مستوى ٦٦ دولار أمريكي للبرميل من خام برنت.

٣. 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 وعلقتهما (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 المقدره 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 الإفتاقيات 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 صناعة 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 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.

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 أصلاً 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 الأخرية 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 أصلاً 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 الأخرية. 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

تقرير بازل II - المرتكز ٣ و‏بازل III ٢٠٢٢

الإئتمان 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 الإفتاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا مطلب 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 التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم أئتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض تقييم التصنيف ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ والتخفيض درجتين 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.

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 أحر 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 المعايير 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	٧٠,١٦٣
٢	قروض شخصية	١,٤٤١,٣٦٠	١,٣٨١,٣٦٥	١,٤٠٩,٧٨٤
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٨,٠٣٢	٧٧,٦٩٩	٨٠,٥٤٧
٤	قروض أخرى	١,٨٠٧,٦٠١	١,٥٤٢,٩٩٩	١,٦٦٢,٨١٩
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	١٣,١٧٠	١٠,٥١٧	١٦,٥٧٦
	الإجمالي	٣,٤٣٣,٢٤١	٣,١٠٢,٦١٤	٣,٣٣٩,٨٨٩

(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)

(3) التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022:

م	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات /مشتراة/ مخصومة	أخرى	المجموع الكلي	المخاطر خارج الميزانية العمومية
ألف ر.ع							
1	تجارة الاستيراد	-	14,360	-	47,080	61,440	-
2	تجارة الجملة والفراد	13,934	136,603	713	1,770	153,010	46,803
3	التعدين والمحاجر	1,260	147,087	2,081	-	150,328	4,903
4	البنشاءات	18,383	117,746	618	017	137,764	87,289
5	التصنيع	6,121	178,126	733	1,004	186,034	33,407
6	الكهرباء والغاز والماء	204	211,928	00	-	212,187	8,823
7	النقل والاتصالات	1,148	230,734	32	-	231,904	24,383
8	المؤسسات المالية	4,790	220,478	3,027	-	223,295	07,730
9	الخدمات	14,140	323,938	2,010	-	340,088	02,071
10	القروض الشخصية	-	1,434,191	-	-	1,434,191	214
11	الزراعة والأنشطة التابعة	986	7,488	-	-	8,474	4,460
12	الحكومة	-	263,207	-	-	263,207	-
13	القروض غير السكنية	-	31,768	-	-	31,768	-
14	جميع الأخرى	6,022	60,062	-	-	67,084	3,344
	الإجمالي	67,388	3,383,811	10,269	00,936	3,012,394	323,982

(4) القيمة التعاقدية المتبقية كما في 31 ديسمبر 2022 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						
1 حتى شهر واحد	3,369	106,782	4,849	7,489	117,491	82,003
2 3-1 شهور	3,369	106,188	4,079	23,404	137,040	62,490
3 6-3 شهور	3,369	76,070	841	19,873	100,153	34,668
4 9-6 شهور	3,369	82,187	-	160	85,716	43,600
5 12-9 شهراً	3,369	143,846	-	-	147,215	43,214
6 3-1 سنوات	16,847	448,072	-	-	464,919	46,904
7 0-3 سنوات	16,848	449,030	-	-	465,878	7,030
8 أكثر من 0 سنوات	16,848	1,870,736	-	-	1,887,584	2,963
	67,388	3,383,811	10,269	00,936	3,012,394	323,982

مخاطر الائتمان (تابع)
الإفصاح الكمي (تابع)

(0) إجمالي القروض موزعة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في 31 ديسمبر 2022:

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	المرحلة 1 والمرحلة 2 المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	المرحلة 3 المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
ألف ر.ع							
1	تجارة الاستيراد	61,440	-	1,071	-	210	-
2	تجارة الجملة والتجزئة	153,010	19,933	3,610	16,322	199	272
3	التعدين والمعادن	150,328	12,311	1,009	6,079	44	-
4	البنشاءات	137,764	40,872	13,232	27,007	17,293	18,301
5	التصنيع	186,034	7,999	0,011	0,970	3,941	1,140
6	الكهرباء والغاز والماء	212,187	49	3,307	49	1,090	-
7	النقل والاتصالات	231,904	2,088	287	2,181	(1,780)	238
8	المؤسسات المالية	223,295	-	0,227	-	1,800	-
9	الخدمات	340,088	02,733	0,208	36,728	3,187	00
10	القروض الشخصية	1,434,191	1,434,191	36,782	10,070	2,666	4,080
11	الزراعة والأنشطة ذات الصلة	8,474	42	107	8	33	-
12	الحكومة	263,207	-	61	-	9	-
13	القروض غير المقيمة	31,768	-	3	-	(13)	-
14	الأخرى جميعاً	67,084	3	2,900	3	(2,770)	214
	الإجمالي	3,012,394	173,112	01,903	109,723	26,039	24,290

(1) مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في 31 ديسمبر 2022 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 9	المرحلة 1 والمرحلة 2 المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	المرحلة 3 المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
ألف ر.ع							
1	عمان	3,386,339	137,393	00,096	70,883	20,389	24,290
2	دول مجلس التعاون الأخرى	116,430	30,719	1,306	33,840	1,100	-
3	أخرى	9,625	-	1	-	-	-
	المجموع	3,012,394	173,112	01,903	109,723	26,039	24,290

مخاطر الائتمان (تابع) الإفصاح الكمي (تابع)

(٧) الحركة في إجمالي القروض

التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
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
إجمالي المخصصات	٦,٣٩٤	٤٥,٥٠٩	١٠٩,٧٢٣	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 مماثلة 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	-	-	-	-	٨٤,٨٤٨	-	٨٤,٨٤٨
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:

م	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 نسبياً لصرف العملات الأجنبية تنشأ أساساً 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 الأرباح 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 مضموناً في نسبة ١٥٪ لكل سنة من السنوات المالية الثلاث السابقة، باستثناء السنوات التي يكون دخلها الإجمالي سلبياً أو صفراً. الدخل الإجمالي هو صافي إيرادات 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 أو 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 الموضوعية.

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 الموضوعية 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 إلى 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
لا ينطبق	-	-	-	-	٢٦١,٥٨٩	٢٦١,٥٨٩
١,٧٨٪	٧٢,٦٨٢	٢,٥٢٥	١٢,٥١٤	-	٣١,٥٣٩	١١٩,٢٦٠
٥,٤١٪	١,٣٩٧,٤٧٨	٧٣٦,٨٩١	٦٦١,٤٤٥	٥٤٦,٥٩١	١١,٢٩٤	٣,٣٥٣,٦٩٩
٤,٢٨٪	٧٥,٠٠٠	١٠,٤٢٢	١٧,٧١٥	٢٧,٢٣٢	٢٧٤,٠١٨	٤٠٤,٣٨٧
لا ينطبق	-	-	-	-	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠
لا ينطبق	-	-	-	-	٩٨,٠٥٥	٩٨,٠٥٥
إجمالي الأصول	١,٥٤٥,١٦٠	٧٤٩,٨٣٨	٦٩١,٦٧٤	٥٧٣,٨٢٣	٧٣٣,٥٨٥	٤,٢٩٤,٠٨٠
٣,٣٠٪	٢٥٢,٧٣٢	-	-	-	٩,٠١١	٢٦١,٧٤٣
٢,١٦٪	١٧٥,١٧٠	١,٨٢٥,٣٠٣	٤٩٦,٣٩١	٦٤	٥٥٠,٤٩٤	٣,٠٤٧,٤٢٢
٦,٢٠٪	-	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥
لا ينطبق	٣,٦١٤	-	-	-	١٣٥,٦٢١	١٣٩,٢٣٥
لا ينطبق	-	-	-	-	١٥,٩٨١	١٥,٩٨١
٧,٦١٪	-	-	١٦٧,١٣٣	-	-	١٦٧,١٣٣
لا ينطبق	-	-	-	-	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 الالتزامات.

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 استناداً 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 الالتزامات في وقتها.

إدارة مخاطر السيولة الطارئة: التأكيد 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 للفقوة الداخلية بالعملة والحدود لضمان كفاية السيولة للوفاء باستحقاقات الالتزامات 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 أيضاً بصورة دورية بإجراء اختبارات الجهد على السيولة استناداً 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 والالتزامات 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 الالتزامات 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 لفقوة 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 وتركيبة 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 أيضاً 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 أيضاً 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 أقل 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
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	٧٣٣,٠٠٩	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	٨٥	١٣٩,٢٣٥
ضريبة	١٥,٩٨١	-	١٥,٩٨١	-	-	-	١٥,٩٨١
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١
سندات من المستوى ١ المستمرة	-	-	-	-	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣
إجمالي الالتزامات 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)	(٢,١٣٥,٩٧٤)	(١,٩٦٠,٩٠٠)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(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 BMI 11٢٧ (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 اعتباراً 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 لمدة سنة واحدة أو أكثر	٥٦٩,٣٣٦	٥٦٩,٣٣٦
عملاء التجزئة والعمال الصغيرة		
ودائع مستقره	٤٧١,٣٣٤	٤٤٧,٦٧٢
ودائع اقل استقرارا	٣٩٦,٣٦٠	٣٥٦,٧٢٤
التمويل بالجملة		
- التمويل التشغيلي والقصير الأجل	٢,٠٤٦,١٨٢	١,٠٣٣,٠٩١
- 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	٣٢٤,٣٣٨	١٦,٢١٧
تمويل المؤسسات المالية ذات أجل الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ستة أشهر غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	١٠٦,٧٤٥	١٦,٠١٢
التمويل غير المدرج في الفئات المذكورة أعلاه ذات أجل الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة 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 أجل الاستحقاق المتبقية لمدة سنة أو أكثر، والأسهم غير المتداولة في البورصة، والأصول الثابتة، والبنود المخصصة 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 اعتباراً 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 لأغراض المحاسبة ولكن خارج نطاق التجميع اللازمي.		
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)

بازل ٣: إفصاح مرحلي

إلحاقاً 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

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	البند المدرجة في الميزانية (مع استبعاد المشتقات و SFT وإضافة الضمانات)
٢	(مبالغ الأصول المخصصة لتحديد الفئة ١ من رأس المال وفقاً 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 وفقاً 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 لمجمول 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 وفقاً لبازل ٣ (%)

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 أخرى	١٣٩,٢٣٥
الضريبة	١٥,٩٨١
مجموع الالتزامات	٣,٦٥٣,٢٤٦
حقوق المساهمين	
رأس المال	١٦٢,٥٩٥
علوّة 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 الالتزامات وحقوق المساهمين	٤,٢٩٤,٠٨٠

بازل 3: إفصاح مرحلي (تابع)

تم إعداده وفقاً للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات إفصاحات رأس المال

الجدول 2 ب	الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية 31 ديسمبر 2022	(ألف ريال)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	261,089	
شهادات اليداع	-	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وباخطارات قصيرة الأجل	114,830	
استثمارات في أوراق مالية	404,387	
قروض وسلف منها:		
قروض الى البنوك- بالاجمالي	4,400	
مخصصات عامة مخصصة للطبقة 2	(20)	A1
صافي القروض إلى البنوك	4,380	
قروض الى العملاء- بالاجمالي	3,491,068	
مخصصات خاصة	(117,103)	A1
مخصصات عامة مخصصة للطبقة 2	(20,266)	
صافي القروض إلى العملاء	3,353,799	
أصول ثابتة	57,090	
أصول أخرى منها:	81,290	
أصول ضريبية مؤجلة	16,760	A2
مبلغ مخصص لرأس المال من المستوى 1	(16,760)	
مخصص السنة الحالية- غير مؤهل	-	
مجموع الأصول		
راس المال والالتزامات		
رأس المال المدفوع	197,060	
يتضمن:		
المبلغ المؤهل من رأس المال العام من المستوى 1 CET1	197,060	C1
المبلغ المؤهل من رأس المال الإضافي من المستوى 1 AT1	-	
احتياطيات وفائض	216,053	
يتضمن: المبلغ المؤهل من رأس المال العام من المستوى 1 CET1		
أرباح محتجزة مرحلة	204,021	C2
ربح السنة الحالية غير مؤهل	12,033	
احتياطي قانوني	54,198	
احتياطي عام	-	
احتياطي ديون ثانوية	-	
توزيعات أرباح اسهم مقترحة	-	
اجمالي المبلغ المؤهل من المستوى 1 CET1		
الفئة 1 سندات دائمة	167,133	C7
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	9,093	
التغيرات المترابطة في القيمة العادلة لاستثمارات	(8,183)	A2
المبلغ المؤهل من المستوى 1	8,183	

بازل 3: إفصاح مرحلي (تابع)

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

الجدول 2 ب	الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية 31 ديسمبر 2022	(ألف ريال)
احتياطي إعادة تقييم	6,390	
مجموع رأس المال		
إيداعات من بينها:		
إيداعات من بنوك	261,089	
إيداعات العملاء	2,873,737	
إيداعات من نافذة بنكية إسلامية	173,780	
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	188,860	
إيداعات أخرى (ديون ثانوية)	-	C6
التزامات ومخصصات أخرى، منها:	100,216	
المجموع		
	4,294,080	

تم إعداده وفقاً للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات إفصاحات رأس المال

جدول 4	جدول الإفصاحات العامة لبازل 3 التي سيتم استخدامها خلال التسويات التنظيمية المرحلية	(ألف ريال)
	بند رأس المال الملزم من قبل البنك	المصدر بناءً على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق الرقابي للتوحيد من المرحلة 2
رأس المال العام من المستوى 1: الأدوات والاحتياطيات		
C1	رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة	197,060
C2	أرباح محتجزة	204,021
C3	الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	54,198
	عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى 1 يناير 2018	-
	رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1))	-
رأس المال العام من من المستوى 1 قبل التسويات التنظيمية		
رأس المال العام من من المستوى 1: التسويات التنظيمية		
A2	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
	أرباح أو خسائر القيمة العادلة المترابطة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(8,183)
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من من المستوى 1		
رأس المال العام من من المستوى 1 (CET1)		
C7	رأسمال إضافي للطبقة 1: أدوات (الفئة 1 سندات دائمة)	167,133
	رأسمال إضافي للطبقة 1: تسويات تنظيمية لا يوجد	
	رأسمال من المستوى 1 (من المستوى 1 = رأس المال العام من المستوى 1 + رأسمال إضافي من المستوى 1)	614,229

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)
تم إعداده وفقاً للرشادات 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 رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من من المستوى ٢		
أدوات من المستوى ٢ (وأدوات CET1 و AT1 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		
أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
رأس مال من المستوى ٢ قبل التسويات التنظيمية		
رأس مال من المستوى ٢: التسويات التنظيمية		
التسويات التنظيمية المحلية المحددة		
التسويات التنظيمية المطبقة على من المستوى ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣		
منها: أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال من المستوى ٢		
رأس مال من المستوى ٢ (T2)		
مجموع رأس المال (T1 + T2 + TC)		

الإفصاحات العامة بازل ٣

رأس المال العام من من المستوى ١: الأدوات والاحتياطيات		(ألف ريال)
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 الأخر 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 (CET1))		-
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 التغييرات 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)
الإفصاحات العامة بازل ٣ (تابع)

رأس المال العام من من المستوى ١ (CET1)		(ألف ريال)
رأس المال العام من من المستوى ١ (CET1)		٤٥٩,١٣٨
رأس مال إضافي للطبقة ١: أدوات		١٦٧,١٣٣
رأس مال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد		
رأس مال 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 CET1 و AT1 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 الدالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٢,٠٣٢
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس مال من المستوى ٢		
رأس مال من المستوى ٢ (T2)		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 CET1 مضافاً إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافاً إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافاً 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 G-SIB/D-SIB		-
حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)		٤,٣
الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفاً عن بازل ٣)		
الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفاً من الحد الأدنى لبازل ٣)		٨,٢٥
الحد الأدنى لمعدل من المستوى ١ المحلي (لو كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل ٣)		١٠,٢٥
الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (لو كان مختلفاً 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 ١,٦٢٥,٩٤٦,٤٤٩ 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)	-	XSI٢٣٣٠٤٥٨١٧٢	XSI٢٣٣٠٤٥٨١٧٢
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) كمجموعة/ مجموعة ومنفردة	-	منفردة	منفردة
٧	نوع الأداة	-	من المستوى ١ الإضافية	من المستوى ١ الإضافية
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال النظامي	-	١١٥,٥ مليون ريال عماني	٥٢,١٣ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	-	١١٥,٥ مليون ريال عماني	٢٥,١٣ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	-	حقوق ملكية	حقوق ملكية
١١	التاريخ الأصلي للإصدار	-	٢٠٢٢ أبريل ٠١	٢٠٢٧ نوفمبر ٢٩
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، تاريخ الاستدعاء الاحتمالي ومبلغ الاسترداد	-	١ - 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٪	٦,٧٥٠٪
١٩	وجود مائع لتوزيع الأرباح	-	نعم	نعم
٢٠	تقديري بصورة كاملة، تقديري جزئياً، 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 قابلاً للتحويل، ما هي بواعث التحويل	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	لو كان قابلاً للتحويل، جزئياً أم كلياً؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	لو كان قابلاً للتحويل، ما هو معدل التحويل؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	لو كان قابلاً للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	لو كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم تحويله إليها	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	لو كان قابلاً 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 الإفصاح)	كلي (أنظر الإفصاح)
٣٣	لو كان هناك تخفيض هل هو دائم أم مؤقت؟	-	دائم	دائم
٣٤	لو كان تخفيضاً مؤقتاً، 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 جزئياً على أساس تناسبي (في حالة التخفيض الجزئي) حسبما يحدده البنك بالاتفاق مع الجهات التنظيمية وفقاً 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

مسؤولية مراجعي 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 مراجعي 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 للمعايير الدولية للمراجعة 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 بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من أعمال المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. فمنا أيضاً بنا يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء، لعادية 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 بدعم المراجعة ودلت بغرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية تقديرات 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 تُثير شك جوهري حول قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا 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. نعتد 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 العوائق الحائقة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض القوائم المالية بصورة عدلة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال المراجعة والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال المراجعة بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال المراجعة.

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة تؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك 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 التوفيقية المنطبقة.

من بين الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء مراجعة القوائم المالية بنقطة احتياطية، وبذلك نُعتبر هذه الأمور هي أمور المراجعة الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة لثباته أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

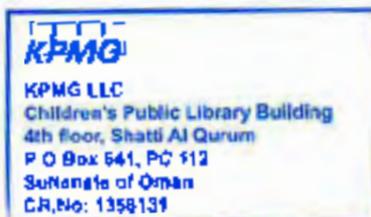
كما تنوه أن القوائم المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ونسبة المنتهية في ذلك كتاريخ تنزم، من كافة النواحي الجوهرية، بما يلي:

- متطلبات الإفصاح ذات الصلة لمهنة العامة لسوق المال، و
- الأحكام ذات الصلة لقانون شركات التجارية لسنة ٢٠١٩.

رفيكانت بنتوري

٥ مارس ٢٠٢٣

KPMG
ك.بي.م. جي. ش.م.ع.ع



قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٦٥,٥٨٨	٤٣٠,٠٩٩	٢٢	١٨٣,١٥٤	١٦٥,٥٨٨
(٧٨,٥٦٠)	(٢٠٤,٠٥٢)	٢٣	(٨٥,١٣٨)	(٧٨,٥٦٠)
٨٧,٠٢٨	٢٣٦,٠٤٧		٩٨,٠١٦	٨٧,٠٢٨
٩,٧٢٨	٢٥,٢٦٨		١٠,٨٥٧	٩,٧٢٨
(٥,١٧٤)	(١٣,٤٣٩)		(٥,٣٣٤)	(٥,١٧٤)
٤,٥٥٤	١١,٨٢٩		٥,٥٢٣	٤,٥٥٤
٩١,٥٨٢	٢٣٧,٨٧٦		١٠٣,٥٣٩	٩١,٥٨٢
١٨,٨٦١	٤٨,٩٩٠	٢٤	٢٠,٦٤٦	١٨,٨٦١
١٢,٩٠٨	٣٣,٥٢٧	٢٥	١٤,٠٥٢	١٢,٩٠٨
١٢٣,٣٥١	٣٢٠,٣٩٣		١٣٨,٢٣٧	١٢٣,٣٥١
(٣٨,٨٨٥)	(١٠١,٠٠٠)	٢٦	(٣٦,٧١٣)	(٣٨,٨٨٥)
(١٨,٤٦٩)	(٤٧,٩٧١)	٢٧	(١٧,٩٣٩)	(١٨,٤٦٩)
(٦,١٤٤)	(١٥,٩٥٨)	٨	(٥,٨٦٤)	(٦,١٤٤)
(٦٣,٤٩٨)	(١٦٤,٩٢٩)		(٦٠,٥١٦)	(٦٣,٤٩٨)
٥٩,٨٥٣	١٥٥,٤٦٤		٧٧,٧٢١	٥٩,٨٥٣
(٢٣,٩٨٥)	(٦٢,٢٩٩)	٥-٢٨	(٢٠,٢٤٩)	(٢٣,٩٨٥)
٣٥,٨٦٨	٩٣,١٦٥		٥٧,٤٧٢	٣٥,٨٦٨
(٥,٥٩١)	(١٤,٥٢٢)	١٤	(٩,٢٦١)	(٥,٥٩١)
٣٠,٢٧٧	٧٨,٦٤٣		٤٨,٢١١	٣٠,٢٧٧
٤,٠٩٨	١٠,٦٤٤		١,١٨٨	٤,٠٩٨
(٤٥٨)	(١,١٩٠)	١٤	٤	(٤٥٨)
١٣٠	٣٣٨		(١٣٦)	١٣٠
٣,٧٧٠	٩,٧٩٢		١,٠٥٦	٣,٧٧٠
٣٤,٠٤٧	٨٨,٤٣٥		٤٩,٢٦٧	٣٤,٠٤٧
٠,٠١٣	٠,٠٠٣	٣٠	٠,٠٢٤	٠,٠١٣

٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٠٧,٨٧٠	٧٩٩,٦٦٢	٤	٢٦١,٥٨٩	٣٠٧,٨٧٠
١١٤,٦٨٥	٢٩٧,٨٨٣	٥	١١٩,٢٦٠	١١٤,٦٨٥
٣,٠٨٨,٦٤٦	٨,٠٢٢,٤٥٧	٦	٣,٣٥٣,٦٩٩	٣,٠٨٨,٦٤٦
٤٤٧,١٧٨	١,١٦١,٥٠١	٧	٤٠٤,٣٨٧	٤٤٧,١٧٨
٥٩,٨٩٢	١٥٥,٥٦٤	٨	٥٧,٠٩٠	٥٩,٨٩٢
٦٢,٧٩٦	١٦٣,١٠٧	٩	٩٨,٠٥٥	٦٢,٧٩٦
٤,٠٨١,٠٦٧	١٠,٦٠٠,١٧٤		٤,٢٩٤,٠٨٠	٤,٠٨١,٠٦٧
٢٩٧,٧٢٩	٧٧٣,٣٢٢	١٠	٢٦١,٧٤٣	٢٩٧,٧٢٩
٢,٩١٧,٧٣٢	٧,٥٧٨,٥٢٥	١١	٣,٠٤٧,٤٢٢	٢,٩١٧,٧٣٢
١٩٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٢	١٨٨,٨٦٥	١٩٢,٥٠٠
١٠٤,٤٧٦	٢٧١,٣٦٥	١٣	١٣٩,٢٣٥	١٠٤,٤٧٦
١٣,١٧٥	٣٤,٢٢١	١٤	١٥,٩٨١	١٣,١٧٥
٣,٥٢٥,١١٢	٩,١٥٧,٤٣٣		٣,٦٥٣,٢٤٦	٣,٥٢٥,١١٢
١٦٢,٥٩٥	٤٢٢,٣٢٥	١٥	١٦٢,٥٩٥	١٦٢,٥٩٥
٣٤,٤٦٥	٨٩,٥١٩	١٦	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥
٥٤,١٩٨	١٤٠,٧٧٤	١٧	٥٤,١٩٨	٥٤,١٩٨
٥,٣٣٤	١٣,٨٥٥	١٨	٦,٣٩٠	٥,٣٣٤
١٨٣,٣٦٣	٤٧٦,٢٦٨		٢١٦,٠٥٣	١٨٣,٣٦٣
٤٣٩,٩٥٥	١,١٤٢,٧٤١		٤٧٣,٧٠١	٤٣٩,٩٥٥
١١٥,٥٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٩	١٦٧,١٣٣	١١٥,٥٠٠
٥٥٥,٤٥٥	١,٤٤٢,٧٤١		٦٤٠,٨٣٤	٥٥٥,٤٥٥
٤,٠٨١,٠٦٧	١٠,٦٠٠,١٧٤		٤,٢٩٤,٠٨٠	٤,٠٨١,٠٦٧

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣ وفقاً 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

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

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

١-٢ أسس القياس

أعدت 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 والالتزامات 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 تطوي 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 مايذكر خلاف ذلك، العملات التشغيلية لعمليات البنك كما يلي:

- سلطنة عمان:
- دولة الإمارات العربية المتحدة:
- جمهورية مصر العربية :

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.

٣-٢ بيان الإلتزام

أعدت 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)

٣-٢ بيان الإلتزام (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.

٤-٢ 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:

١-٤-٢ الأذوات 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 - الأذوات 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 للأذوات المالية

حينما يتعذر 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 والتلات 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.

٢-1 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.

٢.٢ 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 للخضم 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 الثؤل 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) ٣-٣ 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 الأخر. 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 الأخر 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 الإحتفاظ 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 الإحتفاظ 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 حديثاً 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 إِتمالية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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.

٣-٢-٣ الأصول المالية أو الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة يصنف البنك الأصول المالية أو اللاتزامات 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.

٣-٢-٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يطبق البنك الفئة الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 باختيار 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 الأخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الأخر، 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 الأخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

٣-٢-٤ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثمارات في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

٣-٢-٥ 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 الإعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال الصادرة والتكاليف التي تشكل جزءاً 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 اللاتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف

أو

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

أو

- اللاتزامات (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) المضمّن محذور.

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 الإئتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الإعتبار أي خصومات / علاوات وتكاليف معاملات مؤهلة تشكل جزءًا

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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. لاحقاً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 اللاتزامات 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 باللاتزامات يتم عرضه في الدخل الشامل الأخر. 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.

٣-٢-٩ 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 تلبّي 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. لبنود 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 إحتساب 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 الاللتزامات 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 الاللتزامات المرتبطة. إن الأصول المنقولة والاللتزامات المرتبطة تقاس على أساس أن تعكس الحقوق والاللتزامات التي يحتفظ بها البنك. المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصول المنقولة يتم قياسها بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأساسية للأصول والحد الأقصى للمقابل الذي قد يطلب من البنك سداه.

الاللتزامات المالية

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

٣-٥ تعديلت على الأصول المالية والاللتزامات 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 تستوفى 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 الاللتزامات 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 المقدره 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 الالتزام 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 المقدره؛
- 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 شهراً 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) ٦-٣ 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 وفقاً 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 المقدره، 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 الملتمزم 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 الاللتزامات 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 لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المعروف كمخصص في الاللتزامات 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 الأخر

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٦-١ 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 الإئتمان لفترة الإشعار التعاقدى، ولكنه يقوم بدلاً من ذلك بإحتساب خسائر الإئتمان 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 خفضًا أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك خسائر الإئتمان 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 يعتبر إئتمان منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض تجارة التجزئة المتأخر عن الدفع لمدة ٩٠ 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 «كمقترض الملاذ الأخير» لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه التليات. ويشمل ذلك تقييماً وعمق 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 لأنشطة 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 التناقص 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.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 الإفتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإيضاحات 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 الاللتزامات 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 الاللتزامات 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 رسمة 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 رسمة 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 مطورًا 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 علي 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 0 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.النتيجة 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.

٣-١0 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.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |

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 قادرًا 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) ٣-١٦ 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.

يَعكس 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 كالالتزامات 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

تم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم التقرير عن الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كانت هناك حقوق قانونية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وبنوي البنك إما أن يسد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وصداد 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

يدرج 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 يخضم 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 طارئة بالنسبة لعمليات المتاجرة التي يقوم بها البنك ويتم عرضها مع جميع التغييرات 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 ١0 «الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء» . بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١0، 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 بالائتمان 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. <p>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.</p> <p>يتم تحميل رسوم المعاملات بالنسبة للتبادل ومعاملات العملات الأجنبية والسحب على المكشوف على حساب العميل عند إجراء المعاملة.</p> <p>يتم تحميل رسوم الخدمة على أساس شهري وتستند إلى معدلات ثابتة تتم مراجعتها سنويًا من قبل البنك.</p>	يتم إدراج الإيرادات من خدمة الحساب ورسوم الخدمات بمرور الوقت عند تقديم الخدمات. <p>يتم إدراج الإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.</p>
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. <p>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.</p> <p>يتم فرض رسوم المعاملات لإدارة القرض المشترك وتنفيذ المعاملات والاككتاب في الأوراق المالية عند إجراء المعاملة.</p>	يتم إدراج الإيرادات من خدمات الوكالة الإدارية بمرور الوقت عند تقديم الخدمات. <p>سيتم تحصيلها من العملاء في ٣١ ديسمبر كذمم مدينة تجارية.</p> <p>يتم إدراج الإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.</p>
خدمة إدارة الأصول	يقدم البنك خدمات إدارة الأصول. <p>يتم احتساب رسوم خدمات إدارة الأصول على أساس نسبة مئوية ثابتة من قيمة الأصول المدارة وخصمها من رصيد حساب العميل على أساس شهري.</p> <p>علوة على ذلك، يقوم البنك بفرض رسوم مقدمة غير قابلة للاسترداد عند فتح حساب.</p>	يتم إدراج الإيرادات من خدمات إدارة الأصول بمرور الوقت عند تقديم الخدمات. <p>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.</p>

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

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملت

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 التغييرات 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 تقييمها 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 المشتره 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

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 مبدئيًا 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 المكتببة.

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 مبدئيًا 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:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها؛ و
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، يتم قياسها مبدئيًا باستخدام المؤشر أو السعر كما في تاريخ البدء؛و
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ بموجب خيار الشراء الذي يكون البنك مؤكدًا 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 مؤكدًا بشكل معقول على عدم إنهاؤه مبكرًا.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٣٣-٣ 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 ايجار 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 «الالتزامات 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 وفقا لعقود الموظفين وطبقا 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 فية 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 وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

٢. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقا 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.

إذا كان أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة يتغير نتيجة تعديل معدل الفائدة المرجعي، يقوم البنك بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي على نحو يعكس التغيير اللازم بموجب تعديل سعر الفائدة. يتعين التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية من خلال تعديل معدل الفائدة المرجعي، في حال استيفاء الشروط التالية:

- كان التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لتعديل السعر المرجعي؛ و
- كان الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ اقتصادياً للأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

في حال إجراء تغييرات على أصل مالي أو التزام مالي علاوة على تغييرات أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية اللازمة بموجب تعديل المعدل المرجعي للفائدة، يقوم البنك أولًا بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو اللتزام المالي على نحو يعكس التغيير اللازم بموجب تعديل المعدل المرجعي للفائدة. بعد ذلك، يقوم البنك لاحقاً بتطبيق سياسات المحاسبة عن التعديلات الموضحة أعلاه على التغييرات الإضافية.

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	٦٧٩,٤٥٣	٧٩٩,٦٦٢

- 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.
- 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 لأجل و٧٪ (٢٠٢١: ٧٪) من جميع الودائع الأخرى.
- خسائر الإئتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرياً وبالتالي لم يقم البنك بإجراء 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)	(٣٠)	ناقص: مخصص خسائر الإئتمان	(٥٢)	(٢٣٣)
١١٤,٦٨٥	١١٩,٢٦٠	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٣٠٩,٧٦٦	٢٩٧,٨٧٣

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 مبينة 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 مخصومة	٢٦,٦٧٣	٤٣,٠٥٥
١,٦٦٢,٨١٩	١,٩٤٩,٦٢٠	قروض لأجل 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
٣٦,٣٣١	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 مبينة في الإيضاح ٣-١ حول القوائم المالية.

٦ صافي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي (تابع)

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقاً 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
٣١٥,٨٧٦	٣٤٠,٥٨٨	خدمية	٨٢٠,٤٥٨
٧٨,٨٧٥	٢٦٣,٢٥٧	حكومية	٢٠٤,٨٧٠
٢٣١,٤٧٥	٢٣٣,٦٩٥	مؤسسات مالية	٦٠١,٢٣٥
١٧٨,٠٧٦	٢٣١,٩٠٤	نقل و اتصالات	٤٦٢,٥٣٥
١٨٥,٣٤٨	٢١٢,١٨٧	الكهرباء والغاز المياه	٤٨١,٤٢٣
٢٠٠,٧٨٠	١٨٦,٠٣٤	صناعية	٥٢١,٥٠٦
١٧٧,٠٠٢	١٥٣,٠٧٥	تجارة الجملة والتجزئة	٤٥٩,٧٤٥
١٢٣,٦٨٣	١٥٠,٩٢٨	تعددين و محاجر	٣٢١,٢٥٥
١٥٣,٩٥٧	١٣٧,٢٦٤	انشائية	٣٩٩,٨٨٨
٨٦,٩٦٨	٩٨,٨٥٢	أخرى	٢٢٥,٨٩٠
٩١,٥٤٠	٦١,٩٤٥	تجارة الواردات	٢٣٧,٧٦٦
٦,٥٢٥	٨,٤٧٤	زراعية	١٦,٩٤٨
٣,٣٣٩,٨٨٩	٣,٥١٢,٣٩٤	إجمالي القروض والسلف	٨,٤١٥,٢٩٦

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
١٠٧,٨١٥	١١٦,٤٣٠	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٨٠,٠٣٩
٢,٣٨٣	٩,٦٢٥	أخرى	٦,١٩٠
٣,٣٣٩,٨٨٩	٣,٥١٢,٣٩٤	إجمالي	٨,٤١٥,٢٩٦

٧ الاستثمارات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٩٨	١,٥٢٨	الاستثمارات المدرجة - عمان	١,٥٥٣
٣٧٥	٣٤٤	الاستثمارات المدرجة - أجنبية	٩٧٤
٢,٥٨٩	٢,٤١٩	الاستثمارات غير المدرجة	٦,٧٢٥
٣,٥٦٢	٤,٢٩١	إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٩,٢٥٢
		إستثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
١٤,٧٠٩	١٩,٠٦٠	الاستثمارات المدرجة - عمان	٣٨,٢٠٥
٢١,٢٠٩	٢٨,٦٩٤	الاستثمارات المدرجة - أجنبية	٥٥,٠٨٩
٢٢	-	الاستثمارات غير المدرجة	٥٧
٣٥,٩٤٠	٤٧,٧٥٤	إجمالي إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٣,٣٥١
		أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	
٤٠,٣٨	-	سندات التنمية الحكومية - عمان	١٠,٤٨٨
٤٠,٣٨	-	إجمالي أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	١٠,٤٨٨
٣٩,٩٧٨	٤٧,٧٥٤	إجمالي القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	١٠٣,٨٣٩
		الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة	
٢٥٨,٦٩٩	٢٣١,٩٦٥	سندات التنمية الحكومية - عمان	٦٧١,٩٤٥
١٦,٤٣٨	١٧,٢٨١	الصكوك الحكومية - عمان	٤٢,٦٩٦
٢١,٩٧٤	٢٨,٥٣٠	الإستثمارات المدرجة - عمان	٥٧,٠٧٦
١٠٧,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	أذون خزانة	٢٧٧,٩٢٢
٤٠٤,١١١	٣٥٢,٧٧٦	إجمالي القيمة المطفأة	١,٠٤٩,٦٣٩
٤٤٧,٦٥١	٤٠٤,٨٢١	إجمالي الإستثمارات المالية	١,١٦٢,٧٣٠
(٤٧٣)	(٤٣٤)	ناقص: خسائر انخفاض القيمة	(١,٢٢٩)
٤٤٧,١٧٨	٤٠٤,٣٨٧	إجماليات الإستثمارات المالية	١,١٦١,٥٠١

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان للذوراق 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	٨٢٦
١٥٥	(٣٩)	المخصص/(المفرج عنه) خلال السنة	٤٠٣
٤٧٣	٤٣٤	الرصيد في نهاية السنة	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	محفظه البنك	القيمة الدفترية	محفظه البنك
ألف ر.ع	%	ألف دولار أمريكي	%
٢٤٩,٢٤٦	٦٢٪	٦٤٧,٣٩٢	٦٢٪
٧٥,٠٠٠	١٩٪	١٩٤,٨٠٥	١٩٪
٢٧٩,١٧٥	٦٢٪	٧٢٥,١٢٩	٦٢٪
١٠٧,٠٠٠	٢٤٪	٢٧٧,٩٢٢	٢٤٪

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 لأدوات 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 الإفصاح ٣٢-١ حول القوائم المالية.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥,٦٤٩	٢٢,٧٥٥	٤٠,٦٤٧	٥٩,١٠٤
٦,٣٢٥	٥,٧٧٥	١٦,٤٢٩	١٥,٠٠٠
٣٨٦,١٧٥	٣٢٤,٢٤٦	١,٠٠٣,٠٥١	٨٤٢,١٩٧
٤٠٨,١٤٩	٣٥٢,٧٧٦	١,٠٦٠,١٢٧	٩١٦,٣٠١

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات المالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٤٢,٢٠٣	٤٤٧,١٧٨	٨٨٨,٨٣٩	١,١٦١,٥٠١
١٢٦,٨٥٠	٥١,٣١٧	٣٢٩,٤٨١	١٣٣,٢٩١
(٢٦,٧٩٢)	(٩٨,٣٤٩)	(٦٩,٥٩٠)	(٢٥٥,٤٥٢)
٣,٦٤٦	١,٠٥٧	٩,٤٧٠	٢,٧٤٥
(١٥٥)	٣٩	(٤٠٣)	١٠٢
(١١٣)	٧٢	(٢٩٤)	١٨٧
٦٤٨	٦٥١	١,٦٨٤	١,٦٩١
٨٩١	٢,٤٢٢	٢,٣١٤	٦,٢٩١
٤٤٧,١٧٨	٤٠٤,٣٨٧	١,١٦١,٥٠١	١,٠٥٠,٣٥٦

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 البنك وتحسينات على أملاك 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
٤٤,٥٥٣	١١,٥٧٢	١,١٠٩	٢,٦٥٨	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢
الاستهلاك					
٤	٩٠٣	١,٢٦٠	٩٣٨	٣,١٠٥	٣,١٠٥
المستبعدات	(٣)	(٤٠)	-	(٤٣)	(٤٣)
المحول	٥٤٤	١,٠٦٤	(١,٦٠٨)	-	-
الرصيد في ١ يناير 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	١٢,٣٣٠	١,٢٤٠	٣,١٤٦	٦٢,٥٦٨
الاستهلاك	٢٢	٩١٥	١,٣٣٦	١,٣٤١	٣,٦١٤
الأضافات	(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 الوصول الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٤,٦٠٨	٣٦,٠٤٩	ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض	٦٣,٩١٧
٣,٠٩١	٢٠,٨٤٧	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٦)	٨,٠٢٩
٣٥,٠٩٧	٤١,١٥٩	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	٩١,١٦١
٦٢,٧٩٦	٩٨,٠٥٥		١٦٣,١٠٧

١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٩٣,٠٦٣	٢٤٤,٣٣١	قروض	٧٦١,٢٠٣
٤,٦٦٦	١٧,٤١٢	أرصدة الطلب	١٢,١١٩
٢٩٧,٧٢٩	٢٦١,٧٤٣		٧٧٣,٣٢٢

١١ ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيدة

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٣٠١,٢٠٢	١,١٦٥,٨١٨	الحسابات الجارية	٣,٣٧٩,٧٤٦
٦٤٠,٥١٨	٦٠٤,٨١٠	حسابات التوفير	١,٦٦٣,٦٨٣
٩٧٦,٠١٢	١,٣٧٦,٧٩٤	الودائع لأجل	٢,٥٣٥,٠٩٦
٢,٩١٧,٧٣٢	٣,٠٤٧,٤٢٢		٧,٥٧٨,٥٢٥

١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أنشأ البنك برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ١,٥٠٠ مليون دولار أمريكي وهي سندات مدرجة في البورصة الأيرلندية وتخضع للقانون الإنجليزي. كما في نهاية فترة التقرير، لدى البنك إصدار بمبلغ ١٩٢,٥ مليون ريال عماني (٠,٥٠٠ مليون دولار أمريكي)، (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٩٢,٥ مليون ريال عماني - ٥٠٠ مليون دولار أمريكي) تُستحق في سبتمبر ٢٠٢٣، يستحق في سبتمبر ٢٠٢٣. يتم تحديد المبلغ الدفترى لسندات اليورو متوسطة الأجل بالقيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة التحوطية. (انظر إيضاح ٣٦).

١٣ الالتزامات الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٠,٥٠٢	٦٧,٤٤٥	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	١٥٧,١٤٦
٣٥,٠٩٧	٤١,١٥٩	الالتزامات أوراق القبول	٩١,١٦١
٢,٠٧٥	٢٤,٣٣٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٦)	٥,٣٩٠
٢,٦١٦	٢,٤٧٧	مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات القروض والضمانات المالية	٦,٧٩٥
١,٩٢٤	١,٩٤٠	حقوق الموظفين	٤,٩٩٧
١,٧٥١	١,٣٣٠	الالتزامات الليجار	٤,٥٤٨
٥١١	٥٤٩	الالتزامات الضريبية المؤجلة (إيضاح ١٤)	١,٣٢٨
١٠٤,٤٧٦	١٣٩,٢٣٥		٢٧١,٣٦٥

١٣ الالتزامات الأخرى (تابع)

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٦٠٦	١,٦٠٢	حقوق الموظفين كالتالي	
٣١٨	٣٣٨	مكافأة نهاية الخدمة	٤,١٧١
١,٩٢٤	١,٩٤٠	التزامات أخرى	٨٣٦
			٤,٩٩٧

الحركة في التزامات الليجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,١٣٩	١,٧٥١	الرصيد في بداية السنة	٥,٥٥٧
٢,٤٤٦	١,٠٣٠	إضافات خلال السنة	٦,٣٥٢
٨٢	٦٠	رسوم تمويل على الليجار	٢١٣
(٢,٩١٦)	(١,٥١١)	دفعات إيجار	(٧,٥٧٤)
١,٧٥١	١,٣٣٠	الرصيد في نهاية السنة	٤,٥٤٨

تحليل استحقاق التزامات الليجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٢٩٥	١,٠٥٦	من ١ إلى ٥ سنوات	٣,٣٦٤
٤٥٦	٣٧٤	أكثر من ٥ سنوات	١,١٨٤
١,٧٥١	١,٣٣٠	الرصيد في نهاية السنة	٤,٥٤٨

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٨٥٠	٢,٦١٦	الرصيد في بداية السنة	٧,٤٠٣
(٢٣٤)	(١٣٩)	المفرج خلال السنة	(٦٠٨)
٢,٦١٦	٢,٤٧٧	الرصيد في نهاية السنة	٦,٧٩٥

١٤ الضرائب

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥,٥٥٤	٩,٢١٩	مصرف الضريبة:	١٤,٤٢٥
٣٧	٤٢	السنة الحالية	٩٧
٥,٥٩١	٩,٢٦١	تعديل الضريبة المؤجلة	١٤,٥٢٢

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 ومصروف ضريبة الدخل للسنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
٣٥,٨٦٨	٥٧,٤٧٢	الربح المحاسبي	١٤٩,٢٧٨
٥,٣٨٠	٨,٦٢١	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان	٢٢,٣٩٢
٢٥	١٠٦	مصروفات غير قابلة للخصم	٢٧٥
(٣٧٧)	(٣٩٤)	إيرادات معفاة من الضريبة	(١,٠٢٣)
٥٢٦	٨٨٦	أخرى	٢,٣٠٢
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	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
٥,٥٥٤	٩,٢١٩	من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٣,٩٤٦
٧,٦٢٤	٦,٧٣٦	من خلال السنوات السابقة	١٧,٤٩٥
(٣)	٢٦	من خلال الأرباح المحتجزة	٦٨
١٣,١٧٥	١٥,٩٨١		٤١,٥٠٩
			٣٤,٢٢١

الالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة

تُنسب الالتزامات الضريبية المؤجلة إلى ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
١١	(٣٠)	فروقات مؤقتة قابلة للخصم تتعلق بمخصصات	(٧٩)
(٥٢٢)	(٥١٩)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	(١,٣٤٨)
(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
(٣٧)	(١٠٩)	(٤٢)	معكوس خلال السنة
(٤٥٨)	١٠	٤	التأثر الضريبي لحركة إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر - صافي التغير في القيمة العادلة
(٥١١)	(١,٤٣٧)	(٥٤٩)	
			(١,٣٢٨)

١٥ رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الأسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة (مقابل ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الأسمية 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
النسبة المئوية للتملك ٪	عدد الأسهم بالآلاف سهم	النسبة المئوية للتملك ٪	عدد الأسهم بالآلاف سهم
٣٤,٩٠٪	٥٦٧,٤٥٣	٣٤,٩٠٪	٥٦٧,٤٥٣
-	-	١٤,٧٥٪	٢٣٩,٨٠٥
١٤,٧٤٪	٢٣٩,٧٣٤	-	-
١١,٣٦٪	١٨٤,٦٥٢	١١,٥٤٪	١٨٧,٧١٥

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

١٦ علوة إصدار

تمثل علوة إصدار الأسهم البالغة ٣٤,٤٦ مليون ريال عماني (٨٩,٥٢ مليون دولار أمريكي) العلوة 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 العادية من خلال الدخل الشامل التخر	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 العادية من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٠٥٢	-	١,٠٥٢
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر	٤	-	٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٤,١٩٠)	١٠,٥٨٠	٦,٣٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف دولار أمريكي)	(١٠,٨٨٤)	٢٧,٤٨١	١٦,٥٩٧

	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر	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 العادية من خلال الدخل الشامل الأخر	٤,٢٢٨	-	٤,٢٢٨
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤٥٨)	-	(٤٥٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(٥,٢٤٦)	١٠,٥٨٠	٥,٣٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ألف دولار أمريكي)	(١٣,٦٢٦)	٢٧,٤٨١	١٣,٨٥٥

أ) يمثل احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لزياده في مخصص انخفاض القيمة (بعد خصم الضريبة) وفقاً 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 وفقاً 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 (٦٣, ٥١ 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 ١١٤).

٢٠ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٠٧٤ 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 اللتزامات والبرتباطات الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء، بإبرام إرتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والتزامات إحتماية طارئة. بالرغم من أن هذه اللتزامات 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 اللئتمانية والدعامات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية إحتياجات 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 الدعامات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان القائمة بالدفع نيابة عن عملائه في حالة عدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

١-٢١ اللتزامات الطارئة

بلغت التزمات البنك بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزمات 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
٧٣,٢٧٦	٤٣,٦٨٢	خطابات اعتماد مستندية	١٩٠,٥٨٧
٣٥٦,٢٤٨	٣٢٣,٩٨٢		٩٢٥,٣١٩

يحل الجدول التالي تركيز اللتزامات الطارئة طبقاً للقطاع الاقتصادي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف دولار امريكي
١١٨,٢٧٠	٨٧,٢٨٩	إنشاءات	٣٠٧,٤٥٥
٥٣,٥٠٦	٥٧,٦٣٥	مؤسسات مالية	١٣٨,٩٧٧
٣١,٢٣٧	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
٤٣٣	٤,٤٦٠	زراعة	١,٠٩٩
١٣,٥٥٢	٣,٣٤٤	أخرى	٣٥,١٩٩
٢٤٢	٢١٤	شخصية	٦٢٩
٣٥٦,٢٤٨	٣٢٣,٩٨٢		٩٢٥,٣١٩

٢-٢١ 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 الرأسالية	٣,٠٣٥

٢١ الالتزامات والبرتباطات الطارئة (تابع)

٣-٢١ 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 ر-ع	ألف دولار امريكي
٤٠,٩١٨	٤٠,٩١٨	٤٠,٩١٨	١٠٦,٢٨٢
١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠	٥٠,٠٠٠
٦٠,١٦٨	٦٠,١٦٨	٦٠,١٦٨	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 / جوهريّة 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 النُصول 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 الاقتصادية الإجمالية للبنك في كل حالة أقل من ٥٪ بالسنة. نتيجة لذلك، خلص البنك إلى أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يقدّم 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 ر-ع	ألف دولار امريكي
١٠٥,٤٠٤	١٠٧,٩٤٢	١٠٧,٩٤٢	٢٧٣,٧٧٧
			٢٨٠,٣٦٩

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 ر-ع	ألف دولار امريكي
١١,٨٨٨	١٠,٤٣١	١٠,٤٣١	٣٠,٨٧٨
			٢٧,٠٩٣

٥-٢١ النُصول 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 ر-ع	ألف دولار امريكي
٦٠٢	٥٨٣	٥٨٣	١,٥٦٤
			١,٥١٤

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	١٠,٤٣١	٣٠,٨٧٨
١١٨	٣٠٠	٣٠٠	٧٨٠

٢٢ إيرادات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف دولار امريكي
١٤٦,٦٣٧	١٦٣,٢١١	١٦٣,٢١١	٣٨٠,٨٧٦
٥٦٩	٢,٢٤٤	٢,٢٤٤	١,٤٧٨
١٨,٣٨٢	١٧,٦٩٩	١٧,٦٩٩	٤٧,٧٤٥
١٦٥,٥٨٨	١٨٣,١٥٤	١٨٣,١٥٤	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	٦٢,١٨٨	١٥٢,٦٧٨
٨,٤٣٧	١٠,٩١٧	١٠,٩١٧	٢١,٩١٤
١١,٣٤٢	١٢,٠٣٣	١٢,٠٣٣	٢٩,٤٦٠
٧٨,٥٦٠	٨٥,١٣٨	٨٥,١٣٨	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 والعمولات (صافي)

بلغ دخل العمولات والرسوم الموضح في الأرباح أو الخسائر بعد خصم العمولات 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	٢,٤٢٢	٢,٣١٤
٦,٢٠٠	٥,٧٠٤	٥,٧٠٤	١٦,١٠٤
١,٢٤٩	١,٦٠٥	١,٦٠٥	٣,٢٤٤
٤,٥٦٨	٤,٣٢١	٤,٣٢١	١١,٨٦٥
١٢,٩٠٨	١٤,٠٥٢	١٤,٠٥٢	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	٧٢,٤١٠
٢,٥٣٥	٢,٧٣٥	مساهمات في خطط التأمينات الإجتماعية	٦,٥٨٤
٨,٤٧٢	٦,٦٨١	تكاليف موظفين أخرى	٢٢,٠٠٦
٣٨,٨٨٥	٣٦,٧١٣		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	١٠,٦٩٦
١٣,٨٤٢	١٢,٦٤٩	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية	٣٥,٩٥٣
٥٠٩	٤٧٦	مكافآت مجلس الإدارة	١,٣٢٢
١٨,٤٦٩	١٧,٩٣٩		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	الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
	٢٠,٢٤٩			٥٢,٥٩٥	
(٢٠,٢٨٦)	١٦١,٦٣٦	١٨١,٩١٢	(٥٢,٦٩٠)	٤١٩,٨٠٨	٤٧٢,٤٩٨
	٤,٩٣			٤,٩٣	
	٤,٣٥			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 البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٥)	(٤)	(٦)=(٥)-(٤)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
المرحلة ١	٣٧,٢٧٠	٢,٨٠١,١٤١	٥,٤٨٥	٣٧,٢٧٠	٣١,٧٨٥	٢,٧٩٥,٦٥٦	-
المرحلة ٢	٣,٨٨٣	٣٤٥,٦٩٧	٨,٥٩٩	٣,٨٨٣	(٤,٧١٦)	٣٣٧,٠٩٨	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	٤١,١٥٣	٣,١٤٦,٨٣٨	١٤,٠٨٤	٤١,١٥٣	٢٧,٠٦٩	٣,١٣٢,٧٥٤	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١,٩٦٦	١٩٢,٤٤٤	٣٤,٨٨٨	١,٩٦٦	(٣٢,٩٢٢)	١٥٧,٥٥٦	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	١,٩٦٦	١٩٢,٤٤٤	٣٤,٨٨٨	١,٩٦٦	(٣٢,٩٢٢)	١٥٧,٥٥٦	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢,٠٧٢	٧,٩٧٦	٢,٣٠٦	٢,٠٧٢	(١٥٤)	٥,٦٧٠	-
إجمالي فرعي	٢,٠٧٢	٧,٩٧٦	٢,٣٠٦	٢,٠٧٢	(١٥٤)	٥,٦٧٠	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٤,٠٢٧	٢٤,٠٢٧	١٠,٢٧٩	١٠,٨٦٤	١,٨١١	١٣,٧٤٨	٨٠
إجمالي فرعي	٢٤,٠٢٧	٢٤,٠٢٧	١٠,٢٧٩	١٠,٨٦٤	١,٨١١	١٣,٧٤٨	٨٠
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٤١,١٠٩	١٤١,١٠٩	١٠٤,٥٣٢	١٠٤,٥٣٢	٣٧,٤١٣	٤٣,٩٧١	١,٢٢٦
إجمالي فرعي	١٤١,١٠٩	١٤١,١٠٩	١٠٤,٥٣٢	١٠٤,٥٣٢	٣٧,٤١٣	٤٣,٩٧١	١,٢٢٦
المرحلة ١	٧٣٩,٥٥٣	٧٣٩,٥٥٣	-	٧٣٩,٥٥٣	(٩٠٩)	٧٣٨,٦٤٤	-
المرحلة ٢	١٠٨,٥٣١	١٠٨,٥٣١	-	١٠٨,٥٣١	(٢,٠٢٢)	١٠٦,٥٠٩	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	٨٤٨,٠٨٤	٨٤٨,٠٨٤	-	٨٤٨,٠٨٤	(٢,٩٣١)	٨٤٥,١٥٣	-
المرحلة ١	٣,٥٤٠,٦٩٤	٣,٥٤٠,٦٩٤	٣٧,٢٧٠	٣,٥٧٧,٩٦٤	٣٠,٨٧٦	٣,٥٣٤,٣٠٠	-
المرحلة ٢	٦٤٦,٦٧٢	٦٤٦,٦٧٢	٥,٨٤٩	٦٥٢,٥٢١	(٥,٨٤٩)	٦٤٠,٦٧٢	-
المرحلة ٣	١٧٣,١١٢	١٧٣,١١٢	١١٧,٤٦٨	١٧٣,١١٢	٢٩,٠٧٠	٦٣,٣٨٩	٢١,٣٢٥
الإجمالي	٤,٣٦٠,٤٧٨	٤,٣٦٠,٤٧٨	١٦٠,٥٨٧	٤,٣٦٠,٤٧٨	٢٠,٢٨٦	٤,١٩٨,٨٥٢	٢١,٣٢٥

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

ألف دولار امريكي

تصنيف للتصنيف وفقاً لمتطلبات البنك 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 للدولار المالي رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)+(٨)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
	المرحلة ١	٧,٢٧٥,٦٩١	٩٦,٨٠٥	١٤,٢٤٦	٨٢,٥٥٩	-	-
قياسي	المرحلة ٢	٨٩٧,٩١٤	١٠,٠٨٦	٢٢,٣٣٥	(١٢,٢٤٩)	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٨,١٧٣,٦٠٥	١٠٦,٨٩١	٣٦,٥٨١	٧٠,٣١٠	٨,١٣٧,٠٢٤	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	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	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
دون القياسي	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
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	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
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
الخسارة	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
	المرحلة ١	١,٩٢٠,٩١٧	-	٢,٣٦١	(٢,٣٦١)	١,٩١٨,٥٥٦	-
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ٢	٢٨١,٨٩٩	-	٥,٢٥٢	(٥,٢٥٢)	٢٧٦,٦٤٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢,٢٠٢,٨١٦	-	٧,٦١٣	(٧,٦١٣)	٢,١٩٥,٢٠٣	-
	المرحلة ١	٩,١٩٦,٦٠٨	٩٦,٨٠٥	١٦,٦٠٧	٨٠,١٩٨	٩,١٨٠,٠٠١	-
الإجمالي الكلي	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		١١,٣٣٥,٩١٨	٤١٧,١٠٩	٤١٩,٨٠٨	٥٢,٦٩٠	١٠,٩٠٦,١١٠	٥٥,٣٨٩

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 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	الفرق
ألف ر.ع	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
لا ينطبق	٦٢,٢٩٩	لا ينطبق	خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة	٢٣,٩٨٥	-
(١٩,٩٥٣)	٤٠١,٠٨٦	(٥١,٨٢٥)	مخصصات لازمة	١٥٤,٤١٨	١٧٤,٣٧١
٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٥,٢٩	-
٤,٨٢	٤,٨٢	٤,٨٢	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٤,٨٢	-

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 ٢٠٢١

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

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

المبالغ بألف ريال عماني

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 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 للتصنيف وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الوصول وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥) = (٣) - (٤)	(٦) = (٥) + (٤)	(٧) = (٦) - (٣)
قياسي	المرحلة ١	٦,٤٤٧,٠٧٨	٨٨,٥٠٩	٢٣,٤٨٧	٦,٤٢٣,٥٩١	-
	المرحلة ٢	١,٢٤٠,١٧٩	١٣,٤٧٨	٢٧,٦٦٨	١,٢١٢,٥١١	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٧,٦٨٧,٢٥٧	١٠١,٩٨٧	٥١,١٥٥	٧,٦٣٦,١٠٢	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٢٨٢,٨٤٢	٢,٨٧٠	٥٧,٤٣١	٢٣٥,٤١١	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢٨٢,٨٤٢	٢,٨٧٠	٥٧,٤٣١	٢٣٥,٤١١	-
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٥٠,٦٣٦	١٢,٣١٤	١٨,٠٦٥	٣٢,٥٧١	١٧٩
إجمالي فرعي		٥٠,٦٣٦	١٢,٣١٤	١٨,٠٦٥	٣٢,٥٧١	١٧٩
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٤٦,٠٢٦	٣٢,٥٩٥	٣٤,٢٠٥	١١,٨٢١	١,١٣٨
إجمالي فرعي		٤٦,٠٢٦	٣٢,٥٩٥	٣٤,٢٠٥	١١,٨٢١	١,١٣٨
الخسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٤٨,٥٣٢	٢٦١,٩٦٦	٢٣١,٩٨٣	١١٦,٥٤٩	٣٩,٨٦٢
إجمالي فرعي		٣٤٨,٥٣٢	٢٦١,٩٦٦	٢٣١,٩٨٣	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	٢,٢٧٣,٤٤٧	-
	المرحلة ٢	٥٥٥,٧١٢	-	٤,٨٨٦	٥٥٠,٨٢٦	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢,٨٣٢,٥٢٠	-	٨,٢٤٧	٢,٨٢٤,٢٧٣	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	٨,٧٢٣,٨٨٦	٨٨,٥٠٩	٢٦,٨٤٨	٨,٦٩٧,٠٣٨	-
	المرحلة ٢	٢,٠٧٨,٧٣٣	١٦,٣٤٨	٨٩,٩٨٥	١,٩٨٨,٧٤٨	-
	المرحلة ٣	٤٤٥,١٩٤	٣٠٦,٨٧٥	٢٨٤,٢٥٣	١٦٠,٩٤١	٤١,١٧٩
الإجمالي		١١,٢٤٧,٨١٣	٤١١,٧٣٢	٤٠١,٠٨٦	١٠,٨٤٦,٧٢٧	٤١,١٧٩

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

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

القروض المعاد هيكلتها

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

المبالغ بألف ريال عماني

٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢-٢٨ 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)

القروض المعاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٥)-(٥)	(٨)
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٤٩٨,١٦١	٤٩٨,١٦١	٥,١٣٨	٧١,٢٤٢	(٦٦,١٠٤)	٤٣٦,٩١٩	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	٤٩٨,١٦١	٤٩٨,١٦١	٥,١٣٨	٧١,٢٤٢	(٦٦,١٠٤)	٤٣٦,٩١٩	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٨١,٩٠١	٨١,٩٠١	٥٨,٤٦٢	٤٩,١٤٠	١٨,٤٦٧	٣٢,٧٦١	٩,١٤٥
إجمالي فرعي	٨١,٩٠١	٨١,٩٠١	٥٨,٤٦٢	٤٩,١٤٠	١٨,٤٦٧	٣٢,٧٦١	٩,١٤٥
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٤٩٨,١٦١	٤٩٨,١٦١	٥,١٣٨	٧١,٢٤٢	(٦٦,١٠٤)	٤٣٦,٩١٩	-
المرحلة ٣	٨١,٩٠١	٨١,٩٠١	٥٨,٤٦٢	٤٩,١٤٠	١٨,٤٦٧	٣٢,٧٦١	٩,١٤٥
الإجمالي الكلي	٥٨٠,٠٦٢	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

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٥)-(٥)	(٨)
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها منتظمة	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	-
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها غير عاملة	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
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الكلي	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

المبالغ بألف ريال عماني

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 ٢٠٢٢ (تابع)

القروض المعاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٥)-(٥)	(٨)
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة ٢	٣٤٢,٦٩٩	٣٩,١١٤	٢٠,٣٣٢	١٨,٧٨٢	٣٣٢,٣٦٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٣٤٢,٦٩٩	٣٩,١١٤	٢٠,٣٣٢	١٨,٧٨٢	٣٣٢,٣٦٧	-
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها غير عاملة	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
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ٢	٣٤٢,٦٩٩	٣٩,١١٤	٢٠,٣٣٢	١٨,٧٨٢	٣٣٢,٣٦٧	-
	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 الأذونات 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
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٧٣٥,٣٣٧	٦٥٢,٤٤٧	١٧٣,١١٢	٤,٥٦٠,٨٨٦
- 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
صافي المحول فيما بين المستويات	١٠,٣٣٧	٣٤,٦٤٤	١٠٩,٤٣٧	١٥٤,٤١٨
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(١٠٨)	(٢,٧١٦)	٢,٨٢٤	-
- استثمارات مالية (الديون)	-	-	-	-
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	-	-	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	-	-
صافي (المفرج عنه) / المحمل للفترة	(١٠٨)	(٣,٧١٦)	٣,٨٢٤	-
- 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)
المشطوب للفترة	(٣,٨٣٥)	١٣,٥٨١	٢١,٧٥٧	٣١,٥٠٣
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	-	(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٢٩٥)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٤٨٥	٤٣,٤٨٧	١٠٩,٧٣٣	١٥٨,٦٩٥
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٣١٢	١٢٢	-	٤٣٤
- استثمارات مالية (الديون)	٥٧٧	١,٩٠٠	-	٢,٤٧٧
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٢٠	-	-	٢٠
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٦,٣٩٤	٤٥,٥٠٩	١٠٩,٧٣٣	١٦١,٦٢٦

٢٨ تصنيف وقياس الأذونات 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
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,٧٠٢,١٤٨	١,٦٩٤,٦٦٨	٤٤٩,٦٤٢	١١,٨٤٦,٤٥٨
- 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
صافي المحول فيما بين المستويات	٢٦,٨٤٩	٨٩,٩٨٤	٢٨٤,٢٥٣	٤٠١,٠٨٦
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٣٧٩)	(٧,٠٥٦)	٧,٣٣٥	-
- استثمارات مالية (الديون)	-	-	-	-
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	-	-	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	-	-
صافي (المفرج عنه) / المحمل للفترة	(٣٧٩)	(٧,٠٥٦)	٧,٣٣٥	-
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٨,٩٦١)	٣٤,٩٠٩	٥٦,٥١٢	٨٢,٤٦٠
- استثمارات مالية (الديون)	٣١	(١٣٣)	-	(١٠٢)
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	(٨٦٢)	٥٠١	-	(٣٦١)
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	(١٧١)	-	-	(١٧١)
المشطوب للفترة	(٩,٩٦٣)	٣٥,٢٧٧	٥٦,٥١٢	٨١,٨٢٦
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	-	(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤,٢٤٨	١١٢,٩٥١	٢٨٤,٩٩٦	٤١٢,١٩٥
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٨١٠	٣١٧	-	١,١٢٧
- استثمارات مالية (الديون)	١,٤٩٧	٤,٩٣٧	-	٦,٤٣٤
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٥٢	-	-	٥٢
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	١٦,٦٠٧	١١٨,٢٠٥	٢٨٤,٩٩٦	٤١٩,٨٠٨

٢٨ تصنيف وقياس الأذونات 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	٣,٢٣٩,٨٨٩
- استثمارات مالية	٤٤١,٨٧٦	٥,٧٧٥	-	٤٤٧,٦٥١
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	٣٦١,٥٦٤	٢١٣,٩٤٩	-	٥٧٥,٥١٣
- 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	٣١,٦٦٦	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 الأذونات 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 الأذونات المالية (تابع)

٤-٢٨ 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
التحويل للمستوى ١	(١٤,٩٨٧)	(٣١٧)	-
التحويل للمستوى ٢	١٣,٦٠٧	(٦٢١)	-
التحويل للمستوى ٣	(٥,٧٣٩)	١٤,٦٨٤	-
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة	٢٥,٩٧٣	١٦,٥٦٥	٥٧٧,٤٢٨
سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي	(٦٧,٠٧٦)	(٤,٣٠٤)	(٢٨٠,٦٢٨)
المشطوب للفترة	-	(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٢٩٥)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	٣,٥١٢,٣٩٤

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			
٦,٤٤٧,٠٨٢	١,٥٢٣,٠٢١	٤٤٥,١٩٤	٨,٤١٥,٢٩٧
التحويل للمستوى ١	(٣٨,٩٣٧)	(٨٢٣)	-
التحويل للمستوى ٢	٣٥,٣٤٣	(١,٦١٣)	-
التحويل للمستوى ٣	(٢٣,٢٣٣)	٣٨,١٤٠	-
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة	٦٧,٤٦٢	٤٣,٠٢٧	١,٤٩٩,٨١٢
سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي	(١٧٤,٢٢٣)	(١١,١٧٩)	(٧٢٨,٩٠٣)
المشطوب للفترة	-	(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧,٢٧٥,٦٩١	١,٣٩٧,٧٦٩	٩,١٢٣,١٠٢

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			
٢,٥٣٣,٣٨٢	٦٢١,٣٩٦	١٦٨,٩٧٦	٣,٠٤٣,٧٥٤
التحويل للمستوى ١	(٢٠,٤٣٧)	-	-
التحويل للمستوى ٢	(١٧,٥٦٢)	-	-
التحويل للمستوى ٣	(١٢,٦٨٦)	(٢٢,١٤٦)	٣٤,٨٣٢
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة	٣٨٨,٨٥٤	١٢٤,١٩٩	٥٤٩,٨٠٥
سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي	(١٥٠,٢٩٩)	(١٣٤,٢١١)	(٣١٥,٤٨٢)
المشطوب للفترة	-	(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٤٨٢,١٢٦	٥٨٦,٣٦٣	٣,٢٣٩,٨٨٩

٢٨ تصنيف وقياس الأذونات المالية (تابع)

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

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			
٥,٨٥٢,٩٣٩	١,٦١٤,٠١٦	٤٣٨,٨٩٩	٧,٩٠٥,٨٥٤
التحويل للمستوى ١	(٥٣,٠٨٤)	-	-
التحويل للمستوى ٢	(٤٥,٦١٦)	-	-
التحويل للمستوى ٣	(٣٢,٩٥٠)	(٥٧,٥٢٢)	٩٠,٤٧٢
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة	١,٠١٠,٠١٢	٣٢٢,٥٩٥	١,٤٢٨,٠٦٧
سداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي	(٣٩٠,٣٨٧)	(٣٤٨,٦٠٠)	(٨٠,٤٤٧)
المشطوب للفترة	-	-	(٩٩,١٩٠)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٤٤٧,٠٨٢	١,٥٢٣,٠٢١	٨,٤١٥,٢٩٧

٥-٢٨ 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 ر.ع
(انخفاض القيمة) / عكس مخصصات خسائر الائتمان:			
١	٦٦	مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٣
(٢٩,١٩٣)	(٣٦,٧٨٣)	قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٧٥,٨٣٦)
(١٥٥)	٣٩	استثمارات مالية	(٤٠٣)
٢٣٤	١٣٩	إلتزامات وإرتباطات طارئة	٦٠٨
(٢٩,١١٣)	(٣٦,٥٣٩)	إجمالي	(٧٥,٦١٨)
١,٥٥٠	٢,٢٠٠	عمليات استرداد وإفراج من مخصص خسائر الائتمان	٤,٠٢٦
٣,٥٧٨	٤,٠٩٠	عمليات استرداد وإفراج من القروض والسلف وأصول تمويل إسلامي المشطوبة	٩,٢٩٣
٥,١٢٨	٦,٢٩٠	إجمالي	١٣,٣١٩
(٢٣,٩٨٥)	(٣٠,٢٤٩)	صافي خسائر انخفاض القيمة	(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 ووفقاً 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 الأرصدة 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
قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	١٤١,٧٨٩	١٤١,٧٨٩	-	١٤٧,٤٤٥	١٤٧,٤٤٥
ودائع العملاء	١٥٠,١١٠	٥٦,٠٥٩	٢٠٦,١٦٩	١٠٦,٠٨١	٦١,٣٨٦	١٦٧,٤٦٧
المستحق من البنوك	٤,٣٧٦	-	٤,٣٧٦	٦٠٣	-	٦٠٣
المستحق للبنوك	٩٤	-	٩٤	٣٦٠	-	٣٦٠
خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول	٩٨٥	١٢,٧٣٣	١٣,٧١٨	٦١٨	١٦,٩٣٠	١٧,٥٤٨
تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب	-	-	-	-	-	-
الإستثمار	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:						
إيرادات الفوائد	٣٣	٧,٩٩٣	٨,٠١٦	٢	٦,٨٠٧	٦,٨٠٩
إيرادات العمولة	٩	٤٢٨	٤٣٧	٦	٣٨٠	٣٨٦
مصروفات الفوائد	٤,٩١٢	٢,١٤١	٧,٠٥٣	١,٥٧٦	١,٣٤١	٢,٩١٧
مصروفات أخرى	-	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
قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	٣٦٨,٢٨٣	٣٦٨,٢٨٣	-	٣٨٢,٩٧٤	٣٨٢,٩٧٤
ودائع العملاء	٣٨٩,٨٩٦	١٤٥,٦٠٨	٥٣٥,٥٠٤	٢٧٥,٥٣٥	١٥٩,٤٤٤	٤٣٤,٩٧٩
المستحق من البنوك	١١,٣٦٦	-	١١,٣٦٦	١,٥٦٦	-	١,٥٦٦
المستحق للبنوك	٢٤٤	-	٢٤٤	٦٧٥	-	٦٧٥
خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول	٢,٥٥٨	٣٣,٠٤٧	٣٥,٦٠٥	١,٦٠٥	٤٣,٩٧٤	٤٥,٥٧٩
تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب	-	-	-	-	-	-
الإستثمارات	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:						
إيرادات الفوائد	٦٠	٢٠,٧٦١	٢٠,٨٢١	٥	١٧,٦٨١	١٧,٦٨٦
إيرادات العمولة	٣٣	١,١١٢	١,١٣٥	١٦	٩٨٧	١,٠٠٣
مصروفات الفوائد	١٢,٧٥٨	٥,٥٦١	١٨,٣١٩	٤,٠٩٤	٣,٤٨٣	٧,٥٧٧
مصروفات أخرى	-	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
			رواتب ومزايا قصيرة الدجل أخرى
٢,٣٠٥	٢,٠٣٢	-	ثابتة
١,٨٧٣	١,٠٧٢	-	تقديرية
٤,١٧٨	٣,١٠٤		

٣٠ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٣٠,٣٧٧	٤٨,٢١١		صافي ربح بعد الضريبة (ألف ريال عماني)
(٨,٤٦٢)	(٩,٢٤٠)		ناقص : الفائدة على السندات المستدامة من الشريحة ١
٢١,٨١٥	٣٨,٩٧١		الربح العائد للمساهمين
١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف ريال عماني)
٠,٠١٣	٠,٠٢٤		العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ر ع)

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
٧٨,٦٤٣	١٢٥,٢٣٣		صافي ربح بعد الضريبة (ألف دولار أمريكي)
(٢١,٩٧٩)	(٢٤,٠٠٠)		ناقص : الفائدة على السندات المستدامة من الشريحة ١
٥٦,٦٦٤	١٠١,٢٣٣		الربح العائد للمساهمين
١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف دولار أمريكي)
٠,٠٣	٠,٠٦		العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)

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.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)**١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)****آلية مراجعة القروض**

لقد أنشأ البنك قسم مستقل لتالية 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 سقف 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 ٢٠٢٢	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
٤٠٧,٦٣٣	٣٥٧,٠٦٧	الإستثمارات 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 تخفيض 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
القروض والسلفيات إلى العملاء في			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٠,٩٣٠	٢٤,٣٥٦	١٢١,٤٧١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بالدولار الأمريكي	٢١٠,٢٠٨	٦٣,٢٦٢	٣١٥,٥٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٧,١٤٥	٦,١٤٢	٨١,٤٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بالدولار الأمريكي	١٧٤,٤٠٣	١٥,٩٥٣	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
الضمانات المتاحة	١,٦٥٤,٠٦٩	٦٦٨,٦٥٤	٢,٤٢٨,٤٢٩
قروض حكومية ميسرة	١٤٧,٠٠٠	-	١٤٩,٠٨٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٨٠١,٠٦٩	٦٦٨,٦٥٤	٢,٥٧٧,٥١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بالدولار الأمريكي	٤,٦٧٨,١٠١	١,٧٣٦,٧٦٤	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:

الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الضمانات المتاحة	١,٨٠٨,٢٢٢	٧٨,٨٦٨	٥٨,٨٧٩	١,٩٤٥,٩٦٩
قروض حكومية ميسرة	٣٨,٥٠٠	-	٢,٦٧٦	٤١,١٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٨٤٦,٧٢٢	٧٨,٨٦٨	٦١,٥٥٥	١,٩٨٧,١٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بالدولار الأمريكي	٤,٧٩٦,٦٨١	٢٠٤,٨٥٢	١٥٩,٨٨٣	٥,١٦١,٤١٦

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

الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر.ع	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	-	١,٥٨١,١٢٢
القروض العاملة (درجات ٦)	١٦,٣٧٨	١٥٨,٠٣٧	-	١٧٤,٤١٥
القروض العاملة (درجات ٧)	-	١٨٦,٢٣٦	-	١٨٦,٢٣٦
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٣٦,٤٣٠	١٣٦,٤٣٠
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١,٤٥٧,٦٦٣	٤٨٤,١١٠	١٣٦,٤٣٠	٢,٠٧٨,٢٠٣
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)	١,٣٤٣,٤٧٨	٥٤,٠٣١	-	١,٣٩٧,٥٠٩
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٦,٦٨٢	٣٦,٦٨٢
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	١,٣٤٣,٤٧٨	٥٤,٠٣١	٣٦,٦٨٢	١,٤٣٤,١٩١
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	١٧٣,١١٢	٣,٥١٢,٣٩٤
مخصص خسارة القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٥,٤٨٥	٤٣,٤٨٧	١٠٧,٥٦٦	١٥٦,٥٣٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
البنود والدرجات المتعلقة بالائتمان				
القروض العاملة (درجات من ١-٥)	٢١٥,٠٤٠	٥٠,٣٠٤	-	٢٦٥,٣٤٤
القروض العاملة (درجات ٦)	١٢,٠١٧	٩,٦٦٤	-	٢١,٦٨١
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٣٠,٧٣١	-	٣٠,٧٣١
القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	-	-
إجمالي البنود والدرجات المتعلقة بالائتمان	٢٢٧,٠٥٧	٩٠,٦٩٩	-	٣٢٣,٧٥٦
مخصص خسارة الإلتزامات والدرجات المتعلقة بالائتمان	٥٧٧	١,٩٠٠	-	٢,٤٧٤
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال				
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	٦٩,٧٧٧	-	-	٦٩,٧٧٧
بنوك عاملة (B١ إلى Baa٣)	١٨,١٢٢	-	-	١٨,١٢٢
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٣١,٣٨١	-	-	٣١,٣٨١
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال	١١٩,٢٨٠	-	-	١١٩,٢٨٠
مخصص خسارة المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال	٢٠	-	-	٢٠
استثمارات مالية	٣٩٩,٠٤٦	٥,٧٧٥	-	٤٠٤,٨٢١
مخصص خسارة استثمارات مالية	٣١٢	١٢٢	-	٤٣٤

الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٣,٧٤٣,٥٩٧	٣٦٣,٢١٣	-	٤,١٠٦,٨١٠
القروض العاملة (درجات ٦)	٤٢,٥٤٠	٤١٠,٤٨٦	-	٤٥٣,٠٢٦
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٤٨٣,٧٣٠	-	٤٨٣,٧٣٠
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٥٤,٣٦٤	٣٥٤,٣٦٤
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٣,٧٨٦,١٣٧	١,٢٥٧,٤٢٩	٣٥٤,٣٦٤	٥,٣٩٧,٩٣٠
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)	٣,٤٨٩,٥٥٤	١٤٠,٣٤٠	-	٣,٦٢٩,٨٩٤
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٩٤,٩٧٤	٩٥,٢٧٨
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٣,٤٨٩,٥٥٤	١٤٠,٣٤٠	٩٤,٩٧٤	٣,٧٢٥,١٧٢
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٧,٢٧٥,٦٩١	١,٣٩٧,٧٦٩	٤٤٩,٦٤٢	٩,١٢٣,١٠٢
مخصص خسارة القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	١٤,٢٤٦	١١٢,٩٥٤	٣٧٩,٣٩٣	٤٠٦,٥٩٢

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.

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
				إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
١,٢٧٨,٨٨٢	-	٢٨٩,٤٧٧	٩٨٩,٤٠٥	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)
٣٠٥,٣٤٥	-	١٣٨,٥٠٧	١٦٦,٨٣٨	القروض العاملة (درجات ٦)
١٠٦,٤٦٦	-	١٠٦,٤٦٦	-	القروض العاملة (درجات ٧)
١٣٩,٤١٢	١٣٩,٤١٢	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٨٣٠,١٠٥	١٣٩,٤١٢	٥٣٤,٤٥٠	١,١٥٦,٢٤٣	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
١,٣٧٧,٧٩٥	-	٥١,٩١٣	١,٣٢٥,٨٨٢	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)
٣١,٩٨٩	٣١,٩٨٩	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٤٠٩,٧٨٤	٣١,٩٨٩	٥١,٩١٣	١,٣٢٥,٨٨٢	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٣,٢٣٩,٨٨٩	١٧١,٤٠١	٥٨٦,٣٦٣	٢,٤٨٢,١٢٥	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء
١٤٧,٧١٤	١٠٥,٩٠٨	٣٢,٧٦٣	٩,٠٤٣	مخصص خسارة إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء
				البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
٢٦٦,٣٢٠	-	٥٢,٢٥٩	٢١٤,٠٦١	القروض العاملة (درجات من ١-٥)
٤٠,٥١٠	-	١٨,٥٥٥	٢١,٩٥٥	القروض العاملة (درجات ٦)
٣٥,٣٣٣	-	٣٥,٣٣٣	-	القروض العاملة (درجات ٧)
١٤,٠٩٤	١٤,٠٩٤	-	-	القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٣٥٦,٢٤٧	١٤,٠٩٤	١٠٦,١٣٧	٢٣٦,٠١٦	إجمالي البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
٦,١٤٥	٣,٥٢٩	١,٧٠٨	٩٠٨	مخصص خسارة البنود والارتباطات الطارئة
				مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
٩٧,٥٨٧	-	-	٩٧,٥٨٧	بنوك عاملة (Aa1 إلى Baa3)
١٤,٦٨٧	-	-	١٤,٦٨٧	بنوك عاملة (B1 إلى Ba2)
٢,٤٩٧	-	-	٢,٤٩٧	بنوك عاملة (غير مصنفة)
١١٤,٧٧١	-	-	١١٤,٧٧١	إجمالي القروض والسلف للعملاء
٨٦	-	-	٨٦	مخصص خسارة المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
٤٤٧,٦٥١	-	٥,٧٧٥	٤٤١,٨٧٦	استثمارات مالية
٤٧٣	-	١٧٣	٣٠٠	مخصص خسارة استثمارات مالية

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	
				البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
٦٨٩,٢٠٥	-	١٣٠,٦٦٠	٥٥٨,٥٤٥	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)
٥٦,٣١٤	-	٢٥,١٠١	٣١,٢١٣	القروض العاملة (درجات ٦)
٧٩,٨٢١	-	٧٩,٨٢١	-	القروض العاملة (درجات ٧)
-	-	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٨٤١,٥١١	-	٢٣٥,٥٨٢	٦٠٥,٩٣٠	إجمالي البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
٦,٤٣٤	-	٤,٩٣٧	١,٤٩٧	مخصص خسارة البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
				مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
١٨١,٢٣٩	-	-	١٨١,٢٣٩	بنوك عاملة (Aa1 إلى Baa3)
٤٧,٠٧٠	-	-	٤٧,٠٧٠	بنوك عاملة (B1 إلى Ba2)
٨١,٥٠٩	-	-	٨١,٥٠٩	بنوك عاملة (غير مصنفة)
٣٠٩,٨١٨	-	-	٣٠٩,٨١٨	إجمالي القروض والسلف للعملاء
٥٢	-	-	٥٢	مخصص خسارة القيمة الدفترية
١,٠٥١,٤٨٣	-	١٥,٠٠٠	١,٠٣٦,٤٨٣	استثمارات مالية
١,١٢٧	-	٣١٧	٨١٠	مخصص خسارة القيمة الدفترية

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 والدرتباطات 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 والدرتباطات الطارئة	٦١٣,٠٢٩	٢٧٥,٦٨١	٣٦,٦٠٨	٩٢٥,٣١٨
مخصص خسارة البنود والدرتباطات 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 متخلفًا 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 جوهرية 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:

- على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الدرتباطات 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).
- تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٦٦ دولار لبرميل النفط برنت (٢٠٢١: ٤٢ دولار لبرميل النفط برنت).
- 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)

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. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التعثر للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلاً 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 الإئتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

وكألية 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 التغيير 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 0٠% 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 المطلب 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 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 و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R 0 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 الأداة 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) ١-٣٢ 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 ٣-0.

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 المقدره 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 الدئني 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 أُطرٌ للحوكمة الداخلية وضوابط معمول بها لتقييم مدى ملاءمة 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 ٠,70 % 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 يقيّم 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 والالتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات الإنذار المبكر ونسب الأسهم. كذلك يجري البنك أيضاً بصورة دورية اختبارات الضغط فيما يتعلق بالسيولة بناءً على ظروف السوق وأحداث تتعلق بالبنك بما يماشى 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 والالتزامات 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
١٥٦,٤٣٣	٥٥,٠٨٢	٢١١,٥١٥	٢٦,٠٣٧	٢٤,٠٣٧	٥٠,٠٧٤	٢٦١,٥٨٩
١٠٤,٢٢١	٢,٥٢٥	١٠٦,٧٤٦	١٢,٥١٤	-	١٢,٥١٤	١١٩,٢٦٠
٣٦٠,٠٣١	٢١٤,٠٦٣	٥٧٤,٠٩٤	٩٣١,٧٩٦	١,٨٤٧,٨٠٩	٢,٧٧٩,٦٠٥	٣,٣٥٣,٦٩٩
١٢١,٠١٨	٣٥,٦٧٧	١٥٦,٦٩٥	١٢٠,٥٤٢	١٢٧,١٥٠	٢٤٧,٦٩٢	٤٠٤,٣٨٧
-	-	-	-	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠
٨٩,٣٠٩	٨,٦٧٧	٩٧,٩٨٦	٦٩	-	٦٩	٩٨,٠٥٥
٨٣١,٠١٢	٣١٦,٠٢٤	١,١٤٧,٠٣٦	١,٠٩٠,٩٥٨	٢,٠٥٦,٠٨٦	٣,١٤٧,٠٤٤	٤,٢٩٤,٠٨٠
١٠٧,٧٤٣	١١,٥٥٠	١١٩,٢٩٣	١٤٢,٤٥٠	-	١٤٢,٤٥٠	٢٦١,٧٤٣
٦٨٨,٧٣٦	١,٠٦٣,٧٩٨	١,٧٥٢,٥٣٤	٧٧٣,٠٠٩	٥٢١,٨٧٩	١,٢٩٤,٨٨٨	٣,٠٤٧,٤٢٢
-	١٨٨,٨٦٥	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥
١٣١,٠٤٢	٧,٣٠٨	١٣٨,٣٥٠	٤٢٥	٤٦٠	٨٨٥	١٣٩,٢٣٥
١٥,٩٨١	-	١٥,٩٨١	-	-	-	١٥,٩٨١
-	-	-	-	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١
-	-	-	-	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣
٩٤٣,٥٠٢	١,٢٧١,٥٢١	٢,٢١٥,٠٢٣	٩١٥,٨٨٤	١,١٦٣,١٧٣	٢,٠٧٩,٠٥٧	٤,٢٩٤,٠٨٠
(١١٢,٤٩٠)	(٩٥٥,٤٩٧)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(١٧٥,٠٧٤)	(٨٩٢,٩١٣)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	-
(١١٢,٤٩٠)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(٢,١٣٥,٩٧٤)	(١,٩٦٠,٩٠٠)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	-	-

إدارة المخاطر (تابع) ٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

إدارة المخاطر (تابع) ٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

موجز عن استحقاقات الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣٠٧,٨٧٠	٥١,٤٤١	٢٨,٩٥٧	٢٢,٤٨٤	٢٥٦,٤٢٩	٥٠,٠٩٥	٢٠٦,٣٣٤	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٤,٦٨٥	١٦,٥٥٦	-	١٦,٥٥٦	٩٨,١٢٩	٨,١٨١	٨٩,٩٤٨	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)
٣,٠٨٨,٦٤٦	٢,٣٦٧,٠٩١	١,٥٦١,٢٧١	٨٠٥,٨٢٠	٧٢١,٠٥٥	٢٢١,٩٢٦	٤٩٩,٦٢٩	القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)
٤٤٧,١٧٨	٢٨٠,٨٣٥	١٦٩,٨٨٨	١١٠,٩٤٧	١٦٦,٣٤٣	١٢,٥٥٣	١٥٣,٧٩٠	استثمارات مالية
٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٢,٧٩٦	١٢٣	-	١٢٣	٦٢,٦٧٣	٨,٩٩٠	٥٣,٦٨٣	الأصول الأخرى
٤,٠٨١,٠٦٧	٢,٧٧٥,٩٣٨	١,٨٢٠,٠٠٨	٩٥٥,٩٣٠	١,٣٠٥,١٢٩	٣٠١,٧٤٥	١,٠٠٣,٣٨٤	إجمالي الأصول
٢٩٧,٧٢٩	١٥٤,٠٠٠	-	١٥٤,٠٠٠	١٤٣,٧٢٩	١١,٥٥٣	١٣٢,١٧٦	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٩١٧,٧٣٣	١,٢١٣,٠٠٤	٥٥٧,٦٣٠	٦٥٥,٣٧٤	١,٧٠٤,٧٢٨	٩٧٤,١٥٠	٧٣٠,٥٧٨	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٠٤,٤٧٦	١,٧٦١	٤٧٢	١,٢٨٩	١٠٢,٧١٥	٢,٢٢٠	١٠٠,٤٩٥	الالتزامات الأخرى
١٣,١٧٥	-	-	-	١٣,١٧٥	-	١٣,١٧٥	الضرائب
٤٣٩,٩٥٥	٤٣٩,٩٥٥	٤٣٩,٩٥٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	السندات الدائمة من الشريحة ١
٤,٠٨١,٠٦٧	٢,١١٦,٧٢٠	١,١١٣,٥٥٧	١,٠٠٣,١٦٣	١,٩٦٤,٣٤٧	٩٨٧,٩٢٣	٩٧٦,٤٢٤	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٦٥٩,٢١٨	٧٠٦,٤٥١	(٤٧,٢٣٣)	(٦٥٩,٢١٨)	(٦٦٦,١٧٨)	٢٦,٩٦٠	إجمالي فجوة السيولة
-	-	(٦٥٩,٢١٨)	(١,٣٦٥,٦٦٩)	(١,٣١٨,٤٣٦)	(٦٥٩,٢١٨)	٢٦,٩٦٠	الفجوة التراكمية للسيولة

الإجمالي	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	
٦٧٩,٤٥٢	١٣٠,٠٦٣	٦٢,٤٣٤	٦٧,٦٢٩	٥٤٩,٣٨٩	١٤٣,٠٧٠	٤٠٦,٣١٩	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٠٩,٧٦٦	٣٢,٥٠٤	-	٣٢,٥٠٤	٢٧٧,٢٦٢	٦,٥٥٨	٢٧٠,٧٠٤	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)
٨,٧١٠,٩٠٧	٧,٢١٩,٧٥٣	٤,٧٩٩,٥٠٤	٢,٤٢٠,٢٤٩	١,٤٩١,١٥٤	٥٥٦,٠٠٨	٩٣٥,١٤٦	القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)
١,٠٥٠,٣٥٦	٦٤٣,٣٥٦	٣٣٠,٢٦٠	٣١٣,٠٩٦	٤٠٧,٠٠٠	٩٢,٦٦٨	٣١٤,٣٣٢	استثمارات مالية
١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٥٤,٦٨٨	١٧٩	-	١٧٩	٢٥٤,٥٠٩	٢٢,٥٣٨	٢٣١,٩٧١	الأصول الأخرى
١١,١٥٣,٤٥٥	٨,١٧٤,١٤١	٥,٣٤٠,٤٨٤	٢,٨٣٣,٦٥٧	٢,٩٧٩,٣١٤	٨٢٠,٨٤٢	٢,١٥٨,٤٧٢	إجمالي الأصول
٦٧٩,٨٥٢	٣٧٠,٠٠٠	-	٣٧٠,٠٠٠	٣٠٩,٨٥٢	٣٠,٠٠٠	٢٧٩,٨٥٢	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٧,٩١٥,٣٨٢	٣,٣٦٣,٣٤٦	١,٣٥٥,٥٣٠	٢,٠٠٧,٨١٦	٤,٥٥٢,٠٣٦	٢,٧٦٣,١١٢	١,٧٨٨,٩٢٤	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
٤٩٠,٥٥٨	-	-	-	٤٩٠,٥٥٨	٤٩٠,٥٥٨	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
٣٦١,٦٤٩	٢,٢٩٩	١,١٩٥	١,١٠٤	٣٥٩,٣٥٠	١٨,٩٨٢	٣٤٠,٣٦٨	الالتزامات الأخرى
٤١,٥٠٩	-	-	-	٤١,٥٠٩	-	٤١,٥٠٩	الضرائب
١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٤٣٤,١١٢	٤٣٤,١١٢	٤٣٤,١١٢	-	-	-	-	السندات الدائمة من الشريحة ١
١١,١٥٣,٤٥٥	٥,٤٠٠,١٥٠	٣,٠٢١,٢٣٠	٢,٣٧٨,٩٢٠	٥,٧٥٣,٣٠٥	٣,٣٠٢,٦٥٢	٢,٤٥٠,٦٥٣	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٢,٧٧٣,٩٩١	٢,٣١٩,٢٥٤	٤٥٤,٧٣٧	(٢,٧٧٣,٩٩١)	(٢,٤٨١,٨١٠)	(٢٩٢,١٨١)	إجمالي فجوة السيولة
-	-	(٢,٧٧٣,٩٩١)	(٥,٠٩٣,٢٤٥)	(٥,٥٤٧,٩٨٢)	(٢,٧٧٣,٩٩١)	(٢٩٢,١٨١)	الفجوة التراكمية للسيولة

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

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 BMI ١١٢٧ (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 ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الأصول السائلة عالية الجودة			
-	١,٤٦٨,٩٢٧	١,٤٦٨,٩٢٧	-
التدفقات النقدية الخارجة			
١,٨٨٧,٦٩٤	١١٤,٣٦٦	١١٤,٣٦٦	١,٨٨٧,٦٩٤
١,٠٦٢,٨٨٨	٣١,٨٨٦	٣١,٨٨٦	١,٠٦٢,٨٨٨
٨٢٤,٨٠٦	٨٢,٤٨٠	٨٢,٤٨٠	٨٢٤,٨٠٦
٣,٢٤٦,٧٧١	١,١٥٢,٥٤٥	١,١٥٢,٥٤٥	٣,٢٤٦,٧٧١
٧٤,١٠١	٧,٤١٠	٧,٤١٠	٧٤,١٠١
٧٩,٥١٢	٣,٩٧٧	٣,٩٧٧	٧٩,٥١٢
١,١٨٤,٢٤٩	٢٦٥,٥٧١	٢٦٥,٥٧١	١,١٨٤,٢٤٩
٦,٤٧٢,٣٢٧	١,٥٤٣,٨٦٩	١,٥٤٣,٨٦٩	٦,٤٧٢,٣٢٧
التدفقات النقدية الداخلة			
٩١٠,٨١٣	٦٠١,٧٠٦	٦٠١,٧٠٦	٩١٠,٨١٣
٣٠٩,٦١٠	٣٠٩,٦١٠	٣٠٩,٦١٠	٣٠٩,٦١٠
١,٢٢٠,٤٢٣	٩١١,٣١٧	٩١١,٣١٧	١,٢٢٠,٤٢٣
-	١,٤٦٨,٩٢٧	١,٤٦٨,٩٢٧	-
-	٦٣٢,٥٥٢	٦٣٢,٥٥٢	-
-	٢٣٢,٢٢	٢٣٢,٢٢	-

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	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
٥٣٥,٩٣٢	١٣٠,١١٧	٦٦٦,٠٤٩	٥٨,٤٠٠	٧٥,٢١٣	١٣٣,٦١٣	٧٩٩,٦٦٢
٢٣٢,٦٣١	٢١,٢٤٩	٢٥٤,٨٨٠	٤٣,٠٠٣	-	٤٣,٠٠٣	٢٩٧,٨٨٣
١,٢٩٧,٧٣٩	٥٧٦,٤٣١	١,٨٧٤,١٧٠	٢,٠٩٣,٠٣٩	٤,٠٥٥,٢٤٩	٦,١٤٨,٢٨٨	٨,٠٢٢,٤٥٨
٣٩٩,٤٥٤	٣٢,٦٠٥	٤٣٢,٠٥٩	٢٨٨,١٧٤	٤٤١,٢٦٨	٧٢٩,٤٤٢	١,١٦١,٥٠١
-	-	-	-	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤
١٣٩,٤٣٧	٢٣,٣٥١	١٦٢,٧٨٨	٣١٩	-	٣١٩	١٦٣,١٠٧
٢,٦٠٦,١٩٣	٧٨٣,٧٥٣	٣,٣٨٩,٩٤٦	٢,٤٨٢,٩٣٥	٤,٧٢٧,٢٩٤	٧,٢١٠,٢٢٩	١٠,٦٠٠,١٧٥
٣٤٣,٢١٤	٣٠,٠٠٨	٣٧٣,٢٢٢	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٧٧٣,٢٢٢
١,٨٩٧,٦٠٥	٢,٥٣٠,٢٦٠	٤,٤٢٧,٨٦٥	١,٧٠٢,٢٧٠	١,٤٤٨,٣٩٠	٣,١٥٠,٦٦٠	٧,٥٧٨,٥٢٥
-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢٦١,٠٢٥	٥,٧٦٦	٢٦٦,٧٩١	٣,٣٤٨	١,٢٢٧	٤,٥٧٥	٢٧١,٣٦٦
٣٤,٢٢١	-	٣٤,٢٢١	-	-	-	٣٤,٢٢١
-	-	-	-	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١
-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٢,٥٣٦,١٦٥	٢,٥٦٦,٠٣٤	٥,١٠٢,١٩٩	٢,٦٠٥,٦١٨	٢,٨٩٢,٣٥٨	٥,٤٩٧,٩٧٦	١٠,٦٠٠,١٧٥
٧٠,٠٢٨	(١,٧٨٢,٢٨١)	(١,٧١٢,٢٥٣)	(١٢٢,٦٨٣)	١,٨٣٤,٩٣٦	١,٧١٢,٢٥٣	-
٧٠,٠٢٨	(١,٧١٢,٢٥٣)	(٣,٤٢٤,٥٠٦)	(٣,٥٤٧,١٨٩)	(١,٧١٢,٢٥٣)	-	-

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢١	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط) ٢٠٢١	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢١	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط) ٢٠٢١
ألف دولري امريكي	ألف دولري امريكي	ألف دولري امريكي	ألف دولري امريكي
-	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: وداائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) و وداائع في شبكات البنوك التعاونية	١,٣٩٦,١٩٩
٧١,٧٩٧	٧,١٧٩	متطلبات إضافية، منها: تسهيلات ائتمانية وسيولة	٢,٧٦٤
٦٦,٢٨١	٣,٣١٤	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	١,٢٧٦
١,٠٦٠,٠٣٩	١٤١,١٤٥	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	٥٤,٣٤١
٦,٨٢٧,١٧٩	١,٧٠٩,٦٨٥	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٦٥٨,٢٢٩
		التدفقات النقدية الداخلة	
٧١٢,٢٧٠	٤١١,٤٩٩	التدفقات الداخلة من تعرضات عاملة بشكل كامل	١٥٨,٤٢٧
٤٧,٢١٢	١٢٠,٢٧٥	تدفقات نقدية داخلة أخرى	٤٦,٣٠٦
٧٥٩,٥٣٢	٥٣١,٧٧٤	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢٠٤,٧٣٣
-	١,٧٨٣,٤٦٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٦٨٦,٦٣٢
-	١,١٧٧,٩١١	إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	٤٥٣,٤٩٦
-	١٥١,٤١	نسبة تغطية السيولة (%)	١٥١,٤١

٣-٣٢ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق التي تتمثل في مخاطر تقلب القيمة العادلة للأصول المالية التي يحتفظ بها البنك بسبب التغييرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من التغييرات 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 وتتم 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 التغييرات في أسعار الفائدة السائدة لدى السوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغييرات 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 تحولات 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 دولري 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 شهريا ويتم مراقبة نتائجه 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 حاليا 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 (بشار 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 عقوده 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 بندًا 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 إيور الحالية.

- تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك
- إن إصلاح أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك يعرّض البنك لمخاطر مختلفة والتي يديرها المشروع ويراقبها 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 إيور للبنك إلى معدل ليبور بالدولار 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 بالدولار الأمريكي هو معدل التمويل المضمون في ليلة واحدة (SOFR).

يوضح الجدول أدناه معدلات إيور 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
الدولار الأمريكي	الليبور بالدولار الأمريكي	معدل التمويل المضمون في ليلة واحدة	مكتمل

لا تكن هناك تغييرات 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 استنادًا 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
لا ينطبق	-	-	-	-	٢٦١,٥٨٩	٢٦١,٥٨٩
١,٧٨%	٧٢,٦٨٢	٢,٥٢٥	١٢,٥١٤	-	٣١,٥٣٩	١١٩,٢٦٠
٥,٤١%	١,٣٩٧,٤٧٨	٧٣٦,٨٩١	٦٦١,٤٤٥	٥٤٦,٥٩١	١١,٢٩٤	٣,٣٥٣,٦٩٩
٤,٢٨%	٧٥,٠٠٠	١٠,٤٢٢	١٧,٧١٥	٢٧,٢٣٢	٢٧٤,٠١٨	٤٠٤,٣٨٧
لا ينطبق	-	-	-	-	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠
لا ينطبق	-	-	-	-	٩٨,٠٥٥	٩٨,٠٥٥
إجمالي النصول	١,٥٤٥,١٦٠	٧٤٩,٨٣٨	٦٩١,٦٧٤	٥٧٣,٨٢٣	٧٣٣,٥٨٥	٤,٢٩٤,٠٨٠
٣,٣٠%	٢٥٢,٧٣٢	-	-	-	٩,٠١١	٢٦١,٧٤٣
٢,١٦%	١٧٥,١٧٠	١,٨٢٥,٣٠٣	٤٩٦,٣٩١	٦٤	٥٥٠,٤٩٤	٣,٠٤٧,٤٢٢
٦,٢٠%	-	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥
لا ينطبق	٣,٦١٤	-	-	-	١٣٥,٦٢١	١٣٩,٢٣٥
لا ينطبق	-	-	-	-	١٥,٩٨١	١٥,٩٨١
٧,٦١%	-	-	١٦٧,١٣٣	-	-	١٦٧,١٣٣
لا ينطبق	-	-	-	-	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 أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
لا ينطبق	-	-	-	-	٦٧٩,٤٥٢	٦٧٩,٤٥٢
١,٧٨%	١٨٨,٧٨٤	٦,٥٥٨	٣٢,٥٠٤	-	٨١,٩٢٠	٣٠٩,٧٦٦
٥,٤١%	٣,٦٣٩,٨١٣	١,٩١٤,٠٠٣	١,٧١٨,٠٣٩	١,٤١٩,٧١٧	٢٩,٣٣٥	٨,٧١٠,٩٠٧
٤,٢٨%	١٩٤,٨٠٥	٢٧,٠٧٠	٤٦,٠١٣	٧٠,٧٣٢	٧١١,٧٣٦	١,٠٥٠,٣٥٦
لا ينطبق	-	-	-	-	١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦
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
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٦٥٦,٤٤٧	-	-	-	٢٣,٤٠٥	٦٧٩,٨٥٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٤٥٤,٩٨٧	٤,٧٤١,٠٤٧	١,٢٨٩,٣٢٧	١٦٦	١,٤٢٩,٨٥٥	٧,٩١٥,٣٨٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	٤٩٠,٥٥٨	-	-	-	٤٩٠,٥٥٨
الالتزامات الأخرى	٩,٣٨٧	-	-	-	٣٥٢,٢٦٢	٣٦١,٦٤٩
الضرائب	-	-	-	-	٤١,٥٠٩	٤١,٥٠٩
السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	٤٣٤,١١٢	-	-	٤٣٤,١١٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,١٢٠,٨٢١	٥,٢٣١,٦٠٥	١,٧٢٣,٤٣٩	١٦٦	٣,٠٧٧,٤٢٤	١١,١٥٣,٤٥٥
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
لا ينطبق	-	-	-	-	٣٠٧,٨٧٠	٣٠٧,٨٧٠
٠,٤٩%	٥,٤٨٢	٦,٢٥٦	٩,٦٣٦	-	٩٣,٣٢١	١١٤,٦٨٥
٥,٢٤%	١,٢٠٢,١٢٣	٧٢٣,٨٤٧	٦٦٨,٥١١	٤٩٤,١٦٥	-	٣,٠٨٨,٦٤٦
٤,٤٥%	١٥,٠٠٠	٢,٥٥٣	١١١,٨٩٨	١٨٣,٣٣٤	١٣٤,٣٩٣	٤٤٧,١٧٨
لا ينطبق	-	-	-	-	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢
لا ينطبق	-	-	-	-	٦٢,٧٩٦	٦٢,٧٩٦
إجمالي الأصول	١,٢٢٢,٦٠٥	٧٣٢,٦٥٦	٧٩٠,٠٣٥	٦٧٧,٤٩٩	٦٥٨,٢٧٢	٤,٠٨١,٠٦٧
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٨١,٥١٠	١١,٥٥٣	-	-	٤,٦٦٦	٢٩٧,٧٢٩
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	١٥٦,٦٥٢	١,٨٣٦,٧٥٢	٣٤٢,٥٥٦	٦٣	٥٩١,٧٠٩	٢,٩١٧,٧٣٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
الالتزامات الأخرى	٨٥٢	٢,٨٦٢	١,٩٢٥	-	٩٨,٨٣٧	١٠٤,٤٧٦
الضرائب	-	-	-	-	١٣,١٧٥	١٣,١٧٥
السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤٣٩,٩٥٥	٤٣٩,٩٥٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	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
التقذية 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 ا	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	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٤,١٦٩	٩٢,٤٥٦	دولار أمريكي	ألف دولار امريكي
٤٢,٠٤٢	٤١,٨٦٠	درهم إماراتي	
١٢,٧٣٩	١١,٧٢٢	أخرى	
			٢٠٢١
			٢٠٢٢
			ألف دولار امريكي
			١١٤,٧٢٥
			٢٤٠,١٤٥
			١٠٨,٧٢٧
			١٠٩,٢٠٠
			٣٠,٠٨٨
			٣٠,٤٤٧

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٣٢ 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 استمراريتهأثناء 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 المعاملت التي تنشأ من البطاقات، ونقاط البيع والقنوات الرقمية الأخرى. ألى 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 البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، وذلك 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 والنشطة 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 الإنتاجي، 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 إنخفاض في قيمة الائتمان وإذا لم يكن لذلك مؤقتًا، عندها يجب إدراج المخاطر.

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)**١٩- فيروس كوفيد (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 الدنتهكات 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 هيكلية 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 هيكلية 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 أئتمانية محتملة. يلتزم البنك بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة العصيبة وفقاً 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 الأحدث 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.

محاكاة 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:

علاوة على ذلك، طبق البنك أيضاً في حساباته لمعدل كفاية رأس المال «المرشح الاحترازي» ضمن ترتيبات التعديل مرحلي لخسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢. إن تأثير المرشح المذكور أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو 0١ نقطة أساس.

على الرغم أن الإجراءات الموضحة أعلاه غير شاملة وقد لا تتصدى لتأثير كوفيد-١٩ بشكل كامل على المدى القصير، إلا أنها قد تحد من التأثير السلبي طويل الأمد 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 لذيال قوياً بحيث يمكنه امتصاص تأثير الاضطراب الحالي.

٣٣ التركيزات

يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنوع 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 ديسمبر ٢٠٢٢:

	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	٤١٣	-	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	١٠,٠٥٠,٨٨١	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
التقديرة 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 أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التقديرة 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	٧٣٣,٣٢٢
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 إلى 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 الأخرى	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	(٣٦٧)	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 أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والنشطة الاستثمارية	١١٧,٩٩٠	١٥٩,٥٢٧	٨,٨٢١	١٤,٣٤٥	(٣١,٧٥١)	٢٦٨,٩٣٢
الرسوم والعمولات وإيرادات 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	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
الديكتاب والمشاركة	٨٤٦	٤,١٦٥	١٥٢	٦٣٢	٥,٧٨٥
الخدمات المصرفية الإستثمارية	-	١,٦٠٨	-	-	١,٦٠٨
الإجمالي	٩,٦٣٤	٩,٨٣٧	٣٧٠	٨١٥	٢٠,٦٤٦

٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
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
الديكتاب 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	ألف ر.ع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والنشطة الاستثمارية	١٠٠,١٤٣	٣,٣٩٥	١	١٠٣,٥٣٩
الرسوم والعمولات وإيرادات 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 أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والنشطة الاستثمارية	٢٦٠,١١١	٨,٨١٨	٣	٢٦٨,٩٣٢
الرسوم والعمولات وإيرادات 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

ملاحظة: 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	ألف ر.ع
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والنشطة الاستثمارية	٤٥,٠٤٣	٥٨,٦٨٣	٢,١٥٥	٤,٥٥٤	(١٨,٨٥٣)	٩١,٥٨٢
الرسوم والعمولات وإيرادات 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	١,٣٣٦,٦٧٣	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	ألف دولار امريكي
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والنشطة الاستثمارية	١١٦,٩٩٥	١٥٢,٤٢٣	٥,٥٩٧	١١,٨٢٩	(٤٨,٩٦٨)	٢٣٧,٨٧٦
الرسوم والعمولات وإيرادات 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)

إيرادات 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	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
الائتمان والمشاركة	٦١١	٤,٥٥٦	١٩٥	١٠٩	٥,٤٧٣
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	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	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
الائتمان والمشاركة	١,٥٨٨	١١,٨٣٤	٥٠٧	٢٨٣	١٤,٢١٢
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	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	ألف دولار امريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والنشطة الاستثمارية	٨٩,٤٢٧	٢,١٤٩	٦	٩١,٥٨٢
الرسوم والعمولات وإيرادات 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

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 مصدره 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 بالدولر الأمريكي. تتوافق مقايضات أسعار الفائدة المتغيرة المدفوعة/ أسعار الفائدة الثابتة المستلمة مع الإصدارات المحددة من سندات اليورو متوسطة الأجل ذات السعر الثابت بشروط تماشي 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 بالدولر 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.

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	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق		
			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
-	(٣,٦٣٥)	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
٢٠,٥٥٧	(٢٠,٥٥٧)	٤٤٢,٠٦٥	١٣,١٣١	٣١,٦٦٢	٣٩٧,٢٧٢
٤	(٥٠)	٣٨٨,٧٨٤	١٤٣,٨٢٨	٢٤٤,٩٥٦	-
٢٨٦	(٩٣)	٣٨٨,٧٨٤	١٤٣,٨٦٠	٢٤٤,٩٢٤	-
الإجمالي	٢٠,٨٤٧	١,٤١٢,١٣٣	٣٠٠,٨١٩	٥٢١,٥٤٢	٥٨٩,٧٧٢
الإجمالي - ألف دولار أمريكي	٥٤,١٤٨	٣,٦٦٧,٨٧٨	٧٨١,٣٤٨	١,٣٥٤,٦٥٥	١,٥٣١,٨٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
القيم الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق		
			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
٢,٠٤٩	(٢,٠٤٩)	٤٦٢,٢١٢	٧,٨٢٩	٢٢,٥٥٠	٤٣١,٨٣٣
٨	(١٦)	٢٥٤,٨٤٨	٥٤,٠١٥	٢٠٠,٨٣٣	-
١,٠٣٤	(١٠)	٢٥٤,٨٤٨	٥٤,٠٠١	١٩٩,٨٤٠	١,٠٠٧
الإجمالي	٣,٠٩١	٩٧١,٩٠٨	١١٥,٨٤٥	٤٢٣,٢٢٣	٤٣٢,٨٤٠
الإجمالي - ألف دولار أمريكي	٨,٠٢٩	٢,٥٢٤,٤٣٦	٣٠٠,٨٩٦	١,٠٩٩,٢٨١	١,١٢٤,٢٦٠

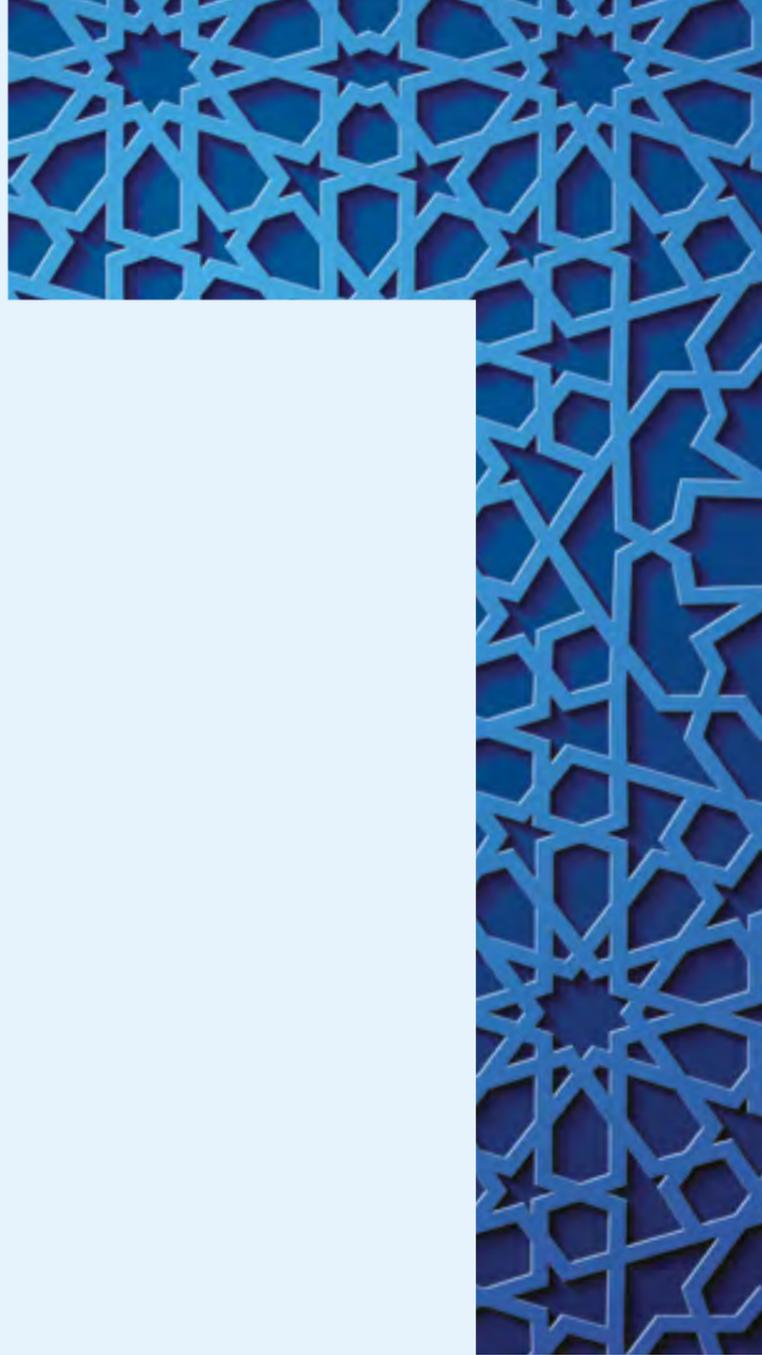
٣٧ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لسنة ٢٠٢١ لتتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية.

يتم تضمين الجزء الفعال من مكاسب القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها في علاقات التحوط المؤهلة للقيمة العادلة وأرباح أو خسائر التحوط من بنود التحوط في صافي إيرادات الفوائد.

فيما يلي أدناه بيان المبالغ المتعلقة بالبنود المصنفة كأدوات تحوط في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة المبرمة مع أو بالنيابة عن العملاء، والتي تساوي القيم السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية التي تم تحليلها وفقاً لفترة الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في قيمة الأصل المتعلق بالأداة المشتقة أو السعر المرجعي أو المؤشر وتمثل الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة.



مزن للصيرفة الاسلامية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
مزن للصيرفة الإسلامية
البنك الوطني العماني
سلطنة عمان

إلى مساهمي البنك الوطني العماني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

استقانا إلى التوجيهات الواردة في الإطارات التنظيمية للبنوك الإسلامية الصادرة من البنك المركزي العماني، تقوم هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ("الهيئة الشرعية") بموجبه بإعداد تقرير عن نشاط البنك ومعاملاته خلال العام، وذلك ليبيّن مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفق ما تقرره فتاوى وقرارات الهيئة.

وفي سبيل المراجعة والتغذية 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 بالهاتف. 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 لما تضمنته تلك التقارير.

كما تم أيضاً إجراء مراجعة لأجل إنشاء رأي بشأن ما إذا كان المصرف قد اتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية، وأمنت بالفتاوى 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:

- العقود، والمعاملات والتعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، والتي كُمنها بما اجتمعتها قد تمت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- تخصيص الأرباح وتحويل الفائز التي لها صلة بحساب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- لم يتم تحقيق أي ربح من مصادر أو مبدل غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية. لقد تم تدقيق إيرادات من رسوم السداد المتأخر والتي سيتم صرفها لأغراض خيرية.
- مستولية حساب وإخراج الزكاة تكون على المساهمين والمودعين.

نسلّم الله عز وجله أن يمحوا جميعاً التوفيق والمخارج.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

محمد زبير عثمان

الشيخ الدكتور / محمد زبير عثمان

رئيس هيئة الرقابة الشرعية



مزن للصيرفة الإسلامية

تقرير الإجراءات المتفق عليها:

إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣

مسؤوليات (تابع)

الأخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا لمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية).

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١ (ISQC) - مراقبة الجودة، للشركات التي تجري عمليات مراجعة وفحص لتقوائم المالية، وارتباطات عمليات التأكيد الأخرى والخدمات ذات الصلة، وبالتالي تحتفظ بنظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثوقة التي تتعلق بالامتثال لمتطلبات السلوك الأخلاقي والمعايير المهنية و لمتطلبات القانونية والتنظيمية المتبعة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموصحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع البنك ضمن شروط الارتباط المؤرخة في ١١ يناير ٢٠٢٢، بشأن إفصاحات بازل ٢ وبازل ٣ - الركيزة ٣ لمزن للصيرفة الإسلامية:

النتائج	الإجراءات	النتيجة
تم نتم ملاحظة أي استثناءات.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم أي في ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ وتعميم رقم بي تم ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ فيما يتعلق بإفصاحات البنك كما في وثيقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.	١

جنعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، وهو لا يشمل المواضع المالية للبنك بشكل مجمل.

المرفقات:

مزن للصيرفة الإسلامية - إفصاحات بازل ٢ وبازل ٣ - الركيزة ٣

تقرير الإجراءات المتفق عليها - مزن للصيرفة الإسلامية (النافذة الإسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع) - إفصاحات بازل ٢ وبازل ٣ - الركيزة ٣

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

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها وقيود الاستخدام

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") لتقييم بالإجراءات المتفق عليها حول إفصاحات مزن للصيرفة الإسلامية (النافذة الإسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع) بازل ٢ وبازل ٣ - الركيزة ٣ ذات الصلة ("الإفصاحات") المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم أي بي ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم بي تم ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. هذا التقرير مخصص فقط لمساعدة البنك في الامتثال لمتطلبات البنك المركزي العماني وقد لا يكون مناسباً لأي غرض آخر.

مسؤوليات البنك

يُقر البنك بأن إجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

إن إدارة مزن للصيرفة الإسلامية مسؤولة عن دقة وإكمال الأمر الذي يتم شأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدل)، والارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قياماً بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تشمل في النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها، إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط يخص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباط تأكيد، وعليه فإننا لا نبدى رأياً أو نقدم تأكيداً بشأنه.

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمور أخرى تلتفت انتباهنا والتي كنا سنقوم بإطلاعكم عليها.

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 الملتزمة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

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 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).
- اتخاذ القرار التشجيعي 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 الموضوعية للبنك ستصبح قابلة للتطبيق على مزن أيضاً.

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. 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
النصول المرجحة بالمخاطر – دفتر البنك	١٥٩,٩٠٢
النصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	٩,٧١٢
إجمالي النصول 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
النصول 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 النصول 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 ١١١٤ 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)	النصول المرحجة بالمخاطر	المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ر-ع
بنود داخل الميزانية العمومية	٢٢٧,٣٢١	٢٢٢,٥٠٨	١٥٠,٤٦٦		
بنود خارج الميزانية العمومية	١٨,٠٢٤	١٨,٠٢٤	٩,٤٣٦		
مشتقات	-	-	-		
مخاطر التشغيل	-	-	٩,٧١٢		
مخاطر السوق	-	-	٧,٨٧٨		
الإجمالي	٢٤٥,٣٤٥	٢٤٠,٥٣٢	١٧٧,٤٩٢		
رأسمال المستوى ١ أسهم عادية	-	-	٢٥,٩٦١		
رأسمال المستوى ٢	-	-	١,٦٤٤		
رأسمال المستوى ٣	-	-	-		
إجمالي رأس المال النظامي	-	-	٢٧,٦٠٥		
إجمالي رأس المال المطلوب	-	-	٢١,٧٤٣		
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	١٩,٥٨٨		
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	٩٦٥		
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	١,١٩٠		
معدل المستوى ١ أسهم عادية	-	-			
معدل المستوى ١	-	-	١٤,٦٣		
إجمالي معدل رأس المال	-	-	١٥,٥٥		

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 لُجُل 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 المرجحة 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 النُصول) 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	٦٤٥	٥٤٨
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

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٪	١٥,٠٪

--

العائد على الأصول

٢٠٢٢	٢٠٢١	
مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٧,٩٧١	٧,٤٨١
إجمالي مبلغ الأصول	٢٢٢,٥٠٨	١٩٤,٣٩٧
العائد على الأصول	٣,٥٨٪	٣,٨٥٪

--

العائد على حقوق الملكية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٢,٦٣٧	٢,٣٠٧
مبلغ حقوق الملكية	٢٦,٥٦٦	٢٣,٩٥٢
العائد على حقوق الملكية	٩,٩٣٪	٩,٦٣٪

--

مزن للصيرفة الإسلامية

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 ٥,٣٣٤,٠٠٠ ريال خلال السنة.

أحدث معدلات الربح المدفوعة إلى أصحاب حسابات الاستثمار لربع السنة المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

معدل الربح المعلن	المتوسط	حسابات توفير (مضاربة)
٠,٦٦٪	١٥	حسابات توفير (مضاربة)
٠,١٠٪	٤٥	وكالة مرنة
٢,٢٥٪	٤٥	وكالة مرنة - النخبة
١,٧٥٪	٢٥	وكالة مرنة - الممتازة
١,٧٥٪ - ٠,٢٥٪	٤٠	وكالة حتى ٦ أشهر
٣,٢٥٪ - ١,٧٥٪	٥٠	وكالة أكثر من ٦ أشهر إلى سنة
٣,٧٥٪ - ٢,٧٥٪	٥٥	وكالة أكثر من سنة إلى ٣ سنوات
٤,٢٥٪ - ٣,٣٥٪	٦٠	وكالة أكثر من ٣ سنوات
٠,٧٥٪	٥٠	وكالة مرنة حكومية

الأصول مشتركة التمويل والعائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		الأصول
٣,٨٩٣	٥,١٨١	ذمم المرابحة المدينة
٦٣,٤٧٩	٥٦,٢٤٣	إجارة منتهية بالتمليك
٨٩,٣٣٩	١١٨,٠٣٤	مشاركة متناقصة
٧١٩	٤٩٢	إجارة مستقبلية
١٥	٢١	إجارة الخدمات
١٥٧,٤٤٥	١٧٩,٩٧١	إجمالي المبلغ المستثمر
٥,٢٩٨	٥,٤٧٢	حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار قبل احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة
		تحويلات لـ:
(٨٦)	(٩٧)	احتياطي موازنة الربح
(٣٨)	(٤١)	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥,١٧٤	٥,٣٣٤	حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار بعد احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة

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 بأزل 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 أيضا على مزن في مستند المرتكز ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم تكوين هيئة متفرغة للرقابة الشرعية تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة والبنك لضمان اللاتزام بالشريعة 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 الائلال 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 تقييمها بشكل فردي وتبين أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة بالإضافة إلى جميع التمويلات غير الجوهرية بصورة فردية يتم تقييمها 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 آثارها 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 يوماً 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 متخلفًا 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 متعثر، 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.

مزن للصيرفة الاسلامية

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 لذلل 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 ٣٣,٣٪ 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 (سلبى / مواتية).

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

- تم توقع بالناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي بشكل قاطع استناداً إلى التبعية المتبادلة وعلاقتها (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.
- 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 والنعمال 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 علانيةً 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 ورهونات 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 للذوات 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 المتلعة، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة، تتضمن أمثلة المدخلت الرئيسية التغيرات 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 طبقاً 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.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣0 يومًا اعتباراً من الحد الذي تم إقراره بسبب النزاعات مع العملاء.
- يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

مزن للصيرفة الاسلامية

- تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء مقبولين أو إدارة مهنية مقبولة.
- تحويل الأموال بين شركات المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز 0٠% من صافي القيمة الملموسة.
- التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو حالات التأخير التي ترجع إلى الموافقات الحكومية.
- تعديلات على الشروط والتي تؤدي إلى تنازلت 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.
- هبوط بنسبة ٢0% أو أكثر في المبيعات أو في الرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.
- انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.
- تخفيض التصنيف بعدد ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ . وبعدد درجتين بالنسبة للتصنيف R 0 و R ٦ .
- التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠% مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,0 مرة.

ويمكن تطبيق عمليات الإحلال 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 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 النماذج، 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 النماذج.

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 المعايير 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.

ج) 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 النماذج.

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	٧٣٢	
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 وفقاً 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 مراوحة	إجارة	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي
١	حتى شهر واحد	٧٣٤	٣١٩	٥٠٤	-	-	١,٥٥٧
٢	٦-١ شهور	٦٤٨	١,٧٢٢	٤,٢٠١	-	٢	٦,٥٧٣
٣	١٢-٦ شهر	٦٦٩	١,٩٢٩	٤,١٣٠	-	٢	٦,٧٣٠
٤	٥-١ سنوات	٢,١٠٣	١٣,٥٣٧	٣٨,٣٧٥	-	١٣	٥٤,٠٢٨
٥	أكثر من ٥ سنوات	١,٠٢٧	٣٨,٧٣٦	٧٠,٨٢٤	٤٩٢	٤	١١١,٠٨٣
٦	الإجمالي	٥,١٨١	٥٦,٢٤٣	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
١	رصيد افتتاحي	١٠١,٩٣١	٥٥,٣٥٤	٣,١٨٨	١٦٠,٤٧٣
٢	التحويل الائتماني/ التغييرات (+/-)	(٢,٨٧٠)	٢,٥٠٩	٣٦٠	-
٣	تمويلات جديدة (+)	٤٥,٢٥٢	١٨,٢١٦	-	٦٣,٤٦٨
٤	استرداد التمويل (-)	٣٠,٢٠٣	٨,٥٤٦	٤٣٦	٣٩,١٨٥
٥	رصيد الإقفال	١١٤,١١٠	٦٧,٥٣٣	٣,١١٢	١٨٤,٧٥٦
٦	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٢٠٠	٢,٩٥٣	١,٦٦٥	٤,٨١٨

(٦) الحركة في المخصصات وربح الاحتياطات

التفاصيل	٢٠٢٢	٢٠٢١
المخصص في بداية الفترة	٣,٠٦٧	٢,٤٠٦
المحمل / (المحرر) للفترة	١,٥١٩	٥١٩
ربح الاحتياطات 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 ٣٥٪ 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 ٣٥٪	الدفترية ٥٠٪	الدفترية ١٠٠٪	الدفترية ١٥٠٪	المجموع
								ألف ر.ع
	المصنفة							
١	سيادية	٢٤,٢٦٤	-	-	-	-	-	٢٤,٢٦٤
٢	بنوك	-	١٠,٩٠٦	-	٢٧٩	-	-	١١,١٨٥
	غير مصنفة							
١	شركات	-	-	-	-	-	-	-
٢	تجزئة	-	-	-	-	-	-	٥,٢٠١
٣	المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	-	-	٦٣,٢٨٣	-	-	-	٦٣,٩٢٥
٤	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	-	-	-	-	١٠٩,٦٩٥	-	١٠٩,٦٩٥
٥	التمويل متأخر السداد	-	-	-	-	-	-	٥,٩٣٥
٦	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	٧,١١٦
٧	الاستثمارات في رؤوس أموال مشتركة والاستشارات في الأسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-	-
٨	البنود خارج الميزانية العمومية	-	٧,٢٣٨	٥,١٩١	٥,٥٩٤	-	-	١٨,٠٢٤
	مجموعة القيمة المدرجة بدفاتر البنك	٢٥,١٩١	١٨,١٤٤	٦٨,٤٧٤	٥,٨٧٣	١٢٧,٦٦٢	-	٢٤٥,٣٤٥

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 مخفضات 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 الثم 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 ان مزن تلبى 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 17,70% (أنظر أدناه). بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الفجوات التراكمية فيما يتعلق بالالتزامات التراكمية التي يحددها المنظمون / 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 الملزمة بالشريعة.

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - الأصول قصيرة الأجل إلى الالتزامات قصيرة الأجل

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول قصيرة الأجل	34,020
الالتزامات قصيرة الأجل	109,488
الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل	31,03%

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - معدل الأصول السائلة

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول السائلة	39,001
إجمالي الأصول	222,008
الالتزامات قصيرة الأجل	109,488
إجمالي الالتزامات	190,942
الأصول السائلة لإجمالي الأصول	17,70%
الأصول السائلة للأصول قصيرة الأجل	36,08%
الأصول السائلة لإجمالي الالتزامات	20,16%

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي استحقاق الأصول والالتزامات بما يتماشى مع التوجيهات المصدرة من البنك المركزي العماني في 31 ديسمبر 2022:

٣١ ديسمبر 2022	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	المجموع
عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً	أكثر من شهر وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى ١٢ شهراً	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
٢,٤١٠	١,٦٢٩	٦٢٥	٢,٤٦٠	٧٨٦	٧,٩١٠	٧,٩١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١١,١٨٥	-	-	-	-	١١,١٨٥	١١,١٨٥	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
-	-	٩٦٣	-	١٩,٤٤٣	٢٠,٤٠٦	٢٠,٤٠٦	أصول مالية بالتكلفة المهلكة
٧٣٤	٦٤٨	٦٦٩	٢,١٠٣	١,٠٢٧	٥,١٨١	٥,١٨١	مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة
٣١٩	١,٧٢٢	١,٩٢٩	١٣,٥٣٧	٣٨,٧٣٦	٥٦,٢٤٣	٥٦,٢٤٣	إجارة منتهية بالتمليك، بالصافي
٥٠٤	٤,٢٠١	٤,١٣٠	٣٨,٣٧٥	٧٠,٨٢٤	١١٨,٠٣٤	١١٨,٠٣٤	مشاركة متناقصة
-	-	-	-	٤٩٢	٤٩٢	٤٩٢	إجارة مستقبلية
-	٢	٢	١٣	٤	٢١	٢١	إجارة الخدمات
-	-	-	-	١٨٨	١٨٨	١٨٨	ممتلكات ومعدات
٢,٨٤٨	-	-	-	-	٢,٨٤٨	٢,٨٤٨	أصول أخرى
١٨,٠٠٠	٨,٢٠٢	٨,٣١٨	٥٦,٤٨٨	١٣١,٥٠٠	٢٢٢,٥٠٨	٢٢٢,٥٠٨	إجمالي الأصول
٢,٣٠٨	٤,٠٣٩	٢,٣٠٨	-	٢,٨٨٥	١١,٥٤٠	١١,٥٤٠	حسابات جارية
٨٣	-	-	-	-	٨٣	٨٣	مستحقات الى بنوك ومؤسسات مالية
٣,٥٥٩	-	-	-	-	٣,٥٥٩	٣,٥٥٩	التزامات أخرى
٢٧,٩٠١	٥٠,١٨٧	١٩,١٠٣	٦٢,٤٨٤	٢١,٠٨٥	١٨٠,٧٦٠	١٨٠,٧٦٠	أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة
٨٦٠	١,٧٢٠	١,٧٢٠	٢,٥٨٢	٢,٦٢٩	٩,٥١١	٩,٥١١	حساب توفير مضاربة (بما في ذلك الاحتياطات)
١٧,٧٠٩	-	-	-	-	١٧,٧٠٩	١٧,٧٠٩	مستحقات الى بنوك ومؤسسات مالية تحت الوكالة
٩,٣٣٢	٤٨,٤٦٧	١٧,٣٨٣	٥٩,٩٠٢	١٨,٤٥٦	١٥٣,٥٤٠	١٥٣,٥٤٠	حسابات عملاء الوكالة
-	-	-	-	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦	حقوق الملكية
٢٣,٨٥١	٥٤,٢٢٦	٢١,٤١١	٦٢,٤٨٤	٥٠,٥٣٦	٢٢٢,٥٠٨	٢٢٢,٥٠٨	إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة وحقوق ملكية البنك
(١٥,٨٥١)	(٤٦,٠٢٤)	(١٣,٠٩٣)	(٥,٩٩٦)	(٨٠,٩٦٤)	-	-	إجمالي فجوة السيولة
(١٥,٨٥١)	(٦١,٨٧٥)	(٧٤,٩٦٨)	(٨٠,٩٦٤)	-	-	-	فجوة السيولة المتراكمة

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 مخطر 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 اليمثال 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 إطار 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 المرجحة 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 وتخفيف 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 أجلًا 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

مزن للصيرفة الاسلامية

بما يتفق مع معدلات السوق. وللحماية 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)

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 شهراً	مستحق خلال ١-٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	لا تحتسب عنه أرباح	الإجمالي
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 المراجعة	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، بالصافي	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	
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 (بما في ذلك الاحتياطات)	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	١٧,٣٨٣	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	٢٢٢,٥٠٨	
الفجوة بالميزانية العمومية	لا ينطبق	(٦٠,٠٣١)	(١١,٤١٠)	٥,٤٩٦	٩٤,٩٩٧	(٣٩,٠٥٢)	-	-
فجوة حساسية سعر الربح التراكمي	لا ينطبق	(٦٠,٠٣١)	(٧١,٤٤١)	(٦٥,٩٤٥)	٣٩,٠٥٢	-	-	-

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

المخاطر التجارية المرحلة

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
• حصة مزن كمقدمة التمويل	٥,٦٠٠
• أصحاب حسابات الاستثمار	٥,٤٧٢
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار قبل التسوية	٥,٤٧٢
التسوية	
• احتياطي موازنة الربح	(٩٧)
• احتياطي مخاطر الاستثمار	(٤١)
• 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 وفقاً لذلك.

الإفصاحات الكمية:

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار:

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
أرباح متاحة للتوزيع	١٠,٩٣٤	٩,٤٦٩	٨,٩٢٠	٦,٦١٧	٥,٦٣٤
أرباح موزعة	٥,٣٣٤	٥,١٧٤	٤,٩٢٥	٣,٨٩٨	٣,٣٥٢
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

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 - استراليا - 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)

الضوابط الرئيسية للالتزام بمبادئ الشريعة

يتم التأكد من الالتزام بمبادئ الشريعة في الأعمال اليومية لمزن من خلال الضوابط 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 (حسبما 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 وتدفق 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.

مزن للصيرفة الاسلامية

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)

بازل ٣: إفصاح مرحلي:

إلحاقاً 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	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 (CET1))	-
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 (CET1)	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 (AT1)	-
رأسمال المستوى ١ (AT1 + CET1 = T1)	٢٥,٩٨٤
رأسمال المستوى ٢: الأدوات والمخصصات	
أدوات المستوى ٢ المؤهلة المصدر مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم ذات الصلة	-
أدوات رأس مال مصدرية مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من المستوى ٢	-
أدوات المستوى ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصنفين ٥ أو ٣٤) المصدرية من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة المستوى ٢)	-
منها: أدوات مصدرية 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)

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
١,٦٢١	رأس مال المستوى ٢ (T2)
٢٧,٦٠٥	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = المستوى ١ + المستوى ٢) (T2+TC=T1)
١٧٧,٤٩٢	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
١٥٩,٩٠٢	منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان
٧,٨٧٨	منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق
٩,٧١٢	منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل
	نسب رأس المال
١٤,٦٣	حقوق الملكية العامة بالمستوى ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٤,٦٣	المستوى ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٥,٥٥	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافاً إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافاً إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافاً 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 G-SIB/D-SIB
-	حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفاً عن بازل ٣)
٧,٠٠٠	الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفاً من الحد الأدنى لبازل ٣)
٩,٠٠٠	الحد الأدنى لمعدل المستوى ١ المحلي (لو كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل ٣)
١١,٠٠٠	الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال المحلي (لو كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل ٣)
	إجمالي حساب أصحاب حسابات الاستثمار
١٧٩,٨٥٣	قيمة أموال أصحاب حسابات الاستثمار
٦٤٥	احتياطي موازنة الأرباح
٢٦٢	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٨٠,٧٦٠	إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأسمالي

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)	أصول
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أصول
ألف ر-ع	ألف ر-ع
٧,٩١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	شهادات الإيداع
١١,١٨٥	مستحقات من بنوك
-	تمويل الى البنوك
١٧٩,٩٧١	تمويل إلى عملاء
٢٠,٤٠٦	استثمارات
١٨٨	ممتلكات ومعدات
-	الأصول الضريبية المؤجلة
٢,٨٤٨	أصول أخرى
٢٢٢,٥٠٨	إجمالي الأصول
	الالتزامات
١٧,٧٩٢	مستحقات لبنوك
١٧٤,٥٩١	ودائع عملاء
-	سندات اليورو متوسطة الأجل
٣,٥٥٩	التزامات أخرى
-	ديون ثانوية
١٩٥,٩٤٢	إجمالي الالتزامات
	حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	علوّة اصدار الأسهم
-	احتياطي قانوني
-	الاحتياطي العام
٥,٩٨٤	أرباح محتجزة
٦٠٥	احتياطيات أخرى
(٣٣)	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات
-	احتياطي الديون الثانوية
-	المستوى ١ سندات دائمة
٢٦,٥٦٦	مجموع حقوق المساهمين
٢٢٢,٥٠٨	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)
بازل ٣: إفصاح مرحلي: (تابع)

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع

ألف ر-ع	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مرجع	التأصيل
	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧,٩١٠	
-	شهادات إيداع
١١,١٨٥	أرصدة لدى البنوك والأموال تحت الطلب وبإخطارات قصيرة
٢٠,٤٠٦	استثمارات
	تمويلت منها:
-	التمويلت للبنوك - الإجمالي
-	مخصصات عامة ضمن المستوى ٢
-	صافي التمويلت للبنوك
١٨٤,٧٥٦	التمويل للعملاء - الإجمالي
(١٩٢)	خسائر أثمانية متوقعة - المرحلة ١
(٢,٩٢٨)	خسائر أثمانية متوقعة - المرحلة ٢
(١,٦٦٥)	خسائر أثمانية متوقعة - المرحلة ٣
١٧٩,٩٧١	صافي التمويل للعملاء
١٨٨	أصول ثابتة
٢,٨٤٨	أصول أخرى تتضمن:
-	الأصول الضريبية المؤجلة
-	المبلغ ضمن طبقة حقوق المساهمين العامة ١
-	تخصيص السنة الحالية - غير مؤهلة
٢٢٢,٥٠٨	مجموع الأصول
	رأس المال والالتزامات
-	رأس المال المدفوع متضمنا:
٢٠,٠٠٠	المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١
-	المبلغ المؤهل للطبقة الإضافية ١
٥,٩٨٤	عكس وفائض
	منها: المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١
٣,٣٤٧	أرباح محتجزة مرحلة
٢,٦٣٧	ربح السنة الحالية غير المؤهل
-	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	مرجع	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		الأصول
		المستوى ١ سندات دائمة
		توزيعات ارباح نقدية مقترحة
		التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات
		المبلغ المؤهل للطبقة ٢
		احتياطي آخر
		٦٠٥
		٢٦,٥٦٦
		إجمالي رأس المال
		الودائع منها:
		الودائع من البنوك
		١٧,٧٩٢
		إيداعات عملاء
		١٧٤,٥٩١
		سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
		-
		ودائع أخرى (ديون ثانوية)
		-
		التزامات أخرى ومخصصات لها:
		٣,٥٥٩
		٢٢٢,٥٠٨

ألف ر.ع	مرجع	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 للأسهام من المستوى الأول: الأدوات والاحتياطيات
		رأس المال المشترك المؤهل المصدر مباشرة (والمكافئ لشركات الأسهم غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض المخزون المرتبط به
		٢٠,٠٠٠
		الأرباح المحتجزة
		٥,٩٨٤
		الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)
		-
		رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في شريحة حقوق المساهمين العامة ١ للمجموعة)
		-
		رأس المال العام للأسهام العادية المستوى ١ قبل إجراء التعديلات التنظيمية
		٢٥,٩٨٤
		رأس المال المشترك للأسهام 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
		-
		رأس المال المشترك للأسهام المستوى ١
		٢٥,٩٨٤
		رأس مال إضافي بالمستوى ١: الأدوات (السندات الدائمة من المستوى ١)
		-
		رأس مال إضافي من المستوى ١: تعديلات تنظيمية - لا شيء

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)
بازل ٣: إفصاح مرحلي: (تابع)

ألف ر.ع	مرجع	نموذج الإفصاحات المشتركة طبقا لمرتكز بازل ٣ والذي أعد خلال تطبيق التعديلات التنظيمية
		رأس مال إضافي من المستوى ١: تعديلات تنظيمية - لا شيء رأس المال من المستوى ١ (المستوى ١ = المستوى الإضافية ١ + حقوق المساهمين العامة ١)
		٢٥,٩٨٤
		رأس المال من المستوى ٢: الأدوات والمخصصات
		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
		مخصصات عامة
		١,٦٤٤
		أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
		(٢٣)
		رأس المال من المستوى ٢ قبل التعديلات التنظيمية
		١,٦٢١
		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 (٢٣)
		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

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢قائمة الدخل الشامل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الدخل
٨,٧٣٩	٩,١٧٩	٢٠	الإيرادات من التمويل الإسلامي
٩	٣٩١		وكالت بنكية
٩٨٩	١,١٢٢		إيرادات الاستثمار
٩,٧٣٧	١٠,٦٩٢		الدخل من التمويل المشترك للإستثمارات والذمم المدينة
(٥,١٧٤)	(٥,٣٣٤)	٢١	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل خصم حصة النافذة كمضارب
(٨٦)	(٩٧)		احتياطي موازنة الأرباح
(٣٨)	(٤١)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(٥,٢٩٨)	(٥,٤٧٢)		العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤,٤٣٩	٥,٢٢٠		حصة مزن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال
٣٨٣	٩٦٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٨٢٢	٦,١٨٤		إجمالي إيرادات التشغيل
(١,٧٢٥)	(١,٨٣٩)	٢٢	مصروفات إدارية وعمومية
(٢٧٢)	(١٨٩)	١٣	الاستهلاك
(١,٩٩٧)	(٢,٠٢٨)		إجمالي مصاريف التشغيل
٢,٨٢٥	٤,١٥٦		الأرباح قبل خسائر انخفاض القيمة
(٥١٨)	(١,٥١٩)	١٧	صافي انخفاض قيمة خسائر الائتمان
٢,٣٠٧	٢,٦٣٧		ربح السنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رأس المال	احتياطي انخفاض القيمة	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	الإجمالي
٢٠,٠٠٠	٦٠٥	٣,٣٤٧	-	٢٣,٩٥٢
-	-	٢,٦٣٧	-	٢,٦٣٧
-	-	-	(٢٣)	(٢٣)
٢٠,٠٠٠	٦٠٥	٥,٩٨٤	(٢٣)	٢٦,٥٦٦
٢٠,٠٠٠	٦٠٥	١,٠٤٠	-	٢١,٦٤٥
-	-	٢,٣٠٧	-	٢,٣٠٧
٢٠,٠٠٠	٦٠٥	٣,٣٤٧	-	٢٣,٩٥٢

تشكل الـبيضايات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءا من هذه القوائم المالية.

تشكل الـبيضايات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءا من هذه القوائم المالية.

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
١٥,٠٥٦	٧,٩١٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٣٣٣	١١,١٨٥	٦	مستحقات لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٧,٩١١	٢٠,٤٠٦	٧	استثمارات في صكوك وأسهم وسندات أخرى
٣,٨٩٣	٥,١٨١	٨	صافي ذمم المراقبة المدينة
٦٣,٤٧٩	٥٦,٢٤٣	٩	صافي الإجارة المنتهية بالتمليك
٨٩,٣٣٩	١١٨,٠٣٤	١٠	صافي المشاركة المتناقصة
٧١٩	٤٩٢	١١	صافي الإجارة التجلة
١٥	٢١	١٢	إجارة الخدمات
٣٣٤	١٨٨	١٣	الممتلكات والمعدات
٢,٣١٨	٢,٨٤٨	١٤	أصول أخرى
١٩٤,٣٩٧	٢٢٢,٥٠٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
			الالتزامات
١٠,٥٧٠	١١,٥٤٠		الحسابات الجارية
٢٧	٨٣	١٥	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
١١,٦٧٥	٣,٥٥٩	١٦	التزامات أخرى
٢٢,٢٧٢	١٥,١٨٢		إجمالي الالتزامات
١٤٨,١٧٣	١٨٠,٧٦٠	١٨	حقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٩	راس المال المخصص
٦٠٥	٦٠٥		احتياطي انخفاض القيمة
٣,٣٤٧	٥,٩٨٤		أرباح محتجزة
-	(٢٣)		احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٢٣,٩٥٢	٢٦,٥٦٦		إجمالي حقوق المساهمين
١٩٤,٣٩٧	٢٢٢,٥٠٨		إجمالي الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين

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.

قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	أنشطة التشغيل
٢,٦٣٧	٢,٣٠٧	أرباح السنة
		تعديلات لما يلي:
١٨٩	٢٧٢	الاستهلاك
١,٥١٩	٥١٨	مخصصات خسائر الائتمان
(٣٥)	-	أرباح الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٧	٨٦	احتياطي موازنة الأرباح
٤١	٣٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٤,٤٤٨	٣,٢٢١	تدفق نقدي من التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل
		التغييرات في:
(١,٢٨١)	(١,١٠٤)	ذمم المرابحة المدينة
٧,٤١١	٨,٤٣١	صافي الإجارة المنتهية بالتمليك
(٣٠,٣٩٢)	(١٥,٦٥٠)	أصول المشاركة المتناقصة
٢٢٣	(٧٢٢)	أصول إجارة آجلة
(٦)	٧	أصول إجارة الخدمات
(٥٣٠)	(٧٤٠)	الأصول الأخرى
٩٧٠	٤٨٣	حسابات جارية
(٨,١١٦)	٦,٦٦٠	التزامات أخرى
(٢٧,٢٧٣)	٥٨٦	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٤٣)	(٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٤٨٣)	(٢٠)	شراء استثمارات
(٢,٥٢٦)	(٩٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
٢٨,٦٢١	(١٥,٩١٠)	الزيادة/(النقص) في حامي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٨,٦٢١	(١٥,٩١٠)	صافي النقد من/(المستخدم في) أنشطة التمويل
(١,١٧٨)	(١٥,٤١٩)	(النقص) /الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٤٨١	١٧,٩٠٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٠٣	٢,٤٨١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		وهو عبارة عن:
٧,٩١٠	١٥,٠٥٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,١٨٥	١,٣٣٣	المستحق من بنوك خلال ثلاثة أشهر
(١٧,٧٩٢)	(١٣,٩٠٨)	المستحق لبنوك خلال ثلاثة أشهر
١,٣٠٣	٢,٤٨١	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	أنشطة التشغيل
-	-	الرصيد كما في ١ يناير
٣٢,٥٥٥	١١,٦٩٤	إيرادات غير شرعية للسنة
٣٢,٥٥٥	١١,٦٩٤	إجمالي المصادر
		استخدامات أموال الصندوق:
(١٠,٨٥٢)	-	الجمعية العمانية للمعاقين
-	(٢,٩٢٤)	الجمعية العمانية لذوي الإعاقة السمعية
(١٠,٨٥٢)	(٢,٩٢٤)	جمعية رعاية الأطفال المعوقين
-	(٥,٨٤٦)	الهيئة العمانية للأعمال الخيرية
(١٠,٨٥١)	-	الجمعية العمانية لمتلازمة داون
-	-	أموال الصندوق غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر

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 المرابحة 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 ٧0١، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان.

عدد الموظفين ٤٩ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل ٥٤ موظف في سنة ٢٠٢١)

٢ أساس الإعداد

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

لئغراض 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 المرابحة المدينة

يتم بيان ذمم المرابحة المدينة بالصافي بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتعتبر مُزَن أن الوعود المقطوعة لطالبي الشراء في المبيعات المؤجلة بأنها إلزامية. إن ذمم المرابحة المدينة هي عبارة عن مبيعات بشروط دفع مؤجلة. تقوم مزن بترتيب صفقة مرابحة عن طريق شراء أصل ثم بيع هذا الأصل إلى الطرف (المستفيد) من المرابحة بعد احتساب هامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) على أقساط بواسطة المرابحة على مدى الفترة المتفق عليها. يكون الوعد الذي تم قطعه في المرابحة إلى أمر الشراء ملزماً للعميل.

٥-٣ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

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 الاسلامية

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 للإستهلاك 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

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 مُرُن 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.

٣-١٠ الصكوك والسهم والثوراق المالية الأخرى

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجر 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 مُرُن التزام حالي (قانوني او استدلالي) ناشئ عن حدث سابق وتصبح التكلفة المطلوبة لسداد ذلك الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

٣-١٤ الإيرادات المخالفة للشريعة

تلتزم مُرُن 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 مُرُن 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 مُرُن وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، يتم تصنيفها تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية. بالنسبة للاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة مُرُن منفردة تصنف على أنها «ممولة ذاتيا». حتى تاريخ التقرير، يتم تمويل جميع التمويلات والذمم المدينة بشكل مشترك من قبل نافذة مُرُن وحاملي الحسابات غير المقيدة.

٣-١٧ أموال مُرُن

تتعامل مُرُن مع الأموال المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الإسلامية ولا يتم خلطها بالأموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

٣-١٨ إدراج اليرادات

٣-١٨٠١ 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. وحينما لا يمكن تحديد حجم اليراد من العقد، يدرج اليراد عندما يتحقق. اليراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا يتم تضمينه بقائمة الدخل الشامل الأخر.

مزن للصيرفة الاسلامية

٣-١٨٠٢ المشاركة المتناقصة

تُدرج الإيرادات من المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام دفعات أو عندما يتم التوزيع، بعد خصم الربح المعلق.

٣-١٨٠٣ الإجارة المنتهية بالتمليك

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.

٣-١٨٠٤ 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.

٣-١٨٠٥ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق النافذة في إستلامها.

٣-١٨٠٦ إيرادات الاتعاب والعمولات

يتم إدراج الإيرادات من الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات.

٣-١٨٠٧ 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.

٣-١٨٠٨ حصة مُرُن كمضارب

تستحق حصة نافذة مُرُن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا إلى بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٣-١٨٠٩ 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)

١٩-٣ 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 الائتمان 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 لتتخاذ 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 الأعمال 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، والإجارة، والتجلة، 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، مطروحًا منه دفعات سداد رأس المال، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح ألفعلي لئّي فرق بين المبلغ المبدئي المُدرج ومبلغ الاستحقاق مطروحًا 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 جزءًا 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 لُداة مالية والتي تكون ممكنة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يتم إحساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الُداة 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 للُداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للُداة المالية.

مزن للصيرفة الاسلامية

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 للُداة المالية، يتم إدراج الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المرتبط بأحداث التعثر المحتمل حدوثها خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الُداة المالية – لم تتعرض لانخفاض ائتماني

فيما يتعلق بحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للُداة المالية، ولكنها لم تتعرض لانخفاض ائتماني، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الُداة. خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الُداة المالية (المرحلة ٢) عبارة عن تقدير مرجح لخسائر الائتمان ويتم تحديده بناءً على أفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. يتمثل العجز النقدي في أفرق 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 الُداة 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 المقدره لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة الثالثة، يتم تحديد مخصصات الانخفاض الائتماني بناءً على أفرق 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 الاصيلي ويتم لاحقاً تسجيل الارباح على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدل 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 الفعلي. 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 المقدره، 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 مقررأ 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 المقدره 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 ائتمان 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 الدتتاجي 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 الفوائد 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 السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع) ٣-٣ 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 احتمالياته 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 يوماً 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.

٣-٢٤ 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 لأصول 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 إلتزام الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل ذي الصلة متاح للاستخدام)، تقوم النافذة بإدراج إلتزام 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 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 الأجل 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 تحددها 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:

مزن للصيرفة الاسلامية |

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 اللتزام المالي عندما يتم الإعفاء من اللتزام بموجب اللتزام 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.

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 Aa1 مع استحقاق حالي، وهو ما يجعل المبلغ المحتسب لخسائر الائتمان المتوقعة غير ذي أهمية (٢٠٢٢: Aa1).

(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
		استثمارات مدرجة - عمان
١,٠٠٨	-	إجمالي استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
		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 ذم المرابحة المدينة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٥,٨٣٩	٤,٣٨٦	اجمالي ذم المرابحة المدينة
(٦٢٠)	(٤٤٩)	ناقصاً: الربح المؤجل
٥,٢١٩	٣,٩٣٧	ناقصاً: الحركة في المخصص
(٣٨)	(٤٤)	صافي ذم المرابحة المدينة

تتعلق ذم المرابحة المدينة بتمويل مقدم إلى الأفراد. يمكن قياس الجودة الائتمانية لذم المرابحة المدينة غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مزن .

الحركة في الربح المؤجل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤٤٩	٣١٠	الربح المؤجل في بداية الفترة
٣,٢٤٤	٢,٥٩٩	إيرادات 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	البيجار 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 مزن.

١٠ المشاركة المتناقصة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٢١,٩٧٠	٩١,٥٧٨	الذمم المدينة للمشاركة المتناقصة
(٣,٩٣٦)	(٢,٢٣٩)	ناقصا: مخصصات خسائر الائتمان
١١٨,٠٣٤	٨٩,٣٣٩	المشاركة المتناقصة

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 إلى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مزن.

١١ إجارة آجلة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤٩٨	٧٢٢	ذمم مدينة للإجارة الآجلة
(٦)	(٣)	ناقصا: مخصصات خسائر الائتمان
٤٩٢	٧١٩	إجارة آجلة

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 إلى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مزن.

١٢ إجارة الخدمات

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٤	١٨	إجمالي الإجارة المؤجلة للخدمات
(٣)	(٣)	ناقص: إيرادات غير محققة
٢١	١٥	ناقص: مخصصات خسائر الائتمان
٢١	١٥	إجارة خدمات

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
١,٣١٧	٥٦٤	٣٦٠	٢,٢٤١
٢	-	٤١	٤٣
(٣٦)	-	(٩٤)	(١٢٠)
١,٢٩٣	٥٦٤	٣٠٧	٢,١٦٤
١ يناير ٢٠٢٢			
١,٢١٢	٥٠٥	١٩٠	١,٩٠٧
٦٣	٢١	١٠٥	١٨٩
(٣٦)	-	(٩٤)	(١٢٠)
١,٢٤٩	٥٢٦	٢٠١	١,٩٧٦
٤٤	٣٨	١٠٦	١٨٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

سيارات ومفروشات ومعدات	تحسينات علي عقارات مستأجرة	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٣١٨	٥٧٣	٣٣٠	٢,٢٢١
٢	-	٥٩	٦١
(٣)	(٩)	(٢٩)	(٤١)
١,٣١٧	٥٦٤	٣٦٠	٢,٢٤١
١ يناير ٢٠٢١			
١,٠٨٤	٤٩٢	١١٥	١,٦٩١
١٣٢	٢٢	١١٨	٢٧٢
(٣)	(٩)	(٤٣)	(٥٥)
١,٢١٣	٥٠٥	١٩٠	١,٩٠٨
١٠٤	٥٠	١٧٠	٣٣٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			

١٤ أصول أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢,٤٢٠	٢,٠٠٨	ذمم أرباح مدينة
٤٢٨	٣١٠	أصول متنوعة
٢,٨٤٨	٢,٣١٨	

تتعلق الإجارة بتمويل تم تقديمه إلى عملاء من الأفراد والشركات. يمكن تقييم الجودة الائتمانية للإجارة غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة بالرجوع إلى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مزن.

١٥ مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨٣	٢٧

مستحق إلى المركز الرئيسي

١٦ التزامات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٣٢٩	١,٩٠٣
١,١٨٦	٩,٦٦٥
٤٤	١٠٧
٣,٥٥٩	١١,٦٧٥
الحركة في التزامات الإيجار	
الرصيد في ١ يناير	١٠٧
الإضافات خلال السنة	٤١
رسوم التمويل على الإيجار	٤
مدفوعات الإيجار	(١٠٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٤

١٧ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,٠٦٧	٢,٤٠٧
١,٥١٩	٥١٨
٢٣٢	١٤٢
٤,٨١٨	٣,٠٦٧

في ١ يناير

مخصص مكوّن خلال السنة

الربح التعاقدى المحتجز

في ٣١ ديسمبر

١٨ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨,٦٠٤	٧,٤٩٧
١٧,٧٠٩	١٣,٨٨١
١٥٣,٥٤٠	١٣٦,٠٢٦
٦٤٥	٥٤٨
٢٦٢	٢٢١
١٨٠,٧٦٠	١٤٨,١٧٣

إجمالي حاملي حسابات الاستثمار الغير المقيدة

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
٥,٢٠٤	٣,٦٣٣
٥٦,٤٩٠	٦٠,٤٨٤
١١٨,٥٥١	٨٣,٣٧١
٤٩٤	٦٧١
٢١	١٤
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
٤٠٪	٤٠٪
٦٠٪	٦٠٪

حصة حاملي حسابات الاستثمار غير المقيد

حصة المضارب

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 توزع نافذة مُرّن والذي يفيض عن الربح الموزع إلى حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل توزيع حصة المضارب من الإيرادات للحفاظ على مستوى معين من العائد. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى 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. (مقابل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني في ٢٠٢١)

٢٠ الإيرادات من التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٢٠	١٨٢
٣,٠٣٩	٣,٧٥٣
٥,٩٢٠	٤,٨٠٤
٩,١٧٩	٨,٧٣٩

٢١ العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيمة

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٠	٣٥
٣,٦٧٥	٢,٨٠٤
١,٤٤٧	٢,٢٦٠
١٦٢	٧٥
٥,٣٣٤	٥,١٧٤

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,١٦٦	١,٢٦٥
١٣	٤
٥٨	٢٣
١٢٠	١٠٠
٦٧	٧٨
٦٢	١٢
١٠	٥
٣٧	٣٦
٢	١
٣٠٤	٢٠١
١,٨٣٩	١,٧٢٥

٢٣ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تجري نافذة مُزَن في سياق النشاط الاعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارة ومساهمي البنك الوطني العماني ومع شركات يمكنهم أن يمارسوا تأثيراً كبيراً عليها. بلغ مجمل المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٥	-
٣٨	١٣
٢	-
مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلس الرقابة الشرعية:	
رئيس مجلس الادارة	
٨	٨
٢	٢
أعضاء آخرين	
١٥	١٥
١١	١١
١	-
١٢٠	١٠٠

٢٤ التزامات عرضية وارتباطات

١-٢٤ 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 لأطراف 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
٧,٢٣٨	١٩٢
٥,٥٩٤	٦,٠٢٢
٦٩	-
١٢,٩٠١	٦,٢١٤

تتركز الالتزامات العرضية في قطاع خدمات الشركات والأفراد فقط.

٢٤ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

٢٤-٢ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٨	٤٨
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 لا 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
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	-	٣,٨٦١	٥٠,٦٨٠
١١,١٨٥	١١,١٨٥	٢٠,٤٠٦	١,٣٣٠	٥,٥٦٣
١١,١٨٥	١١,١٨٥	٢٠,٤٠٦	٥,١٨١	٥٦,٢٤٣

على الوصول	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٤,١١٩	١٤,١١٩	٤٦٥	٢١
١٠٣,٩١٥	١٠٣,٩١٥	٢٧	-
١١٨,٠٣٤	١١٨,٠٣٤	٤٩٢	٢١

على الالتزامات	حسابات جارية	حسابات الوكالة	وكالة من مؤسسات مالية	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حامل حسابات الاستثمار غير المقيد
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨٧٠	٨٧٠	٢٨,٩٦٧	-	-	٩,٥١١
١٠,٦٧٠	١٠,٦٧٠	١٢٤,٥٧٣	١٧,٧٠٩	٨٣	-
١١,٥٤٠	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
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	-	٢,٧٢٥	٥٥,٢٦٢
١,٣٣٣	١,٣٣٣	١٧,٩١١	١,١٦٨	٨,٢١٧
١,٣٣٣	١,٣٣٣	١٧,٩١١	٣,٨٩٣	٦٣,٤٧٩

على الوصول	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٩,٨٨٧	٩,٨٨٧	٧١٩	١٥
٧٩,٤٥٢	٧٩,٤٥٢	-	-
٨٩,٣٣٩	٨٩,٣٣٩	٧١٩	١٥

على الالتزامات	حسابات جارية	حسابات الوكالة	وكالة من مؤسسات مالية	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حامل حسابات الاستثمار غير المقيد
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧٣٧	٧٣٧	٢٥,٨٥٧	-	-	٨,٢٦٦
٩,٨٣٣	٩,٨٣٣	١٠٠,١٦٩	١٣,٨٨١	٢٧	-
١٠,٥٧٠	١٠,٥٧٠	١٢٦,٠٢٦	١٣,٨٨١	٢٧	٨,٢٦٦

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) تركيبات القطاع الاقتصادي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ذمم المرابحة المدينة	أصول		
		إجارة منتهية بالتملك - صافي	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة
أفراد	٣,٨٩٨	٥٠,٨٤٣	١٤,٣٠٠	٤٦٩
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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
أفراد	١١,٥٤٠	١٨٠,٧٦٠
	١١,٥٤٠	١٨٠,٧٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ذمم المرابحة المدينة	أصول		
		إجارة منتهية بالتملك - صافي	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة
أفراد	٢,٧٦٢	٥٥,٤٩٤	١٠,٠٧٤	٧٢٢
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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
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 الإعتبار 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 للزيادة 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 ٣٣,٣٣ ٪ 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 وعلاقتهم (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	-٠,٩٪	٠,٢٪	١,٠-
	سيناريو الصعود	-٠,٩٪	٤,٦٪	٠,٣٪
	سيناريو الهبوط	-٠,٩٪	٠,٢٪	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٪	-٠,٤٪	-٠,٤٪
	سيناريو الصعود	٦,٩٪	-٠,٥٪	-٠,١٪
	سيناريو الهبوط	٦,٩٪	-١,٣٪	-٠,٩٪

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 المبدئيّ 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 علنيّة 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 ورهونات 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 و٣ 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 للذوات 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 الأخرية والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة عن التعثر بمقتضى المعيار الدولي لإعداد 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 مُرن.

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 الأخرية. 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 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 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 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 ١,٥ 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 معقولاً؛
- 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 الأداة (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	-	(١,٥١٩)	-
المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني/المحتفظ بها 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)

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 وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني/المحتفظ بها 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)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمطلوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك 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
(١)	(٢)								
المرحلة ١	المرحلة ١	١١١,٣٦٦	١,١٥٨	١٩٣	٩٦٥	١١٠,٢٠٨	١١١,١٧٣	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٤٦,٠٤١	٥١٧	٨٥٠	(٣٣٣)	٤٥,٥٢٤	٤٥,١٩١	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		١٥٧,٤٠٧	١,٦٧٥	١,٠٤٣	٦٣٢	١٥٥,٧٣٢	١٥٦,٣٦٤	-	-
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٢٣,٧٠٦	٢٣٧	٢,٠٧٧	(١,٨٤٠)	٢٣,٤٦٩	٢١,٦٢٩	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢٣,٧٠٦	٢٣٧	٢,٠٧٧	(١,٨٤٠)	٢٣,٤٦٩	٢١,٦٢٩	-	-
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٢,٣٠٩	٥٥٦	١١٣	٥٢٧	١,٦٦٩	٢,١٩٦	-	٨٤
إجمالي فرعي		٢,٣٠٩	٥٥٦	١١٣	٥٢٧	١,٦٦٩	٢,١٩٦	-	٨٤
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	١,٣٣٤	١,٥٤٢	٩٠٩	١,١٩٢	(٧٦٧)	٤٢٥	-	٥٥٩
إجمالي فرعي		١,٣٣٤	١,٥٤٢	٩٠٩	١,١٩٢	(٧٦٧)	٤٢٥	-	٥٥٩
المرحلة ١	المرحلة ١	٤٣,٥٥٧	-	١٢	(١٢)	٤٣,٥٥٧	٤٣,٥٤٥	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٩٦٣	-	٢١	(٢١)	٩٦٣	٩٤٢	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٤٤,٥٢٠	-	٣٣	(٣٣)	٤٤,٥٢٠	٤٤,٤٨٧	-	-
المرحلة ١	المرحلة ١	١٥٤,٩٢٣	١,١٥٨	٢٠٥	٩٥٣	١٥٣,٧٦٥	١٥٤,٧١٨	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٧٠,٧١٠	٧٥٤	٢,٩٤٨	(٢,١٩٤)	٦٩,٩٥٦	٦٧,٧٦٢	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٣,٦٤٣	٢,٠٩٨	١,٠٢٢	١,٧١٩	٩٠٢	٢,٦٢١	-	٦٤٣
الإجمالي الكلي		٢٢٩,٢٧٦	٤,٠١٠	٤,١٧٥	٤٧٨	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 البنك 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
(١)	(٢)	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	(١٠)-(٥)-(٤) = (٦)	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
		(٣)	(٤)	(٥)		(١٠)-(٤)-(٣)=(٧)	(٥)-(٣) = (٨)	(٩)	(١٠)
قياسي	المرحلة ١	١٠١,٩٣١	١,١٤٠	٩٢٨	٢٢١	١٠٠,٧٨٢	١٠١,٠٠٣	-	٩
	المرحلة ٢	٤٠,٩٩٢	٥٢٢	٣٢٤	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
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		١٤,٣٦٢	٨٢٦	٨١٢	(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 هيكلته

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات بنك 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 بنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) + (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
المرحلة ١							
المرحلة ٢	مصنفة على أنها عاملة	٢٠,١٧٩	٢٠٣	١,٣٠٣	(١,١٠١)	١٨,٩٥٤	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٢٠,٢٥٧	٢٠٣	١,٣٠٣	(١,١٠١)	١٨,٩٥٤	-
المرحلة ١							
المرحلة ٢	مصنفة على أنها غير عاملة	٧٨	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٧٨	-	-	-	-	-
المرحلة ١							
المرحلة ٢	الإجمالي الكلي	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 هيكلته

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات بنك 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 بنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) + (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
المرحلة ١							
المرحلة ٢	مصنفة على أنها عاملة	٤٣٩	٤	٢	٢	٤٣٧	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		٤٣٩	٤	٢	٢	٤٣٧	-
المرحلة ١							
المرحلة ٢	مصنفة على أنها غير عاملة	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		-	-	-	-	-	-
المرحلة ١							
المرحلة ٢	الإجمالي الكلي	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
	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	-	-	-
	٥١٧	١,١٥٠	٣,٠٦٧
عقود تمويل مع العملاء			
صافي التحويل بين المراحل			
- محول إلى المرحلة ١	(١٢٧)	(٤)	١٣١
- محول إلى المرحلة ٢	٣٧	-	(٣٧)
- محول إلى المرحلة ٣	(٤٥)	٤٩	(٤)
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	-	-	-
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
	(١٣٥)	٤٥	٩٠
صافي المحمل للفترة			
- عقود تمويل مع العملاء (بما في ذلك الأرباح التعاقدية المحتفظ بها)	١,٩١٢	٢٦٠	١,٧٥٨
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٢١	-	(١٢)
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	٥	-	٥
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
	١,٩٣٨	٢٦٠	١,٧٥١
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
- عقود تمويل مع العملاء	١٩٣	١,٦٦٥	٤,٧٨٥
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٧	٢١	٢٨
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	٥
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
	٢٠٠	١,٦٦٥	٤,٨١٨

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
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
- عقود تمويل مع العملاء	١٠١,٩٣١	٥٥,٣٥٤	١٦٠,٤٧٣
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	١٧,٩٥١	-	١٧,٩٥١
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	٦,٢١٤	-	٦,٢١٤
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	١,٣٣٣	-	١,٣٣٣
	١٢٧,٤٢٩	٥٥,٣٥٤	١٨٥,٩٧١
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
- عقود تمويل مع العملاء	٦٩٨	٥١٠	١,٢٠٨
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٣١	-	٣١
- التزامات تمويل وضمانات مالية	-	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
	٧٢٩	٥١٠	١,٢٣٩
عقود تمويل مع العملاء			
صافي التحويل بين المراحل			
- محول إلى المرحلة ١	(٦٥)	٦٥	-
- محول إلى المرحلة ٢	-	٣	(٣)
- محول إلى المرحلة ٣	-	(٥٦)	٥٦
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	-	-	-
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
	(١٠٧)	٦٢٨	٥٢١
صافي المحمل للفترة			
- عقود تمويل مع العملاء (بما في ذلك الأرباح التعاقدية المحتفظ بها)	(١١٦)	٦٢٨	٥١٢
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٩	-	٩
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
	(١٠٧)	٦٢٨	٥٢١
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
- عقود تمويل مع العملاء	٥١٧	١,١٥٠	١,٦٦٧
- استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٤٠	-	٤٠
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-
	٥٥٧	١,١٥٠	١,٧٠٧

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
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٠١,٩٣١	٥٥,٣٥٤	١٦٠,٤٧٣
صافي التحويل بين المراحل	(٢,٨٧٠)	٢,٥٠٩	٣٦٠
تمويلات جديدة	٤٥,٢٥٢	١٨,٢١٦	٦٣,٤٦٨
سداد تمويل	(٣٠,٢٠٣)	(٨,٥٤٦)	(٣٩,١٨٥)
المشطوب للفترة			
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١٤,١١٠	٦٧,٥٣٣	١٨١,٦٤٣

الحركة في التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١	١١١,٥٠٧	٣٧,٠٤٤	١٤٨,٥٥١
صافي التحويل بين المراحل	(٣٤,٠٤٤)	٢٤,٣٧٥	(٩,٦٦٩)
تمويلات جديدة	١٧,١١٧	١,٦٢٢	١٨,٧٣٩
سداد تمويل	(٢,٦٤٩)	(٧,٦٨٧)	(١٠,٣٣٦)
المشطوب للفترة			
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠١,٩٣١	٥٥,٣٥٤	١٦٠,٤٧٣

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 اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
				إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				تمويل عامل (درجات ٥-١)
٨٦,٧٩٣	-	٣٨,٣٠٧	٤٨,٤٨٦	
				تمويل عامل (درجة ٦)
١,٤٧٣	-	١,٠٢٠	٤٥٣	
				تمويل عامل (درجة ٧)
٢٣,٧٦٣	٥٧	٢٣,٧٠٦	-	
				تمويل غير عامل (درجات ١٠-٨)
٣,١٩٦	٣,١٩٦	-	-	
١١٥,٢٢٥	٣,٢٥٣	٦٣,٠٣٣	٤٨,٩٣٩	إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
				تمويل عامل (درجات ٧-١)
٦٩,١٤١	-	٦,٧١٤	٦٢,٤٢٧	
				تمويل غير عامل (درجات ١٠-٨)
٣٩٠	٣٩٠	-	-	
٦٩,٥٣١	٣٩٠	٦,٧١٤	٦٢,٤٢٧	إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
١٨٤,٧٥٦	٣,٦٤٣	٦٩,٧٤٧	١١١,٣٦٦	إجمالي التمويل للعملاء
٤,١٤٢	١,٠٢٢	٢,٩٢٧	١٩٣	مخصص الخسائر - القيمة الدفترية
				البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان
				تمويل عامل (درجات ٥-١)
١٢,٦٥٤	-	٧,١٨٩	٥,٤٦٥	
				تمويل عامل (درجة ٦)
٤٠	-	٤٠	-	
				تمويل عامل (درجة ٧)
١٣٩	-	١٣٩	-	
١٢,٨٣٣	-	٧,٣٦٨	٥,٤٦٥	مجموع البنود الطارئة الإجمالية المتعلقة بالائتمان
٥	-	٥	-	مخصص الخسائر - القيمة الدفترية
				مستحقة من البنوك وإيداعات سوق المال
				بنوك عاملة (Aa1 إلى Baa3)
٨,٥٩٦	-	-	٨,٥٩٦	
				بنوك عاملة (غير مصنفة)
٢,٥٨٩	-	-	٢,٥٨٩	
١١,١٨٥	-	-	١١,١٨٥	مستحقة من البنوك وإيداعات سوق المال
				مخصص الخسائر - القيمة الدفترية
-	-	-	-	
٢٠,٤٣٤	-	٩٦٣	١٩,٤٧٢	الأوراق المالية الاستثمارية
٢٨	-	٢١	٧	مخصص الخسائر - القيمة الدفترية

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 اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
				إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				تمويل عامل (درجات ٥-١)
٥٥,٩٤٤	-	٣١,٤٧٧	٢٤,٤٦٧	
				تمويل عامل (درجة ٦)
٢٠,٧٧٨	-	٩٣٨	١٩,٨٤٠	
				تمويل عامل (درجة ٧)
١١,٧٠٦	-	١١,٧٠٦	-	
				تمويل غير عامل (درجات ١٠-٨)
٢,٩٧٨	٢,٩٧٨	-	-	
٩١,٤٠٦	٢,٩٧٨	٤٤,١٢١	٤٤,٣٠٧	إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
				تمويل عامل (درجات ٧-١)
٦٨,٨٥٦	-	١١,٢٣٣	٥٧,٦٢٣	
				تمويل غير عامل (درجات ١٠-٨)
٢١١	٢١١	-	-	
٦٩,٠٦٧	٢١١	١١,٢٣٣	٥٧,٦٢٣	إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
١٦٠,٤٧٣	٣,١٨٩	٥٥,٣٥٤	١٠١,٩٣٠	إجمالي التمويل للعملاء
٣,٠٢٧	٩١٥	١,١٥١	٩٦١	مخصص الخسائر - القيمة الدفترية
				البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان
				تمويل عامل (درجات ٥-١)
٦,٢١٤	-	-	٦,٢١٤	
				مجموع البنود الطارئة الإجمالية المتعلقة بالائتمان
٦,٢١٤	-	-	٦,٢١٤	
-	-	-	-	مخصص الخسائر - القيمة الدفترية
				مستحقة من البنوك وإيداعات سوق المال
				بنوك عاملة (Aa1 إلى Baa3)
٨٨	-	-	٨٨	
				بنوك عاملة (غير مصنفة)
٤٤٥	-	-	٤٤٥	
١,٣٣٣	-	-	١,٣٣٣	مستحقة من البنوك وإيداعات سوق المال
				مخصص الخسائر - القيمة الدفترية
-	-	-	-	
١٧,٩٥١	-	٩٦٣	١٦,٩٨٨	الأوراق المالية الاستثمارية
٤٠	-	-	٤٠	مخصص الخسائر - القيمة الدفترية

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر النموذج

استخدمت النافذة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية من الائتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة.

إدارة مخاطر النموذج، طبقت النافذة إطار الحوكمة (الإطار). الإطار هو سياسة على مستوى البنك وتسري على جميع نماذج مزن. وفقا 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 فعلا 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 أيضا 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 مُرّن عند استحقاقها. ينشأ عندما تكون نافذة مُرّن غير قادرة على توفير النقد لمواجهة انخفاض الدوائع أو الزيادة في الأصول.

تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة مُرّن وفقا لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة بالإضافة إلى توجيهات البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة وفقا 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 مُرّن 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 مُرّن بصرامة بالحد الذي حدده البنك المركزي العماني للالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) لحالات عدم التطابق (فجوات السيولة) في الفترات الزمنية حتى سنة واحدة. تحتفظ مُرّن بالإضافة الى ذلك بحدود داخلية لحالات عدم التطابق في فترات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مُرّن 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 وفقا 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٪ وفقا 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:

	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهر	أكثر من شهر وحتى ٦ أشهر	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوما	
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	٧,٩١٠	٧٨٦	٢,٤٦٠	٦٢٥	١,٦٢٩	٢,٤١٠
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	١١,١٨٥	-	-	-	-	١١,١٨٥
استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٢٠,٤٠٦	١٩,٤٤٣	-	٩٦٣	-	-
ذمم المراجعة المدينة	٥,١٨١	١,٠٢٧	٢,١٠٣	٦٦٩	٦٤٨	٧٣٤
الاجارة - صافي	٥٦,٢٤٣	٣٨,٧٣٦	١٣,٥٣٧	١,٩٢٩	١,٧٢٢	٣١٩
المشاركة المتناقصة	١١٨,٠٣٤	٧٠,٨٢٤	٣٨,٣٧٥	٤,١٣٠	٤,٢٠١	٥٠٤
الإجارة التجلة	٤٩٢	٤٩٢	-	-	-	-
اجارة الخدمات	٢١	٤	١٣	٢	٢	-
صافي الممتلكات والمعدات	١٨٨	١٨٨	-	-	-	-
أصول أخرى	٢,٨٤٨	-	-	-	-	٢,٨٤٨
إجمالي الأصول	٢٢٢,٥٠٨	١٣١,٥٠٠	٥٦,٤٨٨	٨,٣١٨	٨,٢٠٢	١٨,٠٠٠
حسابات جارية	١١,٥٤٠	٢,٨٨٥	-	٢,٣٠٨	٤,٠٣٩	٢,٣٠٨
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	٨٣	-	-	-	-	٨٣
التزامات أخرى	٣,٥٥٩	-	-	-	-	٣,٥٥٩
حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة						
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطات)	٩,٥١١	٢,٦٢٩	٢,٥٨٢	١,٧٢٠	١,٧٢٠	٨٦٠
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	١٧,٧٠٩	-	-	-	-	١٧,٧٠٩
حسابات وكالة العملاء	١٥٣,٥٤٠	١٨,٤٥٦	٥٩,٩٠٢	١٧,٣٨٣	٤٨,٤٦٧	٩,٣٣٢
حقوق المالكين	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المالكين	٢٢٢,٥٠٨	٥٠,٥٣٦	٦٢,٤٨٤	٢١,٤١١	٥٤,٢٢٦	٣٣,٨٥١
إجمالي فجوة السيولة	-	٨٠,٩٦٤	(٥,٩٩٦)	(١٣,٠٩٣)	(٤٦,٠٢٤)	(١٥,٨٥١)
فجوة السيولة المتراكمة	-	-	(٨٠,٩٦٤)	(٧٤,٩٦٨)	(٦١,٨٧٥)	(١٥,٨٥١)

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

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
ألف ر.ع	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 المراجعة 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
إجارة 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 إلى بنوك ومؤسسات مالية	٢٧	-	-	-	-	٢٧
التزامات أخرى	١١,٦٧٥	-	-	-	-	١١,٦٧٥
حامي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٧٥٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	٢,٢٤٩	٢,٢٦٧	٨,٢٦٦
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيّات)	٥٠,٢٧	٨,٨٥٤	-	-	-	١٣,٨٨١
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	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	٢٩,٣١٩
ودائع مستقرة	٩,٠٣٥	٢٧١
الودائع الأقل استقراراً	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	٣٤,٢٣٥
إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	٥,٩٠٢	٥,٩٠٢
نسبة تغطية السيولة	٥٨٠,١	٥٨٠,١

صافي نسبة التمويل المستقرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة
ألف ر.ع	ألف ر.ع
إجمالي التمويل المستقر المتاح	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 الأثقل 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	٢٨,٥٧٧
إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	٢٥,٨٤٧	٢٥,٨٤٧
نسبة تغطية السيولة	١١٠,٦٪	

صافي نسبة التمويل المستقرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة المرجحة
ألف ر.ع	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 الأمريكي 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 لئى 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

تنشأ الحساسية لمعدلات الربح من عدم التطابق بين فترات إعادة تسعير الأصول وتلك الخاصة بالالتزام المقابل. تدير نافذة مزن حالات عدم التطابق هذه باتباع إرشادات السياسة والحد من المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

فجوة حساسية الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معدل الفائدة الفعلي %	تحت الطلب وخلال ٦ أشهر	تُستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون أرباح	الإجمالي
ألف ر.ع	%	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٥,٠٥٦	لا ينطبق	-	-	-	-	١٥,٠٥٦	١٥,٠٥٦
١,٣٣٣	%٠,٠	-	-	-	-	١,٣٣٣	١,٣٣٣
١٧,٩١١	%٥,١	٩٦٨	٢,٩٨٦	٤,٣٥٧	٩,٦٠٠	-	١٧,٩١١
٣,٨٩٣	%٥,٤	١,٣١٧	٣٥٧	١,٤٥٨	٧٦١	-	٣,٨٩٣
٦٣,٤٧٩	%٥,٣	٤,٢٤٨	٤,١٦٦	١١,٩٧٧	٤٣,٠٨٨	-	٦٣,٤٧٩
٨٩,٣٣٩	%٥,٨	٤,٤٧٣	٥,١٣٩	٤٠,٢٤٥	٣٩,٤٨٢	-	٨٩,٣٣٩
٧١٩	لا ينطبق	-	-	-	-	٧١٩	٧١٩
١٥	%٦,٠	١	١	٧	٦	-	١٥
٣٣٤	لا ينطبق	-	-	-	-	٣٣٤	٣٣٤
٢,٣١٨	لا ينطبق	-	-	-	-	٢,٣١٨	٢,٣١٨
١٩٤,٣٩٧		١١,٠٠٧	١٢,٦٤٩	٥٨,٠٤٤	٩٢,٩٣٧	١٩,٧٦٠	١٩٤,٣٩٧
١٠,٥٧٠	لا ينطبق	-	-	-	-	١٠,٥٧٠	١٠,٥٧٠
٢٧	%٠	٢٧	-	-	-	-	٢٧
١١,٦٧٥	لا ينطبق	-	-	-	-	١١,٦٧٥	١١,٦٧٥
٨,٢٦٦	%٠,٧	٢,٢٥٠	١,٥٠٠	٢,٢٤٩	٢,٢٦٧	-	٨,٢٦٦
١٣,٨٨١	%٢,١	٥,٠٢٧	٨,٨٥٤	-	-	-	١٣,٨٨١
١٢٦,٠٢٦	%٣,٨	٦٣,٣٥١	٣٢,٥٨٤	٩,٩٨٩	٢٠,١٠٢	-	١٢٦,٠٢٦
٢٣,٩٥٢	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٣,٩٥٢	٢٣,٩٥٢
١٩٤,٣٩٧		٧٠,٦٥٥	٤٢,٩٣٨	١٢,٢٣٨	٢٢,٣٦٩	٤٦,١٩٧	١٩٤,٣٩٧
		(٥٩,٦٤٨)	(٣٠,٢٨٩)	٤٥,٨٠٦	٧٠,٥٦٨	(٢٦,٤٣٧)	
		(٥٩,٦٤٨)	(٨٩,٩٣٧)	(٤٤,١٣١)	٢٦,٤٣٧		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	معدل الفائدة الفعلي %	تحت الطلب وخلال ٦ أشهر	تُستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون أرباح	الإجمالي
ألف ر.ع	%	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧,٩١٠	لا ينطبق	-	-	-	-	٧,٩١٠	٧,٩١٠
١١,١٨٥	%٠,٠	١٠,٠١٠	-	-	-	١,١٧٥	١١,١٨٥
٢٠,٤٠٦	%٥,١	٩٦٣	١٣,٩٥٢	٥,٤٩١	-	-	٢٠,٤٠٦
٥,١٨١	%٥,٤	١,٣٨٢	٦٦٩	٢,١٠٣	١,٠٢٧	-	٥,١٨١
٥٦,٢٤٣	%٥,٣	٢,٠٤١	١,٩٢٩	١٣,٥٣٧	٣٨,٧٣٦	-	٥٦,٢٤٣
١١٨,٠٣٤	%٥,٨	٤,٧٠٥	٤,١٣٠	٣٨,٣٧٥	٧٠,٨٣٤	-	١١٨,٠٣٤
٤٩٢	%٥,٨	-	-	-	-	٤٩٢	٤٩٢
٢١	%٤,٥	٢	٢	١٣	٤	-	٢١
١٨٨	لا ينطبق	-	-	-	-	١٨٨	١٨٨
٢,٨٤٨	لا ينطبق	-	-	-	-	٢,٨٤٨	٢,٨٤٨
٢٢٢,٥٠٨		١٨,١٤٠	٧,٦٩٣	٦٧,٩٨٠	١١٦,٠٨٢	١٢,٦١٣	٢٢٢,٥٠٨
١١,٥٤٠	لا ينطبق	-	-	-	-	١١,٥٤٠	١١,٥٤٠
٨٣	%٠,٠	٨٣	-	-	-	-	٨٣
٣,٥٥٩	لا ينطبق	-	-	-	-	٣,٥٥٩	٣,٥٥٩
٩,٥١١	%٠,٦	٢,٥٨٠	١,٧٢٠	٢,٥٨٢	٢,٦٢٩	-	٩,٥١١
١٧,٧٠٩	%٢,٣	١٧,٧٠٩	-	-	-	-	١٧,٧٠٩
١٥٣,٥٤٠	%٣,٥	٥٧,٧٩٩	١٧,٣٨٣	٥٩,٩٠٢	١٨,٤٥٦	-	١٥٣,٥٤٠
٢٦,٥٦٦	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦
٢٢٢,٥٠٨		٧٨,١٧١	١٩,١٠٣	٦٢,٤٨٤	٢١,٠٨٥	٤١,٦٦٥	٢٢٢,٥٠٨
		(٦٠,٠٣١)	(١١,٤١٠)	٥,٤٩٦	٩٤,٩٩٧	(٢٩,٠٥٢)	
		(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 الموضوعية 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
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
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٥٩,٩٠٢	١٢٧,٩٨٥
مخاطر السوق	٧,٨٧٨	١,٨٢٧
المخاطر التشغيلية	٩,٧١٢	٧,٥٨٥
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٧٧,٤٩٢	١٣٧,٣٩٧
معدلات 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 ودمم المرابحة المدينة والإجارة والإجارة التجلة والمشاركة المتناقصة.
- ٢- الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الشركات وحسابات التوفير والودائع ودمم المرابحة المدينة والمشاركة المتناقصة والإجارة والإجارة التجلة.
- ٣- الخزينة والاستثمارات

تشتمل العمليات الأخرى على إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل اي 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
إيرادات تشغيل القطاع	٣,٣٦٦	٥,٨١٥	١,٥١١	-	١٠,٦٩٢
إيرادات أخرى	٧٤	٧٢٩	٩٩	٦٢	٩٦٤
إيرادات تشغيل القطاع	٣,٤٤٠	٦,٥٤٤	١,٦١٠	٦٢	١١,٦٥٦
مصروفات الربح	(٩٨٤)	(٤,١٨٨)	(١٦٢)	(١٣٨)	(٥,٤٧٢)
صافي إيرادات 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
إيرادات تشغيل القطاع	٥,٧٠٢	٣,٠٣٧	٩٩٨	-	٩,٧٣٧
إيرادات أخرى	٧٥	١٤٤	١٠٩	٥٥	٣٨٣
إيرادات تشغيل القطاع	٥,٧٧٧	٣,١٨١	١,١٠٧	٥٥	١٠,١٢٠
مصروفات الربح	(١,٠٤١)	(٤,٠٥٨)	(٧٥)	(١٢٤)	(٥,٢٩٨)
صافي إيرادات 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

6

فروع لمزن
للمصرفة
الإسلامية

2

فرعين للبنك في
الإمارات العربية
المتحدةشبكة فروع
البنك الوطني
العماني

رقم الهاتف	الفرع
فروع منطقة ظفار	
٢٣٢٩١٦٠١	صلالة
٢٣٢١١٠٩٢	مستشفى السلطان قابوس
٢٣٢٦٨٣٤٦	مرباط
٢٣٢٢٦٠٣١	السعادة
٢٣٢٩٨٠٢٧	صلالة الجديدة
مراكز الصدارة	
٢٤٧٧٨١٥١	المكتب الرئيسي - العذبية
٢٤٢٧١٣٦٧	الخوض
٢٤٣٤٨١١٨	الموالمح
٢٤٥١٠٠٠٧	وزارة التربية والتعليم
٢٢٨٢٦٠٧٣	الخورير
٢٤٧٧٤٣٣٩	المنطقة التجارية - روي
٢٤٦٠٧٦٧٩	شاطئ القرم
٢٥٥٤٥٤١٤	صور
٢٦٨٥٩١٠٣	صحار الهمبار
٢٦٨٧٨٣٣٤	الرسناق
٢٦٧٥٥٨٨٦	صياء
٢٦٨٥٥٢٩٩	صحم
٢٦٨٨٢٣٦٨	بركاء
٢٥٦٤٢٩٨٩	البريمي
٢٥٤٣١٤٠١	نزوى
٢٥٤٣١١٢٢	فرق
٢٣٢٩٨٠٩٢	صلالة
فروع مزن للمصرفة الإسلامية	
٢٤٧٧٨٥٠٨	العذبية
٢٤٤٥٣٣٠٤	المعبيلة
٢٦٨٤٦٠٤٤	صحار
٢٥٤١١٦٨١	نزوى
٢٥٥٤٠٦٤٢	صور
٢٣٢٨٩٢٣٠	صلالة
الإمارات العربية المتحدة	
٩٧١٢٦٩٧٤٠٠٠	أبو ظبي
٩٧١٤٣٠٤٩٤٠٠	دبي

رقم الهاتف	الفرع
فروع المنطقة الداخلية والظاهرة	
٢٥٤١٠٠٧٢	نزوى
٢٥٦٥٣٠٣٧	البريمي
٢٥٦٩١١٦١	عبري
٢٥٣٦٣٦١٣	بهلاء
٢٥٣٥٠٣٥٥	سمائل
٢٥٣٦١١٩٠	فنج
٢٥٤٢٢٠٠٨	الحمراء
٢٥٤٣٢١٤٩	فرق
٢٥٦٧٦٦٠٣	ضنك
٢٥٦٩٤٣٤٢	العراقي
فروع منطقة الباطنة	
٢٦٧٨١٥٦٢	أفي
٢٦٨٧٨٣٣٤	الرسناق
٢٦٨٥٩١٠٤	صحار الهمبار
٢٦٧٤٨٣٩٤	شناصر
٢٦٨٨٢٠٠٧	بركاء
٢٦٨٠٥١٥٥	الخابورة
٢٦٨٧١١١٨	المصنعة
٢٦٨٥٥١٤٦	صحم
٢٦٧٠٩٣٤٠	البيداية
٢٦٧٥٥٨٧٥	المنطقة الصناعية بصحار
٢٦٨٦٢٧٦٤	السويق
٢٦٨٤٣٣٣٤	صحار
٢٦٧٦٢٠٧٣	لوا
فروع المنطقة الشرقية	
٢٥٥٧٠٠١٥	إبراء
٢٥٥٤٠٢٤٦	صور
٢٥٥٥٧٧٠	الكامل
٢٥٥٥٤١٣٨	بني بو علي
٢٥٥٥٠١١٠	جعلان
٢٥٥٠٤٠٢٦	مصيرة
٢٥٥٧٨٠١٤	المضبيبي
٢٥٥٢٤٢٣٣	سناو
٢٥٤٢٧١٣٠	الحقم

رقم الهاتف	الفرع
٢٤٧٧٨٣٥٥	فرع المكتب الرئيسي - العذبية
فروع منطقة جنوب مسقط	
٢٤٨٣٣٧٩٢	الحمرية
٢٤٧١٤٢٤٥	الكورنيش
٢٤٥٦٠٥٨٥	الوطية
٢٤٨٤٦٤١٥	قريات
٢٤٥٦٦٨٦٠	ميناء الفحل
٢٤٥٦٢٦١٥	القرم
٢٤٧٧٨٣٥١	المنطقة التجارية - روي
٢٤٨٧٥٧٦٦	العامرات
٢٤٦٠٧٦٨٧	شاطئ القرم
فروع منطقة شمال مسقط	
٢٤٥٩١٣٤١	العذبية
٢٤٥١١١٦٥	الموالمح
٢٤٥٨٧٢٩٤	بوشر
٢٤٦٩٢٣٠٩	وزارة الصحة
٢٤٥٣٧٩٥١	الخوض
٢٤٤٢٣٥١١	مدينة السيب
٢٤٤٥٥٩٥٧	المعبيلة
٢٤٧٧٨٣٣٩	الغبرة / الفرع الرئيسي
	بخا
٢٤٣٥٦٩٢١	مطار مسقط الدولي
٢٤٢٥٣٧٧٨	وزارة التربية والتعليم
٢٦٧٣٠٤٦٧	خصب
٢٤٤٨٦٤٨١	الخورير
٢٤٤٤٦٥٥٦	جامعة السلطان قابوس

