



البنك الأهلي ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

محتويات القوائم المالية المرحلية المختصرة

2-5	تقرير رئيس مجلس الإدارة
6	تقرير فحص القوائم المالية المرحلية المختصرة
7	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
8	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
9-10	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
11	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
12-27	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الأعزاء،

يسعدني بالأصالة عن نفسي و بالإنابه عن مجلس إدارة البنك الأهلي، أن أعرض النتائج المالية غير المدققة التي حققها البنك خلال الربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر من العام 2022م.

يشهد العالم حاليًا فترة متقلبة من التغيرات الاقتصادية والبيئية و الجيوسياسية ، والذي بدوره أثر على استقرار الاقتصاد العالمي وتسجيل أعلى معدلات التضخم على مستوى العالم، مما أدى إلى التشديد في السياسات المالية وخفض في الميزانيات ، مثل خفض الدعم المالي الناتج عن جائحة كوفيد-19، كما أدت الحرب الروسية الأوكرانية والتوترات الحاصلة في غيرها من الدول إلى مضاعفة احتمالية حدوث اضطراب جيوسياسي.

وفي خضم هذه التقلبات، تُظهر مؤشرات الاقتصاد الكلي لعام 2022، استمرار التحسن الاقتصادي والنظرة المالية لسلطنة عُمان، إذ أشار تقرير الاستقرار المالي العاشر للبنك المركزي العماني إلى تراجع في المخاطر المحتملة، مع وجود مؤشرات لمخاطر جديدة، مع التأكيد على إمكانيات وكفاءات القطاع المصرفي العماني على امتصاص الصدمات دون ترك آثار سلبية على القروض الائتمانية، وقد رفعت وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني تصنيف سلطنة عُمان إلى (BB) مؤكدة بذلك استقرار المؤشرات المالية، حيث إن عائدات النفط المرتفعة ستدعم تحقيق فائض في الميزانية مع نهاية العامين 2022م و2023م، وأكدت وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني على تصنيف (BB-) طويل الأجل و(B) قصير الأجل لعمان وفقاً للتصنيف الائتماني السيادي للعملات الأجنبية والمحلية، وحافظت الوكالة على نظرتها المستقبلية "المستقرة" لتصنيفات السلطنة، وتتوقع ستاندرد آند بورز إسهام برنامج الإصلاح المالي لحكومة السلطنة وأسعار النفط المواتية في دعم وتعزيز المقاييس المالية والخارجية للسلطنة لعام 2023.

في ظل المعطيات المتغيرة، يركز البنك الأهلي على تقديم المزيد من المنتجات والخدمات المبتكرة والمصممة للارتقاء لمستوى متطلبات العملاء ومنحهم تجربة استثنائية، وتجدر الإشارة هنا إلى أهمية تطبيق البنك لحلول التكنولوجيا المالية وسعيه الدائم لتطوير منتجاته الرقمية، مع اتباع استراتيجية الشمول المالي، الذي بدوره عزز نمو البنك ورفع مؤشرات الأداء الرئيسية.

ومع ارتفاع أسعار النفط، من المتوقع أن تؤدي التطورات الإيجابية الحالية إلى رفع مستوى التشغيل في السلطنة، وزيادة الطلب على الائتمان وتخفيف الضغوط المالية على البنوك، الأمر الذي سيساعد البنك الأهلي على تقوية علاقاته مع المؤسسات الحكومية والشركات الرائدة في السلطنة، كما يساهم في تحقيق أهداف رؤية عُمان 2040.

الأداء المالي

وفقاً للجدول الموضح أدناه، نجح البنك الأهلي في تحسين أداءه للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022، محققاً نمواً مطرداً في معظم المؤشرات المالية الرئيسية:

التغير %	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
	مليون ريال عماني		
7.3	2,365.0	2,538.1	صافي القروض والسلف والتمويل
(١,٧)	3,065.2	3,013.0	إجمالي الأصول
9.2	2,041.2	2,228.4	ودائع العملاء
6.9	424.1	453.5	إجمالي حقوق المساهمين
13.0	60.14	67.93	إيرادات التشغيل
(٢٠,١)	(٢٤,٥٦)	(٢٩,٤٩)	مصاريف التشغيل
18.8	21.09	25.06	ربح الفترة

شهد صافي القروض والسلف والتمويل للبنك نمواً بنسبة 7.3%، ليبلغ 2.538.1 مليون ريال عماني للفترة المنتهية في سبتمبر 2022، مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2021. وزادت ودائع العملاء بنسبة 9.2% لتصل إلى 2.228.4 مليون ريال عماني، مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي؛ أما إجمالي الأصول فقد سجل انخفاضاً طفيفاً بنسبة 1.7% ليبلغ إجماليه 3.013.0 مليون ريال عماني. ارتفعت إيرادات التشغيل بنسبة 13.0% لتصل إلى 67.93 مليون ريال عماني من 60.14 مليون ريال عماني لنفس الفترة من العام الماضي، وقد ارتفعت مصروفات التشغيل بنسبة 20.1% نتيجةً للاستثمار في التحول الرقمي وتوسيع شبكة الفروع. وشهدت الأرباح المسجلة خلال الفترة ارتفاعاً بنسبة 18.8% لتصل إلى 25.06 مليون ريال عماني، مما يدل على النمو المستدام للبنك.

أضواء على الإنجازات

خلال الربع الحالي، أعلن البنك الأهلي عن نجاح إصدار سندات من الفئة الأولى بقيمة 75 مليون ريال عماني والتي بدورها ساهمت في تعزيز رأس المال، كما مارس البنك خيار إسترداد السندات الإضافية بقيمة 50 مليون ريال عماني من الفئة الأولى والتي حدد تاريخ الإسترداد الأول في 11 أكتوبر 2022.

تابع البنك تنفيذ مبادراته لدعم التحول الرقمي وإضافة المزيد من المزايا ذات القيمة المضافة لقاعدة عملائه المتنامية، وذلك عبر افتتاح أول فرع رقمي له في مدينة السلطان قابوس، يعمل على تسريع العمليات المصرفية وتوفير خدمات سهلة ومتميزة لعملاء البنك الجدد.

وحرصاً منه على تعزيز الابتكار في المنتجات، أطلق البنك الأهلي حساب "الوفرة پلس" للعائد اليومي في بداية هذا العام، مما أتاح للعملاء الجدد والحاليين فرصة رائعة لتنمية أموالهم كل يوم.

وعلى صعيد الصيرفة الإسلامية شهد الأهلي الإسلامي نشاطاً رائعاً في الربع الثالث من العام، حيث دشنت خدمات الشموخ المصرفية مع باقة من المنتجات المصرفية التي تلبى احتياجات قاعدته المتنامية من العملاء حيث ستمكنهم من الوصول إلى مجموعة من الخيارات الاستثمارية عبر إدارة ثرواتهم، وسيواصل الأهلي الإسلامي توسيع شبكة فروعه في جميع أرجاء السلطنة.

وعلى صعيد الجوائز التي حصدها البنك الأهلي خلال الربع الثالث في كافة المجالات، والتي سلطت الضوء على جوانب مختلفة من تميز أعماله وأنشطته ودوره في تنمية الموارد البشرية، حصده البنك الأهلي جائزة "أفضل بنك في عُمان" ضمن حفل توزيع جوائز التميز والإنجاز المصرفي لعام 2022م، الذي أقيم في إسطنبول - تركيا، من تنظيم إتحاد المصارف العربية، وذلك تقديراً على أدائه المتميز خلال العام، بالإضافة إلى مساهمته الكبيرة في الصناعة المصرفية المحلية والإقليمية، كما تبع ذلك فوزه بجائزتين ضمن حفل توزيع جوائز مجلة عالم الاقتصاد للعام 2022م، الأولى عن فئة الشركات ذات رأس المال الكبير "كأفضل شركة أداء" والثانية جائزة "مبادرة إدارة المواهب للعام" عن برنامجه لتطوير الموارد البشرية المستدام.

المسؤولية الاجتماعية

على مدى السنوات، لعب البنك الأهلي دوراً محورياً في تطوير المجتمع من خلال مبادرات متعددة، ولهذا الغرض خصص البنك استثمارات كبيرة لدعم المجتمعات المحلية من خلال ممارسة أنشطة أعمال مطورة، وسيواصل البنك دعم المبادرات الحكومية لتحقيق أهداف التنمية الوطنية الاقتصادية ومساعدة الهيئات الخيرية في مشاريعها. ويعمل البنك بالتوافق مع أهداف رؤية عُمان 2040 التي تركز على تعزيز التنمية البشرية المستدامة وحماية رأس المال البشري من خلال التدريب والتعليم.

نظرة مستقبلية

تعد التوقعات المستقبلية لعام 2023 إيجابية، حيث تشمل خطة البنك الأهلي الاستراتيجية تعزيز محفظة منتجاته وتعزيز مكانته في السوق المحلي من خلال توسيع شبكة الفروع الرقمية المطورة في عدد من مناطق السلطنة.

كما يواصل البنك الاستثمار ضمن استراتيجيته للتحويل الرقمي من أجل وضع معايير جديدة للتميز في القطاع المصرفي، تلبيةً لتطلعات قاعدة عملائه المتنامية من فئة الشباب الذين يعتمدون على وسائل التقنية الحديثة بشكل أساسي في إتمام معاملاتهم المصرفية ويفضلون إدارة كافة أعمالهم التجارية المصرفية عبر هواتفهم النقالة.

سيواصل البنك الأهلي تقديم الدعم للحكومة لتحقيق مهمتها الرامية لتحفيز النمو وتعزيز التنمية الاجتماعية والاقتصادية في السلطنة.

شكر وتقدير

ختاماً، بالأصالة عن نفسي وبالإنابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني أن أعتنم هذه الفرصة لأتوجه بالشكر الجزيل إلى المساهمين على ثقتهم المتواصلة بنا وبأعمالنا التجارية والتقدم المستمر الذي يحرزه البنك، إذ كان دعمهم لنا بناءً وساهم في تحقيق وتخطي توقعات عملائنا المصرفية، بالإضافة إلى تعزيز ثقة موظفينا. ولا يسعني إلا أن أشكر فريق الإدارة التنفيذية وموظفي البنك على تفانيهم ومساهماتهم الفاعلة في تحقيق النجاح المتواصل، كما أتوجه بجزيل الشكر إلى عملائنا الأعزاء على ثقتهم وإيمانهم الراسخ بالتزامنا في تقديم أفضل الخدمات.

ويؤكد البنك الأهلي مواصلة تقديم الدعم الكامل لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم حفظه الله ورعاه في المسيرة المظفرة لرحلة النهضة المتجددة وتحقيق أهداف رؤية عُمان 2040.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

مدققة	غير مدققة	غير مدققة		غير مدققة	غير مدققة	مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاح	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				الأصول			
١١٤,٧٠٣	١٠٦,٥٤٩	٩٣,١٧٩		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٤٢,٠٢٣	٢٧٦,٧٥١	٢٩٧,٩٣٠
٤٤,٦٩٤	٥٣,٦٩٦	٣٣,٥٦٥		مستحق من البنوك	٨٧,١٨٢	١٣٩,٤٧٠	١١٦,٠٨٨
٢,٤٠١,٩٧٩	٢,٣٦٥,٠٠٥	٢,٥٣٨,١٤٨	٥	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٦,٥٩٢,٥٩٢	٦,١٤٢,٨٧٠	٦,٢٣٨,٩٠٧
٤٢٨,٣٧٧	٤٦٩,٢٩٤	٢٨٢,٣٧٤	٦	استثمارات في أوراق مالية	٧٣٣,٤٣٨	١,٢١٨,٩٤٥	١,١١٢,٦٦٨
٣٦,١٥٤	٤٥,٢٩٢	٣٥,١٠٣		أصول أخرى	٩١,١٧٧	١١٧,٦٤١	٩٣,٩٠٦
٢٦,٦٤٩	٢٥,٣٤٩	٣٠,٦٦٨		ممتلكات ومعدات	٧٩,٦٥٧	٦٥,٨٤٢	٦٩,٢١٩
٣,٠٥٢,٥٥٦	٣,٠٦٥,١٨٥	٣,٠١٣,٠٣٧		إجمالي الأصول	٧,٨٢٦,٠٦٩	٧,٩٦١,٥١٩	٧,٩٢٨,٧١٨
				الالتزامات وحقوق المساهمين			
٢٦٢,٣٤٠	٣٥٨,٩٠٠	١٦٢,٥٣٦		مستحق إلى البنوك	٤٢٢,١٧١	٩٣٢,٢٠٨	٦٨١,٤٠٣
٢,١٨١,٣٩١	٢,٠٤١,١٩٤	٢,٢٢٨,٣٦٦	٧	ودائع العملاء	٥,٧٨٧,٩٦٤	٥,٣٠١,٨٠٤	٥,٦٦٥,٩٥٢
٩٢,٤٠٠	١٣٦,٧٧٥	٣٢,٧٢٥		أموال مقترضة	٨٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠
٨,٦٤٣	٧,٤٣١	١٠,٠٧١		التزام الضريبة	٢٦,١٥٨	١٩,٣٠٢	٢٢,٤٥٠
٧٧,٧٨٥	٨٧,٩٣١	١٢٥,٨٢٥		التزامت أخرى	٣٢٦,٨١٨	٢٢٨,٣٩١	٢٠٢,٠٤١
٣,٠٠٠	٩,٠٠٠	-		التزامت ثانوية	-	٢٣,٣٧٧	٧,٧٩٢
٢,٦٢٥,٥٥٩	٢,٦٤١,١٣١	٢,٥٥٩,٥٢٣		إجمالي الالتزامات	٦,٦٤٨,١١١	٦,٨٦٠,٠٨٢	٦,٨١٩,٦٣٨
				حقوق المساهمين			
١٩٤,٩٦٦	١٩٤,٩٦٦	١٩٤,٩٦٦	٩	رأس المال	٥٠٦,٤٠٥	٥٠٦,٤٠٥	٥٠٦,٤٠٥
٣٦,٩٠٤	٣٤,١٤٣	٣٦,٩٠٤		احتياطي قانوني	٩٥,٨٥٤	٨٨,٦٨٣	٩٥,٨٥٤
٣,٠٠٠	٨,٨٥٠	-		احتياطي قرض ثانوي	-	٢٢,٩٨٦	٧,٧٩٢
(٢,٥٥٢)	(٣,٨٣٦)	(٦,٧١٤)		احتياطي القيمة العادلة	(١٧,٤٤٠)	(٩,٩٦٣)	(٦,٦٢٩)
٩٩٨	٩٩٨	٩٩٨		احتياطي خالص	٢,٥٩٢	٢,٥٩٢	٢,٥٩٢
١٠,١٢٧	١٠,١٢٧	١٠,١٢٧		احتياطي انخفاض القيمة	٢٦,٣٠٣	٢٦,٣٠٣	٢٦,٣٠٣
٥٩,٥٥٤	٥٤,٨٠٦	٦٨,٢٣٣		أرباح محتجزة	١٧٧,٢٣٠	١٤٢,٣٥٣	١٥٤,٦٨٥
٣٠٢,٩٩٧	٣٠٠,٠٥٤	٣٠٤,٥١٤		إجمالي صافي حقوق المساهمين المنسوبة لمالكي البنك	٧٩٠,٩٤٤	٧٧٩,٣٥٩	٧٨٧,٠٠٢
١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠		سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٣٨٧,٠١٤	٣٢٢,٠٧٨	٣٢٢,٠٧٨
٤٢٦,٩٩٧	٤٢٤,٠٥٤	٤٥٣,٥١٤		إجمالي حقوق المساهمين	١,١٧٧,٩٥٨	١,١٠١,٤٣٧	١,١٠٩,٠٨٠
٣,٠٥٢,٥٥٦	٣,٠٦٥,١٨٥	٣,٠١٣,٠٣٧		إجمالي الالتزامات وصافي حقوق المساهمين	٧,٨٢٦,٠٦٩	٧,٩٦١,٥١٩	٧,٩٢٨,٧١٨
١٥٥	١٥٤	١٥٦	١٥,٢	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي/بيسة)	٤١	٤٠	٤٠
٢١٢,٨٨٧	٢٣٢,٩٦١	١٩٧,٦٢٥	١٩	التزامات عرضية وارتباطات	٥١٣,٣١٢	٦٠٥,٠٩٤	٥٥٢,٩٥٤

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢ ووقعها نيابة عنه:


سعيد بن عبد الله الحاتمي
الرئيس التنفيذي


حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في		ايضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022		30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
89,070	93,994	30,710	32,881	10	إيرادات الفوائد	85,405	79,767	244,140	231,351
(50,157)	(46,993)	(16,809)	(16,051)	11	مصروفات الفوائد	(41,691)	(43,660)	(122,060)	(130,278)
38,913	47,001	13,901	16,830		صافي إيرادات الفوائد	43,714	36,107	122,080	101,073
15,827	17,744	5,437	6,022		إيرادات من التحويلات والاستثمارات الإسلامية	15,642	14,122	46,088	41,109
(7,811)	(9,466)	(2,805)	(3,332)		حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح	(8,655)	(7,286)	(24,587)	(20,288)
8,016	8,278	2,632	2,690		صافي الإيرادات من التحويلات والاستثمارات الإسلامية	6,987	6,836	21,501	20,821
46,929	55,279	16,533	19,520		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التحويلات والاستثمارات الإسلامية	50,701	42,943	143,581	121,894
8,391	10,409	3,233	3,077		إيرادات الرسوم والعمولات	7,992	8,397	27,036	21,794
(538)	(644)	(85)	(244)		مصروفات الرسوم والعمولات	(634)	(221)	(1,673)	(1,397)
7,853	9,765	3,148	2,833	13	صافي الإيرادات الرسوم والعمولات	7,358	8,176	25,363	20,397
5,360	2,888	991	861	12	إيرادات تشغيل أخرى	2,236	2,573	7,501	13,922
60,142	67,932	20,672	23,214		إيرادات التشغيل	60,295	53,692	176,445	156,213
(11,135)	(9,428)	(3,459)	(2,735)	14	صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	(7,104)	(8,983)	(24,488)	(28,922)
49,007	58,504	17,213	20,479		صافي إيرادات التشغيل	53,191	44,709	151,957	127,291
(16,033)	(18,003)	(5,375)	(6,133)		مصروفات الموظفين	(15,930)	(13,962)	(46,761)	(41,644)
(1,974)	(2,515)	(587)	(883)		استهلاك وإهلاك	(2,294)	(1,524)	(6,532)	(5,127)
(6,553)	(8,972)	(2,131)	(3,160)		مصروفات تشغيل أخرى	(8,208)	(5,536)	(23,304)	(17,021)
(24,560)	(29,490)	(8,093)	(10,176)		مصروفات التشغيل	(26,432)	(21,022)	(76,597)	(63,792)
24,447	29,014	9,120	10,303		الربح قبل الضريبة	26,759	23,687	75,360	63,499
(3,353)	(3,952)	(1,333)	(1,018)		مصروف الضريبة	(2,644)	(3,463)	(10,265)	(8,709)
21,094	25,062	7,787	9,285		ربح الفترة	24,115	20,224	65,095	54,790
					الدخل / (المصروف) الشامل الآخر - بالصافي من الضريبة				
					البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة				
(245)	404	(156)	118		- استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافية من التغيرات في القيمة العادلة	306	(405)	1,049	(637)
-	(123)	-	(62)		- أرباح محققة من استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(161)	-	(319)	-
					البنود التي يمكن أن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة				
909	3,156	302	(113)		- التغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفق النقدي - بالصافي	(294)	783	8,196	2,360
913	(7,722)	356	(2,083)		- التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي	(5,411)	924	(20,058)	2,372
1,577	(4,285)	502	(2,140)		الدخل / (المصروف) الشامل للفترة	(5,560)	1,302	(11,132)	4,095
22,671	20,777	8,289	7,145		إجمالي الدخل الشامل للفترة	18,554	21,526	53,963	58,885
10	12	4	5	15.1	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (سنت أمريكي/ بيمة)	1	1	3	3

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي الدين الثانوي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي انخفاض القيمة	أرباح محتجزة	الإجمالي	سندات ثانوية دائمة من الفئة 1	إجمالي حقوق المساهمين
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
194,966	36,904	3,000	(2,552)	998	10,127	59,554	302,997	124,000	426,997
-	-	-	-	-	-	25,062	25,062	-	25,062
-	-	-	(4,285)	-	-	-	(4,285)	-	(4,285)
-	-	-	(4,285)	-	-	25,062	20,777	-	20,777
-	-	(3,000)	-	-	-	3,000	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	75,000	75,000
-	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)	(50,000)
-	-	-	-	-	-	(4,638)	(4,638)	-	(4,638)
-	-	-	123	-	-	(123)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(14,622)	-	(14,622)
194,966	36,904	-	(6,714)	998	10,127	68,233	304,514	149,000	453,514
506,405	95,854	-	(17,440)	2,592	26,303	177,230	790,944	387,014	1,177,958

الرصيد في 1 يناير 2022
ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر، بالصافي من الضريبة
إجمالي الدخل الشامل
المحول إلى احتياطي الدين الثانوي
متحصلات من إصدار الفئة الإضافية 1
تفعيل خيار الشراء *
فائدة مدفوعة على سندات ثانوية دائمة من الفئة 1
خسارة من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
الرصيد في 30 سبتمبر 2022 بالريال العماني (غير مدقق)
الرصيد في 30 سبتمبر 2022 (دولار أمريكي بالآلاف) (غير مدقق)

بتاريخ 4 سبتمبر 2022 SD/2022/BKUP/Ahli/352 يمثل مبلغ 50 مليون ريال عماني من رأس المال الإضافي الفئة 1 الذي تم إلغاؤه في 11 أكتوبر 2022 بموجب موافقة البنك المركزي العماني *

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

إجمالي حقوق المساهمين	سندات ثانوية دائمة من الفئة 1	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الدين الثانوي	احتياطي قانوني	رأس المال	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
388,350	124,000	264,350	46,897	10,127	998	(4,066)	11,400	34,028	164,966	الرصيد في 1 يناير 2021
21,094	-	21,094	21,094	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
1,577	-	1,577	-	-	-	1,577	-	-	-	المصرفوف الشامل الآخر، بالصافي من الضريبة
22,671	-	22,671	21,094	-	-	1,577	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(450)	-	-	-	450	-	-	المحول إلى احتياطي الدين الثانوي
-	-	-	3,000	-	-	-	(3,000)	-	-	المحول من احتياطي الدين الثانوي
-	-	-	(1,348)	-	-	1,348	-	-	-	خسارة من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(4,638)	-	(4,638)	(4,638)	-	-	-	-	-	-	فائدة مدفوعة على سندات ثانوية دائمة من الفئة 1
(2,695)	-	(2,695)	-	-	-	(2,695)	-	-	-	صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل من بيع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
30,000	-	30,000	-	-	-	-	-	-	30,000	إصدار أسهم مجانية
115	-	115	-	-	-	-	-	115	-	زيادة المقبوضات على مصرفوفات إصدار أسهم حق الأفضلية
(9,749)	-	(9,749)	(9,749)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
424,054	124,000	300,054	54,806	10,127	998	(3,836)	8,850	34,143	194,966	الرصيد في 30 سبتمبر 2021 بالريال العماني (غير منقذ)
1,101,437	322,078	779,359	142,353	26,303	2,592	(9,963)	22,986	88,683	506,405	الرصيد في 30 سبتمبر 2021 (دولار أمريكي بالآلاف) (غير منقذ)
424,054	124,000	300,054	54,806	10,127	998	(3,836)	8,850	34,143	194,966	الرصيد في 1 أكتوبر 2021
6,512	-	6,512	6,512	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
1,093	-	1,093	-	-	-	1,093	-	-	-	المصرفوف الشامل الآخر، بالصافي من الضريبة
431,660	124,000	307,659	61,318	10,127	998	1,093	8,850	34,143	194,966	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(2,761)	-	-	-	-	2,761	-	المحول إلى احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي الدين الثانوي
-	-	-	5,850	-	-	-	(5,850)	-	-	المحول من احتياطي الدين الثانوي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الاحتياطي الخاص
-	-	-	(191)	-	-	191	-	-	-	خسارة من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(4,662)	-	(4,662)	(4,662)	-	-	-	-	-	-	فائدة مدفوعة على سندات ثانوية دائمة من الفئة 1
426,997	124,000	302,997	59,554	10,127	998	(2,552)	3,000	36,904	194,966	الرصيد في 31 ديسمبر 2021 بالريال العماني
1,109,080	322,078	787,002	154,685	26,303	2,592	(6,629)	7,792	95,854	506,405	الرصيد في 31 ديسمبر 2021 (دولار أمريكي بالآلاف)

يتم تخصيص الاحتياطي القانوني على أساس سنوي.

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
24,447	29,014	75,360	63,498
1,974	2,515	6,532	5,127
11,135	9,428	24,488	28,922
90	90	234	234
(124)	51	133	(321)
(2,747)	(220)	(571)	(7,134)
34,775	40,878	106,176	90,326
(34,650)	3,850	10,000	(90,000)
(157,243)	(145,597)	(378,174)	(408,423)
(158)	162	421	(410)
(16,138)	1,051	2,730	(41,917)
342,220	(99,804)	(259,231)	888,881
116,540	46,975	122,013	302,702
11,933	(2,158)	(5,606)	30,995
297,279	(154,643)	(401,671)	772,154
26	78	203	68
(2,495)	(2,494)	(6,478)	(6,481)
294,810	(157,059)	(407,946)	765,741
(44,535)	(3,275)	(8,507)	(115,676)
(4,459)	(6,534)	(16,972)	(11,582)
(48,994)	(9,809)	(25,479)	(127,258)
(9,749)	(14,622)	(37,979)	(25,321)
(23,100)	(59,675)	(155,000)	(60,000)
30,115	-	-	78,222
-	75,000	194,805	-
(4,638)	(4,638)	(12,047)	(12,047)
(3,000)	(3,000)	(7,792)	(7,792)
(10,372)	(6,935)	(18,013)	(26,938)
235,444	(173,803)	(451,438)	611,545
81,105	300,022	779,278	210,661
316,549	126,219	327,840	822,206
يتكون النقد وما يماثل النقد مما يلي:			
106,023	92,654	240,658	275,384
19,046	33,565	87,182	49,470
191,480	-	-	497,352
316,549	126,219	327,840	822,206
تسوية الالتزامات الناتجة عن أنشطة التمويل:			
159,775	92,400	240,000	415,000
-	-	-	-
(23,100)	(59,675)	(155,000)	(60,000)
136,675	32,725	85,000	355,000

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

1. الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي ش.م.ع. (البنك) هو شركة مساهمة تأسست في سلطنة عُمان ويقوم بأنشطة تجارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من 41 فرعاً (23 فرعاً عادياً و18 فرعاً إسلامياً). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد 545، ميناء الفحل، الرمز البريدي 116، سلطنة عُمان.

لدى البنك 843 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2022 مقارنة مع 788 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2021 و795 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2021.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" الصادر من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني ومتطلبات الإفصاح الواردة بقواعد ونماذج الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، ليس من الضرورة أن تكون النتائج المحققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية 2022.

إن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية والمعدلة لقياس المشتقات والاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة بخلاف تلك المقاسة بالتكلفة المضافة.

العملة الوظيفية وعملة العرض بالبنك هي الريال العُماني. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة للبنك بالريال العُماني. وقد تم عرض بعض الأرقام بالدولار الأمريكي فقط للعلم كمعلومات تكميلية فقط باستخدام معدل الصرف وهو 0,385 ريال عماني للدولار الأمريكي الواحد.

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022، لم تكن هناك تغييرات في السياسات المحاسبية. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية في الإفصاح 3 من القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

4. التقديرات والجهودات المحاسبية الهامة

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، أصدرت الإدارة أحكاماً وتقديرات وافترضاات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك ومصادر عدم التأكد من التقديرات الرئيسية هي ذاتها التي طبقت على القوائم المالية كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وأي فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها.

1. إدارة مخاطر الائتمان

تم الإفصاح عن ممارسات إدارة مخاطر الائتمان الحالية للبنك في الإفصاح 37.1 على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. لا توجد تغييرات مقارنة بالعام الماضي. لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك أوزان السيناريو وتم إدراجه في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، أي جيد وسيئ وقاعدة مع وزن 25% و 25% و 50% على التوالي.

القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

30 سبتمبر 2022		30 سبتمبر 2022		30 سبتمبر 2022	
الخسائر الائتمانية المتوقعة بدون تغطيات	الخسائر الائتمانية المتوقعة مع تغطيات	الخسائر الائتمانية المتوقعة بدون تغطيات	الخسائر الائتمانية المتوقعة مع تغطيات	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الأفراد	الشركات	أخرى	الإجمالي
21,067	20,306	54,719	183,109	161	237,989
70,497	54,688			161	194,951
62	62				
91,626	75,056				

تحليل الحساسية - الخسارة الائتمانية المتوقعة:

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان 1 و2) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة 100%.

30 سبتمبر 2022		30 سبتمبر 2022		التفاصيل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		
35,577		92,408		سيناريو جيد - مرجح بنسبة 100%	69,492 (22,915)
(8,822)	26,755			سيناريو أساسي - مرجح بنسبة 100%	95,138 2,731
1,051	36,628			سيناريو سيء - مرجح بنسبة 100%	109,862 17,454
6,720	42,297				

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

4. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

تحليل الحساسية - الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

31 ديسمبر 2021		التفاصيل	31 ديسمبر 2021	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
	32,292	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	83,875	
(12,248)	20,043	سيناريو جيد - مرجح بنسبة 100%	52,061	(31,814)
1,325	33,616	سيناريو أساسي - مرجح بنسبة 100%	87,315	3,440
7,570	39,862	سيناريو سيء - مرجح بنسبة 100%	103,537	19,662

30 سبتمبر 2021		التفاصيل	30 سبتمبر 2021	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
	32,704	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	84,947	
(12,302)	20,403	سيناريو جيد - مرجح بنسبة 100%	52,995	(31,952)
1,530	34,235	سيناريو أساسي - مرجح بنسبة 100%	88,921	3,974
7,789	40,494	سيناريو سيء - مرجح بنسبة 100%	105,179	20,232

5. القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي

غير مدققة		غير مدققة	غير مدققة	
30 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2021		30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
1,478,605	1,461,227	1,563,472	4,060,966	3,795,394
595,636	600,123	588,432	1,528,395	1,558,761
2,074,241	2,061,350	2,151,904	5,589,361	5,354,155
260,605	230,559	325,950	846,623	598,855
144,009	145,081	149,984	389,569	376,834
404,614	375,640	475,934	1,236,192	975,689
2,478,855	2,436,990	2,627,838	6,825,553	6,329,844
(76,876)	(71,985)	(89,690)	(232,961)	(186,974)
2,401,979	2,365,005	2,538,148	6,592,592	6,142,870

شرائح معدلات الفوائد لإجمالي القروض والسلفيات والتمويلات كالتالي:

غير مدققة		غير مدققة	غير مدققة	
30 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2021		30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
579,066	498,811	400,451	1,029,634	1,295,613
1,773,717	1,806,067	2,070,255	5,377,285	4,691,083
115,878	119,393	146,072	379,408	310,112
10,194	12,719	11,060	39,226	33,036
2,478,855	2,436,990	2,627,838	6,825,553	6,329,844

تحليل صافي القروض والسلفيات والتمويلات بناءً على تاريخ فترة الاستحقاق المتبقية كالتالي:

غير مدققة		غير مدققة	غير مدققة	
30 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2021		30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
780,911	709,201	730,411	1,897,172	1,842,081
252,085	264,988	313,916	815,367	688,279
231,969	224,245	248,877	646,433	582,455
1,137,014	1,166,571	1,244,944	3,233,620	3,030,055
2,401,979	2,365,005	2,538,148	6,592,592	6,142,870

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

5. القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

5-1 التعرض للمخاطر الائتمانية المتوقعة / مخصص انخفاض قيمة الأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تحتوي الجداول التالية على تحليل للتعرض للمخاطر وفقاً للمراحل/ تسوية مخصص الخسارة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

(أ) التعرض الخاضع للمخاطر الائتمانية المتوقعة

31 ديسمبر 2021					30 سبتمبر 2021					30 سبتمبر 2022				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
140,737	-	-	140,737	139,878	53,853	-	-	53,853	286,241	110,203	-	-	110,203	مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)
1,931,317	469,124	78,414	2,478,855	1,882,115	478,422	76,453	6,329,844	2,627,838	88,743	481,940	-	-	2,057,155	قروض وسلفيات وتمويلات
411,730	-	-	411,730	458,308	-	-	1,190,411	265,008	-	-	-	-	265,008	استثمارات في الأوراق المالية (باستثناء استثمارات الأسهم)
27,261	3,363	-	30,624	21,905	11,912	-	87,836	20,408	-	5,075	-	-	15,333	أصول أخرى
168,809	36,507	113	205,429	177,589	48,134	113	586,587	190,497	172	26,663	-	-	163,662	ارتباطات قروض و ضمانات مالية

(ب) الحركة في مخصص انخفاض القيمة

31 ديسمبر 2021					30 سبتمبر 2021					30 سبتمبر 2022				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
124	-	-	124	322	124	-	-	124	96	37	-	-	37	مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)
8,315	18,491	31,794	58,600	8,315	18,491	31,794	152,208	76,876	46,201	21,802	-	-	8,873	قروض وسلفيات وتمويلات
52	-	-	52	52	-	-	135	50	-	-	-	-	50	استثمارات في الأوراق المالية (باستثناء استثمارات الأسهم)
34	5	-	39	34	5	-	101	27	-	5	-	-	22	أصول أخرى
374	1,014	-	1,388	374	1,014	-	3,605	1,529	26	1,109	-	-	394	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
1,839	(2,243)	404	-	1,382	(1,924)	542	-	-	(1,096)	(1,710)	-	-	2,806	صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256	-	-	(256)	قروض وسلفيات وتمويلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارتباطات قروض و ضمانات مالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

5. القروض والسلفيات وتمويلات، بالصافي (تابع)

5-1 التعرض للمخاطر الائتمانية المتوقعة / مخصص انخفاض قيمة الأصول المالية والبود خارج الميزانية العمومية (تابع)

(ب) الحركة في مخصص انخفاض القيمة (تابع)

31 ديسمبر 2021					30 سبتمبر 2021					30 سبتمبر 2022					
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دولار أمريكي	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	دولار أمريكي	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	دولار أمريكي	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	دولار أمريكي	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
(226)	(87)	-	-	87	33	-	-	(77)	(29)	-	-	(29)	(29)	-	-
47,470	18,276	14,003	5,554	34,766	13,385	8,793	4,611	33,283	12,814	10,917	4,640	(2,743)	(2,743)	-	-
(5)	(2)	-	-	9	4	-	-	(8)	(3)	-	-	(3)	(3)	-	-
(31)	(12)	-	-	(33)	(13)	-	7	122	47	-	21	26	26	-	21
366	141	26	95	643	248	27	118	721	277	1	(146)	423	423	-	-
96	37	-	-	409	157	-	-	19	8	-	-	8	8	-	-
199,678	76,876	46,201	21,802	186,974	71,985	41,129	21,178	232,961	89,690	56,022	24,732	8,936	8,936	-	-
130	50	-	-	143	56	-	-	122	47	-	-	47	47	-	-
70	27	-	5	68	26	-	12	192	74	-	26	48	48	-	26
3,971	1,529	26	1,109	4,248	1,636	27	1,132	4,695	1,807	27	1,219	561	561	-	-

5-2 مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م 1149، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المستوى، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصصات المرصودة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 واحتياطي الفائدة المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أثناء بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	مجموع القيمة	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المجتنبه وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	ريال عماني بالآلاف (4)	ريال عماني بالآلاف (5)	ريال عماني بالآلاف (6) = (4) - (5)	ريال عماني بالآلاف (7) = (3) - (4)	ريال عماني بالآلاف (8) = (3) - (5)	ريال عماني بالآلاف (10)
المرحلة الأولى	2,057,155	2,057,155	28,852	8,936	19,916	2,028,303	2,048,219	-
المرحلة الثانية	281,808	281,808	-	11,708	(11,708)	281,808	270,100	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	2,338,963	2,338,963	28,852	20,644	8,208	2,310,111	2,318,319	-
قائمة خاصة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الأولى	200,132	200,132	-	13,024	(13,024)	200,132	187,108	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	200,132	200,132	-	13,024	(13,024)	200,132	187,108	-
دون المعياري	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	2,338	2,338	684	1,145	(461)	1,654	1,193	132
الإجمالي الفرعي	2,338	2,338	684	1,145	(461)	1,654	1,193	132
المشكوك في تحصيله	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الأولى	9,924	9,924	4,354	4,107	247	5,570	5,817	771
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	9,924	9,924	4,354	4,107	247	5,570	5,817	771
خسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الأولى	76,481	76,481	66,089	50,770	15,319	10,392	25,711	10,500
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	76,481	76,481	66,089	50,770	15,319	10,392	25,711	10,500
بنود أخرى لم يتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني 977 BM والتعليقات ذات الصلة *	565,204	565,204	-	665	(665)	565,204	564,539	-
المرحلة الأولى	31,739	31,739	-	1,244	(1,244)	31,739	30,495	-
المرحلة الثانية	172	172	-	27	(27)	172	145	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	597,115	597,115	-	1,936	(1,936)	597,115	595,179	-
الإجمالي	2,622,359	2,622,359	28,852	9,601	19,251	2,593,507	2,612,758	-
المرحلة الأولى	513,679	513,679	-	25,976	(25,976)	513,679	487,703	-
المرحلة الثانية	88,915	88,915	71,127	56,049	15,078	17,788	32,866	11,403
المرحلة الثالثة	3,224,953	3,224,953	99,979	91,626	8,353	3,124,974	3,133,327	11,403
الإجمالي بالريال العماني	8,376,501	8,376,501	259,685	237,989	21,696	8,116,816	8,138,512	29,618
الإجمالي بالدولار الأمريكي بالآلاف								

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية*

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	مجموع القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني** وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	ريال عماني بالآلاف (3)	ريال عماني بالآلاف (4)	ريال عماني بالآلاف (5)	ريال عماني بالآلاف (6) = (5)-(4)	ريال عماني بالآلاف (8) = (3)-(5)	ريال عماني بالآلاف (7) = (3)-(4)	ريال عماني بالآلاف (10)
المرحلة الأولى		145,970	-	2,070	(2,070)	143,900	145,970	-
مصنفة على أنها عاملة		218,024	998	13,248	(12,250)	204,776	217,026	-
المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		363,994	998	15,318	(14,320)	348,676	362,996	-
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها متعثرة		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		31,028	15,514	14,022	1,492	17,006	15,514	3,620
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		31,028	15,514	14,022	1,492	17,006	15,514	3,620
المرحلة الأولى		145,970	-	2,070	(2,070)	143,900	145,970	-
المرحلة الثانية		218,024	998	13,248	(12,250)	204,776	217,026	-
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي		363,994	998	15,318	(14,320)	348,676	362,996	-
الإجمالي بالريال العماني		395,022	16,512	29,340	(12,828)	378,510	365,682	3,620
الإجمالي بالدولار الأمريكي بالآلاف		1,026,031	42,888	76,208	(33,320)	983,143	949,822	9,403

*صائب من المخصصات والفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

* وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة. وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB & FLCs/2021/002 بتاريخ 18 مارس 2021، توقف البنك المركزي العماني مؤقتاً عن تطبيق النهج ذي المسارين وفقاً للتعميم رقم ب م 1149. استمر ذلك لسنة 2022 من خلال تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB & FLCs/2022/001 بتاريخ 12 يناير 2022، وبالتالي لن يكون هناك أي تغيير في احتياطي انخفاض القيمة خلال سنة 2022.

**تشمل القروض المعاد هيكلتها إعادة الهيكلة / إعادة الجدولة لبعض المقترضين المتأثرين المسموح لهم بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB & FLCs/2021/004 بتاريخ 18 نوفمبر 2021. وطلب التعميم الأولي إعادة هيكلة جميع المقترضين المؤهلين المتأثرين بحلول 1 أبريل 2022. ومع ذلك، قام البنك المركزي العماني من خلال التعميم SD/CB & FLCs/2022/003 بتاريخ 31 مارس 2022 بتمديد هذا الإطار الزمني حتى 30 يونيو 2022. أعطى البنك المركزي العماني أيضاً من خلال التعميم SD/CB & FLCs/2022/004 بتاريخ 6 يوليو 2022 تمديدًا نهائيًا لهذا الإطار الزمني حتى 30 سبتمبر 2022. أصدر البنك المركزي العماني تعميم SD/CB & FLCs/2022/005 بتاريخ 4 أكتوبر 2022 والذي تم من خلاله توجيه جميع البنوك لإكمال إعادة الهيكلة بحلول 31 أكتوبر 2022.

5-3 تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحفوظ بها

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحفوظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9*	معدل القروض المتعثرة (النسبة)	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
9,428	99,979	3.38%	0.68%
8,353	91,626	3.38%	0.68%
-	-	-	-
0.57%-	1.25%	3.38%	0.68%

6. استثمارات في أوراق مالية

مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	مدفقة
31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022
ريال أمريكي بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
2,265	2,221	710	2,221	2,265	1,845
40,975	26,313	16,656	26,313	40,975	43,263
43,240	28,534	17,366	28,534	43,240	45,108
1,069,428	1,190,411	265,008	1,190,411	1,069,428	688,333
1,112,668	1,218,945	282,374	1,218,945	1,112,668	733,441

يلخص الجدول أدناه تركيز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة.

مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	مدفقة
31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022
ريال أمريكي بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	31	-	31	-	-
155	138	144	138	155	375
196	200	-	200	196	-
655	582	31	582	655	80
1,259	1,270	535	1,270	1,259	1,390
2,265	2,221	710	2,221	2,265	1,845

ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	مدفقة
31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022
ريال أمريكي بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
29,755	14,296	11,416	14,296	29,755	29,653
1,791	1,844	557	1,844	1,791	1,447
3,078	4,059	1,167	4,059	3,078	3,031
2,111	2,114	947	2,114	2,111	2,461
1,715	1,842	741	1,842	1,715	1,924
2,265	2,036	1,828	2,036	2,265	4,747
260	122	-	122	260	-
40,975	26,313	16,656	26,313	40,975	43,263

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

10. إيرادات الفوائد

بلغت إيرادات الفوائد عن الأصول المحملة بفوائد معدلاً سنوياً شاملاً قدره 5.27% لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (30 سبتمبر 2021 - 5.44%).

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
79,007	83,956	218,067	205,214
9,171	9,940	25,818	23,820
892	98	255	2,317
89,070	93,994	244,140	231,351
		قروض وسلفيات	
		استثمارات	
		مستحق من البنوك	

11. مصروفات الفوائد

بلغ متوسط التكلفة السنوية للأموال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 ما نسبته 2.99% (30 سبتمبر 2021 - 3.29%).

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022
37,467	27,942	72,577	97,319
7,089	13,308	34,566	18,412
2,755	2,579	6,699	7,155
2,846	3,164	8,218	7,392
50,157	46,993	122,060	130,278
		ودائع لأجل	
		ودائع تحت الطلب وودائع توفير	
		اقتراضات	
		إبداعات بين البنوك	
		ربح من بيع الاستثمارات، بالصافي	
		ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي	
		إيرادات توزيعات الأرباح	
		المكاسب / (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	

12. إيرادات التشغيل الأخرى

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 الإفصاح عن الإيرادات المنفصلة المكتسبة من العقود المبرمة مع العملاء فيما يتعلق بخطط المنتجات / الخدمات الرئيسية. يقدم الجدول أدناه الفصل بين الرسوم والإيرادات الأخرى والعمولات مع القطاعات التي يبلغ عنها البنك:

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2021		30 سبتمبر 2022		30 سبتمبر 2021		30 سبتمبر 2022	
الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والإستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والإستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والإستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والإستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
848	327	521	1,267	492	775	1,267	492
6,284	4,860	1,424	7,942	6,068	1,874	7,942	6,068
1,259	1,200	59	1,200	1,129	71	1,200	1,129
8,391	6,387	2,004	10,409	7,689	2,720	10,409	7,689
(538)	(34)	(504)	(644)	-	(644)	(644)	(644)
7,853	6,353	1,500	9,765	7,689	2,076	9,765	7,689
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
2,202	849	1,353	3,291	1,278	2,013	3,291	1,278
16,322	12,624	3,698	20,628	15,761	4,867	20,628	15,761
3,270	3,118	152	3,117	2,932	185	3,117	2,932
21,794	16,591	5,203	27,036	19,971	7,065	27,036	19,971
(1,397)	(89)	(1,308)	(1,673)	-	(1,673)	(1,673)	(1,673)
20,397	16,502	3,895	25,363	19,971	5,392	25,363	19,971

16. تقارير القطاعات (تابع)

تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق المقدره على أساس تجاري بحت. يتم تحميل/إضافة الفائدة إلى قطاعات الأعمال بناءً على المعدل المجمع الذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي معلومات القطاع:

31 ديسمبر 2021			30 سبتمبر 2021			30 سبتمبر 2022			
الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والإستثمار			الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والإستثمار			الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والإستثمار			
الإجمالي	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
53,808	33,728	20,080	38,913	25,004	13,909	47,001	31,816	15,185	صافي إيرادات الفوائد
11,427	5,568	5,859	8,016	4,458	3,558	8,278	3,632	4,646	صافي الإيرادات من التمويل
65,235	39,296	25,939	46,929	29,462	17,467	55,279	35,448	19,831	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات
17,203	14,910	2,293	13,213	11,347	1,866	12,653	10,344	2,309	صافي إيرادات تشغيل أخرى
82,438	54,206	28,232	60,142	40,809	19,333	67,932	45,792	22,140	صافي إيرادات التشغيل
3,052,556	2,322,578	729,978	3,065,184	2,330,183	735,001	3,013,037	2,287,336	725,701	أصول القطاع
2,625,559	1,936,435	689,124	2,641,131	1,999,707	641,424	2,559,523	1,772,222	787,301	التزامات القطاع
دولار أمريكي بالآلاف			دولار أمريكي بالآلاف			دولار أمريكي بالآلاف			
139,761	87,605	52,156	101,073	64,946	36,127	122,080	82,638	39,442	صافي إيرادات الفوائد
29,682	14,463	15,219	20,821	11,579	9,242	21,501	9,433	12,068	صافي الإيرادات من الفوائد
169,443	102,068	67,375	121,893	77,024	45,369	143,581	92,071	51,510	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات
44,682	38,726	5,956	34,320	29,473	4,847	32,864	26,867	5,997	صافي إيرادات تشغيل أخرى
214,125	140,794	73,331	156,213	106,497	50,216	176,445	118,938	57,507	صافي إيرادات التشغيل
7,928,718	6,032,671	1,896,047	7,961,519	6,052,426	1,909,094	7,826,069	5,941,131	1,884,938	أصول القطاع
6,819,638	5,029,706	1,789,932	6,860,081	5,194,046	1,666,035	6,648,111	4,603,174	2,044,937	التزامات القطاع

17. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها في الجدول أدناه، تقارب قيمها الدفترية. الالتزامات المالية المتوسطة والطويلة الأجل للبنك هي المبالغ المقترضة والالتزامات الثانوية. لا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية، حيث يتم إعادة تسعير هذه الالتزامات على فترات من ثلاثة إلى ستة أشهر، وفقاً لشروط وأحكام الأداة والهوامش المطبقة الناتجة تقريباً الهوامش الحالية التي يمكن تطبيقها على قروض ذات آجال استحقاق مماثلة.

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى 1 - أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة.

المستوى 2 - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى 3 - قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير:

30 سبتمبر 2022			31 ديسمبر 2021			31 ديسمبر 2021		
المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
710	-	710	855	-	855	872	-	872
281,664	213,220	68,444	468,439	209,372	259,067	427,505	354,180	73,325
-	6,447	-	924	924	-	1,178	1,178	-
-	-	2,859	675	-	675	703	-	703
291,680	219,667	72,014	470,893	210,296	260,597	430,258	355,358	74,900
-	4,729	-	3,854	3,854	-	2,797	2,797	-
-	-	114	92	-	92	37	-	37
4,843	4,729	114	3,946	3,854	92	2,834	2,797	37
177,777	553,818	731,596	672,903	543,823	1,216,726	1,110,404	919,948	190,456
-	16,746	-	2,400	2,400	-	3,060	3,060	-
-	-	7,426	1,753	-	1,753	1,825	-	1,825
187,048	570,564	757,613	676,877	546,223	1,223,100	1,117,554	923,008	194,546
-	12,282	-	10,010	10,010	-	7,264	7,264	-
-	-	296	239	-	239	96	-	96
12,578	12,282	296	10,249	10,010	239	7,360	7,264	96

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستوى الثالث من القيمة العادلة كما في 30 سبتمبر 2022 (30 سبتمبر 2021 و 31 ديسمبر 2021: لا شيء).

لا يوجد هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال الفترة.

المشتقات

أنواع منتجات المشتقات

تمثل المقايضات الاتفاقيات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استناداً إلى مبلغ اسمي محدد. وبالنسبة إلى مقايضات معدلات الفائدة، فإن الأطراف الأخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استناداً إلى قيمة اسمية بعملة واحدة.

العقود الأجلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلية هي عقود خاصة يتم التعامل بها في السوق الموازية.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

تتم تغطية الفوائد الثابتة على المبالغ الأساسية للقروض والاستثمارات عادة باستخدام مقايضات معدلات الفائدة التي تماثل تواريخ دفعاتها البنود التي تتم تغطيتها. وتصنف هذه العقود على أنها تغطيات بالقيم العادلة.

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

أبرم البنك اتفاقيات مقايضات معدل الفائدة وعقود أجلية لأغراض إدارة المخاطر والتي لا يتم إقفالها في الأحوال الاعتيادية قبل استحقاق العقد. ويتأكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الأجنبية في الأسواق الأجلية عند الضرورة لمعالجة حالات عدم التوازن قصيرة المدى.

وبوضوح الجدول أدناه القيم العادلة لأصول والتزامات الأدوات المالية المشتقة إضافة إلى التدفقات النقدية بالقيمة الاسمية المحللة وفقاً لفترة استحقاقها.

التدفقات النقدية الاسمية	الالتزامات ريال عُمانى بالآلاف	الأصول ريال عُمانى بالآلاف	في 30 سبتمبر 2022 مشتقات للتغطية: مقايضات معدلات الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلية عقود بيع أجلية
-	4,729	6,447	
-	114	-	
-			
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	مشتقات للتغطية: مقايضات معدلات الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلية عقود بيع أجلية
-	12,282	16,746	
-	296	-	
-	-	7,426	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	في 30 سبتمبر 2021 مشتقات للتغطية: مقايضات معدلات الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلية عقود بيع أجلية
267,089	3,854	924	
244,803	92	-	
244,220	-	675	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	مشتقات للتغطية: مقايضات معدلات الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلية عقود بيع أجلية
693,738	10,010	2,400	
635,852	239	-	
634,337	-	1,753	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	في 31 ديسمبر 2021 مشتقات للتغطية: مقايضات معدلات الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلية عقود بيع أجلية
208,806	2,797	1,178	
166,065	23	107	
166,066	14	596	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	مشتقات للتغطية: مقايضات معدلات الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلية عقود بيع أجلية
542,353	7,264	3,060	
431,338	60	277	
431,339	36	1,548	

تُدرج القيم العادلة تحت بند أصول أخرى عندما تكون موجبة، وتحت بند التزامات أخرى عندما تكون سالبة.

19. التزامات عرضية وارتباطات

مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة
31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
117,153	123,378	115,118	299,008	320,462	304,293
40,354	37,204	33,594	87,257	96,634	104,816
47,922	65,254	41,785	108,532	169,491	124,473
7,458	7,125	7,128	18,515	18,507	19,372
212,887	232,961	197,625	513,312	605,094	552,954
			ضمانات مالية		
			اعتمادات مستندية		
			ارتباطات قروض		
			ارتباطات رأسمالية		

20. آجال استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	كما في 30 سبتمبر 2022
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
3,013,037	1,280,737	563,793	267,044	901,463	الأصول
(3,013,037)	(917,138)	(564,956)	(758,095)	(772,848)	الالتزامات وحقوق المساهمين
-	363,599	(1,163)	(491,051)	128,615	صافي فجوة السيولة
-	944,413	(3,022)	(1,275,456)	334,065	صافي فجوة السيولة بالدولار الأمريكي بالآلاف

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	كما في 30 سبتمبر 2021
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
3,065,184	1,192,445	489,233	281,521	1,101,985	الأصول
(3,065,184)	(801,788)	(632,682)	(826,611)	(804,103)	الالتزامات وحقوق المساهمين
-	390,657	(143,449)	(545,090)	297,882	صافي فجوة السيولة
-	1,014,695	(372,595)	(1,415,819)	773,719	بالدولار الأمريكي بالآلاف
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	كما في 31 ديسمبر 2021
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
3,052,556	1,152,638	484,054	288,163	1,127,701	الأصول
(3,052,556)	(808,336)	(666,059)	(803,934)	(774,227)	الالتزامات وحقوق المساهمين
-	344,302	(182,005)	(515,771)	353,474	صافي فجوة السيولة
-	894,295	(472,744)	(1,339,667)	918,116	صافي فجوة السيولة بالدولار الأمريكي بالآلاف

21. إدارة رأس المال

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1009 "إرشادات بشأن بازل 2" والتعميم رقم ب م 1114 "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل 3" اللذان دخلا حيز التطبيق اعتباراً من 31 ديسمبر 2014. بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/2020/001 بتاريخ 18 مارس 2020، سيتم تخفيض حاجز محافظة رأس المال بنسبة 50% من 2.5% إلى 1.25%. وعليه، يبلغ الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال للسنة 12.25% بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة 1.25% (31 ديسمبر 2021: 12.25% بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة 1.25%). وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال العامل:

يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال:

غير مدققة 30 سبتمبر 2022	غير مدققة 30 سبتمبر 2021	مدققة 31 ديسمبر 2021
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
265,905	262,012	270,078
149,000	124,000	124,000
414,905	386,012	394,078
16,239	21,031	20,264
431,144	407,043	414,342
الأصول المرجحة بالمخاطر		
2,423,421	2,368,735	2,317,643
91,601	67,778	32,663
141,640	129,573	129,573
2,656,662	2,566,086	2,479,879
10.01%	10.21%	10.89%
15.62%	15.04%	15.90%
0.61%	0.82%	0.81%
16.23%	15.86%	16.71%
غير مدققة 30 سبتمبر 2022	غير مدققة 30 سبتمبر 2021	مدققة 31 ديسمبر 2021
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
690,663	680,551	701,502
387,013	322,078	322,078
1,077,676	1,002,629	1,023,580
42,178	54,625	53,100
1,119,854	1,057,255	1,076,680
الأصول المرجحة بالمخاطر		
6,294,599	6,152,559	6,019,852
237,924	176,046	84,840
367,895	336,552	336,552
6,900,418	6,665,157	6,441,244
10.01%	10.21%	10.89%
15.62%	15.04%	15.90%
0.61%	0.82%	0.81%
16.23%	15.86%	16.71%

القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

المستوى الإضافي 1

الفئة 1

الفئة 2

إجمالي رأس المال النظامي

الأصول المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

معدل كفاية رأس المال

رأس المال العادي الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

إجمالي رأس المال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

رأس المال الفئة 2 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

22. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية وذلك لغرض المقارنة والعرض الأفضل. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المساهم المسجلة سابقاً.