

تقدم مصر

التقرير السنوي ٢٠٢٢





” يُعْتَبَرُ الاستثمار المحلي إحدى الركائز المهمة لتنويع مصادر الدخل الوطني، فبعد أن أطلقنا العديد من البرامج الوطنية، وهيئات البيئة المساعدة، فإننا نحثُّ على استثمار رؤوس الأموال محلياً، فأمامها فرص استثمار مُجزية، في جميع المجالات، ونتطلع لأن تكون بلادنا وجهة استثمارية رائدة، لا سيما في المجالات التي تُعزِّز توجُّهاتنا الرامية لتوسيع حجم اقتصادنا الوطني، وتنويع مصادر الدخل.“

الخطاب السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم
حفظه الله ورعاه
بمناسبة ذكرى تولي جلالته مقاليد الحكم



حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم
حفظه الله ورعاه

رؤيتنا

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

قيمنا

كن نزيهاً في تعاملك
تعامل بصدق وجرأة وحُسن الخلق.

كن منفتحاً في تفكيرك
استمع بإصغاء. وشجّع الأفكار. ابتكر وتقبّل الآراء.

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

ارتق بفعلك للأفضل
ابحث عن الحلول المناسبة أو ابتكرها إن لم توجد من قبل.. خطّ لها، نفذها وتحمل مسؤوليتها.

المتنامية تزداد
رؤيتنا وضوحاً

بالقيم

ننمو معاً

المقدمة

نواكب مسيرة النمو والتطور المستمر التي تشهدها عُمان،
ونلتزم بتطلعاتها وسعيها نحو آفاق جديدة، وندرك
مجتمعنا مصدر إلهامنا، ودافعنا المتجدد لتحقيق كل فوز.

جوائزنا في ٢٠٢٢

نسعى إلى التميز في كل ما نقوم به



جائزة التميز الدولية للمسؤولية الاجتماعية



جائزة أفضل خدمات إدارة الثروات



جائزة أفضل بنك رقمي



أفضل حملة ترويجية للسياحة



أفضل بنك للخدمات المصرفية التجارية في السلطنة



جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات



جائزة أفضل إستشارة مالية للإستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية



جائزة الرئيس التنفيذي للعام



الريادة في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات



مبادرة المسؤولية الاجتماعية الرائدة للعام



جائزة Wells Fargo للتميز



التميز في مسيرة التحول الرقمي



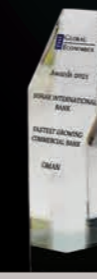
أفضل الشركات أداء ضمن فئة الشركات ذات الرأس المال الكبير



أفضل بنك لخدمات التجزئة المصرفية - عمان ٢٠٢٢



أفضل بنك لإدارة الثروات - عمان ٢٠٢٢



البنك الأسرع نمواً عمان ٢٠٢١



البنك الأسرع نمواً

قائمة المحتويات

| | |
|------------|---|
| ١٧٢ | الإفصاح التنظيمي - صحار الدولي |
| ١٧٤ | تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلّق بقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح |
| ١٧٥ | التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح |
| ١٩٤ | صحار الإسلامي |
| ١٩٦ | أعضاء هيئة الرقابة الشرعية |
| ١٩٨ | تقرير هيئة الرقابة الشرعية |
| ٢٠٠ | قائمة الفتاوى |
| ٢٠٦ | البيانات المالية - صحار الإسلامي |
| ٢٠٨ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صحار الإسلامي |
| ٢١١ | بيان المركز المالي |
| ٢١٢ | بيان الدخل الشامل |
| ٢١٣ | بيان التخيرات في حقوق الملاك |
| ٢١٤ | بيان التدفقات المالية |
| ٢١٥ | إيضاحات حول البيانات المالية |
| ٢٧٢ | الإفصاح التنظيمي - صحار الإسلامي |
| ٢٧٤ | تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلّق بقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح |
| ٢٧٦ | التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح |
| ٣١٠ | للتواصل معنا |
| ٣١٢ | شبكة الفروع وأرقام الهواتف، ومواقع أجهزة الصراف الآلي |

| | |
|-----------|---|
| ١٤ | مجلس الإدارة |
| ١٨ | تقرير رئيس مجلس الإدارة |
| ٢٠ | حوكمة الشركات |
| ٢٢ | تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات |
| ٢٤ | تقرير حوكمة الشركات |
| ٤٠ | الإدارة |
| ٤٢ | فريق الإدارة |
| ٤٤ | كلمة الرئيس التنفيذي |
| ٤٧ | التقرير الإداري والتحليلي |
| ٥٩ | بيان إدارة استمرارية الأعمال |
| ٦٠ | البيانات المالية - صحار الدولي |
| ٦٢ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صحار الدولي |
| ٦٧ | بيان المركز المالي |
| ٦٨ | بيان الدخل الشامل |
| ٦٩ | بيان التخيرات في حقوق المساهمين |
| ٧٣ | بيان التدفقات المالية |
| ٧٤ | إيضاحات حول البيانات المالية |

نرسخ رؤيتنا انسجامًا مع مسيرة النمو التي يشهدها

وطننا

مجلس الإدارة

من اليمين إلى اليسار

الفاضل / سعيد بن أحمد صقرار
عضو مجلس إدارة

الفاضل / طارق بن محمد المغيري
عضو مجلس إدارة

الفاضل / سعيد بن محمد العوفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

من اليمين إلى اليسار

الفاضل / بيبين درمسي نينسي
عضو مجلس إدارة

الفاضل / أحمد بن سعيد المعشني
عضو مجلس إدارة

الفاضل / محمد بن محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة



مستقبل

نجدد مبدأ
الشفافية من خلال

نمو ثابتة

حوكمة الشركات

تقرير الإجراءات المتفق عليها حول ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة (تابع)

إننا نطبق المعيار الدولي لإدارة الجودة I (ISQM)، والذي يتطلب من البنك وضع وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات المتعلقة بالإمتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الإتفاق عليها مع البنك وفقاً لبنود خطاب التعاقد المؤرخ في ٢٣ يناير ٢٠٢٣، بشأن إمتثال التقرير بالميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

| النتائج | الإجراءات |
|--|---|
| نود أن نلفت الإنتباه إلى المادة [٦] من المبدأ العاشر لميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال والتي تحظر على رئيس لجنة التدقيق المشاركة في عضوية أي من اللجان الأخرى. | لقد حصلنا على تقرير حوكمة الشركة الصادر عن مجلس الإدارة وحددنا ما إذا كانت البنود المدرجة في الملحق رقم ٣ من الميثاق مضمنة في تقرير حوكمة الشركة. |
| وجدنا بأن رئيس لجنة التدقيق هو عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور وكذلك عضو في لجنة المجلس لإدارة المخاطر. | |

إن تقريرنا مخصص فقط للغرض المنصوص عليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير ولمعلوماتكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.

يستند هذا التقرير إلى المعلومات التي قدمتها لنا إدارة الشركة. لم نخضع المعلومات الواردة في تقريرنا أو التي قدمتها لنا الإدارة لإجراءات الفحص أو التحقق إلا بالقدر المذكور أعلاه صراحة. هذه ممارسة عادية عند تنفيذ مثل هذه الإجراءات ذات النطاق المحدود، ولكنها تتناقض بشكل كبير مع، على سبيل المثال، التدقيق. لم تكن الإجراءات التي قمنا بها مصممة لكشف الإحتيال ومن غير المرجح أن تكشف عنه.

يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركة المرفق للبنك والذي سيتم إدراجه في تقريره السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولا يشمل البيانات المالية للبنك ككل.



ديلويت أند توش

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
مسقط - سلطنة عمان
٥ مارس ٢٠٢٣

تقرير الإجراءات المتفق عليها حول ميثاق حوكمة الشركات

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

يهدف تقريرنا فقط إلى مساعدة أعضاء مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ("البنك") في تحديد ما إذا كان تقرير حوكمة البنك متوافقاً مع ميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان، على النحو المنصوص عليه في تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠١٦/١٠ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معاً بـ "ميثاق الحوكمة") وقد لا يكون مناسباً لغرض آخر.

مسؤوليات الطرف المتعاقد

أقر الطرف المتعاقد بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض التعاقد.

أعد الطرف المتعاقد تقرير حوكمة الشركة ("التقرير") ويظل مسؤولاً بمفرده عنه كما أنه مسؤول أيضاً عن تحديد وضمان توافق محتويات التقرير مع الميثاق.

مسؤولياتنا

لقد نفذنا الإجراءات المتفق عليها مع البنك، والمبينة أدناه، وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة (ISRS) 4400 (المعدل)، تعاقداً للإجراءات المتفق عليها. تتضمن مهمة الإجراءات المتفق عليها تنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك، والإبلاغ عن النتائج، وهي النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. نحن لا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة أو كفاية الإجراءات المتفق عليها.

إن الإجراءات المتفق عليها ليست تعاقداً للقيام بمراجعة أو تأكيدات يتم إجراؤها وفقاً لمعايير المراجعة أو التأكيد المقبولة بشكل عام، والهدف منها هو التعبير عن تأكيد على محتويات التقرير. وبناءً عليه، فإننا لا نعبر عن مثل هذا التأكيد.

إذا ما قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما لفت إنتباهنا أمور أخرى كان من الممكن الإبلاغ عنها.

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة

لقد إمتثلنا للمتطلبات الأخلاقية وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين" (بما في ذلك قواعد الإستقلالية الدولية) ("ميثاق قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين") ومتطلبات الإستقلالية وفقاً لميثاق قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين.

١. فلسفة حوكمة الشركات

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

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

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

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

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

٢. مجلس الإدارة

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

٢.١. مجلس الإدارة (تابع)

١.٢ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة:

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

و يبين الجدول (١) التالي تفاصيل أعضاء المجلس المنتخب:

| الجدول رقم ١ : تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة | | |
|---|------------|-------------------|
| اسم العضو | الفئة | الجهة التي يمثلها |
| الفاضل محمد بن محفوظ العارضي ، (رئيس المجلس) | غير تنفيذي | مستقل |
| الفاضل سعيد بن محمد العوفي (نائب رئيس المجلس) | غير تنفيذي | مستقل |
| الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي (عضو) | غير تنفيذي | مستقل |
| الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو) | غير تنفيذي | مستقل |
| المهندس أحمد بن حمد الصبحي (عضو) ^١ | غير تنفيذي | غير مستقل |
| الشيخ أحمد بن سعيد بن مستهيل المعشني (عضو) ^٢ | غير تنفيذي | غير مستقل |
| الفاضل طارق المغبري (عضو) | غير تنفيذي | مستقل |
| الفاضل بيبين درامسي نانسي (عضو) | غير تنفيذي | مستقل |

٢.٢ لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

محمد بن محفوظ العارضي: رئيس مجلس الإدارة

انضم الفاضل محمد العارضي إلى صحار الدولي في منصب رئيس مجلس الإدارة في ديسمبر ٢٠١٧م، ويشغل العارضي أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لـ "إنفستكورب"، المؤسسة المالية العالمية، التحق اللواء الركن طيار(متقاعد) محمد العارضي بسلاح الجو السلطاني العماني في عام ١٩٧٨م وتم تعيينه لاحقاً كقائد لسلاح الجو العماني. وقد منح وسام الشرف السلطاني "وسام عمان" من قبل صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد آل سعيد في العام ٢٠٠٠م، شغل العارضي سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني لمدة ثلاث سنوات بعد أن أمضى أيضاً ثلاث أعوام في منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنفس البنك.

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

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

المناصب الحالية التي يشغلها:

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

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

٢.٢. مجلس الإدارة (تابع)

الفاضل سعيد بن محمد العوفي: نائب رئيس مجلس الإدارة

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

الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي: عضو مجلس الإدارة

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

الفاضل سعيد بن أحمد صفرار: عضو مجلس الإدارة

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

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

المهندس أحمد بن حمد الصبحي: عضو مجلس الإدارة

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

الشيخ أحمد بن سعيد بن مستهيل المعشني: عضو مجلس الإدارة

حصل الشيخ/ أحمد المعشني على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ستافوردشاير. وهو يعمل ضمن مجموعة مسقط أوفرسيس التي تعمل في عديد من الأعمال من بينها الاستثمار والصناعة والتعليم والتعدين والعقار والإعلام والزراعة.

كان الشيخ أحمد المعشني عضو مجلس إدارة في المركز المالي، أما في الوقت الحالي فهو يشغل عضوية مجلس الإدارة في شركة عمان للاستثمار والتمويل وشركة واصل للصرافة، بجانب عمله في القطاع الحكومي. الشيخ أحمد بن سعيد بن مستهيل المعشني عضو في لجنة المخاطر ولجنة التدقيق.

٢.٢. مجلس الإدارة (تابع)

الفاضل طارق المغيري- عضو مجلس الإدارة

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

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

يشغل الفاضل طارق المغيري منصب عضو لجنة المصادقة على الإئتمان، واللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور في صحرار الدولي.

الفاضل يبيبن درامسي نانسي - عضو مجلس الإدارة

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

٣.٢ مجلس إدارة صحرار الدولي - الصلاحيات التنفيذية:

- يمتلك المجلس صلاحيات الاشراف العام، و توجيه و إدارة شؤون وأعمال البنك.

- المسؤولية الكاملة على الالتزام الشامل، والإدارة العامة للبنك.

- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة حكيمة وفعّالة.

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

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

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

- تفويض الإدارة بتنفيذ إستراتيجية البنك الهادفة لتعزيز استثمارات المساهمين.

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

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

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

قام مجلس الإدارة خلال هذه السنة:

- بمراجعة واعتماد الأهداف المالية للبنك، و الخطط المستقبلية والسياسات المنظمة لأعماله

- مراجعة و تقييم أداء البنك.

- تقييم مستوى إدارة أعمال البنك وما إذا كانت متوافقة مع أهداف البنك.

- التأكد من إلتزام البنك بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.

- مراجعة كفاءة وفعاليّة أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة.

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

٢.٢ مجلس الإدارة (تابع)

قام البنك باعتماد ثلاثة تقارير ربع سنوية والبيانات المالية السنوية وإبلاغ المساهمين بالتقرير السنوي حول وضع البنك مع الافتراضات الداعمة والتحفظات اللازمة. واتخذ المجلس خطوات للتقيد بجميع القوانين واللوائح المعتمدة من الجهات الرقابية المعنية. كما قام بمراجعة تقارير الالتزام المعدة من قبل إدارة البنك تحت جميع أحكام القانون المعمول بها. وقد قام مجلس إدارة صحرار الدولي بممارسة جميع هذه الصلاحيات والأعمال المفوض بممارستها. ويقوم البنك بإعداد تقرير مناقشات الإدارة والتحليل والتي يتم تضمينها باعتبارها جزءاً منفصلاً في التقرير السنوي.

٤.٢ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة:

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

بلغ إجمالي عدد اجتماعات المجلس كاملة النصاب لعام ٢٠٢٢م عشرة اجتماعات. وقد التزم المجلس بالعمل ضمن الحد الأقصى للفترة الزمنية الفاصلة بين أي اجتماعين وفقاً لأحكام البند ١٠ من المبدأ الثاني من وثيقة حوكمة الشركات، والذي يتطلب عقد الاجتماعات بفواصل زمني مع حد أقصى لا يتجاوز ٤ أشهر. وكانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، واللجان الفرعية خلال العام ٢٠٢٢م على النحو التالي:

| الجدول رقم ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠٢٢م / تواريخ هذه الاجتماعات. | | | | | | | | | | |
|---|----------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| اسم العضو | ٣٠ يناير | ٣١ مارس | ٢٠ أبريل | ٢٨ أبريل | ١٥ يونيو | ٣٠ يوليو | ١٨ أغسطس | ٣٠ أكتوبر | ١٥ نوفمبر | ٢٢ ديسمبر |
| الفاضل محمد العارضي | ✓ | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل سعيد العوفي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل سالم المشايخي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل سعيد بن أحمد صفرار | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| المهندس أحمد الصبحي | ✓ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الشيخ أحمد بن سعيد المعشني | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل طارق المغيري | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل بيبين دارامسي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

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

وتم دفع مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال عُمان في عام ٢٠٢٢م كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وتمّ دفع هذه المبالغ ضمن الحدود والقوانين المتبعة. ورسوم الحضور التي دفعت لأعضاء مجلس الادارة عن العام ٢٠٢٢م مبيّنة أدناه:

| الرقم | اسم العضو | مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠٢٢ بالريال العماني |
|-------|------------------------------|---|
| ١ | الفاضل محمد العارضي | ٦,٣٥٠ ريال عماني |
| ٢ | الفاضل سعيد العوفي | ١٠,٠٠٠ ريال عماني |
| ٣ | الفاضل سالم بن محمد المشايخي | ١٠,٠٠٠ ريال عماني |
| ٤ | الفاضل سعيد بن أحمد صفرار | ٩,٧٠٠ ريال عماني |
| ٥ | المهندس أحمد الصبحي | ٥٠٠ ريال عماني |
| ٦ | الشيخ أحمد المعشني | ١٠,٠٠٠ ريال عماني |
| ٧ | الفاضل طارق المغيري | ٨,٩٥٠ ريال عماني |
| ٨ | الفاضل بيبين دارامسي نانسي | ٨,٥٠٠ ريال عماني |
| | المجموع | ٦٤,٠٠٠ ريال عماني |

٢.٢ مجلس الإدارة (تابع)

٥.٢ لجان مجلس الإدارة

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

الهيكل الإداري لحوكمة المؤسسة الخاص بصحرار الدولي كما هو مبين أدناه:



الجدول رقم ٣ : اجتماعات اللجان الفرعية لمجلس الإدارة التي عقدت في عام ٢٠٢٢م / الحضور

| اسم العضو | اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور | لجنة التدقيق | لجنة المصادقة على الائتمان | لجنة إدارة المخاطر | حضور اجتماع الجمعية العامة السنوية - مارس ٢٠٢٢ |
|------------------------------|--|--------------|----------------------------|--------------------|--|
| الفاضل محمد محفوظ العارضي | ٢ | - | - | - | ✓ |
| الفاضل سعيد العوفي | ٣ | ٤ | - | ٤ | ✓ |
| الفاضل سالم بن محمد المشايخي | - | ٤ | - | ٤ | ✓ |
| الفاضل سعيد بن أحمد صفرار | ٣ | - | ٤ | - | ✓ |
| الفاضل أحمد الصبحي | - | ١ | - | ١ | - |
| الشيخ أحمد المعشني | - | ٣ | - | ٣ | ✓ |
| الفاضل طارق المغيري | ٣ | - | ٤ | - | ✓ |
| الفاضل بيبين دارامسي نانسي | - | - | ٤ | - | ✓ |

٦.٢ (أ) اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور:

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

- الجوانب المتعلقة بالأداء العام للبنك، مثل في ضمان وضع وتنفيذ استراتيجيات الأعمال والسياسات والإجراءات التي يتبعها البنك، عمل التوصيات اللازمة بخصوص الميزانية السنوية، وتقنية المعلومات، وإدارة البيئة والاجتماعية والحوكمة، وبشكل عام تقوم اللجنة بمساعدة المجلس في مراجعة مهمة مراجعة الأداء الفعلي للبنك وخطة العمل ومراجعة المقترحات الأخرى المتعلقة بأعمال البنك والتي تتطلب دراسة وتحليل تفصيلي.
- الجوانب المتعلقة بالموارد البشرية والترشيحات والمكافآت، كإعطاء التوجيهات اللازمة للتأكد من أن البنك لديه الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة المناسبين وتقديم الدعم والتوجيه للبنك وفريق الإدارة وغيره من شركاء المصلحة لضمان المحافظة على حقوقهم.

٢.٢. مجلس الإدارة (تابع)

| اجتماعات اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور المنعقدة في عام ٢٠٢٢م / تواريخ هذه الاجتماعات. | | | |
|--|----------|----------|-----------|
| اسم العضو | ٢٨ أبريل | ٣٠ يوليو | ٣٠ أكتوبر |
| الفاضل محمد العارضي (الرئيس) | - | ✓ | ✓ |
| الفاضل سعيد العوفي | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل سعيد بن أحمد صفرار | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل طارق المغيري | ✓ | ✓ | ✓ |

٦.٢ (ب) لجنة التدقيق:

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

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

| اجتماعات لجنة التدقيق المنعقدة في عام ٢٠٢٢م / تواريخ هذه الاجتماعات. | | | | |
|--|----------|----------|----------|-----------|
| اسم العضو | ٢٦ يناير | ٢٧ أبريل | ٢٨ يوليو | ٢٧ أكتوبر |
| الفاضل سعيد العوفي (الرئيس) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل أحمد الصبحي | ✓ | - | - | - |
| الفاضل سالم المشايخي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ أحمد المعشني | - | ✓ | ✓ | ✓ |

٦.٢ (ج) لجنة المصادقة على الائتمان:

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

| اجتماعات لجنة المصادقة على الائتمان المنعقدة في عام ٢٠٢٢م / تواريخ هذه الاجتماعات. | | | | |
|--|---------|---------|-----------|-----------|
| اسم العضو | ١٣ مارس | ٢٩ مارس | ٢٨ سبتمبر | ٣٠ أكتوبر |
| الفاضل سعيد صفرار (الرئيس) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل طارق المغيري | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل يبين درامسي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

٦.٢ (د) لجنة المجلس لإدارة المخاطر:

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

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

٢.٢.١ مجلس الإدارة (تابع)

| اجتماعات لجنة المجلس لإدارة المخاطر المنعقدة في عام ٢٠٢٢م / تواريخ هذه الاجتماعات. | | | | |
|--|----------|----------|----------|-----------|
| اسم العضو | ٠٦ يناير | ٠٧ أبريل | ١٤ أغسطس | ١٣ نوفمبر |
| الفاضل أحمد الصبحي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل سالم المشايخي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الفاضل سعيد العوفي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ أحمد المعشني | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

٣.١ هيئة الرقابة الشرعية لصحار الأسلامي (النافذة الإسلامية لصحار الدولي)

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الشيخ المعتمد بن سعيد المعولي (رئيس الهيئة)

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

الشيخ ناصر بن يوسف العزري (نائب رئيس الهيئة)

الشيخ ناصر بن يوسف العزري أمين فتوى بمكتب المفتي العام للسلطنة. كما أنه عضو سابق في العديد من اللجان "الزكاة، المطبوعات، والمساجد" في وزارة الأوقاف والشؤون الدينية. قبل توليه منصبه الحالي ، شغل الشيخ ناصر عدداً من المناصب المرموقة بما في ذلك مساعد قاضي بوزارة العدل وباحث شؤون إسلامية في الفتوى بوزارة الأوقاف والشؤون الدينية. يتمتع الشيخ العزري بمعرفة وخبرة واسعة في الأحكام الشرعية وإمام بالمسائل القضائية ، كما قام بتأليف العديد من الأوراق والدراسات البحثية ، وحضر مؤتمرات إسلامية بارزة مثل تلك التي يعقدها مجمع الفقه الإسلامي بشكل دوري وهو عضو سابق في هيئة الرقابة الشرعية لدى أحد البنوك الإسلامية المحلية. الشيخ ناصر حاصل على درجة الإجازة العالية في القضاء من معهد العلوم الشرعية بسلطنة عمان كما انه حاصل على ماجستير مهني في المالية الإسلامية.

الدكتور محمد عبدالرحيم العلماء (عضوًا)

فضيلة الدكتور محمد عبدالرحيم سلطان العلماء هو أستاذ الفقه وأصوله بكلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة بمدينة العين سابقا، بالإضافة إلى كونه خبيرًا معتمدًا في الشؤون المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يرأس اللجنة الشرعية في صندوق الزكاة بدولة الإمارات العربية المتحدة. للدكتور مؤلفات ومقالات منشورة في مختلف الموضوعات الفقهيّة ولا سيّما المعاملات المصرفية الإسلامية بشكلها المعاصر، كما قدّم سلسلة من البحوث في مختلف المحافل والمؤتمرات الدولية المتعلّقة بهذا القطاع. وفضيلته عضوٌ في عدد من هيئات الفتوى والرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، وشركات التكافل؛ منها بنك دبي الإسلامي، ومصرف أبوظبي الإسلامي، ومصرف الإمارات الإسلامي ، ونور للتكافل، وشركة موارد للتمويل. فضيلة الدكتور محمد عبدالرحيم حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى بمكة المكرمة في المملكة العربية السعودية.

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي (عضوًا)

الشيخ فهد بن محمد الخليلي هو المؤسس و رئيس مجلس إدارة شركة بيت بيان للإستثمار و هو عضو مجلس إدارة كل من شركة الأسماك العمانية و المزن مول و صندوق الكوثر.

شغل الشيخ فهد سابقاً عضويه مجلس إدارة كل من المجموعة العمانية للطيران و الشركة العمانية للإستثمارات الوطنية.

تقلد الشيخ فهد منصب نائب المدير العام للخدمات المصرفية للإستثمار في شركة المدينة للإستثمار وكما عمل في قسم الخزينة والإستثمار بالبنك المركزي العماني بعد تخرجه من جامعة اتلانتك في الولايات المتحدة الإمريكة و حصوله على ماجستير الإدارة المالية.

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

اجتماعات ومكافآت مجلس الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٢م:

| الجدول ٥: | الحضور والمكافآت – الهيئة الشرعية | | | | | | |
|--|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|---|---|
| اسم العضو | الاجتماع (١) | الاجتماع (٢) | الاجتماع (٣) | الاجتماع (٤) | عدد الحضور | بدل حضور الإجتماعات للعام بالدولار الأمريكي | المكافآت السنوية التي تقاضاها الأعضاء بالدولار الأمريكي |
| الشيخ المعتمم بن سعيد المعولي (رئيس الهيئة) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ٤ | ٤,٠٠٠ | ٤,٠٠٠ |
| الشيخ ناصر بن يوسف العزري (نائب رئيس الهيئة) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ٤ | ٤,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ |
| الدكتور محمد عبدالرحيم العلماء | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ٤ | ٤,٠٠٠ | ٢,٠٠٠ |
| الشيخ فهد بن محمد الخليلي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ٤ | ٤,٠٠٠ | ٢,٠٠٠ |

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

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

١.٤ لمحة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

الفاضل أحمد المسلمي:

الرئيس التنفيذي

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

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

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

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

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) (تابع)

الفاضل خليل الهديفي:

رئيس مجموعة التجزئة المصرفية

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

الفاضل خليل الهديفي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثامبتون في المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على شهادة الإدارة من جامعة أكسفورد كامبريدج ويمتلك شهادة (RSA).

الفاضل مانيش دميحا:

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية

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

الفاضل إيوان ماكليود (استقال بتاريخ ١٠/١١/٢٢٠٢م):

رئيس التحول الرقمي

انضم الفاضل إيوان ماكليود إلى صحار الدولي في فبراير ٢٠٢٠، وهو يشغل منصب رئيس التحول الرقمي. يتمتع الفاضل إيوان بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ٢٤ عاما في مجال التحول الرقمي في عدد من البنوك والمؤسسات العالمية الكبرى، وهو يعمل جنباً إلى جنب مع فريق الإدارة التنفيذية لقيادة برامج التحول الرقمي الخاصة بالبنك. وتتمثل خبرته الواسعة في تحديد الاستراتيجية وتقديم الحلول والأولويات المتعلقة بالتحول الرقمي القادر على دعم التجارب المصرفية لدى المستخدمين وتعزيز منصات المعاملات المصرفية، مما يسهم في إضافة قيمة لأصحاب المصلحة لدى البنك. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، عمل الفاضل إيوان في مناصب قيادية رئيسية في العديد من المؤسسات الدولية مثل بنك نورديا في الدنمارك، والبنك الملكي الاسكتلندي، وهو رائد أعمال متمرس، وحاصل على درجة بكالوريوس العلوم في إدارة المعلومات من جامعة لندن.

الفاضل عبدالواحد بن محمد المرشدي:

رئيس صحار الإسلامي

إنضم الفاضل عبد الواحد المرشدي إلى صحار الدولي في يوليو ٢٠١٩م، ويتمتع بخبرة عملية طويلة في القطاع المصرفي تزيد عن ١٨ عامًا في مختلف المجالات المصرفية بما في ذلك التدقيق والتمويل والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل الفاضل عبدالواحد المرشدي منصب نائب المدير العام في إحدى البنوك الإسلامية المحلية الرائد. الفاضل عبدالواحد المرشدي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من كلية لندن للأعمال، ودرجة البكالوريوس في العلوم في جامعة السلطان قابوس.

عبد العلي اللواتي (تقاعد بتاريخ ١٥/٠٧/٢٢٠٢م):

رئيس دائرة الخدمات المؤسسية

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

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

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) (تابع)

الفاضل كريغ بارينجتون بيل:

الرئيس المالي

انضم الفاضل بيل إلى صحار الدولي في يناير ٢٠١٩م كمدير عام – رئيس المالية، وكونه عضوًا رئيسيًا في فريق الإدارة التنفيذية، يحرص الفاضل بيل على تحقيق معدلات جيدة من النمو والأرباح وإدارة عمليات تتسم بالمرونة والفاعلية من حيث التكلفة، إلى جانب تبنيه مبادئ قوية في مجال الإدارة وإدارة المخاطر. ومع خبرة عملية تزيد عن ٢٥ عاماً في القطاع المصرفي، يتمتع الفاضل كريغ بارينجتون بيل بسجل حافل في تقديم قيمة إضافية للمساهمين، فضلاً عن العلاقات الوطيدة التي تربطه بالهيئات التنظيمية ووكالات التصنيف والمدققين الماليين والأطراف ذات الصلة الآخرين. كما أنه يمتلك خبرات قيادية وإدارية في المحاسبة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعلاقات المستثمرين والتخطيط الاستراتيجي، ولديه خبرة واسعة في مجال إعداد التقارير المالية والتنظيمية، وإعداد التقارير الإدارية والتحليل المالي والبنية التحتية للنظم وكيفية التحكم بها، وإدارة الميزانية وإدارة الأصول والضرائب. وقد شغل الفاضل بيل منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في عدد من المؤسسات المالية العالمية، كما عمل الفاضل بيل في السنوات الخمس الماضية في منطقة الشرق الأوسط وذلك قبل انضمامه إلى صحار الدولي.

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

الفاضل حمود الصواعي

رئيس مجموعة العمليات

انضم الفاضل حمود الصواعي إلى صحار الدولي في ديسمبر ٢٠٢١ ليشغل منصب رئيس مجموعة العمليات. يتمتع الفاضل حمود الصواعي بخبرة تتجاوز ٢٢ عامًا حيث يعد أحد القياديين في إدارة العمليات لما يتميز بمعرفة عميقة و خبرات واسعة في القطاع المصرفي. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل حمود الصواعي منصب نائب المدير العام في إحدى البنوك المحلية الرائدة حيث ساهم في إنشاء وتنفيذ استراتيجيات فعّالة في تعزيز الكفاءة التشغيلية، كما يتميز بصفات قيادية ومهارات استثنائية تجمع بين الخبرات التقنية في الأعمال التجارية والنزاهة والالتزام في العمل. الفاضل حمود الصواعي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيدفوردشاير، ودرجة البكالوريوس في التمويل والاستثمار من جامعة القاهرة.

الفاضل خالد بن خلفان الصباحي:

رئيس مجموعة الالتزام

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

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

الفاضل السموأل عبدالحادي إدريس:

رئيس مجموعة الشؤون القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

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

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

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) (تابع)

الفاضل حمود بن خلفان العيسري:

رئيس التدقيق الداخلي

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

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

الفاضل ماجد بن ناصر البوسعيدي:

رئيس إدارة المخاطر

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

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

الفاضلة ماهرة بنت صالح الرئيسية:

رئيسة مجموعة الموارد البشرية

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

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

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

الفاضل مازن بن محمود الرئيسي

رئيس مجموعة التسويق

تولى الفاضل مازن الرئيسي منصب رئيس مجموعة التسويق بصحار الدولي في العام ٢٠٢٢، ويمتلك خبرة عملية تزيد عن ٢٢ عام، حيث لعب الفاضل مازن دورًا رئيسيًا في تأسيس قسم التسويق فور انضمامه إلى البنك في العام ٢٠٠٧، فضلاً عن اسهاماته الفاعلة في إطلاق الهوية التجارية لبنك صحار، وصحار الإسلامي آنذاك. وقد شغل الفاضل مازن منصب نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم التسويق قبل أن يتولى منصبه الحالي كرئيس لمجموعة التسويق بصحار الدولي، وقد تدرج الرئيسي في مناصبه نتيجةً لشغفه وشخصيته الريادية واحترافه في العمل. كما لعب الفاضل مازن دورًا لا يتجزأ في مشروع تغيير الهوية التجارية للبنك وتحولها إلى صحار الدولي وصحار الإسلامي، حيث ساهم الرئيسي في انتهاج البنك لأسلوب مبتكر وسلس خلال الحملة الترويجية للهوية التجارية الجديدة في القطاع. وبالإضافة إلى مسؤولياته في مجال التسويق، يقود الفاضل مازن مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات في البنك، الأمر الذي مكن البنك من عقد شراكات هادفة تعود بالنفع الإيجابي على المجتمع ككل. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل الفاضل مازن الرئيسي عدد من المناصب في مؤسسات مختلفة شملت شركات رائدة في مجال الاتصالات والصيرفة، كما أنه حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراتكلايد بالمملكة المتحدة، وبكالوريوس في إدارة الأعمال في تخصص التسويق من جامعة ميسوري، سانت لويس، الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل أيضًا على اعتماد في إدارة الهويات التجارية إضافةً إلى إكماله للبرنامج التنفيذي للتسويق في كلية لندن للأعمال.

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) (تابع)

الفاضل سجيل بشيرالدين

رئيس مجموعة تقنية المعلومات

انضم الفاضل سجيل بشيرالدين إلى صحار الدولي في العام ٢٠٢١ ويشغل حاليًا منصب رئيس مجموعة تقنية المعلومات بالبنك، حيث يقود الفاضل سجيل مسؤولية تقنية المعلومات، وإدارة المشاريع المؤسسية، والتقنيات المالية إضافة إلى الخدمات المصرفية الرقمية في البنك لدعم وتعزيز مسيرة التحول الرقمي. وبخبرة تزيد عن ٢٠ عام، يتميز الفاضل سجيل بشغفه نحو زيادة الأعمال وهو ما ساهم في تحقيق التحول الرقمي. وبينما تركز أعماله على تطوير الاستراتيجية وزيادة الابتكار، يعمل الفاضل سجيل على دعم تدفقات الإيرادات الرقمية عبر عقد البنك لشراكات مع المؤسسات المتخصصة في التكنولوجيا المالية، فضلاً عن اسهاماته في تأسيس مجموعة متكاملة من الخدمات الرقمية وتوسيع نطاقها ، ودعم تحول البنك ليكون مؤسسة قائمة على المعلومات والبيانات الرقمية.

وقد بدأ الفاضل سجيل مسيرة المهنية في ٢٠٠٣ وشغل مناصب عليا في عدة بنوك في المملكة العربية السعودية والسلطنة، كما أنه حاصل على شهادة الماجستير في أنظمة الكمبيوتر، والبيكالوريوس في إدارة الأعمال، فضلاً عن كونه خبيرًا معتمدًا في الذكاء الاصطناعي.

الفاضلة حنيفة يمر

رئيس قسم الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)

تولت حنيفة منصب رئيس قسم الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) في صحار الدولي في يوليو ٢٠٢٢، حيث يعتبر القسم نقطة محورية لجميع أنشطة صحار الدولي في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)، وتعمل الفاضلة حنيفة على تطوير وتنفيذ إطار عملي للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) في البنك، ويشمل ذلك ضمان إدارة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)، ودعم الأطراف ذات الصلة في صحار الدولي من خلال الحلول التمويلية المستدامة. وتمتلك حنيفة خبرة عملية تزيد عن ٢٥ عامًا من في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)، وتشمل خبرتها مجالات تغير المناخ؛ والتنوع والشمول، وإدارة الموارد (الطاقة والماء والنفايات)، والتأثير الاجتماعي، والتمويل المستدام، حيث اكتسبت هذه الخبرة من مسيرتها العملية في جنوب شرق آسيا وأوروبا وأمريكا الجنوبية وأمريكا الشمالية وأستراليا والشرق الأوسط وأفريقيا. وقد شغلت حنيفة سابقًا أدوارًا قيادية مماثلة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من خلال العمل في Jones Lang LaSalle و Mubadala Investment Company and KPMG، وتشمل خبرتها أيضًا تقديم المشورة للبنوك الرائدة عالمياً وإقليمياً.

وفي الجانب الأكاديمي، حصلت الفاضلة حنيفة على درجة البكالوريوس في الإدارة الاستراتيجية والتسويق من جامعة موناخ في أستراليا، كما أنها حاصلة أيضًا على شهادة الدراسات العليا في الاستدامة من جامعة سوينبورن التقنية في أستراليا، بالإضافة إلى شهادات في التمويل المستدام من Frankfurt School of Finance and Management، وشهادة في مجال تغير المناخ وفرقة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD) – المخاطر والفرص المتاحة للقطاع المصرفي (UNEP FI)، والعائد الاجتماعي على ممارسة الاستثمار (القيمة الاجتماعية الدولية).

٢.٤ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠٢٢

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها كبار الإدارة العليا على شكل رواتب ورسوم ومكافآت، وكان إجمالي المكافآت في عام ٢٠٢٢م مبلغ ٢,٥٩٣,٠٠٠ ريالاً عمانياً.

٥. إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

يقوم مساهموا البنك بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العامة السنوية، تسري عضوية المجلس فترة أقصاها ثلاث سنوات من تاريخ الإنتخاب وهي قابلة للتجديد، وتمنح تقارير المجلس للمساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية أو تعقد خصيصا الاجتماعات العامة للمساهمين، وتعقد اجتماعات المساهمين بعد إعطاء مهلة كافية وملاحظات تفصيلية حول جدول الأعمال التي يتم إرسالها لهم ويتألف المجلس من سبعة أعضاء تم إنتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢م لمدة ثلاث سنوات.

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

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

٦. سياسة توزيع الأرباح

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

٧. بيان الالتزام

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً للأطر العامة لقانون الشركات التجارية، ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني. التزم مجلس الإدارة بجميع الأطر العامة الخاصة بتعيين الأعضاء والمحددة بموجب قانون الشركات التجارية العماني ولوائح البنك المركزي العماني.

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

- موظف في صحار الدولي أو موظف في أي بنك آخر في سلطنة عمان.
- عضو بمجلس الإدارة في أي بنك آخر مسجل في سلطنة عمان.
- عضو بمجلس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة مسجلة في السلطنة.
- يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة لأكثر من شركتين من شركات المساهمة العامة مسجلة في سلطنة عمان.

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

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

دفع البنك خلال الثلاث سنوات الماضية مبلغاً إجمالياً وقدره ١٤٧,٨٢٥ ريال عماني كغرامات على البنك لكل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. وقد جاءت هذه الغرامات الخاصة بالبنك المركزي العماني في أغلبيتها عن مخالفات وردت في تقارير التدقيق السنوي التي يقوم بها البنك المركزي العماني وتصنيف هذه المخالفات يقع ضمن (منخفض) و(عالي)، حيث تتمثل بشكل أساسي بمخالفات تتعلق بعدم الالتزام بالممارسات المتعلقة بالقروض والسقوفات المحددة للأصول. لقد قام البنك بمعالجة معظم المسائل المتعلقة بهذه المخالفات كما قام بوضع خطة زمنية لمعالجة ما تبقى منها.

٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

يبدل صحار الدولي الجهود اللازمة لخلق علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين. كما يلتزم البنك بالتأكد من تقديم الإفصاحات اللازمة في الأوقات المحددة وتوصيل كافة المعلومات الجوهرية للمساهمين والجهات الرقابية والمنظمة لعمليات السوق. وقد قام البنك بتقديم التقارير المالية الربع السنوية و النصف سنوية والتقرير السنوي وفقا للقوانين واللوائح المطبقة و البنود الخاصة بعقد التأسيس وعقد إدراج أسهم البنك بالسوق.

يتضمن التقرير السنوي ، تقرير مجلس الإدارة ، تقرير حوكمة الشركات ، تقرير نقاش الإدارة والتحليل والنتائج المالية للتدقيق. إدارة البنك مسؤولة عن الإعداد ونزاهة والتقديم العادل للبيانات المالية والمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك، و تماشياً مع اللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال سيتم إرسال ملخص التقرير السنوي لجميع مساهمي البنك. كما ينشر البنك البيانات المالية في موقع البنك على الشبكة العالمية للإنترنت على عنوان www.soharinternational.com

١.٨ أسهم صحار الدولي

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

٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين (تابع)

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

| الجدول رقم ٦: أسهم صحار الدولي - سعر السوق | | | | |
|--|----------------------------------|------------------------------------|-------|-----------|
| الشهر ٢٠٢١م | سعر سهم بنك صحار بالريال العماني | إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار | أدنى | الإغلاق |
| يناير | ٠,١١٨٠ | ٠,١٠٨ | ٠,١١١ | ٦,٥٥٣,٢٧٣ |
| فبراير | ٠,١١١٠ | ٠,١٠٤ | ٠,١٠٤ | ٦,٤٤١,٧٥٧ |
| مارس | ٠,١٢٠٠ | ٠,١٠٤٠ | ٠,١١٥ | ٦,٧٦٣,٣٥٦ |
| أبريل | ٠,١١٨٠ | ٠,١٠٥٠ | ٠,١٠٨ | ٦,٦٠٠,٦١٦ |
| مايو | ٠,١١١٠ | ٠,١٠٨ | ٠,١٠٨ | ٦,٥٥٧,٩٢٧ |
| يونيو | ٠,١١٠٠ | ٠,١٠١ | ٠,١٠٤ | ٦,٦١٤,٩٨٨ |
| يوليو | ٠,١١٣ | ٠,١٠٢٠ | ٠,١١٢ | ٧,٢٧٥,٠٢٧ |
| أغسطس | ٠,١١٥ | ٠,١٠٥ | ٠,١٠٦ | ٧,٣٥١,٠٧٥ |
| سبتمبر | ٠,١١٠ | ٠,١٠٢ | ٠,١٠٤ | ٧,٢١٦,٩٣١ |
| أكتوبر | ٠,١٠٣٠ | ٠,٠٩٣ | ٠,٠٩٣ | ٦,٩٨٩,٥١٥ |
| نوفمبر | ٠,١٠٦٠ | ٠,٠٩٤٠ | ٠,١٠٥ | ٧,٤٨٩,٩٧٤ |
| ديسمبر | ٠,١١٠٠ | ٠,١٠٠ | ٠,١٠٦ | ٧,٩٠٣,٣٦٩ |

٢.٨ توزيع ملكية الأسهم

رأس مال البنك المرخص به هو مليار ريال عماني (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ٤,٥٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهم . (٢٩٠,٦٢,٢٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهم في ديسمبر ٢٠٢١). ويبلغ رأس المال المدفوع للبنك ٤٥٥,٣٥٥ مليون ريال عماني (٢٩٥,٣٥٥ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

يتم تداول أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية ويبين الجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك كما هو عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

| اسم المساهم | نسبة التملك (%) |
|--|-----------------|
| شركه عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع | ١٥,٤٢٧٣١ |
| شؤون البلاط السلطاني | ١٦,٣٨٦٦٥ |
| القمر السابع للاستثمار المحدودة | ٩,٠٢٨٠٣ |
| نيبتون الوطنية للاستثمار المحدودة | ٧,٨١٠٧٩ |
| البحر الغربي للاستثمار المحدودة | ٧,٦٠٤٧ |
| المريخ للتنمية والإستثمار المحدودة | ٦,٨٣٤٣ |
| جهاز الاستثمار العماني / | ٥,٥٨٥٨٦ |

٩. الحسابات القانونية:

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

١٠. لمحة عن المدققين:

نبذة عن ديلويت:

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) شراكة ذات مسؤولية محدودة (د إم إي) هي شركة تابعة لديلويت شمال جنوب أوروبا شراكة ذات مسؤولية محدودة، بالنسبة لمنطقة الشرق الأوسط وقبرص، وديلويت شمال جنوب أوروبا شراكة ذات مسؤولية محدودة (ان س إي) هي شركة مرخص لها من قبل ديلويت توش توهماتسو المحدودة، وهي شركة بريطانية خاصة محدودة بضمان.

يُستخدَم اسم "ديلويت" للدلالة على واحدة أو أكثرمن الشركات الأعضاء المرخص لها من قبل ديلويت توش توهماتسو المحدودة، وهي مجموعة عالمية من شركات الأعضاء المرخص لها، والكيانات المرتبطة بها، تتمتع الأخيرة وكل من الشركات المرخص لها بشخصية قانونية مستقلة خاصة بها. لا تقدم ديلويت توش توهماتسو المحدودة أو ديلويت ن س إي أو د إم إي أي خدمات للعملاء. يُرجى مراجعة موقعنا الالكتروني على العنوان التالي: www.deloitte.com/about

تعتبر ديلويت شركة عالمية رائدة في مجال التدقيق والمراجعة، والإستشارات الإدارية والمالية، وخدمات إستشارات المخاطر، خدمات الضرائب والخدمات المتعلقة بها، وهي توفر خدماتها لأربع من بين خمس شركات على قائمة مجلة فورتشن العالمية لأفضل ٥٠٠ شركة، بفضل شبكة عالمية مترابطة من شركات الأعضاء المرخص لها في أكثر من ١٥٠ دولة، للحصول على المزيد من التفاصيل حول مهنيي ديلويت الـ ٣٠٠,٠٠٠ وأثرهم الإيجابي في مختلف القطاعات، يُرجى مراجعة موقعنا الالكتروني على العنوان التالي: www.deloitte.com

د إم إي هي واحدة من الشركات الرائدة في تقديم الخدمات المهنية الإستشارية وقد تأسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها منذ سنة ١٩٢٦ في المنطقة. إن وجود شركة د إم إي في منطقة الشرق الأوسط مكرّس من خلال الشركات الحائزة على ترخيص لتقديم الخدمات وفقاً للقوانين والمراسيم المرعية الإجراء في البلد التابعة له وتتمتع بالشخصية القانونية المستقلة. لا تستطيع الشركات والكيانات المرخصة من قبلها إلزام بعضها البعض و/أو إلزام شركة د إم إي. وعند تقديم الخدمات، تتعاقد كل شركة أو كيان بشكل مستقل مع العملاء الخاصين بهم وتكون هذه الشركات والكيانات مسؤولة فقط عن أفعالها أو تقصيرها.

وخلال سنة ٢٠٢٢م تمت تغطية نفقات المدقّقين الخارجيين بمبلغ ٧٥٠,١٠٩ ريال عُماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (٩٣,٢٥٠ ريال عماني لعمليات التدقيق على الأعمال المصرفية التقليدية والإسلامية، ومبلغ ١٤,٥٠٠ ريال مقابل تقديم خدمات التدقيق الشرعي، ومبلغ ٢,٠٠٠ ريال لخدمات الضرائب).

١١. حقوق المساهمين:

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

١٢. المعاملات والتعاملات والسياسات مع الأطراف ذات العلاقة

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

١٣. الخاتمة

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

نثق بريادتنا،
ونسعى لاكتشاف

أفاق

جديدة للنمو

فريق الإدارة

من اليمين إلى اليسار

الفاضل حمود بن خلفان العيسري
المدير العام و رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

الفاضل عبدالواحد بن محمد المرشدي
المدير العام و رئيس مجموعة الصيرفة الاسلامية

الفاضل ماجد بن ناصر البوسعيدي
المدير العام و رئيس مجموعة إدارة المخاطر

الفاضل سجيل بشيرالدين
رئيس مجموعة التكنولوجيا

الفاضل السموأل عبدالهادي محمد
رئيس مجموعة الشؤون القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

الفاضل مازن بن محمود الرئيسي
رئيس مجموعة التسويق

الفاضلة ماهرة بنت صالح الرئيسية
رئيس مجموعة الموارد البشرية

من اليمين إلى اليسار

الفاضل كريغ بارينجتون بيل
الرئيس المالي

الفاضل خليل بن سالم الهدبقي
المدير العام و رئيس مجموعة الخدمات المصرفية

الفاضل أحمد المسلمي
الرئيس التنفيذي

الفاضل خالد بن خلفان الصبحي
رئيس مجموعة الالتزام

الفاضلة حنيفة بمر
رئيس قسم الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

الفاضل حمود بن عبدالله الصواعي
المدير العام و رئيس مجموعة العمليات

الفاضل مانيشن دميثا
المدير العام و رئيس مجموعة الأعمال المصرفية التجارية



كلمة الرئيس التنفيذي

أحمد المسلمي

كلمة الرئيس التنفيذي

لقد حققت سلطنة عمان أداءً اقتصاديًا متميزًا خلال العام ٢٠٢٢، وأطلقت العديد من المبادرات التي تسعى من خلالها إلى تحقيق التنويع الاقتصادي، واجتذاب الاستثمارات الأجنبية، وتحقيق الاستدامة المالية، وتحسين كفاءتها الوطنية، وتوفير المزيد من فرص العمل. كما شهد القطاع المصرفي العماني نموًا ملحوظًا خلال العام، واستطاع المحافظة على جودة أصوله، مما ساهم في انخفاض القروض المتعثرة، والمخصصات المالية، وشهد صغار الدولي نموًا وتوسعًا في عملياته، مواصلاً مسيرة البنك الناجحة نحو تحقيق مزيد من النمو بما يواكب أهداف رؤيته ليكون مؤسسة خدمية عمانية الطابع عالمية الريادة، تساعد الزبائن والمجتمعات والأفراد على التطور والنمو، فضلاً عن الجهود المبذولة لتوفير قيمة مضافة لجميع الأطراف ذات الصلة، ووضع معايير جديدة في القطاع المصرفي والمالي.

ومن خلال دعم رؤية عمان ٢٠٤٠، ساهم صغار الدولي في التنمية المستدامة التي تشهدها السلطنة، حيث تتمحور أهداف صغار الدولي حول النمو وتقديم ابتكارات تكنولوجية وإبراز الكوادر الوطنية، ودعم ريادة الأعمال، والخدمة المجتمعية.

وقد تكللت جهود البنك في وضع جل تركيزه على هذه الركائز باعتراف من المنظمين والزبائن والمؤسسات، حيث حصد صغار الدولي ١٧ جائزة في العام ٢٠٢٢، ومن خلال الاهتمام الذي يولييه البنك للابتكار استطاع البنك أن يوفر قيمة للزبائن والموظفين والمجتمع بشكل عام.

بيئة التشغيل: تدفق الاستثمار الاجنبي المباشر والاستدامة

لقد شهدت سلطنة عُمان تطور ملحوظ ومتزن مع مرور الزمن، فضلاً عن المعالم التنموية العادفة للحفاظ على البيئة والطبيعة ومواردها، والاستقرار الذي تتميز به السلطنة، فمنذ بزوغ شمس النهضة المباركة في عام ١٩٧٠، وامتدادها مع القيادة الحكيمة لجلالة السلطان هيثم بن طارق - حفظه الله ورعاه - حرصت السلطنة على الاهتمام بالقيم والمبادئ التي تسهم في بناء الدولة وتعزيزها مواردها بشكل أكبر.

وقد سجل الاقتصاد العماني أداءً واعداً مع نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٤,٥% في عام ٢٠٢٢ قبل التراجع المتوقع إلى متوسط بنسبة ٣,٢% في ٢٠٢٣ و ٢,٤% وفقاً لتقرير البنك الدولي عن أحدث المستجدات الاقتصادية في



الخليج (GEU). كما أنه من المتوقع أيضاً أن يتحول العجز المالي الكلي إلى فائض بنسبة ٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي (GDP) في عام ٢٠٢٢ - وهو أول فائض منذ عقد من الزمن، الأمر الذي قد يؤدي إلى تقليص احتياج السلطنة إلى التمويل.

وتطمح مبادرات الحكومة الاقتصادية إلى خلق بيئة متكاملة من القدرات وتوفير القيمة المضافة، وإتاحة فرص الاستثمار، وبالتالي بناء اقتصاد تنافسي يساهم في تعزيز البنية التحتية والقطاعات الرئيسية في تطوير وتعزيز الاقتصاد الوطني.

تعمل الحكومة على عدد من البرامج كجزء من خطة التنمية الخمسية العاشرة، وتهدف مبادرات الدولة إلى تنويع اقتصاد الدولة، وزيادة الاستثمارات، وتحقيق الاستدامة المالية، وتحسين الكفاءة، وتعزيز فرص للعمل.

وعلى سبيل المثال، فإن البرنامج الوطني للتنويع الاقتصادي (تنويع) يعالج ويواكب التحديات التي تواجهها قطاعات التنويع، ويهدف البرنامج الوطني للاستثمار وتنمية الصادرات (نزدهر) إلى توحيد الجهود الحكومية لجذب الاستثمارات وتمكين القطاع الخاص بقيام دوره كرائد في التنمية الاقتصادية، كما يساهم البرنامج الوطني للتشغيل (تشغيل) في إتاحة فرص العمل، وإيجاد حلول مستدامة للتوظيف.

عليه فإن الإصلاحات الاقتصادية المختلفة ستساعد السلطنة على جني عائد كبير، وستجعل السلطنة وجهة للاستثمار الأجنبي، وستشجع الشركات بين القطاعين العام والخاص لتحقيق نمو في الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

القطاع المصرفي: النمو

يدعم القطاع المصرفي في سلطنة عمان الاقتصاد الوطني، حيث حافظت البنوك على جودة أصول سليمة كما يتضح من انخفاض القروض المتعثرة، وظلت مرنة بوجود احتياطات رأس مالية أعلى بكثير من متطلبات بازل ٣ (Basel III). كما أظهرت مؤشرات السيولة الاحترازية أن النظام المصرفي استمر في الحفاظ على متطلبات سيولة قصيرة وبعيدة المدى، ويمكنه تحمل أي تحديات محتملة في السيولة. ومع تعافي الاقتصاد من جائحة كوفيد-١٩ واستئناف الأنشطة الاقتصادية في بيئة مواتية لأسعار النفط، سجلت البنوك أرباحاً جيدة سمحت لها بتعزيز رؤوس أموالها، حيث ارتفع

إجمالي أصول القطاع المصرفي إلى ٣٦,٢ مليار ريال عماني في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢م مقارنة بـ ٣٥,٤ مليار ريال عماني سُجلت في العام ٢٠٢١. كما نمت القيمة السوقية الإجمالية للبنوك المدرجة في بورصة مسقط (MSX) بمبلغ ٧٩٥ مليون ريال عماني لتصل إلى ٤,٤٨٤ مليار ريال عماني بنهاية سبتمبر ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٣,٦٨٨ مليار ريال عماني من العام ٢٠٢١.

٢٠٢٢: عام مضي

لقد أظهر صغار الدولي تقدماً ملحوظاً في كافة مجالات أعماله، حيث سجل البنك ارتفاع في الأرباح لهذا العام بنسبة ٢٣,١٪ لتصل إلى ٣٤.٩ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢٨,٣ مليون ريال عماني للفترة نفسها من العام الماضي، وقد بلغ إجمالي الأصول لهذا العام ٤,١٣١ مليون ريال عماني متماشياً بذلك مع إجمالي الأصول لنفس الفترة من العام الماضي والذي بلغ ٤,١٣٣ مليون ريال عماني، كما أن الارتفاع في حقوق المساهمين بنسبة ٤٢,٦٪ ليصل إلى ٥.٥٦٥ مليون ريال عماني (٣٩٦,٦ مليون ريال عماني تم تسجيلها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) متضمنًا للإصدار الناجح لحقوق الأفضلية البالغ ١٦ مليون ريال عماني. وقد ارتفع صافي القروض والسلف والتمويل الإسلامي بنسبة ١١,٩٪ لتصل إلى ٢,٩٢٤ مليون ريال عماني (٢,٥٠٤ مليون ريال عماني تم تسجيلها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)، والذي يعكس دعم البنك المستمر للتنمية الاقتصادية في البلاد. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٦,٩٪ لتصل إلى ٢,٥٦٠ مليون ريال عماني (٢,٣٩٤ مليون ريال عماني تم تسجيلها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)، وهو ما يعكس القوة التمويلية لدى البنك، ويعكس بدوره هذا النمو التزام البنك وتركيزه على مسيرة النمو والتقدم التي انتهجها وسعيه الحثيث نحو استكشاف المزيد من الفرص والالتزام الراسخ بالتركيز على الزبائن.

الخطوة المقبلة

لقد كان العام ٢٠٢٢ عامًا مليئًا بالإنجازات في مسيرة نجاح صغار الدولي، وقد وضع البنك خطة للمراحل القادمة من مسيرتنا وخارطة للنمو المستقبلي، معززًا بذلك نقاط قوته، ومحددًا لسبل جديدة للتقدم والازدهار، ليواصل التزامه بخدمة المجتمع، وتعزيز مبادراته القيادية.

إن المبادرات التي أطلقها صغار في العام ٢٠٢٢ تضعنا على الطريق نحو مزيد من التقدم في العام ٢٠٢٣، كما ستسهم الزيادة في رأس مال البنك المصرح به من ٤٠٠ مليون ريال عماني إلى ١ مليار ريال عماني في تمكين البنك من تحقيق أهدافه الطموحة لتنمية الأعمال التجارية، وبعد توجه البنك نحو مشروع الاندماج المحتمل مع بنك إتش إس بي سي عمان والاندماج مع بنك نزوى منسجمًا مع استراتيجية نمو صغار الدولي لتعزيز وتوسيع تواجد في القطاع المصرفي، مضيفًا بذلك قيمة للمساهمين والزبائن في المرحلة المقبلة.

وفي إطار التزامنا بتقديم خدمات ذات جودة متميزة، يواصل البنك العمل في مشروع فرع الرياض بالمملكة العربية السعودية مشكلاً بذلك أول تواجد لصغار الدولي خارج حدود السلطنة. وتأتي مذكرة التفاهم (MoU) التي وقعها صغار الدولي مع بنك التصدير والاستيراد السعودي (SAUDI EXIM) في أكتوبر ٢٠٢١ ترجمة لحرص البنك على تعزيز التبادل التجاري وتعزيز فرص الاستثمار، حيث يشكل توسعنا في المملكة العربية السعودية فرصة مثالية بالنسبة لنا لاستكشاف المزيد من الفرص والاسهام في تعزيز العلاقات الاقتصادية بين سلطنة عمان والمملكة العربية السعودية.

بدوره يواصل البنك توسيع شبكته العالمية من خلال الشراكات الدولية، والعلاقات الراسخة مع العديد من الكيانات الاقتصادية.

نمو الأعمال عبر القطاعات

يعتمد صغار الدولي على اتباع نهج متجدد لتحقيق النمو والنجاح في قطاع الأعمال وتقديم منتجات وخدمات متميزة متكاملة للزبائن، حيث اكتسبت الخدمات المصرفية الاستثمارية مكانة متميزة في السوق كشريك مالي يمكن الوثوق به، فضلاً عن كونه الخيار المفضل للخدمات المصرفية والمالية التي تلبي كافة متطلبات وتطلعات الزبائن.

بدوره يلتزم صغار الدولي بالأهداف الوطنية المتمثلة في تعزيز التنويع الاقتصادي وزيادة القيمة المحلية المضافة (ICV)، كما أن الحلول المصرفية تعتبر حافزاً لنمو الاقتصاد المحلي، ويقدم مستشارو البنك والخبراء العديد من الاستشارات للزبائن التي تمكنهم من مواكبة التحديات والاضطرابات التي يشهدها القطاع. ومن خلال تطوير الخدمات وتمكين زبائننا من تحقيق النمو، استطاع البنك أن يحقق معدل متميز في تحسين التكلفة ورأس المال، والعمل على نهج ممارسات الاستثمار المستدامة، وبمرور عقد من الزمان منذ إتاحة الخدمات المصرفية الإسلامية في عمان، يواصل صغار الإسلامي مسيرته في توفير مجموعة متكاملة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، حيث يستمر البنك في ريادته في تصميم خدمات وحلول مالية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية لمختلف زبائنه من فئة الشركات والأفراد، فضلاً عن الشراكات التي أبرمها البنك مع عدد من المؤسسات الحكومية والعامة للاسهام في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية في البلاد.

لقد نجحنا في صغار الدولي في وضع معايير جديدة للقطاع المصرفي، ومن خلال تمحور جُل تركيزنا على الزبائن من الشركات والأفراد، يواصل البنك مسيرته نحو تحقيق التميز والاسهام في الاستراتيجية الوطنية للاستدامة بما يخدم المجتمع بشكل عام.

الابتكار وتجربة الزبائن

إن معدل النمو المتميز الذي حققه البنك منذ العام ٢٠١٨ هو نتيجة لقدرته على الريادة في التقدم التكنولوجي والتحول الرقمي، حيث استفاد البنك من أحدث الابتكارات ليقوم بتفعلها في سبيل تلبية متطلبات وتطلعات الزبائن من فئة الشركات والأفراد على حد سواء.

لقد نجحنا أيضًا في تعزيز قدراتنا على تمكين الخدمات الذاتية من خلال المنصات الرقمية للبنك، والتي توفر للزبائن تجربة فريدة من نوعها. الأمر الذي يترجم اهتمام البنك بتصميم منتجات وخدمات تساعد الزبائن على تحقيق أهدافهم وطموحاتهم.

لقد أصبح المجتمع أكثر تواصلًا، ويعد الابتكار في المنتجات والبقاء على اطلاع بمستجدات الرقمنة من المتطلبات الأساسية للنمو. عليه يواصل البنك مسيرة التقدم والازدهار من خلال تركيزه على عنصرين حيويين استراتيجيين وهما: التميز في تقديم الخدمة، وتلبية متطلبات الزبائن. وضمن إطار المرونة والإبداع والمثابرة نحو تقديم تجربة ناجحة للزبائن، أثبت صغار الدولي قدرته على التحسين والتطور المستمر.

إن مقدرتنا على قراءة التغيرات التي تشهدها تطلعات الزبائن والمتغيرات المحلية في التكيف مع بيئة العمل المتغيرة قد مكنتنا من تقديم منتجات وخدمات مخصصة لها تأثير إيجابي على أنماط الحياة بالنسبة إلى زبائننا.

أولوية الكوادر

يضع صغار الدولي جل اهتمامه بالموارد البشرية وتعزيز الأداء وتنمية مهارات كوادره للإستفادة منها، وقد مكن ذلك البنك من الاستفادة من

الفرص الجديدة، ومواجهة التحديات وتقلبات السوق. عليه يواصل البنك استثماراته في موظفيه، حيث يضم حصار الدولي فريقًا من الموظفين الذين يحرصون على تقديم تجربة شاملة ومتكاملة للزبائن. ومن خلال تأسيس بيئة عمل وثقافة عمل متميزة تساعد على نمو الموظفين، تمكن البنك من تعزيز الإنتاجية وتحسين النتائج، والاستمرار في النمو.

ومن خلال رؤيته لبناء كوادر قيادية مبدعة، كان البنك من الداعمين للتطوير الذاتي والنمو المهني لكافة الموظفين، ومن خلال الاستثمار المستمر في التدريب والتطوير، يتيح حصار الدولي لموظفيه فرص للعلم والمعرفة لفهم دورهم في العمل وادراك مكانة البنك في القطاع، وتعد أكاديمية حصار الدولي مركزًا لتنمية المهارات وترسيخ ثقافة التعلم وأهمية النمو المهني والشخصي والمالي ضمن إطار المؤسسة.

المبادرات المجتمعية

في إطار الاهتمام المتزايد الذي يوليه البنك لمبادرات الاستدامة والتي تتميز بتأثيرها بعيد المدى على المجتمع، يقدم حصار الدولي دعمه للقضايا المجتمعية. وإدراكًا منه للحاجة إلى مساعدة المجتمعات المتضررة من الأحداث الاستثنائية، فقد قام البنك بترميم المنازل المتضررة من إعصار شاهين، حيث شملت مبادرة البنك ترميم منازل أكثر من ١٠٠ أسرة في محافظة شمال الباطنة.

ومع زيادة تركيز السلطنة على سياسة الاستدامة من خلال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)، فقد التزمت السلطنة بهدف الوصول إلى صافي صفر انبعاثات كربونية بحلول العام ٢٠٥٠، بما يتماشى مع أهداف اتفاقية باريس للمناخ للحد من ظاهرة الاحتباس الحراري. وتنسجم محاولات السلطنة لتقليل بصمتها الكربونية مع أهداف التنمية المستدامة لعام ٢٠٣٠ التي حدتها الأمم المتحدة. وعلاوة على ذلك، فقد اتخذ البنك المبادرة في دعم الاستدامة في السلطنة فضلاً

عن التزامه بدعم مسيرة التنمية الاجتماعية والاقتصادية، وتعزيز رفاهية المجتمع. ومن خلال الممارسات المجتمعية، ساعدتنا جهودنا ضمن إطار مسؤوليتنا الاجتماعية على التواصل مع المجتمع وكسب ثقة المساهمين لدينا، حيث بادرتنا في تصميمنا لمبادراتنا على التركيز على أهم التزام بالنسبة إلينا وهو خدمة الوطن والمواطن واستكمال الجهود الحثيثة التي تبذلها حكومتنا الرشيدة في هذا الشأن.

لقد ساهمت إنجازات حصار الدولي في انتقاله إلى المرحلة المقبلة من مسيرة التقدم والنمو، حيث يحرص البنك في العام ٢٠٢٣ على تعزيز التنمية لكافة الأطراف ذات الصلة بما في ذلك الزبائن والأفراد والمجتمعات والمساهمين، كما يواصل البنك مسيرته نحو التحول الرقمي، الأمر الذي يتطلب تغييرًا جوهريًا في كيفية العمل والتركيز على ثلاثة عوامل حاسمة، وهي – التركيز على الزبائن، والابتكار المستمر في الأعمال ، والتقدم في مسيرة الازدهار والتطوير. عليه ستحدد هذه العوامل مسيرتنا في المضي قدمًا نحو تحقيق المزيد من الفوز والنمو معًا.

عليه يسرني أن أعرب عن خالص امتناني للبنك المركزي العماني لدعمه المستمر، كما أود أن أشكر مجلس إدارة حصار الدولي على إرشاداتهم وتوجيهاتهم المستمرة. وبالنيابة عن كافة موظفي حصار الدولي، أود أيضًا أن أعرب عن امتناني لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم – حفظه الله ورعاه – على قيادته الحكيمة للمضي بعمان نحو آفاق أوسع ومستقبل أكثر إشراقًا.

التقرير الإداري والتحليلي ٢٠٢٢

المشهد الاقتصادي العالمي

شهد الاقتصاد العالمي تباطؤًا كبيراً وأكثر حدة مما هو متوقع في عام ٢٠٢٢، وذلك نتيجة للضغوطات المالية في معظم أنحاء العالم، وغزو روسيا لأوكرانيا، واستمرار جائحة كوفيد -١٩، وارتفاع التضخم وفقًا لتقرير النظرة المستقبلية للاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي في شهر أكتوبر ٢٠٢٢ الذي أفاد بأنه "من المتوقع أن يتباطأ النمو العالمي من ٦.٠٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٣.٢٪ في عام ٢٠٢٢ و ٢.٧٪ في عام ٢٠٢٣، وهو أضعف نمو منذ عام ٢٠٠١ باستثناء الأزمة المالية العالمية والتحديات التي فرضتها من جائحة كوفيد -١٩".

كما شهدت أكبر اقتصادات العالم تباطؤًا كبيراً، حيث حدث انكماش في الناتج المحلي الإجمالي في النصف الأول من عام ٢٠٢٢ في الولايات المتحدة الأمريكية والاتحاد الأوروبي، في حين أدى انتشار كوفيد -١٩ الذي استمر لفترة طويلة وعمليات الإغلاق في الصين إضافة إلى أزمة قطاع العقارات المتنامية إلى تفاقم الأزمة الاقتصادية. وارتفعت تكلفة المعيشة بشكل حاد في معظم أنحاء العالم، حيث أصبح من المتوقع أن يرتفع التضخم العالمي من ٤.٧٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٨.٨٪ في عام ٢٠٢٢ ووفقاً لتقرير صندوق النقد الدولي. ولذلك، تعمل الحكومات وصانعو السياسات النقدية على مكافحة التضخم للتخفيف من ضغوطات تكلفة المعيشة من خلال أدوات السياسة المالية والنقدية.

وقد تجنبت اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي ذلك التباطؤ الاقتصادي العالمي من خلال نمو قوي، حيث حدّ ارتفاع أسعار السلع الأولية من تداعيات الحرب في أوكرانيا وتأثير شدة الأوضاع المالية العالمية. وحسب تقرير النظرة المستقبلية للاقتصاد الخليجي الصادر من البنك الدولي في أكتوبر ٢٠٢٢، فإنه من المتوقع أن تنمو اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي بنسبة ٦.٩٪ في عام ٢٠٢٢.

من المتوقع أن تسجل منطقة دول مجلس التعاون الخليجي فوائض مزدوجة قوية بسبب ارتفاع أسعار المواد الهيدروكربونية وتخفيف القيود البوائية ، حيث سجل الميزان المالي الإقليمي فائضًا بنسبة ٥.٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي ووصل فائض الميزان الخارجي إلى ١٧.٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠٢٢. بشكل عام ، من المتوقع أن يقترب إجمالي الناتج المحلي لدول مجلس التعاون الخليجي من ٢ تريليون دولار في عام ٢٠٢٢. علاوة على ذلك ، إذا واصلت دول مجلس التعاون الخليجي زخمها الاقتصادي، فمن المتوقع أن يبلغ إجمالي الناتج المحلي المشترك ٦ تريليونات دولار بحلول عام ٢٠٥٠.

ومن المتوقع أن تسجل دول مجلس التعاون الخليجي نسبة مزدوجة للفائض قوية نظراً لارتفاع أسعار الهيدروكربونات وتخفيف القيود التي كانت مفروضة بسبب الجائحة. حيث سجل الميزان المالي الإقليمي فائضاً بنسبة ٥.٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي، كما وصل فائض الميزان المالي الخارجي إلى ١٧.٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠٢٢. وبشكل عام، من المتوقع أن يقترب إجمالي الناتج المحلي الإجمالي لدول مجلس التعاون الخليجي من ٢ تريليون دولار أمريكي في عام ٢٠٢٢. وعلاوة على ذلك ، فإنه إذا واصلت دول مجلس التعاون الخليجي هذا الزخم الاقتصادي، فإنه من المتوقع أن يصل الناتج المحلي الإجمالي لجميع هذه الدول إلى ٦ تريليون دولار بحلول عام ٢٠٥٠.

الاقتصاد العماني

سجلت عُمان أداءً اقتصادياً واعداً مع نمو متوقع للناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٤.٥٪ في عام ٢٠٢٢ قبل أن يتراجع إلى معدل ٣.٢٪ في عامي ٢٠٢٣ – ٢٠٢٤ وذلك حسب تقرير البنك الدولي عن أحدث المستجدات الاقتصادية لدول الخليج. وقد كان من المتوقع أن يتحول العجز المالي الكلي إلى فائض يقارب ٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠٢٢، وهو أول فائض منذ ما يقرب من عقد من الزمن، مما يقلل من إجمالي احتياجات التمويل في السلطنة.

أظهرت النتائج لعام ٢٠٢٢ زيادة في إجمالي الإيرادات في عُمان مما أدى إلى حدوث فائض في الميزانية، كما وصل إجمالي الإيرادات لعام ٢٠٢٢ إلى ٤.٢٣مليار ريال عماني مقارنة مع الرقم المحدد في الميزانية البالغ ١.٥٨ مليار ريال عماني، مما يعكس فائضاً بنسبة ٣٤٪. كما ارتفع الإنفاق العام إلى حوالي ٣.٠٩ مليار ريال عماني بزيادة قدرها ٨٪، مقارنة مع الرقم المحدد في الميزانية البالغ ١٢.١٣ مليار ريال عماني. ومن المتوقع أن تحقق الميزانية فائضاً قدره ١.١٥ مليار ريال عماني مقارنة بعجز الموازنة المقدر لعام ٢٠٢٢ البالغ ١.٥٥ مليار ريال عماني.

وقد استخدمت الحكومة هذه الإيرادات الإضافية الناتجة عن ارتفاع أسعار النفط بشكل حكيم وذلك لخفض الدين العام من ٢٠.٨ مليار ريال عماني في نهاية عام ٢٠٢١ إلى ١٧.٧ مليار ريال عماني في عام ٢٠٢٢، الأمر الذي حفز الانتعاش الاقتصادي وعزز الإنفاق الاجتماعي. وبذلك، انخفض الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي من ٧٠٪ في عام ٢٠٢٠ إلى ٤٣٪ بحلول نهاية عام ٢٠٢٢.

وقد أدت تدابير السياسة الحكيمة التي انتهجتها السلطنة إلى رفع وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية تقييمها لسلطنة عمان إلى " مستقر " و " إيجابي". كما عدلت ستاندرد آند بورز تصنيف عُمان من B+ في عام ٢٠٢١ إلى BB في عام ٢٠٢٢. وبالمثل، رفعت وكالتا فيتش و موديز تصنيفات عُمان من BB– في عام ٢٠٢١ إلى BB و Ba ٣ إلى Ba ٣ على التوالي. ويرجع السبب في إعادة هذا التصنيف إلى الجهود الكبيرة التي تقوم بها الحكومة لخفض الدين العام وتحسين المركز المالي.

بلغ إجمالي صادرات عُمان ١٩ مليار ريال عماني في نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٢، بزيادة قدرها ١٦٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢١، ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة قيمة الصادرات من السلع والمنتجات الهيدروكربونية وغير الكربونية. كما بلغت نسبة الزيادة في الأنشطة النفطية و غير النفطية ١٢٪ و ١,٦٪ على التوالي لنفس الفترة مقارنة بعام ٢٠٢١.

وقد انعكس هذا الانتعاش الاقتصادي في بورصة مسقط مع إغلاق مؤشر MSX ٣٠ لعام ٢٠٢٢ عند ٤,٨٥٧ مسجلاً زيادة بنسبة ١٧,٦ ٪ مقارنة بعام ٢٠٢١. كما بلغت القيمة السوقية لهذا المؤشر ٢٣,٧٤ مليار ريال عماني مقارنة ب ٢٢,١ مليار ريال عماني في عام ٢٠٢١ مما يعني زيادة بنسبة ٧,٥٪.

وعلى صعيد التنوع الاقتصادي، فإن السلطنة تعمل على تحقيق الاستدامة من خلال تقليل اعتمادها على قطاع النفط والغاز. وتركز رؤية عمان ٢٠٤٠ على إعادة تعريف العلاقة بين القطاع الخاص والعام والمدني من أجل إدارة الاقتصاد بكل كفاءة، وتحقيق اقتصاد وطني متنوع ومستدام قائم على الابتكار والشراكات بين القطاعين العام والخاص وتكافؤ الفرص.

وباعتبار أن التنوع الاقتصادي أولوية لدى الحكومة، فقد تمكنت السلطنة من توجيه الجهود نحو الاستثمار في وسائل الإيرادات الأكثر نظافة واستدامة. واليوم، تسير السلطنة على الطريق الصحيح لتشكل فرصة سانحة للمستثمرين الأجانب، حيث توفر السلطنة مجموعة من الفرص للمستثمرين لتوسيع أعمالهم والمشاركة في العديد من المشاريع الكبرى. وتتمتع السلطنة أيضاً بنظام استثماري مناسب يوفر سهولة ممارسة الأعمال التجارية، وإجراءات الاستثمار مع أنظمة الاستثمار الأجنبي الفعالة، مما يجعلها وجهة استثمارية جذابة للشركات الأجنبية. وقد تم إنشاء هيئات استثمارية في عُمان مثل جهاز الاستثمار العماني، والهيئة العامة للمناطق الاقتصادية الخاصة والمناطق الحرة لتسهيل الاستثمارات الأجنبية، فضلاً عن وصول نسبة الملكية الأجنبية للاستثمار في بعض القطاعات إلى ١٠٠٪.

بدورها تبذل سلطنة عمان جهوداً حثيثة لجذب الاستثمارات الأجنبية ذات الأرباح المدفوعة، حيث ارتفع حجم الاستثمارات الأجنبية المباشرة بنسبة ١٠,٤٪ ليصل إلى ١٨,١٤ مليار ريال عماني في الربع الثالث من عام ٢٠٢٢، مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢١. وتشير الإحصائيات إلى أن حجم التبادلات التجارية بين السلطنة ودول العالم الأخرى قد ارتفع بنسبة ٤٦,١٨٪ ليصل إلى ٣٠,٤٢١ مليار دولار حتى شهر سبتمبر ٢٠٢٢.

وتعزى الزيادة الملحوظة في حجم الاستثمار الأجنبي المباشر إلى التوجيهات السامية لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم – حفظه الله ورعاه – بالإضافة إلى الجهود المبذولة في تحديث القوانين المتعلقة بالاستثمار، وإيجاد بيئة مناسبة لتأسيس الأعمال التجارية، وتعزيز التحول الرقمي في جميع الخدمات المقدمة للمستثمرين. وتقديم الحوافر للراغبين في الاستثمار في عُمان، وتعزيز المكانة التنافسية العالمية للسلطنة. وقد أطلقت عُمان العديد من المبادرات والبرامج الوطنية مثل البرنامج الوطني للاستثمار وتنمية الصادرات " نزهر"، وبرنامج إقامة المستثمر، ومبادرة المسار السريع، ومشروع صالة استثمار في عُمان.

وتعمل الحكومة بالشراكة مع القطاع الخاص على زيادة الاستثمارات في القطاعات المستهدفة وجذب المزيد من الاستثمارات الأجنبية المباشرة. ولذلك، تم إصدار عدد من القوانين والأنظمة لتطوير بيئة الأعمال التجارية، من ضمنها تعديل بعض أحكام اللوائح التنفيذية لقانون استثمار رأس المال الأجنبي، وإصدار أنظمة الشركات التجارية، واللوائح التنفيذية لقانون حماية المنافسة ومنع الاحتكار.

وعلى الرغم من أن عُمان سجلت فائضاً في الميزانية بلغ ١,١ مليار ريال عماني في عام ٢٠٢٢، واعتبار مراعاة تقلب أسعار النفط، فقد اتخذت الحكومة العديد من الإجراءات والمبادرات مثل خفض الدين العام، وتحفيز تعافي النشاط الاقتصادي، وتعزيز الإنفاق الاجتماعي. ولا شك بأن ذلك سيساعد عُمان على الاستمرار في تحقيق الفائض. وتعزيز ثقة وكالات التصنيف والمستثمرين. وبذلك، يمكن للسلطنة أن تخطو خطوات سريعة نحو هدفها المتمثل في المحافظة على تحقيق فائض في الميزانية مع نهاية خطة التنمية الخمسية العاشرة. وبشكل عام، من المتوقع أن يواصل الاقتصاد العماني الاستمرار في التعافي والقوة على المدى المتوسط، بفضل أسعار الطاقة المرتفعة، والتوسع في إنتاج النفط والغاز، والإصلاحات الهيكلية المتعددة.

القطاع المصرفي

يواصل القطاع المصرفي العماني العمل بشكل مرن حيث استمر في نموه المطرد في عام ٢٠٢٢ رغم التحديات التي تشهدها بيئة العمل. ومع المساعدة الحكومية والإجراءات والإصلاحات التي قدمها البنك المركزي العماني، بقيت المؤشرات المالية جيدة ومنخفضة المخاطر. وقد سجلت بورصة مسقط في أكتوبر ٢٠٢٢، نسبة نمو في صافي الأرباح المجمعة للبنوك العمانية بنسبة ١٣,٥ ٪ في الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٢؛ بإجمالي ٣٠.٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٧١ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠٢١.

وقد ركزت البنوك العمانية على زيادة إيراداتها من دخل الفوائد، والخدمات المصرفية، وأنشطة التمويل والاستثمارات المختلفة ليصل إجمالي إيراداتها إلى ٩٣٠,٨ مليون ريال عماني خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٨٦٣ مليون ريال عماني في نفس الفترة من عام ٢٠٢١.

وارتفع إجمالي أصول القطاع المصرفي ليصل إلى ٣٦,٢ مليار ريال عماني مع نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢٢. مقابل ٣٥,٤ مليار ريال عماني تم تسجيلها قبل عام. كما نما إجمالي القيمة السوقية للبنوك المدرجة في بورصة مسقط بمبلغ ٧٩٥ مليون ريال عماني ليصل إلى ٤,٤٨٤ مليار ريال عماني مع نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢٢، مقارنة بمبلغ ٣,٦٨٨ مليار ريال عماني قبل عام.

وحسب مراجعة البنك المركزي العماني لتقرير التنمية المصرفية والنقدية في شهر سبتمبر ٢٠٢٢، نما إجمالي الائتمان المقدم من البنوك التقليدية

والإسلامية في عُمان بنسبة ٣,٩ ٪ ليصل إلى ٢٨,٨ مليار ريال عماني مع نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢٢، بينما أظهر الائتمان المقدم للقطاع الخاص زيادة سنوية بنسبة ٣,٣٪ ليصل إلى ٢٤,١ مليار ريال عماني.

وكانت الحصة الأكبر من إجمالي ائتمان القطاع الخاص في نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢٢ للجهات غير المالية حيث بلغت ٤٦,١٪ تقريباً. يليها قطاع الأدوات والمعدات المنزلية والمعيشية بنسبة ٢,٤٥٪. أما حصة الشركات المالية فبلغت ١,٥٪ بينما حصلت القطاعات الأخرى على نسبة ٣,٦٪ المتبقية من إجمالي ائتمان القطاع الخاص.

كما سجل إجمالي الودائع لدى البنوك نمواً سنوياً بنسبة ٥,٥ ٪ ليصل إلى ٢٦,٣ مليار ريال عماني مع نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢٢. وقد زاد إجمالي ودائع القطاع الخاص في البنوك بنسبة ٠,٣ ٪ ليصل إلى ١٧,٣ مليار ريال عماني. وبالنسبة للتكوين القطاعي لودائع القطاع الخاص، كانت أكبر نسبة لودائع قطاع الأدوات والمعدات المنزلية والمعيشية، حيث بلغت النسبة

٢,٥١٪، تليها الجهات غير المالية بنسبة ٢٩,٦ ٪، والمؤسسات المالية بنسبة ١٥,٦٪، والقطاعات الأخرى بنسبة ٢٢,٨٪.

وقد أظهرت الميزانية العمومية المجمعة للبنوك التقليدية نمواً سنوياً بنسبة ٢,٠ ٪ في اجمالي الائتمان الحالي حتى نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢٢. كما زاد الائتمان الممنوح للقطاع الخاص بنسبة ٠,٧ ٪ ليصل إلى ١٩,٢ مليار ريال عماني، بينما شهدت استثماراتها الإجمالية في الأوراق المالية انخفاضاً حاداً بنسبة ٧,٦ ٪ ليصل إلى ٤,٦ مليار ريال عماني في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢. وتبعاً لذلك، انخفضت الاستثمارات في سندات التنمية الحكومية والأوراق المالية بنسبة ٠,٩ ٪، لتصل إلى ٢,٢ مليار ريال عماني و ١,٢٢٢ إلى ٠,٦٥٥ مليار ريال عماني على التوالي مع نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢٢.

ومن حيث الالتزامات، ارتفع إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية بنسبة ٣,٤ ٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٢١,٤ مليار ريال عماني مع نهاية سبتمبر ٢٠٢٢. كما شهدت الودائع الحكومية في البنوك التجارية زيادة بنسبة ٢,٢ ٪ لتصل إلى ٥,٠ مليار ريال عماني، وارتفعت ودائع المؤسسات العامة بنسبة ٣٣,٤٪ لتصل إلى ١,٧ مليار ريال عماني. أما ودائع القطاع الخاص التي تمثل ٦٦,٧٪ من إجمالي الودائع في البنوك التجارية، فقد انخفضت بنسبة ١,٦٪ لتصل إلى ١٤,٢ مليار ريال عماني تم تسجيلها في شهر سبتمبر ٢٠٢٢.

وقد شهد العام المالي ٢٠٢٢ الذكرق السنوية العاشرة للصرافة الإسلامية في عُمان؛ حيث أصدر أصدر البنك المركزي العماني في ١٨ سبتمبر ٢٠١٢ الهيكل التنظيمي للمصارف الإسلامية الذي مهد الطريق للأنشطة المصرفية الإسلامية في عُمان من خلال البنوك الإسلامية المتكاملة أو نوافذ الخدمات المصرفية الإسلامية للبنوك التجارية. وعلى مدى السنوات العشرة الماضية، نمت الخدمات المصرفية الإسلامية بمعدل مذهل في السلطنة حيث بلغت الحصة السوقية لقطاع الصيرفة الإسلامية ١٥,٩٪ من إجمالي أصول القطاع المصرفي تم تسجيلها في يونيو ٢٠٢٢. وحالياً، تحتل عُمان المرتبة الخامسة عشر من بين أكبر أسواق الخدمات المصرفية الإسلامية في العالم من حيث الحصة السوقية وحجم الأصول.

وارتفع إجمالي أصول البنوك والنوافذ الإسلامية بنسبة ١٠,٦ ٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٦,٣ مليار ريال عماني، وتشكل هذه النسبة حوالي ٣,١٦٪ من أصول النظام المصرفي في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢. وقد بلغ التمويل المقدم من الكيانات المصرفية الإسلامية ٥,٢ مليار ريال عماني تم تسجيله في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢ مسجلاً نمواً بنسبة ١٠,٧٪ عن العام الماضي. وارتفع إجمالي الودائع في البنوك والنوافذ الإسلامية بنسبة ١٤,١٪ ليصل إلى ٨,٤مليار ريال عماني. ومن المتوقع أن يؤدي الوعي المتزايد، وطلب التجزئة القوي على السلع الاستهلاكية، والقوانين المناسبة، والحوافز القوية من النوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية، وبيئة التشغيل الأفضل، والنمو الحقيقي للناتج المحلي الإجمالي، وارتفاع أسعار النفط إلى زيادة المساهمة في نمو الخدمات المصرفية الإسلامية في السلطنة.

لقد أحدث القطاع المصرفي تغييراً في طريقة تقديم الخدمات المالية، مما أدى إلى تحول نموذجي في القدرة على التكيف الرقمي. ويعمل القطاع باستمرار على اكتشاف حلول جديدة من خلال مجموعة من الابتكارات لمواكبة المتطلبات المتغيرة للزبائن، والمتطلبات التنظيمية، والأهمية المتزايدة للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

ويعتبر القطاع المصرفي العماني مساهماً رئيسياً في تحقيق أهداف السلطنة للتحول إلى اقتصاد رقمي، وتسهيل تنفيذ المشاريع، وتسريع الشمول المالي طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. كما يلتزم القطاع المصرفي العماني بدعم الابتكار والتحديث العصري مع المحافظة على الاستقرار المالي في السلطنة.

الأداء المالي

ارتفعت أرباح البنك لهذا العام بنسبة ٢٣,١٪ لتصل إلى ٣٤,٩ مليون ريال عماني مقارنة ب ٣,٣ ٢٨ مليون ريال عماني للفترة نفسها من العام الماضي. كما ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٢٠,٠٪ ليصل إلى ١٣٢,٩ مليون ريال عماني مقارنة بـ ١٠,٧ مليون ريال عماني سُجلت في نفس الفترة من العام الماضي، ويأتي هذا الارتفاع مدفوعاً بشكل رئيسي بالزيادة في صافي إيرادات الفوائد.

وقد ارتفع إجمالي التكاليف التشغيلية بنسبة ٩,٨٪ ليصل إلى ٥٥,٢ مليون ريال عماني (٣,٥٠ مليون ريال تم تسجيلها في ٣١ ديسمبر٢٠٢١)، ويعكس هذا الارتفاع في التكاليف الي استمرار البنك في الاستثمار في الأفراد والتكنولوجيا والتكاليف المرتبطة بمبادرات البنك الاستراتيجية.

كما ارتفع صافي الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة بنسبة ٢٨,٦٪ ليصل إلى ٧٧,٧ مليون ريال عماني (٤,٦٠ مليون ريال عماني تم تسجيلها في ٣١ ديسمبر٢٠٢١)، مما أدى الي تسجيل نسبة التكاليف إلى الدخل ٤١,٥٪ مقارنة بـ ٤٥,٤٪ تم تسجيلها في نفس الفترة من العام الماضي. كما بلغ صافي رسوم انخفاض القيمة ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى للسنة ٣٩,٧ مليون ريال عماني (١,٢٧ مليون ريال عماني تم تسجيلها في ٣١ ديسمبر٢٠٢١)، مما يدل على استمرار حرص البنك في إدارة مخاطر الائتمان خلال الدورة الاقتصادية الحالية.

وقد بلغ إجمالي الأصول لهذا العام ٤.١٣١ مليون ريال عماني متماشياً بذلك مع اجمالي الأصول لنفس الفترة من العام الماضي والذي بلغ ٤.١٣٣ مليون ريال عماني، وارتفع صافي القروض والسلف والتمويل الإسلامي بنسبة ١١,٩٪ لتصل إلى ٢,٩٢٤ مليون ريال عماني (٢,٥٠٤ مليون ريال عماني تم تسجيلها في ٣١ ديسمبر٢٠٢١)، والذي يعكس دعم البنك المستمر للتنمية الاقتصادية في البلاد.

كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٦,٩٪ لتصل إلى ٢,٥٦٠ مليون ريال عماني (٢,٣٩٤ مليون ريال عماني تم تسجيلها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)، وهو ما يعكس القوة التمويلية لدى البنك. كما أن الارتفاع في حقوق المساهمين بنسبة ٤٢,٦% ليصل الى ٥٦٥.٥ مليون ريال عماني (٣٩٦,٦ مليون ريال عماني تم تسجيلها في ٣١ ديسمبر٢٠٢١) متضمنًا للإصدار الناجح لحقوق الأفضلية البالغ ١٦٠ مليون ريال عماني.

النمو الاستراتيجي

تمكن صचार الدولي من تحقيق التقدم والنجاح بفضل استراتيجية النمو القوية والمرنة، وقدرته على تعزيز موقعه في السوق ضمن بيئة عمل مليئة بالتحديات. إن استراتيجية النمو التي يتبناها البنك مدعومة بفلسفة تتمحور حول الزبون، وشغف الموظفين، والالتزام الراسخ بخدمة الوطن. وهذه الاستراتيجية تعكس ريادة صचार الدولي والتصميم على الفوز رغم كل التحديات. ومن الواضح أن ذلك أدى إلى التقدم المتواصل والعزم على إعادة تعريف المشهد المصرفي والمالي في عمان عبر المبادرات الرقمية والاهتمام بالزبائن. وهذا النهج يركز على الأفراد والعمليات وابتكار المنتجات التي تعتمد عليها خطة صचार الدولي الطموحة والهادفة نحو تحقيق الرؤية المتمثلة في أن يصبح البنك شركة خدمات عمانية رائدة على المستوى العالمي، تعمل لمساعدة الزبائن والمجتمعات والأفراد على تحقيق الازدهار والنمو.

ومع استراتيجياته المستقبلية الفعالة، يدي صचार الدولي تفانياً ثابتاً في مواكبته لبرامج التنويع التي حددتها رؤية عمان ٢٠٤٠، كما قام بدور هام في دعم الحكومة الرشيدة من خلال تعزيز الرقمنة في قطاعات متعددة في السلطنة. ومع أن الاستثمار في التكنولوجيا والابتكار والرقمنة يظل من أولويات صचार الدولي على المدى الطويل، إلا أن التقدم التكنولوجي وحده ليس هو الهدف النهائي للبنك. وحسب خارطة الطريق الاستراتيجية، يدرك البنك أنه من الضروري الاهتمام بالجوانب الأخرى التي ستشكل مشهد الخدمات المصرفية والمالية في المستقبل. وبهذا الصدد، يؤمن صचार الدولي بأن كل ما يقوم به يجب أن يوفر قوة دافعة للاندماج المالي مع نظام بيئي مكمل للمنتجات والخدمات، وتجربة أفضل للمستخدم، وكفاءة في الخدمات المالية، وتلبية متطلبات الاقتصاد والمواطنين بشكل أفضل بحيث يتم كل ذلك بطريقة مستدامة.

إن زيادة رأس المال المصرح به للبنك من ٤٠٠ مليون ريال عماني إلى مليار ريال عماني تدعم الأهداف الطموحة لصचार الدولي لتنمية الأعمال التجارية ، بحيث تضمن تقديم قيمة في كل عمل يقوم به البنك. كما أن الاندماج المخطط له مع بنك إنش إس بي سي عمان، والاندماج المزمع مع بنك نزوى يتماشى مع استراتيجية نمو البنك لكي يعزز مكانته ويوسع حضوره. ومن المتوقع أن يوفر هذا الاندماج قيمة معززة للمساهمين في السنوات القادمة.

بدوره يواصل صचार الدولي إعطاء الأولوية للنمو والتوسع خارج حدود السلطنة بخطط طموحة، حيث يعمل البنك على افتتاح اول فرع له في المملكة العربية السعودية مع الدعم المتواصل من موظفيه وزبائنه وأصحاب المصلحة والمستثمرين. وبهذا الأساس القوي والالتزام التام بالخطة الاستراتيجية، فإن عام ٢٠٢٢ كان هو العام الذي ارتقى فيه البنك إلى آفاق عليا جديدة.

التواصل مع الزبائن

يحرص صचार الدولي على التركيز على الزبائن من أجل توفير صيرفة متميزة لهم من خلال تصميم منتجاته وخدماته مخصصة، وذلك في ظل التغيرات المستمرة التي يشهدها القطاع والاقتصاد العالمي بشكل عام، لذا فإن البنك يضع الزبائن في نقطة البداية لأي تصميم لخدمة أو منتج أو عرض من أجل توفير قيمة مضافة للزبائن وتعزيز الشمول المالي لهم.

وفي ظل كون الفروع لازالت تعتبر نقطة تواصل هامة وفاعلة بالنسبة لصचार الدولي لتوفير حلول مصرفية مخصصة للزبائن فضلاً عن تعزيز علاقاته بهم وتلبية تطلعاتهم ومتطلباتهم المتغيرة، قام صचार الدولي بنقل فرعه في منطقة الخوض إلى موقع استراتيجي في نفس المنطقة. كما قام البنك بتجديد وافتتاح فريعه المتكاملين الخدمات في منطقتي القرم وبوشر، حيث يجسد كلا الفرعين عنصر التميز الذي تحظى به الهوية التجارية. بدورها فإن الفروع توفر مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات، فضلاً عن تخصيص ردهة رقمية تعمل على مدار ٢٤ ساعة مع أجهزة الصراف الآلي / الإيداع النقدي، ومساحة مخصصة لخدمات زبائن إدارة الثروات.

وفي إطار سعيه نحو تعزيز الشمول المالي، افتتح صचार الإسلامي، نافذة الصيرفة الإسلامية لصचार الدولي ، عملياته في فرعه الجديد بولاية خصب في العام ٢٠٢٢، الأمر الذي يجعله أول بنك يقدم صيرفة متوافقة مع الشريعة الإسلامية في محافظة مسندم، وإلى جانب تلبية الاحتياج المتزايد للحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، يحرص البنك على ان يكون في طليعة المؤسسات المالية الداعمة لرواد الأعمال ليتمكنوا من تطوير أعمالهم باستخدام الصيرفة الإسلامية.

وتعزيزًا لسهولة الوصول إلى الحلول والخدمات المصرفية والاستجابة للطلب المتزايد بين الزبائن للوصول إلى حساباتهم المصرفية، يوفر صचार الدولي من خلال قنوات الاتصال الرقمية المتكاملة كالموقع الإلكتروني وغيره فرضاً مثالية للتفاعل مع الزبائن. وبذلك، يقوم البنك من خلال زيادة سهولة الوصول بتقريب الخدمات المصرفية للزبائن، كما يحرص على الاستفادة في نفس الوقت من البيانات الناتجة لتخصيص نقاط اتصال معينة للزبائن.

وفي ظل التزامه بتوفير تجربة مصرفية متكاملة وشاملة، يحرص البنك على إتاحة منتجاته وخدماته ليتمكن الزبائن من الاستفادة منها بكل سهولة وسرعة، الأمر الذي يضيف إلى تجربة الزبائن. ومن خلال تمكين الزبائن من فئة الشركات وتعزيز أدوات التحكم بالحسابات بالنسبة لديهم، فقد وفرت

تطبيقات صचार الدولي وصचार الإسلامي خدمات مصرفية بسرعة أكبر ووضع معايير جديدة في القدرات الرقمية. ومع زيادة عدد الزبائن الذين يفضلون التعامل عبر القنوات المصرفية الرقمية، أصبح الأمان وسهولة المعاملات أمرًا بالغ الأهمية بالنسبة إليهم، وبالتالي يلتزم البنك بضمان أعلى مستويات الحماية الإلكترونية لحماية بيانات الزبائن في ظل الطلب المتزايد على الصيرفة الرقمية.

بدوره يدرك صचार الدولي أهمية توفير نظام متكامل من المنتجات والخدمات المصرفية، الأمر الذي يعزز من العلاقات مع الزبائن والبقاء على تواصل معهم خلال وسائط متعددة.

التحول الرقمي

وفي ظل التزامه بتحقيق المزيد من التقدم والنمو وريادة التحول الرقمي في القطاع، يعمل صचार الدولي على مواكبة التطورات المستمرة في عصر التكنولوجيا، حيث يحرص البنك على البقاء على اطلاع دائم بالتطورات ليتمكن من الاستفادة من أحدث الابتكارات المتطورة واستقطابها وفقا لاحتياجات زبائنه من الأفراد والشركات وتطلعاتهم.

لقد أصبحت تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية للزبائن من الأفراد نقطة اتصال أساسية تمكن الزبائن من الوصول إلى أموالهم وإدارتها بالطريقة المفضلة لديهم. ونظرًا إلى الطلب المتزايد على الحصول على التجربة المصرفية للسلسة للزبائن، شهد عام ٢٠٢٢ إضافة تحسينات وميزات جديدة في تطبيقي صचार الدولي وصचार الإسلامي للخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية بما في ذلك امكانية شراء أو الاستفسار عن منتجات التأمين، الأمر الذي يسهم في حث الزبائن على الاستفادة من هذه الأدوات لحمايتهم من الظروف الغير متوقعة. وضمن التزامه بتعزيز ثقافة الادخار، أصبح بإمكان الزبائن الآن التقدم بطلب الحصول على حسابات توفير إضافية بكل سهولة من خلال التطبيق، الأمر الذي يتيح لهم إدارة أموالهم ومدخراتهم بشكل أفضل. ومن خلال تلبية المتطلبات اليومية، تتيح خدمة المخطط الشهري للزبائن دفع جميع الفواتير بضغطة زر واحدة، كما يمكن للزبائن بكل سهولة الآن التحكم بالحد الأعلى لعمليات السحب أو الدفع عبر اجهزة نقاط البيع من خلال التطبيق.

وبهدف تلبية متطلبات الشركات والهيئات الحكومية على حد سواء، كان من الضروري مواصلة الاستثمار في التقنيات والأفراد والعمليات لضمان الاستمرار في التوسع في المجال الرقمي الذي يشمل الخدمات التي تمكنهم من إدارة الأعمال بسلاسة وبدون عناء، حيث عزز البنك من خدماته المصرفية عبر الإنترنت للشركات من خلال تحديثها بالكامل لتشمل قدرات أكثر تطور للمعاملات المصرفية، إذ دشن البنك منصة المعاملات المصرفية الموحدة عبر الإنترنت، والتي توفر حلول إدارة النقد (Digicash) وحلول التجارة الرقمية (DigiTrade)، وهي منصة توفر حلول متكاملة تلبية المتطلبات المصرفية للزبائن من فئة الشركات. ومن خلال امكانية التسوية التلقائية، وتمويل سلسلة التوريد، وإدارة السيولة، وإدارة المستحقات، وحلول التجارة الرقمية، ومعالجة المدفوعات وغيرها، أصبح الزبائن من فئة الشركات الآن قادرين على انهاء معاملاتهم بشكل أسرع، مما يقلل من وقت الاستجابة للمعالجة وتنويع أدوات إدارة السيولة وتمويل رأس المال، الأمر الذي يسهم بشكل عام في توجيه الشركات لتحقيق كفاءة أعلى من خلال الانتقال بهم إلى العالم الرقمي.

وفيما يتعلق بالموظفين، فقد أصبح من الضروري امتلاك كفاءات وكوادر متخصصة قادرة على تنفيذ هذه التطورات التكنولوجية باستمرار وبدقة. عليه فقد قام صचार الدولي بدمج التدريب والتطوير المستمر للموظفين لضمان الانسجام بين مجاله الرقمي وموظفيه، حيث يبذل البنك جهدًا إضافيًا لضمان أن عملياته موجهة بشكل هادف نحو توحيد جهود كل عضو في الفريق، مما يعود بنفع زبائنه، حيث يحرص البنك على توفير التدريب المناسب لكوادره ليتمكنوا من تجاوز تطلعات زبائنهم على الدوام.

وفي الوقت نفسه، يواصل البنك أيضًا التركيز على تعزيز قدراته في الخدمة الذاتية والتي تتجلى من خلال منصاته الرقمية المتكاملة بشكل جيد لضمان حصول الزبائن على تجربة مصرفية معززة. كما يتم تحديث التطبيقات المختلفة باستمرار بميزات أمان جديدة. وفي الوقت نفسه، فقد ساعدتنا أمتة العمليات المصرفية على تقليص اجراءات المهام اليومية وتوفير قدر أكبر من الدقة والسرعة مع تقليل معدل الأخطاء.

بدوره يولي صचार الدولي اهتمامًا متزايدًا على التقدم الذي يسعى زبائنه إلى تحقيقه ومن ثم تصميم المنتجات لمساعدتهم على تحقيق أهدافهم وتطلعاتهم في عالمهم دائم التغير.

التركيز على الزبائن

في مجتمع شديد الترابط، يعد تسخير الابتكار في المنتجات ومواكبة الرقمنة من المتطلبات الأساسية التي تحدد النمو، واصل صचार الدولي ازدهاره مع التركيز على عنصرين حيويين استراتيجيا – التميز في تقديم الخدمات والاهتمام بالزبائن. بدوره فقد أثبت صचार الدولي قدرته على قيادة مسيرة التحول من خلال الاستفادة من خبرته لتقديم عروض فريدة تعزز حياة الزبائن مدفوعا بالمرونة والإبداع والمثابرة المتأصلة لتقديم تجربة فوز لزبائنه. وفي ظل حرصه على الاستثمار في موظفيه، يحرص صचार الدولي على تأسيس علاقات راسخة مع زبائنه، وذلك من خلال وضع نهج "الزبون أولاً" على رأس أولوياته، وذلك من خلال تصميم تجربة مصرفية مثرية تتمحور حول الزبائن. ومن خلال مواكبة تطورات القطاع والتفاعل المستمر مع الزبائن، يدرك صचार الدولي احتياجات الزبائن بشكل أفضل ليتمكن من توفير حلول مالية متكاملة مصممة بدقة لمساعدة زبائنه في كل خطوة من مسيرتهم.

لقد أرست الحلول المصرفية لصचार الدولي معايير جديدة في القطاع من خلال التركيز بشكل مستمر على زبائنه من الشركات والأفراد، حيث ينصب تركيز البنك على التميز نحو تحقيق نقلة نوعية مع إحداث تغيير إيجابي على جميع الزبائن، وبالتالي إفادة المجتمع ككل. وعلاوة على ذلك، يستفيد زبائن البنك من الشركات من الخدمات الحصرية التي تشمل استشارات الأعمال، وإدارة الأصول، وإدارة الصرف الأجنبي، وإدارة السيولة، والتمويل المهيكل، والضمان المصرفي، وغيرها من حلول الخدمات المصرفية للأفراد. وفي الآونة الأخيرة، تم اختيار صचार الدولي وصचार الإسلامي، كشريكين تمويليين لشركة Sanvira Carbon في تمويل مشروع تصنيع واسع النطاق. وفي حين يشير هذا التطور إلى التفضيل المتزايد لحلول التمويل المستدام، فإنه

يشهد أيضا على سعي البنك الدؤوب للمساهمة في تحقيق اقتصاد قوي ومستقل.

يحرص صهار الدولي على استقرار المستقبل وتوقع بالتحولات في تطلعات الزبائن وبيئة التشغيل المتغيرة، وهو ما ساعد البنك على تصميم المنتجات والخدمات التي تؤثر بشكل إيجابي على حياة الزبائن. وانسجاقًا مع ذلك، أطلق صهار الدولي وصحار الإسلامي حملة ترويجية شملت تخفيض لأسعار الفائدة على القروض ومعدلات الربح على التمويل، مما مكن الناس من الاستفادة وتحقيق تطلعاتهم ومتطلباتهم المالية. وبالمثل، فإن إطلاق عرض التحويلات المجانية من خلال تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية، مكن زبائن البنك من تحويل الأموال محليا ودوليا بكل سهولة ويسر. وفضلاً عن كونها شهادة على مرونة البنك في الاستجابة لتقلبات السوق، فقد وفرت هذه العروض أيضا حافزًا لزبائن البنك لإجراء المعاملات في أي وقت وفي أي مكان وبالتالي دعم أسرهم والوفاء بالتزاماتهم المالية.

وقد نجح البنك في عقد العديد من الشراكات الاستراتيجية لتقديم قيمة مضافة لزبائنه بدءًا من العروض الترويجية إلى تقديم المنتجات والخدمات الغير مصرفية. وقد أثبتت هذه الشراكات تأثيرها على الزبائن على المدى القصير والطويل. وعلى سبيل المثال لا الحصر، تشكل الآن منتجات التأمين من خلال الشراكات مع مزودي التأمين الرائدین جزءًا من مجموعة المنتجات الشاملة التي يوفرها البنك. وفي إطار تقديم قيمة معززة لزبائنه، أبرم صهار الدولي شراكة مع الخطوط الجوية القطرية لتوفير امتيازات خاصة لحاملي بطاقات البنك، وحرصا منه على مساعدة زبائنه، قدم البنك حساب الأطفال المجدد بما يتماشى مع التزاماته لرعاية مجتمع واع ماليا، مع تعزيز ثقافة الادخار بين فئة الأطفال. بدوره يحرص صهار الدولي على توسيع شبكته من خلال الشراكات الدولية التي توفر قيمة مضافة للزبائن والسلطنة بشكل عام، ويشمل ذلك الشراكات الدولية.

إدارة الثروات

يقدم قسم إدارة الثروات في صهار الدولي العديد من الخدمات والمنتجات التي تضيف قيمة استثنائية للزبائن، حيث يقدم البنك حلول استشارية مالية قيّمة للزبائن تساعدهم في تلبية احتياجاتهم وتحقيق كافة تطلعاتهم، ويشمل ذلك بطاقات الائتمان الحصرية، والتأمين المجاني، وفوائد تنافسية على القروض، ومجموعة من الخصومات على المطاعم ومحلات التسوق، وغيرها.

ويقدم صهار الدولي حلول متميزة من خلال امتلاكه فريق متخصص من الخبراء الذين يمتلكون معرفة واسعة بتوجهات الأسواق، الأمر الذي يمكنهم من مساعدة زبائنهم على تنمية ثرواتهم، حيث يحرص صهار الدولي على تصميم خدمات ومنتجات خاصة بكل زيون لمواكبة احتياجاته الاقتراضية.

ونتاجًا للفهم العميق للبيئة الاقتصادية وخبرته في الأصول والخصوم فضلاً عن شراكاته الدولية، يوفر صهار الدولي لزبائنه عددًا كبيرًا من الفرص الاستثمارية في الأسواق المحلية والدولية، حيث ساهمت العلاقات الراسخة بين البنك وزبائنه على إدارة المخاطر بشكل أفضل، واقتراح خيارات في الاستثمار لتحقيق مكاسب أكثر على المدى البعيد. ونظرًا للطلب المتزايد لهذا النوع من الخدمات المصرفية الشخصية، ولتوفير المزيد من خدمات إدارة الثروات، يوفر البنك ذلك من خلال نقاط خدماته المخصصة لزبائن إدارة الثروات في الفروع، والتسويق عن هذه الفرص الاستشارية من خلال قنوات التواصل الخاصة بالبنك.

الخدمات المصرفية للشركات

تتميز مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في صهار الدولي بأنها مهيأة تمامًا للعب دور محوري ومكمل للجهود التي تبذلها الحكومة الرشيدة في استراتيجية التنويع الاقتصادي بما ينسجم مع رؤية عمان ٢٠٤٠، عليه فإن البنك يولي اهتمامًا كبيرًا بكوادره والخبرات التي يمتلكها من أجل تعزيز كفاءة العمليات وتوفير منصات آمنة وسلسلة من خلال التركيز على عنصرى الابتكار والاستدامة. وانطلاقًا من الدعم الذي يقدمه البنك للشركات على المستوى المحلي، يسهم صهار الدولي في التحول الكبير الذي يشهده قطاع الأعمال في السلطنة، لا سيما القطاعات الرئيسية التي تأتي على رأس أولويات الحكومة مثل الطاقة والتصنيع والخدمات اللوجستية والسياحة، كما يواصل البنك في تقديم الحلول المالية وغيرها كالاستشارات مغتنمًا كافة الفرص المتاحة لتقديم قيمة مضافة.

التحول في طبيعة الأعمال

في ظل التغيير المستمر الذي تشهده طبيعة الأعمال بسبب المتغيرات المحلية والعالمية، تواصل الخدمات المصرفية للشركات إسهاماتها مع شركائها من الزبائن الحاليين والمحتملين من أجل تلبية متطلباتهم المالية ونماذج أعمالهم واستراتيجياتهم ليتمكنوا من تحقيق النجاح في أعمالهم، حيث يحرص البنك على توفير إدارة متكاملة لشركائه من الشركات الحكومية والشركات الكبيرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير حلول التمويل والخدمات المصرفية الأخرى كخدمات الخزينة وإدارة الأصول.

وانسجاقًا مع إستراتيجية النمو التي ينتهجها البنك وحرصه على الإسهام في تمكين الاقتصاد العماني وإضافة قيمة إلى كافة الأطراف ذات الصلة، قام صهار الدولي بزيادة رأس ماله المصرح به من ٤٠٠ مليون ريال عماني إلى مليار ريال عماني، الأمر الذي يعزز حجم السيولة لدى البنك وبالتالي حجم الإقراض المقدم لشركائه مع الزبائن الاستراتيجيين، حيث تلعب هذه الشراكات الإستراتيجية دورًا محوريًا في نمو الاقتصاد المحلي، وتشجيع ريادة الأعمال فضلاً عن إسهامها بشكل كبير في ملف التوظيف في السلطنة.

الشراكات الاستراتيجية

لقد أقام صهار الدولي في العام ٢٠٢٢ العديد من الشراكات مع عدد من المؤسسات، الأمر الذي أدى بشكل فعال إلى تلبية احتياجات التمويل بعيدة المدى للقطاعات الحيوية مثل قطاع النفط والغاز والبتروكيماويات والطاقة المتجددة والضيافة والاتصالات والعقارات. وفي إطار جهود البنك المستمرة لمواصلة دعم الصناعات الرئيسية في السلطنة ، وقع صهار الدولي اتفاقية مع شركة الحديثة للموارد لتمويل مشروع التعدين الذي يسعى إلى تعزيز صناعة التعدين في السلطنة، وهو أحد القطاعات الرئيسية التي تركز عليها الحكومة في خطتها نحو التنويع الاقتصادي، كما أبرم صهار الدولي

وصحار الإسلامي اتفاقية شراكة مع شركة سانفيرا للكربون لتمويل مصنع سانفيرا للكربون، وهو أحد المشاريع التصنيعية الكبرى التي تسهم بشكل مباشر أو غير مباشر في تنمية الاقتصاد الوطني والاسهام في تحقيق الاكتفاء الذاتي. وبالإضافة إلى ذلك قدم صهار الدولي ونافذته للصيرفة الإسلامية الدعم للبنية التحتية التصنيعية المتطورة لتصنيع سباتك من الألمنيوم للسيارات، الأمر الذي يضع السلطنة على خارطة العالم للدول المصدرة. كما دخل صهار الدولي في شراكة مع علامة تجارية بارزة في قطاع الضيافة لمشروع فندقي، وتأتي هذه الشراكة انطلاقًا من حرص على الإسهام في تعزيز قطاع الضيافة في السلطنة وبالتالي تعزيز السياحة المحلية والدولية مع توفير فرص عمل للكوادر الوطنية.

لقد مكنت هذه الشراكات صهار الدولي من أن يصبح عامل تمكين رئيسي للنمو الاقتصادي المستدام في سلطنة عمان وداعمًا للحكومة كونها المحرك الأساسي للاقتصاد الوطني، عليه فقد واصل البنك العمل بشكل استباقي مع القطاع الخاص من خلال العديد من الشراكات والمشاريع مثل دعم العديد من شركات الأغذية نحو تحقيق الاكتفاء الذاتي من المواد الخام، وبالتالي دعم مبادرات الحكومة في مجال الأمن الغذائي. كما قام البنك خلال العام ٢٠٢١ وهو العام الذي شهد اضطرابات اقتصادية بتمويل مشاريع واسعة النطاق في قطاع النفط والغاز، الأمر الذي مكن هذه المشاريع من بدء عملياتها في العام ٢٠٢٢.

وقد دخل صهار الدولي في شراكة مع مؤسسة حكومية لإدارة صناديق التقاعد، حيث قدم البنك حلول صيرفة رقمية شملت الحساب الافتراضي، وهو ما جعل عمليات التسوية بالنسبة للمؤسسة أكثر سهولة وسرعة، فضلاً عن تعزيز الكفاءة وتعزيز تجربة الزبائن. كما قام صهار الدولي بدمج متطلباته المصرفية للمعاملات والتحصيلات والتحويلات مع أنظمة إدارة المؤسسات التابعة لعدد من الوزارات لتوفير تجربة سلسلة للزبائن من خلال استخدام منصات رقمية مبتكرة وآمنة.

خلق قيمة مضافة

يتمتع صهار الدولي بالخبرة التي تمكنه من تقديم حلول مصرفية استثمارية مصممة خصيصًا لمتطلبات الزبائن ، وذلك من خلال عقد شراكات محلية وعالمية، ومن خلال البقاء على قرب مع الزبائن ومواكبة اللوائح المالية والقانونية، اكتسب صهار الدولي مكانته كشريك مالي موثوق للشركات والأفراد، كما أصبح الخيار المفضل للخدمات المتخصصة والمصممة لتلبية الأهداف الاستراتيجية، حيث يقدم صهار الدولي حلول الاستشارات المالية التي تليبي احتياجات الزبائن المتنوعة مثل تأسيس هياكل رأس المال، والحصول على قروض وحقوق الملكية، وخدمات إدارة الأصول، وتوفير حسابات الضمان وغيرها من حلول الإدارة.

وانطلاقًا من أهدافه الاستراتيجية، أطلق صهار الدولي أول صندوق استثمار عقاري خاص متوافق مع الشريعة الإسلامية (REIT) في سلطنة عمان لشركائه، حيث قدم البنك خدمات مدير الاستثمار ومدير الإصدار وبنك تحصيل الصكوك الحكومية، فضلاً عن تقديم خدماته كمدير الإصدار للطرح الأولي لإحدى شركات التأمين الرائدة. الأمر الذي يترجم التزام صهار الدولي بسد الفجوة بين فرص الاستثمار في السوق والمستثمرين الذي يفضلون فرص الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وذلك من خلال تقديم حلول مبتكرة تركز على الزبائن وتلبي تطلعاتهم المتغيرة.

ومن خلال سعيه نحو توفير نظام استثماري متكامل قوي يعزز الاستقرار المالي والاستدامة لجميع المستثمرين، قدم البنك خدمات إدارة الاستثمار وإدارة الطرح لاكتتاب صندوق اللؤلؤة للاستثمار العقاري، وهو صندوق استثمار عقاري يوفر فرص للاستثمار في العقارات.

الرقمنة أولاً

في ظل التطور الذي يشهده قطاع الصيرفة لمواكبة المشهد العالمي المتغير بوتيرة متسارعة، يدرك صهار الدولي بأن متطلبات زبائنه في الحكومة وقطاع الشركات ستكون متغيرة أيضًا بنفес الوتيرة، حيث أصبح نطاق المتطلبات والسرعة والأمان عناصر أساسية يمكن أن تؤثر بشكل كبير على أي شراكة، سواء بشكل إيجابي أو سلبي. لذلك ، يواصل البنك الاستثمار في قدراته الرقمية ليتمكن من تقديم خدماته لمختلف القطاعات وتمكين الشركات والمؤسسات الحكومية في إدارة أعمالهم الاعتيادية وتوسيعها بشكل أكبر.

وقد شهد العام ٢٠٢٢ إطلاق البنك لمنصة جديدة لتزويد الزبائن بتجربة مصرفية رقمية موحدة، وتقديم هذه المنصة لحلول إدارة النقد (DigiCash) وحلول التجارة الرقمية (DigiTrade) ، بالإضافة إلى غيرها من الخدمات المصرفية. بدورها تعزز المنصة الحلول الرقمية لمعالجة معاملات التمويل التجاري وتوفر إمكانات تكامل مرنة مع الأنظمة عبر الشركات والحكومات. ومن خلال إمكانية التسوية التلقائية، وتمويل سلسلة التوريد، وإدارة السيولة، وإدارة المستحقات، وحلول التجارة الرقمية، ومعالجة المدفوعات وغيرها، أصبح الزبائن من فئة الشركات الآن قادرين على إنهاء معاملاتهم بشكل أسرع، مما يقلل من وقت الاستجابة للمعالجة وتنويع أدوات إدارة السيولة وتمويل رأس المال من خلال منصة آمنة، حيث تتيح المنصة أيضًا إمكانية تواصل الزبائن رقميًا عند تسجيل أي ملاحظات تتعلق بتجربة الزبائن ليتم الإبلاغ عنها ومعالجتها على الفور.

وضمن مسيرته نحو التحول الرقمي، قام صهار الدولي أيضًا بدمج برنامج استثمار الكتروني في نظام البنك الرئيسي، الأمر الذي يتيح مراقبة الاستثمارات بشكل مباشر ودقيق، وبالتالي يمكن المستثمرون من اتخاذ قرارات صحيحة، والوصول إلى مجموعة واسعة من خيارات الاستثمار. ومن المتوقع أن تعمل هذه الخطوة الإستراتيجية على تبسيط عمليات الاستثمار ، وتقليل العمليات اليدوية ، وتعزيز الكفاءة لعمليات الاستثمار بشكل عام، وبالتالي تعزيز مكانة البنك كمؤسسة مالية مبتكرة تركز في كافة عملياتها على الزبائن.

ونظرًا لدوره الهام في التنمية الاقتصادية في السلطنة، يدرك صهار الدولي أهمية اسهاماته ومسؤوليته في هذا الشأن، حيث يحرص الأمر الذي يجعل البنك حريصًا باستمرار على تنمية قدراته وكفاءات لضمان توفير التميز لزبائنه.

الصيرفة الإسلامية

في إطار سعي البنك نحو تسريع وتيرة النمو الاقتصادي من خلال التمويل الشامل المتوافق مع الشريعة الإسلامية، يواصل صهار الإسلامي – نافذة صهار

الدولي للصيرفة الإسلامية، دوره الريادي في تصور وتصميم الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، كما يواصل البنك تقديم خدماته ومنتجاته لزيائنه من فئة الأعمال والأفراد. كما يستمر صचार الإسلامي في اسهاماته في التنمية المجتمعية من خلال عقده لشراكات مع العديد من المؤسسات العامة والشركات. وعلى سبيل المثال لا الحصر، وقع صचार الإسلامي مذكرة تفاهم مع الجمعية العمانية للخدمات النفطية لتقديم حلول مالية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وخدمات استثمارية استشارية للشركات التي تندرج تحت الجمعية وموظفيها، الأمر الذي تساهم في تنمية القطاع بشكل عام وتساهم أيضا في تبسيط سير العمل وزيادة المرونة في العمليات، وانطلاقًا من استراتيجية التنويع الاقتصادي في السلطنة، وقع صचार الإسلامي مذكرة تفاهم مع الهيئة العامة للمناطق الإقتصادية الخاصة والمناطق الحرة "مدائن" لافتتاح مراكز خدمات جديدة في فروع "مدائن" وتقديم مجموعة من الحلول المصرفية للأفراد والشركات ولتعزيز المشاريع الوطنية، فضلاً عن تقديم خدمات مالية استشارية حول المشاريع التي تطلب تمويل مالي.

وفي إطار جهوده نحو دعم التنمية المجتمعية والاقتصادي في البلاد، وقع صचार الإسلامي اتفاقية تعاون مع (GTS Alive Middle East) – الممثل الإقليمي لبطاقة هوية الطالب الدولي، لمنح حاملي البطاقات أسعار مخفضة على مجموعة من المنتجات والخدمات، كما وقع البنك مذكرة تفاهم مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني لتمكين الكوادر الوطنية في إطار مبادرة "صروح" بالاستفادة من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية لامتلاك وحدات سكنية، وبالإضافة إلى ذلك، وقع صचार الإسلامي مذكرة تفاهم مع السوق المفتوح العماني لتوفير حلول لقروض السيارات لمستخدمي المنصة، باجراءات مبسطة، وسعياً نحو تعزيز ثقة المستثمرين في القطاع العقاري، وتسهيل الخدمات المالية للمطورين، وحماية مصالح كافة الاطراف ذات الصلة، وقع صचार الإسلامي مذكرة تفاهم مع شركة المخطط للعقارات والتنمية المستدامة والاستثمار لفتح حسابات الضمان العقاري لتقديم حلول التمويل السكني المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية للزبائن الراغبين في تملك وحدات سكنية ضمن مشروع مساكن جوار، وكذلك مدينة يتي المستدامة. وقد تمت صياغة هذه الاتفاقيات الاستراتيجية لتسريع وتيرة التطوير العقاري واتمام الأهداف الاستراتيجية الشاملة في سلطنة عمان.

ومن المقرر أن تكون مدينة يتي المستدامة مشروعاً متطوراً والأول من نوعه في السلطنة، وسيقوم صचार الإسلامي بدوره بتقديم دعمه عبر مختلف مجالات المشروع، حيث وقع البنك اتفاقية تسهيلات تمويلية مع شركة جلفار للهندسة والمقاولات لتقديم حلول تمويلية مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للمشروع. وقد شهد عام ٢٠٢٢ أيضا تمويل صचार الإسلامي لـ (Black Gold Drilling Mud Production Plan in Nimr) وهي منشأة بيئية حديثة مصممة لإعادة تدوير الطين المائي المستخدم في حفر آبار النفط. ومن خلال تعزيز المشاريع المستدامة التي لها تأثير إيجابي على المجتمع، قاد صचार الإسلامي تحولا في مجال التمويل الإسلامي محليا ويواصل دوره في تحقيق رؤية البنك.

المجتمع أولاً

يبدأ تحقيق التحول فعليا في أي مؤسسة بالتحول في كيفية إدارة أهم أصولها، وهم الموظفون، الامر الذي يترجم الأهمية القصوى التي توليها المؤسسات في عناصرها البشرية وهو ما يحدد ويشكل الأساس لتبلور الهياكل التنظيمية الأخرى.

بدوره يولي صचार الدولي جل اهتمامه بتعزيز أداء كوادره وتنمية مهاراتهم، الأمر الذي مكن البنك من الريادة من خلال الاستفادة من الفرص المتاحة عند مواجهة التحديات الجديدة في القطاع، بدوره يواصل البنك استثماراته في موظفيه، الأمر ساهم بشكل رئيسي في امتلاك البنك لفريق من الموظفين العازمين على تقديم أفضل ما لديهم للزبائن، ومن خلال خلق بيئة متميزة الأداء تهدف إلى نمو الموظفين وتطويرهم، تمكن البنك من تعزيز الإنتاجية، وتحقيق المزيد من الانجازات ، والاستمرار في النمو الدائم.

أكاديمية صचार الدولي

يواصل صचार الدولي سعيه نحو دعم التطور الذاتي والنمو المهني، ومن خلال الاستثمار في التدريب والتطوير يحرص البنك على تمكين موظفيه من الحصول على المعرفة اللازمة ليتمكنوا من الاسهام في مسيرة النمو التي ينتهجها البنك، حيث تواصل أكاديمية صचार الدولي دورها كمحفزة في تضمين ثقافة التعلم التي تساهم في النمو المهني والشخصي والمالي، كما يواصل البنك في تشجيع موظفيه على المضي قدما في مسيرتهم الأكاديمية، حيث احتفى البنك بإكمال عدد من موظفيه برنامج اعتماد الوطني للقيادة ، وهي مبادرة من وزارة العمل تهدف إلى تمكين الأفراد في القطاع الخاص من المهارات الإشرافية اللازمة لتولي أدوار إدارية. كما بادر البنك بتوفير خطة تطويرية شخصية لموظفيه عبر برنامج "كفاءة". وقد ساعد ذلك الموظفين على اتخاذ خطوات نحو التقدم في طموحاتهم المهنية، وبالتالي أهداف البنك، كما احتفى البنك بتخريج عدد من موظفيه من كلية الدراسات المصرفية والمالية (CBFS).

وفي سياق متصل، قدمت أكاديمية صचार مجموعة من برامج التدريب والتعلم لأكثر من ٣٠٠ موظف، ويأتي ذلك في إطار حرص البنك على الاسهام في تعزيز اقتصاد قائم على المعرفة وتنمية جيل جديد من الكوادر الإدارية المتخصصة، كما يواصل البنك التزامه بتعزيز كوادره الوطنية بما ينسجم مع أهداف الاستراتيجية التي وضعها.

تفاعل الموظفين

من خلال توفير بيئة عمل قوية تولي أهمية كبرى للتواصل والتعاون والوضوح والالتزام، تمكن صचार الدولي من تحقيق مستوى متميز من التفاعل المتميز مع موظفيه، الأمر الذي ساهم في زيادة الإنتاجية والكفاءة وتعزيز الأداء، وأيضاً زيادة التعاون بين الفرق، ورفع معنويات الموظفين.

في عام ٢٠٢٢، تم إطلاق منصة التواصل لصचार الدولي بعنوان "نقود... لنلهم ... ونفوز"، وقد لاقت هذه المنصة استحسانا من قبل الموظفين، كما نظم البنك ملتقى الرئيس التنفيذي الذي تم تصميمه لتمكين الموظفين من التواصل بشكل مباشر مع الإدارة التنفيذية والحصول على كافة التطورات والمعلومات المرتبطة بالاستراتيجية العامة للبنك.

وتأكيدا على تركيز الإدارة على تعزيز كفاءة العمل، تم إطلاق حملة مخصصة تناولت سيناريوهات العمل المتنوعة وطرق معالجة التحديات المختلفة التي يواجهها الموظفون، مع تسليط الضوء على أهمية الحفاظ على التركيز والإنتاجية.

التمسك بالقيم الاجتماعية

في ظل التطور الذي يشهده القطاع بشكل مستمر والوعي المتزايد من قبل المجتمع، يواصل صचार الدولي التزامه بدوره الريادي في تحقيق الاستدامة في السلطنة، وذلك من خلال تعزيز رفاهية المجتمع، وقيادة المبادرات التي تساعد في التقدم الاجتماعي والاقتصادي، ومن خلال الممارسات الأخلاقية التي أصبحت جزءا رئيسيا في كافة أعمال البنك، ساعدت أنشطة صचार الدولي ضمن مظلة المسؤولية الاجتماعية على تعزيز مستوى التفاعل مع المجتمع. ومن خلال اتباع نهج شامل في المساهمة في الممارسات البيئية والاجتماعية(ESG) و المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) ، قام البنك بدوره نشط في تقديم الدعم المالي للمجتمع لا سيما تلك التي تواجه ظروف استثنائية، فضلاً عن دعم المواهب الوطنية، ورعاية مجتمع قائم على المعرفة، كما يحرص البنك على الاسهام في تأسيس جيل وطني يتمتع بمستوى عالٍ من التمكين والكفاءة والمرونة، الأمر الذي يترجم حرص البنك على موائمة أهدافه مع الأهداف الوطنية.

دعم المجتمع

ومن خلال التركيز على المبادرات المستدامة على المجتمع، كان صचार الدولي في مقدمة الداعمين للقضايا المجتمعية، وضمن مبادراته في تقديم المساعدات للمجتمعات المتضررة من الأحداث الاستثنائية، لعب البنك دورا في المساعدة في ترميم المنازل المتضررة من إعصار شاهين، حيث استهدفت المبادرة أكثر من ١٠٠ أسرة في محافظة شمال الباطنة، حيث ساهمت هذه المبادرة الذي قدمت فيه الإغاثة اللازمة للأسر المتضررة من الإعصار في الجهود الوطنية الرامية إلى تحقيق الاستقرار الاقتصادي للجميع.

ومن منطلق التزامه بتعزيز تواصله مع شريحة أكبر من المجتمع وتقديم الدعم المستدام، بادر صचार الدولي بتوزيع المؤن الاستهلاكية والأجهزة المنزلية الأساسية في شهر رمضان الفضيل لأسر الدخل المحدود، ويأتي ذلك استكمالاً للجهود الحثيثة التي تواصل تبذلها الحكومة الرشيدة لدعم هذه الفئة من المجتمع.

الكفاءات الوطنية

في إطار سعيه نحو تعزيز كوادره الوطنية من خلال برامجه التدريبية والتأهيلية، يواصل صचार الدولي برنامجه لتدريب ٢٠٠ شاب وشابه عمانية لمدة عامين من خلال توزيعهم على مؤسسات مختلفة من مختلف القطاعات، كما شارك البنك أيضًا في معرض التوظيف بجامعة السلطان قابوس، وذلك من أجل استقطاب الكفاءات الوطنية لتكون جزءاً من مسيرة التطور التي يشهدها القطاع المصرفي بالسلطنة.

وفي سياق متصل، شهد صचार الدولي تخريج الدفعة الثانية من منتسبي برنامج "طموحي"، حيث ساعد البرنامج الكفاءات الوطنية الشابة المنتسبة إلى البرنامج على تطوير خبراتهم ومهاراتهم الوظيفية في القطاع المصرفي ليتمكنوا لاحقًا من الاسهام في مسيرة التنمية والارتقاء كقادة في المستقبل في القطاع المصرفي والمالي والازدهار بالاقتصاد الوطني. كما كرم البنك المبتكرة العمانية سمية السيابية عقب فوزها بالمركز الأول كأول امرأة عربية في برنامج نجوم العلوم، وفي إطار دعم الأفراد ورعاية مواهبهم من أجل تحقيق انجازات جديدة، قام البنك برعاية برنامج سيورتا سيورت لتدريب العمانيين بما في ذلك عدد من موظفي البنك ضمن برنامج أكاديمية ريال مدريد – عمان، الأمر الذي ساهم في توسيع آفاق المشاركين وتزويدهم بتجربة دولية فريدة من نوعها.

ترويج عمان والمواهب الوطنية

يواصل صचार الدولي دوره الحيوي في دعم المواهب الوطنية لتمكينها من تحقيق انجازات جديدة ورفع علم السلطنة شامخًا في شتى المحافل الدولية، حيث قدم البنك الرعاية للجمعية العمانية للسيارات (OAA) في استضافة النسخة الثالثة من بطولة الأمم للكارتينج في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. كما قدم البنك دعمه لرالي صचार الدولي – عمان الذي شهد تنافس على مستوى عالمي بين المتسابقين، وفي الجانب الفردي، قدم صचार الدولي أيضًا دعمه للمتسابق أحمد الحارثي، ومتسابق الرالي عبدالله الرواحي.

ولإضافة قيمة ومن أجل تقدير الثقافة الغنية بالجمال والإرث الحضاري العريق، اتخذ البنك نهجا لتعزيز السياحة الداخلية في السلطنة، وذلك من خلال استهداف أبرز الوجهات السياحية الفريدة التي تمتاز بها السلطنة في حملة ترويجية جابت السلطنة من أقصى شمالها حتى الجنوب.

قيادة الفكر

يحرص صचार الدولي على البقاء على اطلاع دائم بالتوجهات المتغيرة في القطاع، كما يستمر في حرصه على تسليط الضوء على المتغيرات التي يشهدها العالم من خلال اتاحة منصة للنقاش والحوار، حيث يواصل البنك تنظيم نسخ جديدة من مبادرته آراء – منتدى رئيس مجلس إدارة صचार الدولي، وهي منصة مثالية لقيادة الفكر وتبادل الآراء والتجارب الناجحة التي تسهم بدورها في تعزيز مسيرة التنمية الاجتماعية والاقتصادية في البلاد، حيث يستقطب المنتدى شخصيات قيادية بارزة على الساحة العالمية لتشارك المتلقين على النطاق المحلي بأبرز التجارب الناجحة. وقد استضافت النسخة الافتراضية التاسعة من منتدى آراء ماري لويس جورنو المدير التنفيذي لشركة Ingenuity International المتخصصة في الحوكمة التنظيمية وإعداد إستراتيجيات لتخطيط التعاقب الوظيفي والقضايا المُرتبطة بالقيادة. كما استضافت النسخة الافتراضية العاشرة معالي ريم بنت إبراهيم الهاشمي، وزيرة الدولة لشؤون التعاون الدولي في دولة الإمارات العربية المتحدة والمدير العام لإكسيو دبي ٢٠٢٠، لتستعرض بدورها التجربة الكامنة خلف اكسيو ٢٠٢٠ دبي. وقد استضافت النسخة الحادية عشرة من المنتدى البروفيسور ديفيد نيرنبرغ، مدير معهد الدراسات المتقدمة بجامعة وأحد الأسماء البارزة في عالم التاريخ والبحث، ليناقش مجالات البحوث والمؤسسات البحثية التي يتطلبها المستقبل.

من جانب آخر، شارك صهار الدولي في مؤتمر العصر الجديد للصيرفة والمؤتمر الإسلامي للذدان استعرضا أبرز توجهات القطاع، فضلا عن الابتكار في الفضاء الرقمي، والحلول التكنولوجية المختلفة في كل من المجالات الصيرفة التقليدية والإسلامية.

كما أطلق البنك مبادرة تحت عنوان "خذها منا" استهدف من خلالها تعزيز الوعي المجتمعي بالصيرفة والحلول والأدوات المصرفية، وقد حظيت المبادرة بنسبة متابعة عالية، الأمر الذي يترجم نجاح المبادرة واسهامها في التقدم الاجتماعي والاقتصادي. وإلى جانب كونها منصة لتعزيز الثقافة المصرفية لدى المجتمع، دمجت المنصة تجارب أخرى تتمحور حول تجارب سياحة المغامرات الفريدة التي تمتاز بها السلطنة فضلاً عن المنتجات والحلول الخدمية التي تقدمها الشركات الصغيرة والمتوسطة المحلية في مختلف المواقع السياحية الشهيرة في السلطنة.

رعايات استراتيجية

يحرص صهار الدولي في استراتيجية الرعاية لديه على تعزيز قيمة الهوية التجارية، كما ان مختلف الرعايا التي يقدمها تستهدف بشكل أحر التفاعل البناء مع المجتمع وتوفير قيمة مضافة لهم. وكونه الراعي الذهبي للدورة الحادية عشرة لبرنامج انجاز عمان؛ "الشركة " وأيضًا المسابقة، قدم صهار الدولي جائزة "أفضل إعلان مرئي" للشركات الطلائية، الأمر الذي يترجم أهمية مجال التسويق الفعال في العالم الحديث وبالتالي تحفيز رواد الأعمال الشباب للتفكير النقدي والإبداعي والاستراتيجي.

وفي إطار مذكرة التفاهم الموقعة مع وزارة التربية والتعليم، شارك صهار الدولي ونافذته الإسلامية، صهار الإسلامي، كراعٍ ذهبي في الدورة الثالثة من مهرجان عُمان للعلوم الذي أتى تحت عنوان "لنعش معًا شغف العلوم". ويأتي دعم البنك لهذا المهرجان إيمانًا بالأهمية المتزايدة للاستثمار المباشر في بناء القدرات، فضلاً عن التزام البنك بتعزيز الابتكار والتكنولوجيا والبحث العلمي بين فئة الشباب، وتمكينهم من تحقيق التقدم في عالم دائم التغيير. وخلال المهرجان، بادرت أكاديمية صهار الدولي بتنظيم جلسة تثقيفية حول موضوع "المستثمر الصغير" وسط تفاعل كبير من قبل الزوار بهدف نشر الوعي المالي لدى هذه الشريحة الهامة من المجتمع.

وتأكيدًا على التزامه بتأهيل جيل منتج من الشباب، قدم صهار الدولي دعمه لجلسات ملهمون، وهي منصة تستهدف تمكين الشباب من خلال استقطاب أمثلة شابة ملهمة من العالم العربي للتفاعل معهم وتعزيز تبادل المعرفة. وإدراكًا منه لأهمية تعزيز مبادرات التعليم والبحث العلمي لما لها من الأثر بعيد المدى على المجتمع، قدم البنك دعمه للدورة السابعة من مؤتمر شبكة التعليم والبحث العلمي العالمي (USERN).

الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

ليس هناك شك في أن العالم يشهد اهتمام متزايد في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، وقد دفعت تأثيرات كورونا العالم والحكومات والشركات والمجتمع بشكل عام إلى التركيز على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة بوتيرة متسارعة.

وفي صهار الدولي، ندرك بأهمية الدور المحوري والهام في الديناميكيات المتغيرة المحيطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، يتمتع قطاع الخدمات المالية بوضع جيد من خلال أنشطة الائتمان والاستثمار لدعم وتمكين أنشطة ممارسات ESG وتمويل التحول إلى اقتصاد مستدام ومتكامل.

بينما يعمل صهار الدولي على إضفاء الطابع الرسمي على منهجه مع مواصلة دعمه من أجل الاسهام نحو ترسيخ الجهود في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتركيبتها عبر عملياتنا. وخلال العام ٢٠٢٣، يتطلع صهار الدولي نحو التواصل وجهودنا في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل أكبر.

الحوكمة

تأكيدًا على التزامه تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، أسس صهار الدولي قسمًا للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في العام ٢٠٢٢، ويحظى قسم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة باهتمام كبير من صهار الدولي مع تسلسل إداري راسخ يشمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. حيث يقدم رئيس قسم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة تقاريره بشكل مباشر إلى الرئيس التنفيذي، كما يقدم تقارير غير مباشرة إلى لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة .

نهج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)

يلتزم صهار الدولي بدمج ESG في جميع عملياته بما في ذلك أنشطتنا التشغيلية المباشرة وأنشطتنا التمويلية، ويشهد ذلك الاهتمام متزايد، عليه يواصل صهار الدولي قيادة التحول في هذا القطاع، حيث يعمل البنك على تطوير إطار عمل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة بما ينسجم مع رؤية عمان ٢٠٤٠ ليكون منسجمًا مع التوجيهات الصادرة عن سلطنة عمان، ويركز على التغييرات في مشهد الأعمال محليًا وعالميًا.

وفي الوقت نفسه، يواصل صهار الدولي استكشاف طرق مبتكرة لخدمة زبائنه بشكل أفضل من خلال تمويل المشاريع القائمة على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ، ومن خلال مساعدة الزبائن على التكيف مع متطلبات السوق المتغيرة ، ويشمل ذلك الأنشطة المرتبطة بالتمويل الإسلامي.

وبينما نمضي قدما، نسعى لأن نكون روادًا في قيادة مبادرات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وقيادة التغيير في هذا القطاع.

جني ثمار الفوز

في ظل سعيه الحثيث نحو تعزيز ثقافة الفوز، تمكن صهار الدولي من تجاوز التحديات في القطاع وتحقيق أعلى مستويات التميز مع تبني عنصر الاستدامة في كل جانب من جوانب أعماله، الأمر الذي مكن البنك من تحقيق أداء متميز ينسجم مع استراتيجية النمو التي وضعها، مما مكن صهار الدولي من حصد العديد من الجوائز المحلية والإقليمية، فضلاً عن الإشادة بمنتجاته وخدماته من قبل عدد من المنصات الدولية.

في العام ٢٠٢٢ ، حصد صهار الدولي ١٧ جائزة في مختلف مجالات أعماله، وقد سجل البنك مؤشرات أداء استثنائية مكنته من تعزيز منتجاته وابتكار حلول مصرفية ومالية ومنتجات ترقى إلى المستويات العالمية، كما تمكن البنك من استخدام أحدث الحلول الرقمية المبتكرة، وتوجيه مبادراته في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات لتوفير قيمة مضافة للمجتمع بشكل عام.

وقد توج صهار الدولي بلقب "البنك الأسرع نمواً " في حفل توزيع جوائز عُمان للبنوك والشركات المالية لعام ٢٠٢٢ ضمن فعاليات مؤتمر العصر الجديد للصيرفة، كما حصد البنك حصل البنك أيضًا على جائزة "البنك التجاري الأسرع نموًا – عُمان ٢٠٢١" وذلك على هامش حفل توزيع جوائز مجلة الاقتصاد العالمي التي تتخذ من المملكة المتحدة مقرًا لها وذلك تنويجًا لأدائه المالي المتميز في السنة المالية ٢٠٢١ واستراتيجية النمو المرنة التي يمضي على نهجها البنك، وريادته في الصيرفة والثقة الراسخة التي يضعها فيه المستثمرون. وقد حصد الفاضل أحمد المسلمي، الرئيس التنفيذي لصهار الدولي، جائزة "الرئيس التنفيذي للعام – في القطاع المصرفي" وذلك ضمن حفل توزيع جوائز عُمان للبنوك والشركات المالية لعام ٢٠٢٠، وقد جاءت الجائزة تقديرًا لرؤيته الاستراتيجية واسهاماته القيمة وقيادته المتميزة لمسيرة البنك.

وبالإضافة إلى ذلك، تمكن صهار الدولي من وضع تصور للحلول المالية المبتكرة التي يقدمها لزيائنه، وبالتالي الالتزام بتقديم أعلى المعايير في عملياته وترسيخ مكانته كمؤسسة تركز حول المجتمع، الأمر الذي تكفل بحصد البنك للعديد من الجوائز والاعترافات المحلية والإقليمية. وتنويجًا لقدرة البنك على مواكبة التطورات التي شهدها القطاع المصرفي خلال الأوقات الاستثنائية لاسيما فيما يتعلق باللوائح وبروتوكولات الامتثال، حصد صهار الدولي جائزة Wells Fargo للتميز نظير تميّزه في إدارة عمليات الدفع الدولية نظير تمكن البنك من تحقيق معدل جودة في عمليات الدفع تجاوز ٧٩٩٪. كما حصد البنك على جائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية التجارية ٢٠٢٢ – سلطنة عُمان" وذلك على هامش حدث توزيع جوائز مجلة الاقتصاد العالمي، وتأتي هذه الجائزة تنويجاً لسعي صهار الدولي المستمر نحو تحقيق التميز. وتنويجاً لسعيه المستمر نحو تبني ثقافة الابتكار في كافة عملياته المصرفية، حصد صهار الدولي مؤخرًا جائزتي "أفضل بنك لخدمات التجزئة المصرفية ٢٠٢٢ – عُمان" وجائزة "أفضل بنك لإدارة الثروات في عمان ٢٠٢٢"، وذلك على هامش حدث توزيع جوائز مجلة الاقتصاد العالمي التي تكرم المؤسسات المالية المتميزة في مرونة التعامل مع المتغيرات التي يشهدها القطاع بشكل عام، كما حصد البنك أيضًا جائزة "المؤسسة الأفضل في مجال إدارة الثروات للعام" وذلك في حفل توزيع جوائز Signature Luxury ١٠٠ الذي يكرم العلامات التجارية التي تسعى نحو التطور وتحقيق مزيد من النمو والحفاظ على مكانتها ضمن أفضل العلامات التجارية. وقد توج البنك بجائزة "أفضل الشركات أداءً ضمن فئة الشركات ذات الرأس مال الكبير" ضمن حفل توزيع جوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال، وتأتي الجائزة تنويجًا لجهود البنك وتفانيه المستمر في سبيل تحقيق أهداف البنك المنشودة، والتزامهم التام للعمل من أجل إضافة قيمة ملموسة. وقد حصد صهار الإسلامي، نافذة الصيرفة الإسلامية لصهار الدولي، جائزة "أفضل استشاري مالي للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية" في حفل توزيع جوائز مجلة عالم الإقتصاد للصيرفة والتمويل الإسلامي، الامر الذي يتوج جهود البنك في مجال الخدمات الاستشارية وتمكنه من إدارة إصدار صكوك سيادية بالريال العماني بلغت قيمتها ١٥٠ مليون ريال عماني.

وفي مجال التحول الرقمي، حصد صهار الدولي جائزة "أفضل بنك رقمي" في حفل توزيع جوائز صحيفة TAS الإلكترونية للأعمال، وهو ما يترجم حرص البنك على التطور الملحوظ الذي حققه في مسيرة التحول الرقمي. كما حصد البنك أيضًا جائزة "التميز في مسيرة التحول الرقمي"، وذلك ضمن حفل توزيع جوائز عُمان للبنوك والشركات المالية للعام ٢٠٢٢، الذي أقيم في إطار النسخة السابعة من مؤتمر العصر الجديد للصيرفة. وتأتي هذه الجوائز تنويجًا لجهود البنك المستمرة في توظيف الابتكار والتركيز على الزبائن في تقديم منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة للزبائن.

وتنويجا لجهود البنك المستمرة في زيادة الأنشطة في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات، تم الاعتراف بمبادرات صهار الدولي في العديد من المحافل، حيث كرمت وزارة التنمية الاجتماعية بمنحه جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات، كما توج البنك بجائزة "مبادرة المسؤولية الاجتماعية الرائدة للعام"، وذلك ضمن حفل توزيع الجوائز لمؤتمر OER للتحول الرقمي ٢٠٢٢، وتأتي هذه الجائزة تنويجًا لمبادرة البنك تحت عنوان "خذها منا" والتي تستهدف إثراء المعرفة العامة بالثقافة المصرفية، وإلى جانب ذلك حصد صهار الدولي جائزة "أفضل حملة ترويجية للسياحة" على هامش أعمال المنتدى العربي الثاني للسياحة والتراث ٢٠٢٢، وذلك تنويجاً لمساعيه المستمرة في ابتكار حملات ترويجية تساهم في رفد المنظومة السياحية في السلطنة. وبالتالي تعزيز التنمية الاجتماعية والاقتصادية في السلطنة.

المضي قُدماً

كونه البنك الأسرع نموًا في السلطنة ، يواصل صهار الدولي مضيه قدماً في مسيرة النمو وتنفيذ خطته الإستراتيجية، مدفوعة برؤية لتصبح مؤسسة خدمية عمانية الطابع عالمية الريادة تساعد الزبائن والمجتمع والناس على الازدهار والنمو. ومن خلال تسخير نقاط القوى بالنسبة للمؤسسة التي تتمثل في كوادرها والحوكمة الراسخة للشركات، ومكانة الهوية التجارية الريادية وإطار عمل متزن لإدارة المخاطر، وفريق قيادي برؤية واضحة، وامكانيات تكنولوجية متطورة، ورأس مال قوي، يواصل البنك مسيرته نحو تحقيق مزيد من النمو والتقدم.

وفي إطار حصته السوقية المتميزة، يواصل البنك استعداده لافتتاح أول فرع له في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية، الأمر الذي يشكل أول تواجد لصهار الدولي خارج نطاق الحدود. كما أن دخول صهار الدولي في اتفاقية اندماج ملزمة مع بنك إنك إنش إس بي سي عمان ش.م.ع.م، والتي بموجبها اتفق البنكان على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ الاندماج عن طريق التأسيس، يمثل فرصة مثالية للبنك لتوسيع الأفاق والمساهمة في التنمية الاجتماعية والنمو الاقتصادي المتوقع له أن يشهد مزيد من التقدم خلال العام ٢٠٢٣، وبالإضافة إلى ذلك، يؤكد البنك التزامه بمواصلة اتفاقية الاندماج المحتمل مع بنك نزوى ش.م.ع.ع والمتوقع أن تشهد تقدماً خلال العام ٢٠٢٣.

يواصل صهار الدولي مساعيه نحو تحقيق النمو مع التركيز على الركائز الرئيسية التي ستستمر في إعادة تعريف الخدمات المصرفية في السلطنة، حيث ينتهج البنك مفهوم إعادة تصور الأعمال المصرفية فضلاً عن تطويرها. بدوره يسعى صهار الدولي إلى تقديم عروض تتجاوز الخدمات المصرفية

بيان إدارة استمرارية الأعمال

أطلق صهار الدولي برنامج إدارة استمرارية الأعمال للحد من انقطاع الخدمة وتأثيرها المحتمل على البنك والعملاء والموظفين. ويتضمن هذا البرنامج السياسة التي وافق عليها مجلس الإدارة وخططاً مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث، على أن مراجعة الإجراءات بشكل دوري. وبالرغم من سرية التفاصيل المحددة للترتيبات الخاصة، لأسباب أمنية، إلا أن صهار الدولي يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتفاوت بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية، أو الهجمات الالكترونية أو السيبرانية والأوبئة والأزمات الإقليمية.

نركز في صهار الدولي على الحفاظ على العمليات الأساسية، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع، لنوفر للعملاء ميزة الوصول المستمر إلى أموالهم والتواصل مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

تم الانتهاء بنجاح من اختبار إدارة استمرارية الأعمال لصهار الدولي لعام ٢٢٠٢ ضمن النطاق المحدد والمخطط له، وعلى غرار جميع الأنشطة داخل البنك، سيتم تحسين برنامج إدارة استمرارية الأعمال وفقاً لأفضل الممارسات الدولية والتي تتضمن مراجعة خطط استمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث مرة واحدة سنوياً على الأقل.

وتصميم وتوفير نظام متكامل من المنتجات والخدمات التي تكمل نمط حياة المجتمع وبالتالي تقديم تجربة مفيدة من خلال الوسائل الرقمية، وذلك إيماناً بالمقولة التي تفيد بان الخدمات المصرفية ضرورية ولكن البنوك ليست كذلك.

وبالارتكاز حول الزبون في كافة الأعمال، يواصل صهار الدولي نهجه في التركيز على تقديم تجربة مصرفية معززة لزيائنه، وفي ظل الطلب المتزايد والتنافس الذي يشهده القطاع ستصبح إعادة تعريف تجربة الزبائن وتعزيزها هي ماتركز عليه كافة عمليات البنك، الامر الذي سيمكن صهار الدولي من توطيد علاقات بعيدة المدى مع زبائنه ومواصلة خدمتهم في شتى مراحل حياتهم.

بدورها فإن رحلة المستهلك المعاد تعريفها أصبحت الأساس في تحديد القيمة التي تضيفها مختلف المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك، لذا يواصل البنك نهجه نحو تحقيق مزيد من النمو والتطور في كافة مايقدمه للزبائن من خلال فهم احتياجات السوق والزبائن وتطلعاتهم بشكل أفضل، وذلك من خلال مواصلة البنك استثماراته في التحول الرقمي واستقطاب أحدث التقنيات المبتكرة فضلاً عن تعزيز منصات و تطوير كوادره لتلبية ذلك. وفي إطار الضرورة الملحة نحو دمج الموارد الرقمية والبشرية في العمليات التجارية المتكاملة، يواصل البنك مسيرته نحو التوسع على المستوى المحلي والإقليمي، وذلك من خلال الاستثمار المستمر في ترقية البرامج ونقاط الخدمة، والاستفادة من رأس المال البشري كعامل تمكين رئيسي لهذا التحول من خلال ضمان الاستعداد والمعرفة عبر توفير فرص التدريب والتطوير اللازمة.

وإلى جانب تمحور اهتمام البنك حول مسيرة التحول الرقمي الرقمنة من خلال مواصلة الاستثمار في استقطاب أحدث التقنيات المبتكرة، يدرك صهار الدولي أن كوادره هم الجوهر الذي تقوم عليه مسيرة النمو في هذه المؤسسة، وبالتالي فإن الاستمرار في بناء بيئة عمل قائمة على الأداء والتعاون وتمكين الموظفين من تحقيق النمو على الجانب المهني والشخصي يعد احدى ركائز الاستراتيجية العامة للبنك. لذلك، يواصل صهار الدولي تقديم التدريب اللازم واستقطاب الكوادر البشرية المتميزة في المناصب الإستراتيجية الرئيسية فضلاً عن تنمية مهارات الكوادر الوطنية بشكل خاص وتأهيلهم لمستقبل أكثر اشراقاً لهم ولصهار الدولي والوطن بشكل عام، حيث وفر البنك عدداً كبيراً من البرامج التدريبية في عام ٢٠٢٢، كما سيواصل في العام ٢٠٢٣ هذا النهج لتشجيع التعلم في جميع أنحاء المنظمة بهدف تأسيس كوادر قادرة على قيادة دفة التغيير والنمو على المستوى المؤسسي والوطني.

بدوره يواصل صهار الدولي قيادة التغيير في الصناعة مواصلاً سعيه نحو دمج الممارسات البيئية والاجتماعية ، والحوكمة (ESG) في الأعمال التجارية، وبصفته مؤسسة تتطلع دوماً نحو المستقبل يواصل البنك تطوير إطار متين للممارسات البيئية والاجتماعية ، والحوكمة بما يخدم الأهداف الوطنية الاستراتيجية التي تكمن في تنوع مصادر الدخل الاقتصادي والاستدامة. عليه يواصل البنك الاستثمار في مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات التي توفر بدورها قيمة مضافة بعيدة المدى على المجتمع من خلال عقده للشراكات الاستراتيجية فضلاً عن المبادرات التي يقودها البنك من أجل الإسهام في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية في البلاد.

طمه وحاشتا

نحو النمو

نحقق

البيانات
المالية
صحار الدولي

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش م ع ع

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

| أمور التدقيق الرئيسية | كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية |
|--|---|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض وسلف العملاء | لقد وضعنا منهجية تدقيق تتضمن إختبار تصميم ومدى فعالية تطبيق الضوابط الداخلية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات التدقيق الشاملة القائمة على المخاطر. لقد ركزت إجراءاتنا الخاصة بالضوابط الداخلية على حوكمة الإجراءات المتعلقة بمنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وإكمال دقة بيانات القروض المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للتتاليح واعتمادها وتصنيف مخاطر المقرضين وإتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات الفردية. |
| تضمنت إجراءات التدقيق الشاملة الأساسية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا ، على سبيل المثال لا الحصر ، ما يلي: | تضمنت إجراءات التدقيق الشاملة الأساسية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا ، على سبيل المثال لا الحصر ، ما يلي: |
| - بالنسبة لعينة القروض الفردية المبينة على المخاطر ، أجرينا مراجعة إئتمانية مفصلة ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة معلومات تقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل الخاصة بالمقرضين الفرديين وناقشنا الافتراضات الخاصة بإحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الإسترداد وكذلك النظر في إتساق تطبيق البنك لسياسة إنخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك ، فقد قمنا بتقييم ضوابط اعتماد دقة وإكمال مخصصات إنخفاض القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم إجتماعات لجنة الإدارة الرئيسية والتي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات إنخفاض قيمة القروض؛ | - بالنسبة للقروض التي لم يتم إختبارها بشكل فردي ، فقد قمنا بإختيار الدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو إحتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناء على مستندات المصدر ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج المحاسبية لدينا. لقد ناقشنا الافتراضات الرئيسية ، وراجعنا منهجية الإحتساب وتقييمنا أحد العينات وصولاً إلى بيانات المصدر. |
| - بالنسبة لمحفظه المرحلة ٣ ولعينة تعرض الشركات ، قمنا بتقييم ما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب ومدى ملاءمة إفتراضات المخصصات مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييم الضمانات وتقديرات الإسترداد. | - أجرى البنك عملية تحقق خارجية لمعايير مخاطر النموذج المستخدمة في إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة التقرير. لقد درسنا عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير إنخفاض القيمة. |
| - قمنا بتقييم تعديلات النماذج اللاحقة وتر كبات الإدارة. قمنا كذلك بتقييم المعلومات التطلعية المضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لمناقشة السيلاريوهات الإقتصادية المختارة والتزججات المطبقة. | - قمنا بتقييم الإفصاح في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. |

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش م ع ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك صحار الدولي ش م ع ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وبيان الدخل الشامل ، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائه المالي ، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة أكثر في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات" عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك إلى جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك في سلطنة عمان ، وهذا وقد إنترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

| أمور التدقيق الرئيسية | كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية |
|--|---|
| مخاطر الدخول غير المصرح به أو إجراء تغييرات على أنظمة تقنية المعلومات | يعتمد منهج تدقيقنا إلى حد كبير على مدى فعالية الضوابط الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تقنية المعلومات. وقد قمنا بالتالي بفهم بيئة الرقابة المتعلقة بتقنية المعلومات لدى البنك وتحديد تطبيقات تقنية المعلومات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات الصلة بإجراءات إعداد التقارير المالية وتدقيقنا. |
| يعتمد البنك بشكل حيوي على بيئة تقنية المعلومات المعقدة من أجل موثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية نظراً للحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً عبر أعمال البنك. ويشمل ذلك المخاطر الإلكترونية. | بالنسبة للضوابط ذات الصلة بتقنية المعلومات في عملية إعداد التقارير المالية فقد قمنا بتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية بمساعدة متخصصينا الداخليين في تقنية المعلومات. لقد قمنا بتحديث فهمنا للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية، وإختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال حماية الدخول وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بمدى موثوقية وإكتمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي تم إنشاؤها بواسطة أجهزة الحاسب الآلي المستخدمة في عملية إعداد التقارير المالية. لقد شملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على سبيل المثال لا الحصر، المجالات التالية المتعلقة بالتقارير المالية: |
| وبالتالي فإن منح حقوق دخول غير مصرح بها إلى أنظمة تقنية المعلومات أو مراقبتها بطريقة غير فعالة، يمثل خطراً على دقة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. من الضروري وجود ضوابط ملائمة على تقنية المعلومات من أجل حماية البنية التحتية لتقنية المعلومات والبيانات والتطبيقات الخاصة بالبنك، والتأكد من معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمال وقوع إحتيال وأخطاء نتيجة لحدوث تغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية. | - الضوابط العامة لتقنية المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة أجهزة الحساب الآلي والتي تشمل تأمين الدخول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة؛ |
| تؤدي حقوق الدخول غير المصرح به أو حقوق دخول واسعة النطاق، إلى حدوث مخاطر أو تلاعب مقصود أو غير مقصود في البيانات والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على إكتمال ودقة البيانات المالية. لذا، فإننا نعتبر ذلك بمثابة أمر تدقيق رئيسي. | - الضوابط المتعلقة بالدخول المبدئي المملوح لأنظمة تقنية المعلومات للموظفين الجدد أو الموظفين الذين يقومون بتغيير المهام الوظيفية، لمعرفة ما إذا كان ذلك الدخول خاضعاً للرقابة المناسبة وتمت الموافقة عليه من قبل أشخاص مفوضين؛ |
| | - الضوابط المتعلقة بإلغاء حقوق دخول أحد الموظفين أو الموظفين السابقين خلال فترة زمنية مناسبة بعد تغيير المهام الوظيفية أو ترك العمل لدى البنك؛ |
| | - الضوابط المتعلقة بمدى ملائمة حقوق الدخول إلى النظام بالنسبة للتراخيص المتميزة أو الإدارية (المستخدم المتميز) التي تخضع لإجراءات تخصيص التراخيص المقيدة والمراجعة المنتظمة لها؛ |
| | - حماية كلمة المرور وإعدادات الأمان المتعلقة بتعديل التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل والفصل بين الإدارة ومستخدمي تقنية المعلومات والفصل بين الموظفين المسؤولين عن تطوير البرنامج والموظفين المسؤولين عن عمليات النظام؛ |
| | - حقوق موافقة مطوري البرامج في عملية التعديل وقدرتهم على تنفيذ أي تعديلات على الإصدارات الإنتاجية للتطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل. لقد قمنا بتحليل الفصل بين المهام على أنظمة التداول والسادد الهامة من أجل تقييم مدى فعالية الفصل بين المكتب الأممي والخليفي فعالاً؛ |
| | - الضوابط الآلية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بالعمليات التجارية؛ |
| | - المعلومات المستخرجة من الحساب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة؛ وقمنا بإجراء إختبار إختلال دفتر اليومية على النحو المنصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق. |

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة (المجلس) مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة ورسالة الرئيس التنفيذي وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة والإفصاحات بموجب إطار عمل بازل ٢ - الأساس الثالث وبازل ٣ للبنك والجزء الخاص بصحار الإسلامي في التقرير السنوي (يتكون من تقرير مجلس الرقابة الشرعية متضمناً قائمة بالفتاوى، والبيانات المالية والإفصاحات التنظيمية بموجب بازل ٢ - الأساس الثالث لصحار الإسلامي)، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي للبنك، حيث نتوقع الحصول عليها بعد ذلك التاريخ.

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

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية. إذا إستنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن البيانات المالية

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

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، فإننا نضع إفتراضات وشكوك مهنية خلال تدقيقنا. كما نقوم أيضاً بـ:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ. كما أن الإحتيال قد ينطوي على تواطؤ والتزوير أو حذف متعمد ومحاولات تشويه أو تجاوز للرقابة الداخلية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش م ع ع

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة والتي أعدتها الإدارة.

• إستنتاج مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وإستناداً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا وجدت شكوك جوهرية تتعلق بأحداث أو ظروف حول قدرة البنك على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما إستنتجنا وجود شكوك جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كاف. تعتمد إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف البنك عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

• تقييم العرض العام وهيكلة ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاح، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الإعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على إستقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

دلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م.
مسقط - سلطنة عمان
٥ مارس ٢٠٢٣



وقع بواسطة
أحمد القصابي
شريك
رقم عضوية جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين: ٠٨٢٠٩

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| | | الأصول | | |
| ٩٥,٨٧٣ | ١٢٥,٨٩٥ | ٦ | ٣٢٧,٠٠٠ | ٢٤٩,٠٢١ |
| ١٧٢,٩٥٩ | ١,٣,٩٤٥ | ٧ | ٢٦٩,٩٨٧ | ٤٤٩,٢٤٤ |
| ١,٣٢,٠٠٤ | ٨٥٣,٨٤٣ | ٩ | ٢,٢١٧,٧٧٤ | ٢,٦٨,٥٣٠ |
| ٢,٦١٢,٢٠٨ | ٢,٩٢٤,٢٩٤ | ٨ | ٧,٥٩٥,٥٦٩ | ٦,٧٨٤,٩٥٦ |
| ١٦٩,٤٩٨ | ٧٢,١٠٨ | ١٢ | ١٨٧,٢٩٤ | ٤٤٠,٢٥٥ |
| ٢,٩٠٠ | ٢,٩٠٠ | ١١ | ٧,٥٣٢ | ٧,٥٣٢ |
| ٤٧,٧٣٩ | ٤٨,٠١٦ | ١٠ | ١٢٤,٧١٧ | ١٢٣,٩٩٧ |
| ٤,١٣٣,١٨١ | ٤,١٣١,٠٠١ | | ١٠,٧٢٩,٨٧٣ | ١٠,٧٣٥,٥٣٥ |
| | | إجمالي الأصول | | |
| | | الإلتزامات | | |
| ٩١٨,٨٦٣ | ٨٠٦,١٠٥ | ١٣ | ٢,٠٩٣,٥٤٥ | ٢,٣٨٦,٦٥٧ |
| ٢,٣٩٤,٤٦٥ | ٢,٥٦٠,٠٩٨ | ١٤ | ٦,٦٤٩,٦٠٥ | ٦,٢١٩,٣٩٠ |
| ١٨٧,٨٨٣ | ٩٨,٩٠٥ | ١٥ | ٢٥٦,٨٩٧ | ٤٨٨,٠٠٨ |
| ٣٥,٣٩٢ | ٤٨٥ | ١٦ | ١,٢٦٠ | ٩١,٩٢٧ |
| ٣,٥٣٦,٦٠٣ | ٣,٤٦٥,٥٠٣ | | ٩,٠٠١,٣٠٧ | ٩,١٨٥,٩٨٢ |
| | | إجمالي الإلتزامات | | |
| | | حقوق المساهمين | | |
| ٢٩٥,٣٥٥ | ٤٥٥,٣٥٥ | ١٧ | ١,١٨٢,٧٤٠ | ٧٦٧,١٥٦ |
| ١٨,٠٣٨ | ١٨,٠٣٨ | ١٧ | ٤٦,٨٥٢ | ٤٦,٨٥٢ |
| ٣٤,٣٨٩ | ٣٧,٨٧٧ | ١٩ | ٩٨,٣٨٢ | ٨٩,٣٢٢ |
| ٩٨٨ | ٩٨٨ | ٢٠ | ٢,٥٦٦ | ٢,٥٦٦ |
| (٢,١٨١) | (١٧٣) | ٢١ | (٤٤٩) | (٥,٦٦٥) |
| ٢٨,٠٠٠ | ٤٨٥ | ١٦ | ١,٢٦٠ | ٧٢,٧٢٧ |
| ٥,٤٦٤ | ٥,٤٦٤ | ٢٢ | ١٤,١٩٢ | ١٤,١٩٢ |
| ١٦,٥٢٥ | ٤٧,٤٦٤ | | ١٢٣,٢٨٢ | ٤٢,٩٢٢ |
| ٣٩٦,٥٧٨ | ٥٦٥,٤٩٨ | | ١,٤٦٨,٨٢٥ | ١,٠٣٠,٧٢٢ |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣ | ٢٥٩,٧٤١ | ٥١٩,٤٨١ |
| ٥٩٦,٥٧٨ | ٦٦٥,٤٩٨ | | ١,٧٢٨,٥٦٦ | ١,٥٤٩,٥٥٣ |
| ٤,١٣٣,١٨١ | ٤,١٣١,٠٠١ | | ١٠,٧٢٩,٨٧٣ | ١٠,٧٣٥,٥٣٥ |
| ٣٣٨,٥٢١ | ٢٨٩,٠٧٤ | ٢٥-أ | ٧٥٠,٨٤٢ | ٨٧٩,٢٧٥ |
| ٥١٩,٨٢٦ | ٥٧٠,٥٥٢ | ٢٥-ب | ١,٤٨١,٩٥٣ | ١,٣٥٠,١٩٧ |
| | | الإلتزامات العرضية | | |
| | | الإرتباطات | | |
| | | صافي الأصول للمساهم الواحد | | |
| بيسة | بيسة | | سنت | سنت |
| ١٣٢,٦ | ١٢٣,٢ | ٢٤ | ٣٢,٠ | ٣٤,٤ |

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٨٤,٩٦٤ | ٤٣٤,٦٥٧ | ١٦٧,٣٤٣ | ١٤٨,٢١١ |
| (١٨٢,٩٧٤) | (١٨٨,٩٢٥) | (٧٢,٧٣٦) | (٧٠,٤٤٥) |
| ٢٠١,٩٩٠ | ٢٤٥,٧٣٢ | ٩٤,٦٠٧ | ٧٧,٧٦٦ |
| ٢٠,٧٩٧ | ٢٣,٥٧٤ | ٩,٠٧٦ | ٨,٠٠٧ |
| ٦٤,٦٥٢ | ٧٥,٧٤٨ | ٢٩,١٦٣ | ٢٤,٨٩١ |
| ٢٨٧,٤٣٩ | ٣٤٥,٠٥٤ | ١٣٢,٨٤٦ | ١١٠,٦٦٤ |
| (٧٧,٦٠٣) | (٨٥,٤١٦) | (٣٢,٨٨٥) | (٢٩,٨٧٧) |
| (٤٤,٨٨٨) | (٤٨,٣٤٥) | (١٨,٦١٣) | (١٧,٢٨٢) |
| (٨,٠٥٧) | (٩,٥٤٠) | (٣,٦٧٣) | (٣,١٠٢) |
| (١٣,٠٥٨) | (١٤٣,٣٠١) | (٥٥,١٧١) | (٥٠,٢٦١) |
| ١٥٦,٨٩١ | ٢٠١,٧٥٣ | ٧٧,٦٧٥ | ٦٠,٤٠٣ |
| (٧٠,٣٦٤) | (١,٣٠١١) | (٣٩,٦٥٩) | (٢٧,٠٩٠) |
| ٨٦,٥٢٧ | ٩٨,٧٤٢ | ٣٨,٠١٦ | ٣٣,٣١٣ |
| (١٢,٩٢٢) | (٨,١٥١) | (٣,١٣٨) | (٤,٩٧٥) |
| ٧٣,٦٠٥ | ٩٠,٥٩١ | ٣٤,٨٧٨ | ٢٨,٣٣٨ |
| (٧١٤) | ٤٣٩ | ١٦٩ | (٢٧٥) |
| ٢,٦٧٢ | ٢,٨١٣ | ١,٠٨٣ | ١,٠٢٩ |
| ١,٩٥٨ | ٣,٢٥٢ | ١,٢٥٢ | ٧٥٤ |
| ٧٥,٥٦٣ | ٩٣,٨٤٣ | ٣٦,١٣٠ | ٢٩,٠٩٢ |
| ٦٢,٩٢٧ | ٧٧,٠٥٩ | ٢٩,٦٦٨ | ٢٤,٢٢٧ |
| ١,٦٧٨ | ١٣,٥٣٢ | ٥,٢١٠ | ٤,١١١ |
| ٧٣,٦٠٥ | ٩٠,٥٩١ | ٣٤,٨٧٨ | ٢٨,٣٣٨ |
| سنت | سنت | بيسة | بيسة |
| ١,٢٩ | ١,٤٨ | ٥,٧١ | ٤,٩٨ |

العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة

إيرادات فوائد

مصرفات الفوائد

صافي إيرادات الفوائد

صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

إيرادات تشغيل أخرى

إجمالي إيرادات التشغيل

تكاليف الموظفين

المصرفات التشغيلية الأخرى

الإستهلاك

إجمالي مصرفات التشغيل

صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة

مصرفات إنخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر

إئتمان أخرى (بالصافي)

الربح قبل الضريبة

مصرف ضريبة الدخل

الربح للسنة

البنود التي سوف لن يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل

خسائر إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

البنود التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر

صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي من ضريبة الدخل

إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي من ضريبة الدخل

الربح للسنة

أعمال مصرفية تقليدية

أعمال الصيرفة الإسلامية

بيان التخيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٨٤,٩٦٤ | ٣٩٦,٥٧٨ | ١٦١,٥٠٥ | ١٦١,٥٠٥ |
| (١٨٢,٩٧٤) | (١٨٢,٩٧٤) | (١٨٢,٩٧٤) | (١٨٢,٩٧٤) |
| ٢٠١,٩٩٠ | ٢١٣,٦٠٤ | ١٧٨,٥٣١ | ١٧٨,٥٣١ |
| ٢٠,٧٩٧ | ٢٣,٥٧٤ | ٩,٠٧٦ | ٩,٠٧٦ |
| ٦٤,٦٥٢ | ٧٥,٧٤٨ | ٢٩,١٦٣ | ٢٤,٨٩١ |
| ٢٨٧,٤٣٩ | ٣٤٥,٠٥٤ | ١٣٢,٨٤٦ | ١١٠,٦٦٤ |
| (٧٧,٦٠٣) | (٨٥,٤١٦) | (٣٢,٨٨٥) | (٢٩,٨٧٧) |
| (٤٤,٨٨٨) | (٤٨,٣٤٥) | (١٨,٦١٣) | (١٧,٢٨٢) |
| (٨,٠٥٧) | (٩,٥٤٠) | (٣,٦٧٣) | (٣,١٠٢) |
| (١٣,٠٥٨) | (١٤٣,٣٠١) | (٥٥,١٧١) | (٥٠,٢٦١) |
| ١٥٦,٨٩١ | ٢٠١,٧٥٣ | ٧٧,٦٧٥ | ٦٠,٤٠٣ |
| (٧٠,٣٦٤) | (١,٣٠١١) | (٣٩,٦٥٩) | (٢٧,٠٩٠) |
| ٨٦,٥٢٧ | ٩٨,٧٤٢ | ٣٨,٠١٦ | ٣٣,٣١٣ |
| (١٢,٩٢٢) | (٨,١٥١) | (٣,١٣٨) | (٤,٩٧٥) |
| ٧٣,٦٠٥ | ٩٠,٥٩١ | ٣٤,٨٧٨ | ٢٨,٣٣٨ |
| (٧١٤) | ٤٣٩ | ١٦٩ | (٢٧٥) |
| ٢,٦٧٢ | ٢,٨١٣ | ١,٠٨٣ | ١,٠٢٩ |
| ١,٩٥٨ | ٣,٢٥٢ | ١,٢٥٢ | ٧٥٤ |
| ٧٥,٥٦٣ | ٩٣,٨٤٣ | ٣٦,١٣٠ | ٢٩,٠٩٢ |
| ٦٢,٩٢٧ | ٧٧,٠٥٩ | ٢٩,٦٦٨ | ٢٤,٢٢٧ |
| ١,٦٧٨ | ١٣,٥٣٢ | ٥,٢١٠ | ٤,١١١ |
| ٧٣,٦٠٥ | ٩٠,٥٩١ | ٣٤,٨٧٨ | ٢٨,٣٣٨ |
| سنت | سنت | بيسة | بيسة |
| ١,٢٩ | ١,٤٨ | ٥,٧١ | ٤,٩٨ |

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

ربح السنة

الدخل الشامل الأخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة، بالصافي من ضريبة الدخل

إصدار أسهم مجانية

سداد الأوراق الرأسمالية المستدانة الشريحة رقم ١

إعادة تصنيف صافي التخيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية

عند إلغاء الأرباح

توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠٢١

فسحة الشريحة رقم ١ الإضافية المدفوعة خلال السنة

تحويلات (إيجار ١٦ و١٥)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

| الأوراق الرأسمالية | إجمالي حقوق المساهمين | إجمالي حقوق المساهمين | الأرباح المحتجزة | احتياطي القيمة | احتياطي فوض ثانوية | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي عام | احتياطي قانوني | علاوة إصدار | رأس المال |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------------|-------------|----------------|-------------|-----------|
| ٥٣١٧,٢ | ٢٠٠,٠٠٠ | ٣٣١٧,٢ | ٣٣٧٧٤ | ٥٤٦٤ | ٢١,٠٠٠ | (٣,٤٣٧) | ٧٧٨ | ٣٠,٥٠٠ | ١٨,٠٣٨ | ٢٤٥,٣٥٥ |
| ٢٨٣٣٨ | - | ٢٨٣٣٨ | ٢٨٣٣٨ | - | - | - | - | - | - | - |
| ٧٥٤ | - | ٧٥٤ | - | - | - | ٧٥٤ | - | - | - | - |
| ٢٠,٩٠٢ | - | ٢٠,٩٠٢ | ٢٨٣٣٨ | - | - | ٧٥٤ | - | - | - | - |
| ٥,٠٠٠ | - | ٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | ٥,٠٠٠ |
| ١,٣٤ | - | ١,٣٤ | - | - | - | - | - | ١,٣٤ | - | - |
| (٥٠٠) | - | - | (٥٠٢) | - | - | ٥٠٢ | - | - | - | - |
| (٥٠٢) | - | (٥٠٢) | (٩,٨٣٥) | - | ٧,٠٠٠ | - | - | ٢,٨٣٥ | - | - |
| ٥٩٦٥٨٧ | ٢٠٠,٠٠٠ | ٣٩٦٥٨٧ | ١٦,٥٢٥ | ٥٤٦٤ | ٢٨,٠٠٠ | (٢,٧٨١) | ٧٧٨ | ٣٤,٣٧٩ | ١٨,٠٣٨ | ٢٥٥,٣٥٥ |

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

ربح السنة

الدخل الشامل الأخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة، بالصافي من خريبة الدخل

إصدار أسهم مجانية

مصاريف إصدار - أسهم مجانية

إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية

عند إلغاء الأرباح

قسمة الشريحة رقم الأضافية المدفوعة خلال السنة

تحويلات (إبصاح ١٦ و١٩)

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

| إجمالي حقوق المساهمين | الأوراق الرأسمالية | إجمالي حقوق المساهمين | الأرباح المحتجزة | احتياطي انخفاض القيمة | احتياطي فوض ثانوية | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي عام | احتياطي قانوني | علاوة إصدار | رأس المال |
|-----------------------|--------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|-------------|----------------|-------------|-----------|
| ١,٥٤٩,٥٥٣ | ٥١٩,٤٨١ | ١,٠٣٠,٠٧٢ | ٤٢,٩٢٢ | ١٤,١٩٢ | ٧٢,٧٢٧ | (٥,٦٦٥) | ٢,٥٦٦ | ٨٩,٣٢٢ | ٤٦,٨٥٢ | ٧٦٧,١٥٦ |
| ٩,٠٥٢ | - | ٩,٠٥٢ | ٩,٠٥٢ | - | - | - | - | - | - | - |
| ٣,٠٢ | - | ٣,٠٢ | - | - | - | ٣,٠٢ | - | - | - | - |
| ٩٣,٨٤٤ | - | ٩٣,٨٤٤ | ٩,٠٩٢ | - | - | - | - | - | - | - |
| (٢٥٩,٧٤٤) | (٢٥٩,٧٤٤) | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٥٥,٥٤٤ |
| - | - | - | (١,٩٦٤) | - | - | ١,٩٦٤ | - | - | - | - |
| (٣١,٦٥) | - | (٣١,٦٥) | (٣١,٦٥) | - | - | - | - | - | - | - |
| (٣٩,٦١) | - | (٣٩,٦١) | (٣٩,٦١) | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | ٦٢,٤٠٧ | - | (٧١,٤٦٧) | - | - | ٩,٠٦٠ | - | - |
| ١,٧٢٧,٥٦٦ | ٢٥٩,٧٨١ | ١,٤٦٧,٨٠٥ | ٦٧,٢٠٢ | ١٤,١٩٢ | ١,٢٦٠ | (٣,٣٣٩) | ٢,٥٦٦ | ٩٧,٣٧٩ | ٤٦,٨٥٢ | ١,١٨٢,٧٠٠ |

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

ربح السنة

الدخائر الشاملة الأخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة، بالصافي من خريبة الدخل

إصدار أسهم مجانية

سداد الأوراق الرأسمالية المستدبنة للشريحة رقم ١

إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية

عند إلغاء الأرباح

توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٢١

قسمة الشريحة رقم الأضافية المدفوعة خلال السنة

تحويلات (إبصاح ١٦ و١٩)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التغييرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

| الأوراق | الاوراق الرأسمالية المستدime الشريحة رقم ١ المساهمين | اجمالي حقوق المساهمين | الاوراق المحجزة | اجمالي حقوق المساهمين | اجمالي حقوق المساهمين | اجمالي حقوق المساهمين | اجمالي حقوق المساهمين | اجمالي حقوق المساهمين | اجمالي حقوق المساهمين | اجمالي حقوق المساهمين | اجمالي حقوق المساهمين | اجمالي حقوق المساهمين |
|--|--|-----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ١٣٧١,٤٥ | ٥١٩٤٨١ | ٨٦١٥٦٤ | ٣٥,٧٧٧ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ |
| ٧٣,٦٥٠ | - | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ | ٧٣,٦٥٠ |
| ١٩٥٨ | - | ١٩٥٨ | - | ١٩٥٨ | - | ١٩٥٨ | - | ١٩٥٨ | - | ١٩٥٨ | - | ١٩٥٨ |
| ٧٥٥٦٣ | - | ٧٥٥٦٣ | - | ٧٥٥٦٣ | - | ٧٥٥٦٣ | - | ٧٥٥٦٣ | - | ٧٥٥٦٣ | - | ٧٥٥٦٣ |
| ١٢٩,٨٧٠ | - | ١٢٩,٨٧٠ | - | ١٢٩,٨٧٠ | - | ١٢٩,٨٧٠ | - | ١٢٩,٨٧٠ | - | ١٢٩,٨٧٠ | - | ١٢٩,٨٧٠ |
| ١٧٦٦ | - | ١٧٦٦ | - | ١٧٦٦ | - | ١٧٦٦ | - | ١٧٦٦ | - | ١٧٦٦ | - | ١٧٦٦ |
| (٣٩,١١١) | - | (٣٩,١١١) | - | (٣٩,١١١) | - | (٣٩,١١١) | - | (٣٩,١١١) | - | (٣٩,١١١) | - | (٣٩,١١١) |
| ١٥٤٩,٥٥٣ | ١٧٤,٤١١ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١٧٤,٤١١ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ | ١٣٧,٧٨٦ | ٤٦١,٧٥٦ | ٧٩٦,٧٢٠ | ١٩٥٨ | ١٣٧,٧٨٦ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ |
| ربح السنة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الخسائر الشاملة الأخرى للسنة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة، بالصافي من حريية الدخل | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| إصدار أسهم مجانية | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| مصاريف إصدار | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| إعادة تصنيف صافي التغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| عدد إلغاء الأرباح | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| قسمة الشريحة رقم ١ الإضافية المدفوعة خلال السنة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| تحويلات (إيضاح ١٦ و ١٥) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٧٦٧,١٥٦ | ١,٠٦١,٤١٦ | ١,٨٦٠,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ | ١,٣٧٥,١٤٢ |

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التدفقات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٨٦,٥٢٧ | ٩٨,٧٤٢ | ٣٣,٣١٣ | ٣٣,٣١٣ |
| ٨,٠٥٧ | ٩,٥٤٠ | ٣,١٠٢ | ٣,١٠٢ |
| ٧,٣٦٤ | ١,٣,٠١١ | ٢٧٠,٩٠ | ٢٧٠,٩٠ |
| (٨,٣٦٦) | ١,٣٧٢ | (٣,٢٢١) | (٣,٢٢١) |
| (٤,٣٢٥) | (٤,٤٧٣) | (١,٦٦٥) | (١,٦٦٥) |
| (٥٨,٩١٩) | (٧٨,٢٩٩) | (٢٢,٦٨٤) | (٢٢,٦٨٤) |
| - | (١,٦) | - | - |
| ٦,٣٦١ | ٦,٣١٢ | ٢,٤٤٩ | ٢,٤٤٩ |
| ٩٩,٦٩٩ | ١٣٦,٠٩٩ | ٣٨,٣٨٤ | ٣٨,٣٨٤ |
| ٦,٠ | (١٦,٤٢٩) | ٢,٣١٤ | ٢,٣١٤ |
| (٣٤٤,٧٧٩) | (٩٢٣,٩٩٧) | (١٣٢,٧٤٠) | (١٣٢,٧٤٠) |
| (٢٤٦,٩٤٣) | ٢٥١,٩٦٦ | (٩٥,٧١) | (٩٥,٧١) |
| ٨٧١,٣١٧ | (٣١,٣٣٩) | ٣٣٥,٤٥٧ | ٣٣٥,٤٥٧ |
| ٤٢٣,١١٧ | ٤٣,٠٢٦ | ١٦٢,٩٠٠ | ١٦٢,٩٠٠ |
| ٢٤٣,٧١٢ | (٢١٦,٥١٧) | ٩٣,٨٢٨ | ٩٣,٨٢٨ |
| ١,٠٢١,٣٣٣ | (٣٦٩,٧٠١) | ٤٥٠,٧٢ | ٤٥٠,٧٢ |
| (١٠,٣٧٧) | (١٥,٨١٥) | (٣,٩٩٥) | (٣,٩٩٥) |
| ١,٤١,٧٥٦ | (٣٨٥,٥١٦) | ٤٠١,٧٧ | ٤٠١,٧٧ |
| (٣٦٧,٦٧٨) | (٣٩,٧٤٥) | (١٤١,٥٥٦) | (١٤١,٥٥٦) |
| ٥٣,٣٠٣ | ٦,٩٧٩ | ٢,٠٥٢٢ | ٢,٠٥٢٢ |
| (١٧,٠٤٧) | (١٠,١٥٣) | (٦,٥٦٣) | (٦,٥٦٣) |
| ٤,٢٠٣ | ٤,٠٩١ | ١,٦١٨ | ١,٦١٨ |
| ٥٨,٩٢٢ | ٧٨,٢٩٩ | ٢٢,٦٨٤ | ٢٢,٦٨٤ |
| (٢٦٨,٢٩٧) | ٣٩,٤٧١ | (١,٣,٢٩٥) | (١,٣,٢٩٥) |
| - | (٣١,٠٦٥) | - | - |
| ١٢٩,٨٧٠ | ٤١٥,٥٨٤ | ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ |
| ٢,٦٨٦ | - | ١,٣٤ | ١,٣٤ |
| - | (٢٥٩,٧٤٠) | - | - |
| - | (٨٩,٦٤٩) | - | - |
| (٦,٣٦١) | (٧,٣٣٢) | (٢,٤٤٩) | (٢,٤٤٩) |
| (٣٩,٦١١) | (٣٩,٦١١) | (١٥,٢٥٠) | (١٥,٢٥٠) |
| ٨٦,٥٨٤ | (١١,٨١٣) | ٣٣,٣٣٥ | ٣٣,٣٣٥ |
| ٨٦,٠٤٣ | (٣٥٧,٨٥٨) | ٣٣,١١٧ | ٣٣,١١٧ |
| ٦٨,٠٨٢ | ١,٥٤,٠٨٤٧ | ٢٦٢,١٠٩ | ٢٦٢,١٠٩ |
| ١,٥٤,٨٤٥ | ١,١٨٢,٩٨٩ | ٥٩٣,٢٢٦ | ٥٩٣,٢٢٦ |
| ٢٤٧,٧٠٤ | ٣٢٥,٦٨٣ | ٩٥,٣٦٦ | ٩٥,٣٦٦ |
| ٤٢٣,٠٤٥ | ٢٥١,٧٠٥ | ١٦٢,٨٧٢ | ١٦٢,٨٧٢ |
| ١,٥٤,١١٩ | ١,٠١,٨٩٦ | ٥٧٩,٨٦ | ٥٧٩,٨٦ |
| (٦٣٤,٠٢٣) | (٣٩٦,٢٩٥) | (٢٤٤,٠٩٨) | (٢٤٤,٠٩٨) |
| ١,٥٤,٨٤٥ | ١,١٨٢,٩٨٩ | ٥٩٣,٢٢٦ | ٥٩٣,٢٢٦ |
| نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء الوديعة الرأسمالية) | ٦ | ١٢٥,٣٨٨ | ٩٥,٣٦٦ |
| مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد مستحقة في غضون ٩٠ يوماً أو أقل | ٧ | ٩٦,٩٠٥ | ١٦٢,٨٧٢ |
| استثمارات أوراق مالية مستحقة في غضون ٩٠ يوماً أو أقل | ٢,٩ | ٣٨٥,٧٣٠ | ٥٧٩,٨٦ |
| مستحقات لبنوك مستحقة في غضون ٩٠ يوماً أو أقل | ١٣ | (١٥٢,٥٧٣) | (٢٤٤,٠٩٨) |
| ممثل في: | | ٤٥٥,٤٥٠ | ٥٩٣,٢٢٦ |

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

٢.١ بنك صحار الدولي

تم تأسيس بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ثلاثين فرعاً و٩ فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

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

أنشأ البنك فرعاً في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية في نوفمبر ٢٠٢١، سجل تجاري رقم ١٠١٠٨٣٣٩١٦٨ بتاريخ ١١/٧/٢٠٢٢. من المتوقع أن يبدأ تشغيل الفرع في عام ٢٠٢٣، حيث سيقدم في البداية الخدمات المصرفية التجارية والإسلامية.

يعمل بالبنك ٨٨٤ موظفًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٨٨ موظفًا).

٢.١ عمليات الإندماج المحتملة

في ٢٣ نوفمبر ٢٠٢١، أعلن البنك عن نيته إستكشاف إمكانية الإندماج مع بنك نزوى ش.م.ع.ع، بشرط الحصول على موافقة الجهات التنظيمية وموافقات المساهمين. تم إستلام الموافقة من البنك المركزي العماني في ١٨ يناير ٢٠٢٢ لبدء عملية العناية الواجبة. في ١٦ يونيو ٢٠٢٢، أكد البنك إلتزامه بمتابعة الإندماج المقترح مع إجراءات العناية الواجبة التي سيتم الإنتهاء منها في أقرب وقت ممكن.

في ١٦ نوفمبر ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على الدخول في إتفاقية إندماج ملزمة (إتفاقية) مع بنك اتش.اس.بي.سي.عمان ش.م.ع.ع (اتش.اس.بي.سي عمان) والتي بموجبها وافق البنكان على إتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ الإندماج عن طريق التأسيس. وفقاً للإتفاقية، سوف يندمج بنك اتش.اس.بي.سي.سي اتش.اس.بي.سي.عمان مع بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع وسيتم تحويل جميع أصول وإلتزامات اتش.اس.بي.سي.عمان إلى البنك. عند الإنتهاء من الاندماج، سيتوقف اتش.اس.بي.سي.عمان عن الوجود ككيان قانوني وسيتم إلغاء أسهمه. سيُعرض على مساهمي اتش.اس.بي.سي.عمان مقابل تقييم اتش.اس.بي.سي.عمان بقيمة ٠.اضعف القيمة الدفترية، على أن يتكون هذا المقابل من أسهم البنك مع خيار لمساهمي اتش.اس.بي.سي.عمان إختيار إستلام المقابل نقداً، بشرط ألا يتجاوز الحد الأقصى للمقابل النقدي الذي سوف يدفعه البنك إلى مساهمي اتش.اس.بي.سي.عمان الذين يختارون إستلام المقابل النقدي ٧٠٪ من إجمالي المقابل المستحق الدفع من قبل البنك. إن أسهم البنك التي تشكل جزءًا من المقابل المقدم لمساهمي اتش.اس.بي.سي.عمان تقدر قيمة البنك عند ١٠ ضعف القيمة الدفترية. يتم احتساب القيمة الدفترية لكل بنك في تاريخ لاحق (والمتوقع حالياً في نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٣) قبل دعوة البنكين لمساهميهم للتصويت على الإندماج في إجتماع جمعية عامة غير عادية.

من المتوقع أن يكتمل الإندماج، الذي لا يزال خاضعاً لموافقة الهيئات التنظيمية ذات الصلة وكذلك من المساهمين المعنيين في كلا البنكين في النصف الثاني من عام ٢٠٢٣. سوف يتم تأكيد توقيت إجتماعات الجمعية العامة غير العادية لكل من اتش.اس.بي.سي.عمان و البنك في تاريخ لاحق ويخضع لنشر مزيد من المعلومات المتعلقة بالإندماج كما هو مطلوب بموجب اللوائح المعمول بها. إذا صوت كلا إجتماعي الجمعية العامة غير العادية لصالح الإندماج، فسيتم نشر القرارات وسوف تستمر عملية الإندماج بما يتماشى مع متطلبات القوانين واللوائح المعمول بها. فقط في تاريخ الإنتهاء القانوني، سوف يندمج بنك اتش.اس.بي.سي.عمان ش.م.ع.ع في بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ليصبحا بنكاً واحداً.

٢. أساس الإعداد

١.٢ فقرة الالتزام

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

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

يقوم البنك أيضًا بإعداد مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ٢.١ من الباب ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد المجموعة المنفصلة من البيانات المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية وغيرها من المتطلبات المعمول بها في المجتمع المحلي. يتم بعد ذلك تحويل البيانات المالية للعاملين في الأعمال الدولية إلى بيانات مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويتم توحيدها في هذه البيانات المالية. تم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢.٢. أساس الإعداد (تابع)

٢.٢ أساس القياس

أعدت البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء التالي:

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

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

٣.٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلا للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه البيانات المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣٨٥ ريال عُماني و (١ ريال عُماني = ١٠٠٠ بيسة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤.٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

٣.١ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١.٣ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية

في الفترة الحالية، طبق البنك عدداً من التعديلات الأخرى على معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية التالية أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية، وهي مبينة أدناه:

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ – الإشارة إلى إطار العمل المرجعي
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ – ممتلكات وآلات ومعدات – متحصلات قبل الإستخدام المقصود
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ – العقود الشاقة – تكلفة الوفاء بالعقد
- التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠. تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى، معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية، معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة.

لم يكن لتطبيق المعايير المعدلة أعلاه أي تأثير على المبالغ المسجلة للفترات الحالية والسابقة، ولكنه قد يؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

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

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

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

| المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة | يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد |
|--|--|
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ “عقود الإيجار” – تعديلات على تمديد الإعفاء من تقييم ما إذا كان الإعفاءات من الإيجارات المرتبطة بجائحة كوفيد-١٩ تعد تعديلًا لعقد الإيجار. | ١ أبريل ٢٠٢١ |
| تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ – إطار المفاهيم كمرجع | ١ يناير ٢٠٢٢ |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ – الممتلكات والآلات والمعدات – عائدات ما قبل الاستخدام المزمع | ١ يناير ٢٠٢٢ |
| تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ – العقود المتوقع خسارتها – تكلفة الوفاء بالعقد | ١ يناير ٢٠٢٢ |
| تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – تصنيف الإلتزامات كمتداولة أو غير متداولة | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ وبيان ممارسة معايير التقارير المالية الدولية رقم ٢ – الإفصاح عن السياسات المحاسبية | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ – الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والإلتزامات الناشئة من معاملة فردية | ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ – تعريف التقديرات المحاسبية | ١ يناير ٢٠٢٣ |

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

٣.٣ كوفيد-١٩ والخسائر الإئتمانية المتوقعة

مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتراكبات الإدارة أثناء الجائحة:

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

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

إحتساب خسارة التعديل:

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

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

علق منشور البنك المركزي العماني رقم ٢٠٢١/٠٢ / BSD / CB & FLC بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ مؤقتاً متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان ومنهج ثنائي المسار لتخصيص خسائر القروض للسنة المالية ٢٠٢١. هذا التخفيف يقلل من آثار التخفيضات المرحلية لحسابات العملاء الأكثر تأثراً بالعوامل الكمية والنوعية المتعلقة بتدهور الإئتمان.

بالإضافة إلى ذلك، مدد منشور البنك المركزي العماني رقم ٢٠٢٢/٠١ / BSD / CB & FLC هذا التعليق حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

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

١.٤ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٢.٤ إدراج الإيرادات والمصروفات

أ.٢.٤ إيراد ومصروف الفائدة

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

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

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

عندما يصبح الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية منخفضة (وفقًا لما هو مذكور في الإيضاح ٣.٤ ز) ويعتبر بالتالي في "المرحلة ٣" ، يحتسب البنك إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي.

ب.٢.٤ أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

ج.٢.٤ إيراد توزيعات الأرباح

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

د.٢.٤ الرسوم والعمولات

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

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

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

هـ.٢.٤ المخصصات

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢.٤ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

١.٢.٤ مقاصة الإيرادات والمصاريف

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

٢.٤ ز. التأثير الجوهرى المؤقت

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

٣.٤ الأدوات المالية

١.٣.٤ تاريخ الإدراج والقياس المبدئي

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

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

١.٣.٤ ب. ربح أو خسارة اليوم الأول

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

١.٣.٤ ج. فئات قياس الأصول والالتزامات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة كما تم شرحه في الإيضاح ٣.٤ ج(١):٦
- بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما تم شرحه في الإيضاحين ٣.٤ ج (٤) و٣.٤ ج(٥)؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما تم شرحه في الإيضاح ٣.٤ ج.(٧).

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

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

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

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

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة فيما يلي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

١.٣.٤ ج. فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

- تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري –على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة، 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 مشددة» بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يغير البنك تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً للمضي قدما.

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

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

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

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

- أحداث إحتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإقتراض؛
- شروط الدفع المسبق والامتداد؛

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

ج.٣.٤ فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

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

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

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

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

يبرم البنك معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة. تشمل هذه مقايضات أسعار الفائدة والعقود الآجلة وعقود مقايضة العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وإلتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة لهذه المشتقات بشكل منفصل في الإيضاح ٣.٦. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي دخل المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط. تم تقديم وثائق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات المحاسبية لعدم الإستمرارية في الإيضاح ٣.٤م.

المشتقات المتضمنة:

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

- لا يعتبر العقد المضيف أصلًا في نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩؛
- لا يدرج العقد المضيف ذاته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر ؛
- تستوفي شروط المشتقات المتضمنة تعريف المشتق إذا كانت متضمنة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المتضمنة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي باختبار فقط مدفوعات أصل وفائدة المبلغ الأصلي.

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

ج.٣.٤ فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

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

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

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

(٥) *الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى*

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

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

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

- يزيل التصنيف، أو يقلل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول أو الإلتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف؛ أو
- تمثل الإلتزامات جزءًا من مجموعة من الإلتزامات المالية أو الأصول المالية. أو كلاهما والتي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً استراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- الإلتزامات التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقم جوهرياً بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحًا مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق المضمّن محذور.

(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 بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئيًا، ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل الشامل ومخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما هو مبين في الإيضاح ٣.٤و.

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

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

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

(٨) *الإلتزامات المالية*

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

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالإلتزامات يتم عرضه في الإيرادات الشاملة الأخرى؛و
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٤.٣ فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

(٨) *الإلتزامات المالية (تابع)*

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

٤–٣.د إلغاء الإدراج

(١) *إلغاء إدراج الأصول المالية*

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات ترمير من خلال؛، و إما:
 - قيام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل؛أو
 - عدم قيام البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

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

بالنسبة لإلغاء الإدراج نتيجة لتعديلات جوهرية، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣.٤ع.

(٢) *إلغاء إدراج الإلتزام المالي*

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

٤.٣.٤. مقاصة الأصول والالتزامات المالية

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

٤.٣.٤.و انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٤.٣.٤. انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(١) *قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة*

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

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير؛ كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها) ؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمة الائتمان في تاريخ التقرير، بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة. كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب اللتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية. المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع المجموعة استردادها.

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

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

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

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

يتم إحساب كل من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، والخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتماداً 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 التقصير الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

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

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤.١ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

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

المرحلة الثالثة

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

(٣) *إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة*

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

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

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

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

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

(٤) *عرض مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي*

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

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص؛
- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر 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 المسحوب كمخصص؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

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

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

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

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

(٧) *بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى*

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤.١ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٧) *بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى (تابع)*

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

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

(٨) *المعلومات المستقبلية*

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

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

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

(٩) *تقييم الضمانات*

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

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

(١٠) *الشطب*

يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عموماً 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.

٣.٤.٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على النحو التالي.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤.٦ صول مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

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

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل حدث التقصير أو التأخر عن الدفع؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك؛
- أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أية عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ 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 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

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

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

٣.٤.٦ قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أية خصومات للانخفاض في القيمة.

٣.٤.٦.١ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤.٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

- المستوى ١ – مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة.
- المستوى ٢ – تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ – تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للأصول والإلتزامات 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 أعلى 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 والإلتزامات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

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

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

٣.٤.٦.١ النقد والنقد المعادل

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

يتم الاعتراف بالأوراق المالية المباعة مع الالتزام بإعادة الشراء (إعادة الشراء) في تاريخ مستقبلي محدد في بيان المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية المتاجرة أو الأوراق المالية الاستثمارية. يتم تضمين التزام الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "المستحق للبنوك". يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فائدة ويتم استحقاقه على مدار فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم الاعتراف بالأوراق المالية المشتراة مع التزام مقابل إعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في بيان المركز المالي ويتم تضمين المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "المستحق من البنوك". يتم التعامل مع الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم استحقاقها على مدار فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي.

٣.٤.٦.١.١ أوراق القبول

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

٣.٤.٦.١.٢ الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

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

(١) *تغطية القيمة العادلة*

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤م الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد الاعتراف الأولي بها ، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج عمله لإدارة الأصول المالية. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية، كما لم يتم إعادة تصنيف أي من موجوداته أو مطلوباته المالية في عام ٢٠٢١.

(٢) *تغطية التدفق النقدي*

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

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

(٣) *المشتقات الأخرى لغير المتاجرة*

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

٣.٤ن 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 الإلتزامات المالية أبداً. لم يقم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو إلتزاماته المالية في سنة ٢٠٢١.

٣.٤س تعديلات على الأصول والإلتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

الإلتزامات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤.٤ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

الحالية على النحو التالي:

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

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

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

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

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

٥.٤ العقارات الاستثمارية

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

٦.٤ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

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

٧.٤ الضريبة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨.٤ عقود الإيجار

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

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

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

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

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

٩.٤ الضمانات المالية

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

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان. إلحاقاً للإدراج المبدئي ، يتم قياس الترتامات البنك بموجب هذه الضمانات وفقاً للقياس الأولي ، أيهما أعلى ، ناقضاً الإطفاء المحتسب للإدراج في بيان الدخل الشامل بدخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان وأفضل تقدير. من المصروفات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير. يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الخبرة في المعاملات الماثلة وتاريخ الخسائر السابقة ، مدعومة بأحكام الإدارة. يتم إدراج أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الشامل. لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على الضمانات المالية ، راجع إيضاح ٣.٤ و.

١٠.٤ منافع الموظفين

١١.٤ منافع نهاية الخدمة

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

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

١١.٤ ا.١.٤ المنافع قصيرة الأجل

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

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

١١.٤ ا.١.٤ سياسة تأجيل التعويض

وفقاً لقواعد التأجيل الصادرة عن البنك المركزي العماني ، يتم تأجيل ٤٥% من مكافآت الأجور المتغيرة التي تزيد أو تساوي ٣٥,٠٠٠ ريال عماني وتدفع على مدى السنوات الثلاث التالية. تتوافق هذه المدفوعات أيضاً مع سياسة الموارد البشرية للبنك فيما يتعلق بالأهلية.

١١.٤ ا١١.٤ عائد السهم الواحد

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢.٤ توزيعات أرباح على أسهم عادية

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

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

١٣.٤ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

١٤.٤ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

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

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

تحدد الجمعية العمومية السنوية مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

أ) لا يتجاوز إجماليها ٣٠,٠٠٠ ريال عماني إذا كان صافي الأرباح المحققة يساوي أو يتجاوز الأرباح المحققة في السنة المالية السابقة ولا توجد خسائر أو خسائر متراكمة في رأس المال.

ب) ألا يتجاوز إجمالي المبلغ ١٥,٠٠٠ ريال عماني حيث يكون صافي الأرباح المحققة أقل من الأرباح المحققة في السنة المالية السابقة ولا توجد خسائر في رأس المال.

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

١٥.٤ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

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

٥. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٥. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١.٥ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الإئتمان المتوقعة وفق منهجية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (تابع)

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

٢.٥ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الادوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. يستخدم البنك تقديراته لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. يستخدم البنك تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لتحليل بعض القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

٣.٥ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

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

٤.٥ إيرادات الرسوم والعمولات

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

٥.٥ الضرائب

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

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

٦.٥ تحديد فترة عقد الإيجار

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٥. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧.٥ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

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

٦. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر |
|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٨٩,٧٤٣ | ٢٩,٠٦٥ | ٧٥,٤٩٤ | ٣٤,٥٥١ |
| ١,٣١٧ | ٥٠٧ | ١,٣١٧ | ٥٠٧ |
| ١٥٧,٩٦١ | ٩٦,٣٢٣ | ٢٥٠,١٨٩ | ٦٠,٨١٥ |
| ٢٤٩,٠٢١ | ١٢٥,٨٩٥ | ٣٢٧,٠٠٠ | ٩٥,٨٧٣ |

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

(٢) خلال السنة، إن متوسط رصيد الحد الأدنى الذي ينبغي الإحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كإحتياطي قانوني يبلغ ٩٨.٣ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٩٥.٧ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨. القروض والسلف والتمويل – بالصادفي (تابع)

فيما يلي تحليل للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المقابل على القروض والسلف والتمويل الاسلامي (بالصادفي):

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢,٢٥٢,٩٠٨ | ٣٤٨,٥٦٤ | ١٤٧,٩٩١ | ٢,٧٤٩,٤٦٣ |
| ٦٥٥,٨٦٣ | ٥٧,٢٠٠ | ٨,٣٢٦ | ٧٢١,٣٨٩ |
| (٣,٣,٢١٤) | (٥٤,٠٥٤) | (٥,١٠١) | (٣٦٢,٣٦٩) |
| - | - | (٣,٥٥٤) | (٣,٥٥٤) |
| - | - | (٤٠,٨٤٢) | (٤٠,٨٤٢) |
| - | - | ٢,١٨٠ | ٢,١٨٠ |
| ١٣,٧٨٥ | (١١,٦٧٦) | (٢,١٠٩) | - |
| (٣٨,٨١٣) | ٣٩,٤٩٩ | (٦٨٦) | - |
| (٦,٥٤٢) | (٤٦,٤٣٨) | ٥٢,٩٨٠ | - |
| ٢,٥٧٣,٩٨٧ | ٣٣٣,٠٩٥ | ١٥٩,١٨٥ | ٣,٠٦٦,٢٦٧ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥,٢٠٦ | ٣٤,١٢٣ | ٧٢,٧٨٤ | ١١٢,١١٣ |
| ١١,٠٧٣ | ١٤,٦٩٣ | ٣٢,٨٤٥ | ٥٨,٦١١ |
| (٤,٠٤٩) | (٢,٣٧٧) | (٨,٥٣٣) | (١٤,٩٥٩) |
| - | - | (٣,٥٥٤) | (٣,٥٥٤) |
| - | - | (٤٠,٨٤٢) | (٤٠,٨٤٢) |
| - | - | ٢,١٨٠ | ٢,١٨٠ |
| ١,٤١٨ | (٦١١) | (٨٠٧) | - |
| (١٥٢) | ٣٨٦ | (٢٣٤) | - |
| (١٠٧) | (٩,٤٢٩) | ٩,٥٣٦ | - |
| ١٣,٣٨٩ | ٣٦,٧٨٥ | ٦٣,٣٧٥ | ١١٣,٥٤٩ |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة | | | |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥,٢٠٦ | ٣٤,١٢٣ | ٧٢,٧٨٤ | ١١٢,١١٣ |
| ١١,٠٧٣ | ١٤,٦٩٣ | ٣٢,٨٤٥ | ٥٨,٦١١ |
| (٤,٠٤٩) | (٢,٣٧٧) | (٨,٥٣٣) | (١٤,٩٥٩) |
| - | - | (٣,٥٥٤) | (٣,٥٥٤) |
| - | - | (٤٠,٨٤٢) | (٤٠,٨٤٢) |
| - | - | ٢,١٨٠ | ٢,١٨٠ |
| ١,٤١٨ | (٦١١) | (٨٠٧) | - |
| (١٥٢) | ٣٨٦ | (٢٣٤) | - |
| (١٠٧) | (٩,٤٢٩) | ٩,٥٣٦ | - |
| ١٣,٣٨٩ | ٣٦,٧٨٥ | ٦٣,٣٧٥ | ١١٣,٥٤٩ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢,١٣٠,٧٣٧ | ٣٤٤,٢٨٨ | ١٥٧,٠٨٦ | ٢,٦٣٢,١١١ |
| ٧٥٧,٦٢٥ | ٧٩,٨٧٣ | ١,٢٠٠ | ٨٤٧,٦٩٨ |
| (٦٢٩,٦٦٦) | (٧٢,٢٠٢) | (١٠,١١٩) | (٧١١,٩٨٧) |
| - | - | (١,٥٧٤) | (١,٥٧٤) |
| - | - | (١٧,٣١٧) | (١٧,٣١٧) |
| - | - | ٥٣٢ | ٥٣٢ |
| ٢١,٢٨٥ | (١٩,٧٤٩) | (١,٥٣٦) | - |
| (٢٣,٠٩١) | ٢٤,٦٢٧ | (١,٥٣٦) | - |
| (٣,٩٨٢) | (٨,٢٧٣) | ١٢,٢٥٥ | - |
| ٢,٢٥٢,٩٠٨ | ٣٤٨,٥٦٤ | ١٤٧,٩٩١ | ٢,٧٤٩,٤٦٣ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨. القروض والسلف والتمويل – بالصادفي (تابع)

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥,١٢٥ | ٤١,٦٥٩ | ٥٩,٦٥٩ | ١٠٦,٤٤٣ |
| ٣,٦٥٠ | ٢٨,٢٠٩ | ٣٥,٣٠٣ | ٦٧,١٦٢ |
| (٤,٤٠١) | (٣٤,٧٢١) | (٤,٠١٢) | (٤٣,١٣٤) |
| - | - | (١,٥٧٤) | (١,٥٧٤) |
| - | - | (١٧,٣١٧) | (١٧,٣١٧) |
| - | - | ٥٣٢ | ٥٣٢ |
| ١,١٩٧ | (٧١٤) | (٤٨٣) | - |
| (٢٩٤) | ٩٧٢ | (٦٧٧) | - |
| (٧١) | (١,٢٨٢) | ١,٣٥٣ | - |
| ٥,٢٠٦ | ٣٤,١٢٣ | ٧٢,٧٨٤ | ١١٢,١١٣ |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٥,٨٥١,٧٠٨ | ٩٠,٥٣٦١ | ٣٨٤,٣٩٣ | ٧,١٤١,٤٦٢ |
| ١,٧٠٣,٥٤١ | ١٤٨,٥٧٠ | ٢١,٦٢٦ | ١,٨٧٣,٧٣٧ |
| (٧٨٧,٥٦٩) | (١٤٠,٣٩٩) | (١٣,٢٥٠) | (٩٤١,٢١٨) |
| - | - | (٩,٢٣١) | (٩,٢٣١) |
| - | - | (١,٦٠,٨٣) | (١,٦٠,٨٣) |
| - | - | ٥,٦٦٢ | ٥,٦٦٢ |
| ٣٥,٨٠٥ | (٣٠,٣٢٧) | (٥,٤٧٨) | - |
| (١٠,٨١٣) | ١٠٢,٥٩٥ | (١,٧٨٢) | - |
| (١٦,٩٩٢) | (١٢٠,٦١٨) | ١٣٧,٦١٠ | - |
| ٦,٦٨٥,٦٨٠ | ٨٦٥,١٨٢ | ٤١٣,٤٦٧ | ٧,٩٦٤,٣٢٩ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١٣,٥٢١ | ٨٨,٦٣١ | ١٨٩,٠٤٩ | ٢٩١,٢٠٢ |
| ٢٨,٧٦١ | ٣٨,١٦٣ | ٨٥,٣١٢ | ١٥٢,٢٣٦ |
| (١,٠١٧) | (٦,١٧٣) | (٢٢,١٦٤) | (٣٨,٨٥٤) |
| - | - | (٩,٢٣١) | (٩,٢٣١) |
| - | - | (١,٦٠,٨٣) | (١,٦٠,٨٣) |
| - | - | ٥,٦٦٢ | ٥,٦٦٢ |
| ٣,٦٨٣ | (١,٥٨٧) | (٢,٠٩٦) | - |
| (٣٩٥) | ١,٠٠٣ | (٦٠٨) | - |
| (٢٧٦) | (٢٤,٤٩١) | ٢٤,٧٦٩ | - |
| ٣٤,٧٧٧ | ٩٥,٥٤٦ | ١٦٤,٦١٠ | ٢٩٤,٩٣٣ |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة | | | |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٥,٨٥١,٧٠٨ | ٩٠,٥٣٦١ | ٣٨٤,٣٩٣ | ٧,١٤١,٤٦٢ |
| ١,٧٠٣,٥٤١ | ١٤٨,٥٧٠ | ٢١,٦٢٦ | ١,٨٧٣,٧٣٧ |
| (٧٨٧,٥٦٩) | (١٤٠,٣٩٩) | (١٣,٢٥٠) | (٩٤١,٢١٨) |
| - | - | (٩,٢٣١) | (٩,٢٣١) |
| - | - | (١,٦٠,٨٣) | (١,٦٠,٨٣) |
| - | - | ٥,٦٦٢ | ٥,٦٦٢ |
| ٣٥,٨٠٥ | (٣٠,٣٢٧) | (٥,٤٧٨) | - |
| (١٠,٨١٣) | ١٠٢,٥٩٥ | (١,٧٨٢) | - |
| (١٦,٩٩٢) | (١٢٠,٦١٨) | ١٣٧,٦١٠ | - |
| ٦,٦٨٥,٦٨٠ | ٨٦٥,١٨٢ | ٤١٣,٤٦٧ | ٧,٩٦٤,٣٢٩ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١٣,٥٢١ | ٨٨,٦٣١ | ١٨٩,٠٤٩ | ٢٩١,٢٠٢ |
| ٢٨,٧٦١ | ٣٨,١٦٣ | ٨٥,٣١٢ | ١٥٢,٢٣٦ |
| (١,٠١٧) | (٦,١٧٣) | (٢٢,١٦٤) | (٣٨,٨٥٤) |
| - | - | (٩,٢٣١) | (٩,٢٣١) |
| - | - | (١,٦٠,٨٣) | (١,٦٠,٨٣) |
| - | - | ٥,٦٦٢ | ٥,٦٦٢ |
| ٣,٦٨٣ | (١,٥٨٧) | (٢,٠٩٦) | - |
| (٣٩٥) | ١,٠٠٣ | (٦٠٨) | - |
| (٢٧٦) | (٢٤,٤٩١) | ٢٤,٧٦٩ | - |
| ٣٤,٧٧٧ | ٩٥,٥٤٦ | ١٦٤,٦١٠ | ٢٩٤,٩٣٣ |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة | | | |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢,١٣٠,٧٣٧ | ٣٤٤,٢٨٨ | ١٥٧,٠٨٦ | ٢,٦٣٢,١١١ |
| ٧٥٧,٦٢٥ | ٧٩,٨٧٣ | ١,٢٠٠ | ٨٤٧,٦٩٨ |
| (٦٢٩,٦٦٦) | (٧٢,٢٠٢) | (١٠,١١٩) | (٧١١,٩٨٧) |
| - | - | (١,٥٧٤) | (١,٥٧٤) |
| - | - | (١٧,٣١٧) | (١٧,٣١٧) |
| - | - | ٥٣٢ | ٥٣٢ |
| ٢١,٢٨٥ | (١٩,٧٤٩) | (١,٥٣٦) | - |
| (٢٣,٠٩١) | ٢٤,٦٢٧ | (١,٥٣٦) | - |
| (٣,٩٨٢) | (٨,٢٧٣) | ١٢,٢٥٥ | - |
| ٢,٢٥٢,٩٠٨ | ٣٤٨,٥٦٤ | ١٤٧,٩٩١ | ٢,٧٤٩,٤٦٣ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨. القروض والسلف والتمويل – بالصادفي (تابع)

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٥,٥٣٤,٣٨١ | ٨٩٤,٢٥٥ | ٤٠٨,٠١٦ | ٦,٨٣٦,٦٥٢ |
| ١,٩٦٧,٨٥٦ | ٢٠٧,٤٦٢ | ٢٦,٤٩٤ | ٢,٢٠١,٨١٢ |
| (١,٦٣٥,٤٩٥) | (١٨٧,٥٣٧) | (٢٦,٢٨٣) | (١,٨٤٩,٣١٥) |
| - | - | (٤٠,٨٨) | (٤٠,٨٨) |
| - | - | (٤٤,٩٧٩) | (٤٤,٩٧٩) |
| - | - | ١,٣٨٢ | ١,٣٨٢ |
| ٥٥,٢٨٦ | (٥١,٢٩٦) | (٣,٩٩٠) | - |
| (٥٩,٩٧٧) | ٦٣,٩٦٥ | (٣,٩٩٠) | - |
| (١,٠٣٤٣) | (٢١,٤٨٨) | ٣١,٨٣١ | - |
| ٥,٨٥١,٧٠٨ | ٩٠,٣٦١ | ٣٨٤,٣٩٣ | ٧,١٤١,٤٦٢ |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١٣,٣١٢ | ١٠٨,٢٠٥ | ١٥٤,٩٥٨ | ٢٧٦,٤٧٥ |
| ٩,٤٨١ | ٧٣,٢٧٠ | ٩١,٦٩٦ | ١٧٤,٤٤٧ |
| (١١,٤٣١) | (٩,١٨٤) | (١٠,٤٢١) | (١٢,٠٣٦) |
| - | - | (٤٠,٨٨) | (٤٠,٨٨) |
| - | - | (٤٤,٩٧٩) | (٤٤,٩٧٩) |
| - | - | ١,٣٨٢ | ١,٣٨٢ |
| ٣,١١٠ | (١,٨٥٥) | (١,٢٥٥) | - |
| (٧٦٦) | ٢,٥٢٥ | (١,٧٥٨) | - |
| (١٨٤) | (٣,٣٣٠) | ٣,٥١٤ | - |
| ١٣,٥٢١ | ٨٨,٦٣١ | ١٨٩,٠٤٩ | ٢٩١,٢٠٢ |

صافي إنخفاض القيمة المدرج/(المحرج)

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١١,٠٧٣ | ١٤,٦٩٣ | ٣٢,٨٤٥ | ٥٨,٦١١ |
| (٤,٠٤٩) | (٢,٣٧٧) | (٨,٥٣٣) | (١٤,٩٥٩) |
| ٧,٠٢٤ | ١٢,٣١٦ | ٢٤,٣١٢ | ٤٣,٦٥٢ |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٢٨,٧٦١ | ٣٨,١٦٣ | ٨٥,٣١٢ | ١٥٢,٢٣٦ |
| (١,٠٥١٧) | (٦,١٧٣) | (٢٢,١٦٤) | (٣٨,٨٥٤) |
| ١٨,٢٤٤ | ٣١,٩٩٠ | ٦٣,١٤٨ | ١١٣,٣٨٢ |

صافي إنخفاض القيمة المدرج/(المحرج) (إيضاح ٣١)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨. القروض والسلف والتمويل – بالصادفي (تابع)

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

| ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر |
|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥٧,٥٨٧ | ٢٥,١٤٢ | ٦٥,٣٠٤ | ٢٢,١٧١ |
| ٢٥,١٥٣ | ٩,٣٨٣ | ٢٤,٣٧١ | ٩,٦٨٤ |
| (١٧,٤٣٦) | (٦,١٠١) | (١٥,٨٤٦) | (٦,٧١٣) |
| ٦٥,٣٠٤ | ٢٨,٤٢٤ | ٧٣,٨٢٩ | ٢٥,١٤٢ |

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائدها، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يتم تجنب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تنخفض قيمتها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، القروض والسلف والتمويل التي لم يتم إدراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنب فوائدها بلغت قيمتها ١٥٩ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤٨ مليون ريال عماني).

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

| ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر |
|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢,٣٧٩,٦٥٥ | ٩٨٧,٣٠٩ | ٢,٥٦٤,٤٣٩ | ٩١٦,١٦٧ |
| ١,١٩٢,٧٤٨ | ٤٠٤,٣٠٧ | ١,٠٥٠,١٤٨ | ٤٥٩,٢٠٨ |
| ٨٧٤,٦٧٣ | ٣٣٩,٥٧٧ | ٨٨٢,٠١٨ | ٣٣٦,٧٤٩ |
| ١,١٣٣,٣٥٣ | ٤٤٨,٠٣٤ | ١,١٦٣,٧٢٥ | ٤٣٦,٣٤١ |
| ١٨٦,٤٩٤ | ٧١,٨٠٥ | ١٨٦,٥٠٦ | ٧١,٨٠٠ |
| ١٤٥,٧٤٠ | ١,٣,٢١٤ | ٢٦٨,٠٨٨ | ٥٦,١١٠ |
| ٧٨٥,١٦١ | ٣٨٣,٧٦٩ | ٩٩٦,٨٠٣ | ٣٠٢,٢٨٧ |
| ٢٦,٥٠٩ | ١٨,٩٣٨ | ٤٩,١٩٠ | ١,٠٢٠ |
| ١٨٦,٢٤٧ | ١٥٦,٠٣٢ | ٤٠,٥,٢٧٨ | ٧١,٧٠٥ |
| ٢١٧,٣٤٠ | ١٣٥,٤٩٣ | ٣٥١,٩٣٠ | ٨٣,٦٧٦ |
| ١١,٣٦١ | - | - | ٤,٣٧٤ |
| - | ١٢,٦٠٩ | ٣٢,٧٥١ | - |
| - | ٣,٥٧٢ | ٩,٢٧٨ | - |
| ٢,١٨١ | ١,٦٠٨ | ٤,١٧٦ | ٨٤٠ |
| ٧,١٤١,٤٦٢ | ٣,٠٦٦,٢٦٧ | ٧,٩٦٤,٣٣٠ | ٢,٧٤٩,٤٦٣ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩. أوراق مالية استثمارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١٤,٩٥٨ | ٦,٣١٩ | ١٦,٤١٣ | ٥,٧٥٩ |
| ٦,٧٩٠ | ٢,٦١٤ | ٥,٧٦٣ | ٢,٦١٤ |
| ٢١,٧٤٨ | ٨,٥٣٨ | ٢٢,١٧٦ | ٨,٣٧٣ |
| ٢٣٧,٦٢٣ | ٩١,٣٥٣ | ٢٣٧,٢٨١ | ٩١,٤٨٥ |
| ١,٥٣٠,٥٣٢ (٢٠٧٠) | ٣٩٤,١١٩ (٤٣٨) | ١,٠٢٣,٦٨٦ (١,١٣٨) | ٥٨٩,٢٥٥ (٧٩٧) |
| ١,٥٢٨,٤٦٢ | ٣٩٣,٦٨١ | ١,٠٢٢,٥٤٨ | ٥٨٨,٤٥٨ |
| ٨٩٧,٧٥٣ (٥,٥٧) | ٣٦٠,٧٢١ (٤٥٠) | ٩٣٦,٩٣٨ (١,١٦٩) | ٣٤٥,٦٣٥ (١,٩٤٧) |
| ٨٩٢,٦٩٦ | ٣٦٠,٢٧١ | ٩٣٥,٧٦٩ | ٣٤٣,٦٨٨ |
| ٢,٦٥٨,٧٨١ | ٨٤٥,٣٠٥ | ٢,١٩٥,٥٩٨ | ١,٠٢٣,٦٣١ |
| ٢,٦٨٠,٥٣٠ | ٨٥٣,٨٤٣ | ٢,٢١٧,٧٧٤ | ١,٠٣٢,٠٠٤ |

١٩. محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٦,٤٩٤ | ٢,١١٥ | ٥,٤٩٣ | ٢,٥٠٠ |
| ٢٩٦ | ١٠٤ | ٢٧٠ | ١١٤ |
| ٢٣٧,٦٢٣ | ٩١,٣٥٣ | ٢٣٧,٢٨١ | ٩١,٤٨٥ |
| ٢٤٤,٤١٣ | ٩٣,٥٧٢ | ٢٤٣,٠٤٤ | ٩٤,٩٩٩ |

تشتمل الأوراق المالية غير المدرجة على استثمار في صندوق التنمية العُماني ش.م.ع.م (٣ الصندوق). تم تأسيس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب ترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ مع كون البنك هو المساهم المؤسس. يهدف الصندوق إلى تحديد القطاعات الصناعية والصناعة المتوسطة التي تستفيد من مزايا سلطنة عمان الفريدة مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافية والموارد الطبيعية المعدنية للفرص الاستثمارية المحتملة. يمتلك البنك حالياً حصة ١٢,٦٦٪ في الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢,٦٦٪). لدى البنك إتفاقية إدارة استثمار مع الصندوق. في السنة الحالية، طبق البنك تقنية تقييم صافي الأصول لخرص التقييم. تعتقد الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذا الاستثمار يمثل القيمة العادلة للأصول الأساسية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩. أوراق مالية استثمارية (تابع)

٢.٩ محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٧,٠١٣ | ٥,٧٥٩ | ٥,٩٧٢ | ٥,٦٤٣ |
| ٣٤ | - | ٧.٩ | ٦٧٦ |
| ٧,٠٤٧ | ٥,٧٥٩ | ٦,٦٨١ | ٦,٣١٩ |
| ٧,٨٥٤ | ٧,١٣٨ (٤٢٩) | ٧,٨٥٤ | ٨,٣٨٩ (٤٣٨) |
| ٢٢٤,٦٩١ | ٢٢٤,٨٤٤ (٧) | ٣,٠٠٠ | ٢٩,٨٥٤ |
| ٣,٠١٦ | ٣,٠٣٠ (٧) | - | - |
| ٣٥٤,٢٥٨ | ٣٥٤,٢٤٣ (٣٥٤) | ٣٥٧,٥٩٤ | ٣٥٥,٨٧٦ |
| ٥٨٩,٨١٩ | ٥٨٨,٤٥٨ | ٣٩٥,٤٤٨ | ٣٩٣,٦٨١ |
| ٥٩٦,٨٦٦ | ٥٩٤,٢١٧ | ٤٠٢,١٢٩ | ٤٠٠,٠٠٠ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩. أوراق مالية إستثمارية (تابع)

٢.٩ محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تابع)

| القيمة الدفترية/ العادلة | التكلفة | القيمة الدفترية/ العادلة | التكلفة |
|--|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| إستثمارات أسهم مدرجة - سلطنة عمان | | | |
| قطاع الخدمات | ١٤,٦٥٧ | ١٥,٥١٢ | ١٤,٩٥٨ |
| إستثمارات أسهم غير مدرجة - سلطنة عمان | | | |
| قطاع الخدمات | ١,٧٥٦ | ١,٨٤٢ | - |
| إجمالي إستثمارات الأسهم | ١٦,٤١٣ | ١٧,٣٥٣ | ١٤,٩٥٨ |
| إستثمارات مدينة مدرجة - سلطنة عمان | | | |
| قطاع العقارات | ٢١,٧٩٠ | ٢٠,٤٠٠ | ١٨,٥٤٠ |
| ناقصاً، مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة | (١,١٣٨) | - | (١,١١٥) |
| أذونات الخزنة | ٧٧,٥٤٣ | ٧٧,٩٢٢ | ٥٨٤,٠٠٠ |
| ناقصاً، مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة | - | - | (١٨) |
| سندات التنمية الحكومية | - | - | ٧,٨٧٠ |
| ناقصاً، مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة | - | - | (١٨) |
| إستثمارات مدينة مدرجة - أجنبية | | | |
| أذونات الخزنة | ٩٢٤,٣٥٣ | ٩٢٨,٨١٦ | ٩٢٠,١١١ |
| ناقصاً، مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة | - | - | (٩١٩) |
| إجمالي إستثمارات مدينة | ١,٠٢٢,٥٤٨ | ١,٠٢٧,١٣٨ | ١,٥٢٨,٤٦٢ |
| إجمالي إستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | ١,٠٣٨,٩٦١ | ١,٠٤٤,٤٩١ | ١,٥٤٣,٤٢٠ |

تم تخصيص أذون خزنة بالدولار الأمريكي بمبلغ ٣٥٧,٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٥٤,٢ مليون ريال عماني) كضمان مقابل قروض بالدولار الأمريكي بمبلغ ٣٥٤,٢ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٥٤,٢ مليون ريال عماني).

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

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٦٨ | ٤٢٩ | - | ٧٩٧ | ٨٨٠ |
| (٣٦٨) | ٩ | - | (٣٥٩) | (٨٣) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٤٣٨ | - | ٤٣٨ | ٧٩٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩. أوراق مالية إستثمارية (تابع)

٣.٩ محتفظ بها بالتكلفة المطفاة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| إستثمارات مدينة مدرجة - سلطنة عمان | | | |
| سنوات التنمية الحكومية | ٨٣٨,٧٩٥ | ٨٧٦,٨١٨ | ٣٢٢,٩٣٦ |
| قطاع الخدمات | ٥٨,٩٥٨ | ٦٠,١٢٠ | ٢٢,٦٩٩ |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة | ٨٩٧,٧٥٣ | ٩٣٦,٩٣٨ | ٣٤٥,٦٣٥ |
| | (٥,٥٧) | (١,١٦٩) | (١,٩٤٧) |
| مجموع إستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفاة | ٨٩٢,٦٩٦ | ٩٣٥,٧٦٩ | ٣٤٣,٦٨٨ |

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

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٣٧,٤١٢ | ٨,٢٢٣ | - | ٣٤٥,٦٣٥ |
| ١٥,٠٨٦ | - | - | ١٥,٠٨٦ |
| إجمالي القيمة الدفترية | ٣٥٢,٤٩٨ | ٨,٢٢٣ | ٣٦٠,٧٢١ |
| ١,٥٥٤ | ٣٩٣ | - | ١,٩٤٧ |
| (١,٤٦٣) | (٣٤) | - | (١,٤٩٧) |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة | ٩١ | ٣٥٩ | ٤٥٠ |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢١٩,٤٢٩ | ٢,٧٣٧ | - | ٢٢٢,١٦٦ |
| ١١٧,٩٨٣ | ٥,٤٨٦ | - | ١٢٣,٤٦٩ |
| إجمالي القيمة الدفترية | ٣٣٧,٤١٢ | ٨,٢٢٣ | ٣٤٥,٦٣٥ |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥٦٧ | ٥٨ | - | ٦٢٥ |
| ٩٨٧ | ٣٣٥ | - | ١,٣٢٢ |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة | ٣٩٣ | - | ١,٩٤٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩. أوراق مالية إستثمارية (تابع)

٣.٩ محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تابع)

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٨٧٦,٣٩٥ | ٢١,٣٥٨ | - | ٨٩٧,٧٥٣ |
| ٣٩,١٨٤ | - | - | ٣٩,١٨٤ |
| ٩١٥,٥٧٩ | ٢١,٣٥٨ | - | ٩٣٦,٩٣٨ |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٤,٠٣٤ | ١,٠٢٣ | - | ٥,٠٥٧ |
| (٣,٧٩٨) | (٩٠) | - | (٣,٨٨٨) |
| ٢٣٦ | ٩٣٣ | - | ١,١٦٩ |

في ١ يناير ٢٠٢٢

أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها

إجمالي القيمة الدفترية

في ١ يناير ٢٠٢٢

الخسائر الإئتمانية المتوقعة المدرجة

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٥٦٩,٩٤٦ | ٧,١٠٩ | - | ٥٧٧,٠٥٥ |
| ٣,٦٤٤٩ | ١٤,٢٤٩ | - | ٣٢,٦٩٨ |
| ٨٧٦,٣٩٥ | ٢١,٣٥٨ | - | ٨٩٧,٧٥٣ |

في ١ يناير ٢٠٢١

أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها

إجمالي القيمة الدفترية

في ١ يناير ٢٠٢١

الخسائر الإئتمانية المتوقعة المدرجة

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١,٤٧٢ | ١٥١ | - | ١,٦٢٣ |
| ٢,٥٦٢ | ٨٧٢ | - | ٣,٤٣٤ |
| ٤,٠٣٤ | ١,٠٢٣ | - | ٥,٠٥٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٠. ممتلكات ومعدات

| أرض بالملكية الحرة | برمجيات حاسب آلي | الأثاث والتركيبات | معدات المكتب | سيارات | أعمال رأسمالية قيد الإنجاز | المجموع |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٠,٥٠٩ | ٢٥,٠٤١ | ١١,٥٠٤ | ١,٠١٢ | ٩٤٥ | ٧,١١٥ | ٧٥,٢١٦ |
| - | ١,٨٢٦ | (٢١) | ٦٩٥ | ١١٩ | ١,٣٣١ | ٣,٩٥٠ |
| ٢٠,٥٠٩ | ٢٦,٨٦٧ | ١١,٤٨٣ | ١,٧٠٧ | ١,٠٦٤ | ٨,٤٤٦ | ٧٩,١٦٦ |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | | | |
| ١ يناير ٢٠٢٢ | ١٣,٠٢٣ | ٦,٣٨٣ | ٧,١٦٥ | ٩٠٦ | - | ٢٧,٤٧٧ |
| استهلاك | ١,٩٦٠ | ٩١٨ | ٧٦٦ | ٢٩ | - | ٣,٦٧٣ |
| - | ١٤,٩٨٣ | ٧,٣٠١ | ٧,٩٣١ | ٩٣٥ | - | ٣١,١٥٠ |
| ٢٠,٥٠٩ | ١١,٨٨٤ | ٤,١٨٢ | ٢,٨٦٦ | ١٢٩ | ٨,٤٤٦ | ٤٨,٠١٦ |
| ٥٣,٢٧٠ | ٣٠,٨٦٨ | ١٠,٨٦٢ | ٧,٤٤٤ | ٣٣٥ | ٢١,٩٣٨ | ١٢٤,٧١٧ |

التكلفة:

١ يناير ٢٠٢٢

إضافات/(إستبعادات)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم:

١ يناير ٢٠٢٢

استهلاك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ريال عماني بالآلاف)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(دولار أمريكي بالآلاف)

| أرض بالملكية الحرة | برمجيات حاسب آلي | الأثاث والتركيبات | معدات المكتب | سيارات | أعمال رأسمالية قيد الإنجاز | المجموع |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٠,٥٠٩ | ٢٠,٩٩٣ | ١١,٣٥٦ | ٩,٠٥١ | ٩٤٥ | ٥,٧٩٩ | ٦٨,٦٥٣ |
| - | ٤,٠٤٨ | ١٤٨ | ١,٠٥١ | - | ١,٣١٦ | ٦,٥٦٣ |
| ٢٠,٥٠٩ | ٢٥,٠٤١ | ١١,٥٠٤ | ١,٠١٢ | ٩٤٥ | ٧,١١٥ | ٧٥,٢١٦ |
| الاستهلاك المتراكم: | | | | | | |
| ١ يناير ٢٠٢١ | ١١,٤٠٨ | ٥,٦١٩ | ٦,٤٧٦ | ٨٧٢ | - | ٢٤,٣٧٥ |
| استهلاك | ١,٦١٥ | ٧٦٤ | ٦٨٩ | ٣٤ | - | ٣,١٠٢ |
| - | ١٣,٠٢٣ | ٦,٣٨٣ | ٧,١٦٥ | ٩٠٦ | - | ٢٧,٤٧٧ |
| ٢٠,٥٠٩ | ١٢,٠١٨ | ٥,١٢١ | ٢,٩٣٧ | ٣٩ | ٧,١١٥ | ٤٧,٧٣٩ |
| ٥٣,٢٧٠ | ٣١,٢١٦ | ١٣,٣٠١ | ٧,٦٢٩ | ١٠١ | ١٨,٤٨١ | ١٢٣,٩٩٧ |

التكلفة:

١ يناير ٢٠٢١

إضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم:

١ يناير ٢٠٢١

استهلاك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ريال عماني بالآلاف)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١.١ عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. حدد تقييم مستقل أجري في عام ٢٠٠٨ أن القيمة الدفترية تبلغ ٢,٩ مليون ريال عماني. القيمة العادلة المقدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تتماشى مع القيمة الدفترية

١.٢ أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-------------------------|-------------------------|--|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٥٧,٩٠٩ | ١١٩,٣٣٢ | أوراق قبول (١) | ١٣٧,٧٩٥ |
| ٩٢٧٣ | ٥,١٦١ | مدفوعات مقدماً | ٣,٥٧٠ |
| ٥,٦٩١ | ٦,٩٧١ | مستحقات | ٢,١٩١ |
| ١١,١١٢ | ١٩٧ | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح (٣٦)) | ٤,٢٧٨ |
| ١٧,٢٢٩ | ١٤,١١٢ | أصول حق الإستخدام | ٦,٦٣٣ |
| ٣٩,٠٤١ | ٤١,٥٢١ | أخرى | ١٥,٠٣١ |
| ٤٤٠,٢٥٥ | ١٨٧,٢٩٤ | | ١٦٩,٤٩٨ |

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

١.٣ مستحق لبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٤٤,٢٢٩ | ٢٣,٠٠٥ | بالعملة المحلية: | ١٧,٠٢٨ |
| ١٣,٢٧٠ | ٣,٧٣٥ | إقتراضات من سوق النقد | ٥,١٠٩ |
| ٥٧,٤٩٩ | ٥٣,٧٤٠ | أرصدة عند الطلب | ٢٢,١٣٧ |
| ١,٩٠٦,٤٠٥ | ١,٩٨٩,١٤٠ | بالعملة الأجنبية: | ٧٣٣,٩٦٦ |
| ١٢٢,٠٨٨ | - | إقتراضات من سوق النقد | ٤٧,٠٠٤ |
| ٣٠٠,٦٦٥ | ٥٠,٦٦٥ | أرصدة عند الطلب | ١١٥,٧٥٦ |
| ٢,٣٢٩,١٥٨ | ٢,٠٣٩,٨٠٥ | قروض مشتركة | ٨٩٦,٧٢٦ |
| ٢,٣٨٦,٦٥٧ | ٢,٠٩٣,٥٤٥ | مستحق من بنوك | ٩١٨,٨٦٣ |

تتضمن الإقتراضات بالعملات الأجنبية، إقتراضات بنكية بمبلغ ٣٥٤,٢ مليون ريال عماني (ديسمبر ٢٠٢١: ٣٥٤,٢ مليون ريال عماني) مع ضمانات ضمنية في شكل أدونات خزانة بالدولار الأمريكي بمبلغ ٣٥٧,٦ مليون ريال عماني (ديسمبر ٢٠٢١: ٣٥٤,٢ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١.٤ ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢,٦٤٦,٢٩ | ٢,٤٠٨,٥٩٧ | ودائع لأجل | ١,٠١٨,٧٢١ |
| ٢,٤٢٦,٩٢٥ | ٢,٧٥٠,١٨٤ | ودائع تحت الطلب | ٩٣٤,٣٦٦ |
| ٩٧٤,٢٩١ | ١,٣١٩,٠٠٨ | ودائع توفير | ٣٧٥,١٠٢ |
| ١٧٢,١٤٥ | ١٧١,٨١٦ | ودائع هامش | ٦٦,٢٧٦ |
| ٦,٢١٩,٣٩٠ | ٦,٦٤٩,٦٠٥ | | ٢,٣٩٤,٤٦٥ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | المجموع |
|--|--|----------------------------------|--|--|----------------------------------|-----------------|
| الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف | الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف | |
| ٨٨٠,٧٣٧ | ١٣٧,٩٨٤ | ٩٢٧,٣١٠ | ٧٥٢,٠٤٧ | ١٧٥,٢٦٣ | ٩٢٧,٣١٠ | ودائع لأجل |
| ٨٤١,٧٠٦ | ٩٢,٦٦٠ | ١,٠٥٨,٨٢١ | ٨٧٧,٢٦٢ | ١٨١,٥٥٩ | ١,٠٥٨,٨٢١ | ودائع تحت الطلب |
| ٣٢٤,٣٦٠ | ٥٠,٧٤٢ | ٥٠٧,٨١٨ | ٤٦٣,٥٩٨ | ٤٤,٢٢٠ | ٥٠٧,٨١٨ | ودائع توفير |
| ٦٤,٩١٩ | ١,٣٥٧ | ٦٦,١٤٩ | ٦٤,٧٨٠ | ١,٣٦٩ | ٦٦,١٤٩ | ودائع هامش |
| ٢,١١١,٧٢٢ | ٢٨٢,٧٤٣ | ٢,٥٦٠,٩٨ | ٢,١٥٧,٦٨٧ | ٤٠٢,٤١١ | ٢,٥٦٠,٩٨ | المجموع |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | المجموع |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | |
| ٢,٦٤٦,٢٩ | ٣٥٨,٤٠٠ | ٢,٢٨٧,٦٢٩ | ١,٩٥٣,٣٦٨ | ٤٥٥,٢٢٩ | ٢,٤٠٨,٥٩٧ | ودائع لأجل |
| ٢,٤٢٦,٩٢٤ | ٢٤٠,٦٧٥ | ٢,١٨٦,٢٤٩ | ٢,٢٧٨,٦٠٢ | ٤٧١,٥٨٢ | ٢,٧٥٠,١٨٤ | ودائع تحت الطلب |
| ٩٧٤,٢٩١ | ١٣١,٧٩٧ | ٨٤٢,٤٩٤ | ١,٢٠٤,١٥١ | ١١٤,٨٥٧ | ١,٣١٩,٠٠٨ | ودائع توفير |
| ١٧٢,١٤٦ | ٣,٥٢٥ | ١٦٨,٦٢١ | ١٦٨,٢٦٠ | ٣,٥٥٦ | ١٧١,٨١٦ | ودائع هامش |
| ٦,٢١٩,٣٩٠ | ٧٣٤,٣٩٧ | ٥,٤٨٤,٩٩٣ | ٥,٦٠٤,٣٨١ | ١,٠٤٥,٢٢٤ | ٦,٦٤٩,٦٠٥ | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٥. التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-------------------------|-----------------------|--|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٥٧,٩٠٩ | ١١٩,٣٣٢ | أوراق قبول | ١٣٧,٧٩٥ |
| ٤,٨٥٧ | ٥,٢٦٢ | مستحقات الموظفين | ١,٨٧٠ |
| ٢٤,٩٧٧ | ١٧,١٢٧ | مخصص ضريبة الدخل | ٩,٦١٦ |
| ٢٠٥ | ٧٣ | القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٦) | ٧٩ |
| ٢,٨٩٧ | ٣,٠٨٠ | إلتزامات ضريبية مؤجلة (بالصافي) | ١,١١٥ |
| ٧١,٧٦٨ | ٩٥,٢٠٧ | مستحقات أخرى ومخصصات | ٢٧,٦٣١ |
| ٩,٩٤٣ | ٤,٣٩٠ | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على إلتزامات القروض والضمانات المالية وأوراق قبول | ٣,٨٢٨ |
| ١٥,٤٥٢ | ١٢,٤٢٦ | إلتزامات الإيجار على الحق في إستخدام الأصول | ٥,٩٤٩ |
| ٤٨٨,٠٠٨ | ٢٥٦,٨٩٧ | المجموع | ١٨٧,٨٨٣ |
| | | مستحقات الموظفين: | |
| ١,٢٨٣ | ١,٥٤٥ | مكافآت نهاية الخدمة | ٤٩٤ |
| ٣,٥٧٤ | ٣,٧١٧ | اللتزامات أخرى | ١,٣٧٦ |
| ٤,٨٥٧ | ٥,٢٦٢ | | ١,٨٧٠ |
| ١,٢١٨ | ١,٢٨٣ | الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة: | ٤٦٩ |
| ٤٨٨ | ٤٧٢ | في ١ يناير | ١٨٨ |
| (٤٢٣) | (٢١٠) | المصرفوات المدرجة في الأرباح أو الخسائر | (١٦٣) |
| ١,٢٨٣ | ١,٥٤٥ | مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة | ٤٩٤ |

(١) فيما يلي تحليل التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المقابل على إلتزامات القروض والضمانات المالية وأوراق قبول:

| المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| ٩٤٣,١٩٣ | ٤٦,٩٩٥ | ٢,٧٧٤ | ٩٩٢,٩٦٢ |
| ٣١١,٢٠٩ | ٤,٩٦٨ | - | ٣١٦,١٧٧ |
| (٣٧٨,٩٧٥) | (٢٨,٢١١) | (٢٠٠) | (٤٠٧,٣٨٦) |
| ٣٤٦ | (٣٤٦) | - | - |
| (٤,٦٥٧) | ٤,٦٥٧ | - | - |
| - | (٢٠) | ٢٠ | - |
| ٨٧١,١١٦ | ٢٨,٠٤٣ | ٢,٥٩٤ | ٩٠١,٧٥٣ |

| المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| ١,٦٧٣ | ٧٢٧ | ١,٤٢٨ | ٣,٨٢٨ |
| ٦١ | ٣ | ١٤٢ | ٢٠٦ |
| (١,٣٨٦) | (٥٣٢) | (٤٢٦) | (٢,٣٤٤) |
| - | - | - | - |
| (١٨) | ١٨ | - | - |
| - | (٣) | ٣ | - |
| ٣٣٠ | ٢١٣ | ١,١٤٧ | ١,٦٦٠ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٥. التزامات أخرى (تابع)

| المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| ٨٦٣,٧٧٠ | ٣٤,٢٣٦ | ٣,٠٠٨ | ٩٠١,١٤ |
| ٥٤٣,٣٥٤ | ١٥,٨٩٩ | ٣١٤ | ٥٥٩,٥٦٧ |
| (٤٤٦,٩٨٥) | (١٩,٨٩٤) | (٧٤٠) | (٤٦٧,٦١٩) |
| ١,٢٢٤ | (١,٢١٠) | (١٤) | - |
| (١٨,٠٥٣) | ١٨,٠٨٥ | (٣٢) | - |
| (١١٧) | (١٢١) | ٢٣٨ | - |
| ٩٤٣,١٩٣ | ٤٦,٩٩٥ | ٢,٧٧٤ | ٩٩٢,٩٦٢ |

| المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| ١,٣٩٨ | ٢٢٥ | ٣٤٩ | ١,٩٧٢ |
| ٢,٣٥٧ | ٤٨٥ | ١,٣٨٤ | ٤,٢٢٦ |
| (٢,٠٤٥) | (٢٢) | (٣٠٤) | (٢,٣٧١) |
| ٣ | (٣) | - | - |
| (٤٠) | ٤٦ | (٥) | - |
| - | (٤) | ٤ | - |
| ١,٦٧٣ | ٧٢٧ | ١,٤٢٨ | ٣,٨٢٨ |

| المرحلة ١ دولار أمريكي بالآلاف | المرحلة ٢ دولار أمريكي بالآلاف | المرحلة ٣ دولار أمريكي بالآلاف | المجموع دولار أمريكي بالآلاف |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| ٢,٤٤٩,٨٥٢ | ١٢٢,٠٦٥ | ٧,٢٠٥ | ٢,٥٧٩,١٢٢ |
| ٨٠٨,٣٣٥ | ١٢,٩٠٤ | - | ٨٢١,٢٣٩ |
| (٩٨٤,٣٥١) | (٧٣,٢٧٥) | (٥١٩) | (١,٥٨,١٤٥) |
| ٨٩٩ | (٨٩٩) | - | - |
| (١٢,٠٩٦) | ١٢,٠٩٦ | - | - |
| - | (٥٢) | ٥٢ | - |
| ٢,٢٦٢,٦٣٩ | ٧٢,٨٣٩ | ٦,٧٣٨ | ٢,٣٤٢,٢١٦ |

| المرحلة ١ دولار أمريكي بالآلاف | المرحلة ٢ دولار أمريكي بالآلاف | المرحلة ٣ دولار أمريكي بالآلاف | المجموع دولار أمريكي بالآلاف |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| ٤,٣٤٦ | ١,٨٨٧ | ٣,٧١٠ | ٩,٩٤٣ |
| ١٥٧ | ٨ | ٣٦٩ | ٥٣٤ |
| (٣,٦٠٠) | (١,٣٨١) | (١,١٠٧) | (٦,٠٨٨) |
| - | - | - | - |
| (٤٧) | ٤٧ | - | - |
| - | (٨) | ٨ | - |
| ٨٥٧ | ٥٥٣ | ٢,٩٧٩ | ٤,٣٨٩ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٥. التزامات أخرى (تابع)

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| | | | |
| في ١ يناير ٢٠٢١ | ٢,٢٤٣,٥٥٩ | ٨٨,٩٢٥ | ٢,٣٤٠,٢٩٦ |
| أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها | ١,٤١١,٣٠٩ | ٤١,٢٩٦ | ١,٤٥٣,٤٢١ |
| أصول ملغاة أو تم سدادها | (١,١٦١,٠٠٠) | (٥١,٦٧٣) | (١,٢١٤,٥٩٥) |
| تحويلات إلى المرحلة ١ | ٣,١٧٩ | (٣,١٤٣) | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٢ | (٤٦,٨٩١) | ٤٦,٩٧٤ | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٣ | (٣.٣) | (٣١٤) | - |
| المخاطر القائمة | <u>٢,٤٤٩,٨٥٣</u> | <u>١٢٢,٠٦٥</u> | <u>٢,٥٧٩,١٢٢</u> |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| | | | |
| في ١ يناير ٢٠٢١ | ٣,٦٣٢ | ٥٨٣ | ٥,١٢٢ |
| أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها | ٦,١٢٢ | ١,٢٦٠ | ١,٠٩٧٧ |
| أصول ملغاة أو تم سدادها | (٥,٣١٢) | (٥٧) | (٦,١٥٩) |
| تحويلات إلى المرحلة ١ | ٨ | (٨) | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٢ | (١٠٤) | ١١٩ | (١٢) |
| تحويلات إلى المرحلة ٣ | - | (١٠) | - |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة | <u>٤,٣٤٦</u> | <u>١,٨٨٧</u> | <u>٩,٩٤٣</u> |

صافي إنخفاض القيمة المدرج/(المحدر)

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |

| | | | |
|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| إنخفاض القيمة المدرج | ٦١ | ٣ | ٢٠٦ |
| إنخفاض القيمة المحرر | <u>(١,٣٨٦)</u> | <u>(٥٣٢)</u> | <u>(٢,٣٤٤)</u> |
| صافي إنخفاض القيمة المدرج/(المحدر) (إيضاح ٣١) | <u><u>(١,٣٢٥)</u></u> | <u><u>(٥٢٩)</u></u> | <u><u>(٢,١٣٨)</u></u> |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| | | | |
| إنخفاض القيمة المدرج | ١٥٧ | ٨ | ٥٣٤ |
| إنخفاض القيمة المحرر | (٣,٦٠٠) | (١,٣٨١) | (٦,٠٨٨) |
| صافي إنخفاض القيمة المدرج/(المحدر) (إيضاح ٣١) | <u><u>(٣,٤٤٣)</u></u> | <u><u>(١,٣٧٣)</u></u> | <u><u>(٥,٥٥٤)</u></u> |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٦. قروض ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٣٥ مليون ريال عُماني خلال سنة ٢٠١٦ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأدوات غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة ٢٠٢٣ بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠٪ من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة القروض الثانوية.

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني ، يتم إعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢ لأغراض كفاية رأس المال. نظراً لعدم وجود منفعة من المستوى ٢ يتم إدراجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. اتفق البنك مع المستثمرين على سداد اتفاقيات القروض الثانوية في ديسمبر ٢٠٢٢. قبل تواريخ الاستحقاق في عام ٢٠٢٣. تم سداد قروض ثانوية بقيمة ٣٤,٥ مليون ريال عماني وتم تحويل احتياطي القرض الثانوي البالغ ٢٨ مليون ريال عماني إلى الأرباح المحتجزة. بلغت القروض الثانوية القائمة بما في ذلك الفوائد المستحقة ٠,٤٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عماني).

١٧. رأس المال وعلوأة الإصدار

يبلغ رأسمال البنك المرخص به ١ مليار ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٠ مليون ريال عماني). وافق المساهمون على زيادة قدرها ٦٠٠ مليون ريال عماني في ١٨ أغسطس ٢٠٢٢ بعد الحصول على جميع الموافقات التنظيمية. الأسهم المصدرة للبنك هي ٤,٥٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٩٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهم). يبلغ رأسمال البنك المدفوع ٤٥٥,٣٥٥ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٩٥,٣٥٥ مليون ريال عماني).

في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ ، أكمل البنك إصدار ١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من خلال إصدار أسهم مجانية لمساهمييه الحاليين بسعر ١٠٢ بيسة للسهم الواحد تتكون من القيمة الاسمية بمبلغ ١٠٠ بيسة للسهم و ٢ بيسة للسهم لتغطية مصاريف إصدار الأسهم المجانية ، مما أدى إلى زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٦٠ مليون ريال عماني.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأسمال البنك سوائً بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

| عدد الأسهم | نسبة المساهمة % | |
|--------------------------------------|--------------------------------|-------|
| شؤون البلاط السلطاني | ٧٥٢,١٥٧,٣٨٨ | ١٦,٣٩ |
| شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع | ٧٠٨,١٢٣,٠٤١ | ١٥,٤٣ |

تمثل علوأة إصدار الأسهم البالغة ١٨ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٨ مليون ريال عماني) علوأة محصلة عن إصدار أسهم مجانية صدرت قبل عام ٢٠١٩.

١٨. توزيعات أرباح مقترحة

بالنسبة لعام ٢٠٢٢، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ٤,٥ بيسة للسهم بقيمة ٢٠٢٢. مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١,٩٦ مليون ريال عماني). تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. توزيعات الأرباح المقترحة عبارة عن خصم من رأسمال CET ا لغرض إحِتساب نسب كفاية رأسمال البنك (إيضاح ١. ٣٩)

١٩. احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني ، يجب على البنك تحويل ١٠٪ من ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل.

٢٠. احتياطي عام

تم تكوين الإحتياطي العام وقدره ٠,٩٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٩٩ ريال عماني) من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صحر الإسلامي لعامي ٢٠١٣ و٢٠١٤. بدأت نافذة صحر الإسلامي تحقق أرباحاً من سنة ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل إضافي بعد عام ٢٠١٤.

٢١. احتياطي القيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٢. احتياطي انخفاض القيمة

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

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

وفقًا لتعاميم البنك المركزي العماني ٠١/٢٠٢٢ / BSD / CB & FLC، تم تعليق متطلبات مخصصات البنك المركزي الإضافية حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٢. بناء عليه، بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢، لم يقم البنك بأي تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة (راجع إيضاح ٣٤) (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

٢٣. الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

قام البنك بإصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم ١ بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عماني في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧. تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧.٧٥٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. فقام البنك في ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٢، بعد الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي العماني ، بممارسة خياره لإسترداد الأوراق المالية بالكامل.

في ١٤ مارس ٢٠١٩ ، قام البنك بالإصدار الثاني للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عماني. تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

تشكل الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية – التصنيف. ليس لديها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (وليس جزئياً) في تاريخ الإستدعاء الأول أي الذكري السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، رهناً بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد. وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد. إذا لم يقم البنك بدفع فوائد ، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أدوات رأس المال العادية ا أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على الأوراق المالية. كما تسمح شروط الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ للبنك بخفض (كاملاً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف. تم دفع ١٥,٢٥ مليون ريال عماني كفائدة خلال عام ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥,٢٥ مليون ريال عماني) وتم إدراجها في بيان التغييرات في حقوق المساهمين.

في ١٦ يونيو ٢٠٢٢، أعلن البنك عن نيته إجراء الإصدار الثالث للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني مع خيار green-shoe بمبلغ ٢٥ مليون ريال عماني بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين. وافق المساهمون على المعاملة المقترحة في ١٨ أغسطس ٢٠٢٢.

٢٤. صافي الأصول للسهم الواحد

يستند إحتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٥٦٥,٤٩٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٩٦,٥٧٨ مليون ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ٦٢,٢٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٩٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهم عادي)، كونها عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٥. الالتزامات العرضية والارتباطات

أ.٢٥ الالتزامات العرضية

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------------|----------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ضمانات | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٦١١,٥٣٧ | ٥٧١,٠٢٠ | | ٢٣٥,٤٤٢ | ٢١٩,٨٤٣ |
| ٢٦٧,٧٣٨ | ١٧٩,٨٢١ | اعتمادات مستندية | ١٠٣,٠٧٩ | ٦٩,٢٣١ |
| <u>٨٧٩,٢٧٥</u> | <u>٧٥٠,٨٤٢</u> | | <u>٣٣٨,٥٢١</u> | <u>٢٨٩,٠٧٤</u> |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | الإنشاءات | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢١١,٦٢٩ | ١٧٥,٣٥١ | | ٨١,٤٧٧ | ٦٧,٥١٠ |
| ١٥٢,٣١٢ | ٩٣,٦٠٠ | المؤسسات المالية | ٥٨,٦٤٠ | ٣٦,٠٣٦ |
| ١٦١,٤٠٠ | ٦٧,٥٩٠ | التجارة الدولية | ٦٢,١٣٩ | ٢٦,٠٢٢ |
| ١٣٧,٨٣٩ | ١٦٩,٦٩١ | خدمات | ٥٣,٠٦٨ | ٦٥,٣٣١ |
| ٤٣,٦٠٨ | ٦٩,٢٢١ | الصناعة | ١٦,٧٨٩ | ٢٦,٦٥٠ |
| ٩٦,٥٠٩ | ٨٠,٢٠٨ | الحكومة | ٣٧,١٥٦ | ٣٠,٨٨٠ |
| ٤٢,٩٧٧ | ٥٠,١٠٤ | نقل واتصالات | ١٦,٥٤٦ | ١٩,٢٩٠ |
| ٧٢٥ | ٣,٠١٣ | التعدين والمحاجر | ٢٧٩ | ١,١٦٠ |
| ٧,٩٩٥ | ٦,٤٥٧ | الكهرباء والغاز والمياه | ٣,٠٧٨ | ٢,٤٨٦ |
| ٢٤,٢٨١ | ٣٥,٦٠٧ | أخرى | ٩,٣٤٩ | ١٣,٧٠٩ |
| <u>٨٧٩,٢٧٥</u> | <u>٧٥٠,٨٤٢</u> | | <u>٣٣٨,٥٢١</u> | <u>٢٨٩,٠٧٤</u> |

٢٥.ب الارتباطات

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------------|----------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ارتباطات رأسمالية | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٨,٦٠٠ | ٩,٩١٢ | | ٣,٣١١ | ٣,٨١٦ |
| ١,٣٤١,٥٩٧ | ١,٤٧٢,٠٤١ | ارتباطات متعلقة بالائتمان | ٥١٦,٥١٥ | ٥٦٦,٧٣٦ |
| <u>١,٣٥٠,١٩٧</u> | <u>١,٤٨١,٩٥٣</u> | | <u>٥١٩,٨٢٦</u> | <u>٥٧٠,٥٥٢</u> |

٢٥.ج التقاضي

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة الأعمال المصطلع بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بتوفير تقديرات لأية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي. لم يتم تكوين أي مخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لم يتم تكوين مخصص)، حيث كما تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن أية خسارة كبيرة سوف تنشأ.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٦. إيرادات الفوائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
|----------------|----------------|-----------------------|--------------------|
| ١,٤٩٤ | ٥,٣٣٢ | مستحق من بنوك | ٥٧٥ |
| ٣٢٤,٥٥١ | ٣٥١,٠٢٦ | قروض وسلف (بالصافي) | ١٢٤,٩٥٢ |
| ٥٨,٩١٩ | ٧٨,٢٩٩ | استثمارات أوراق مالية | ٢٢,٦٨٤ |
| ٣٨٤,٩٦٤ | ٤٣٤,٦٥٧ | | ١٤٨,٢١١ |

٢٧. مصروفات الفوائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
|----------------|----------------|----------------------|--------------------|
| ٣٣,٣٥١ | ٣٩,٦٩٤ | مستحق لبنوك | ١٢,٨٤٠ |
| ١٤٣,٢٦٢ | ١٤٢,٩١٩ | ودائع العملاء | ٥٥,١٥٦ |
| ٦,٣٦١ | ٦,٣١٢ | قروض ثانوية | ٢,٤٤٩ |
| ١٨٢,٩٧٤ | ١٨٨,٩٢٥ | | ٧٠,٤٤٥ |

٢٨. إجمالي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
|----------------|----------------|-----------------------|--------------------|
| ٦٥ | ٦٦ | مستحق من بنوك | ٢٥ |
| ٤١,٩١٠ | ٤٩,٣٩٢ | تمويل | ١٦,٣٣٢ |
| ٤,٣٢٥ | ٤,٤٧٣ | إستثمارات أوراق مالية | ١,٦٦٥ |
| ٤٦,٢٩١ | ٥٤,٥٢٥ | | ١٧,٨٢٢ |

أرباح دفعت إلى مودعين وبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
|----------------|----------------|---|--------------------|
| ٢٤,٥٤٦ | ٢٧,٥٧١ | أرباح دفعت إلى مودعين | ٩,٤٥٠ |
| ٩٤٨ | ٣,٣٧٩ | أرباح دفعت إلى بنوك | ٣٦٥ |
| ٢٥,٤٩٤ | ٣٠,٩٥٠ | | ٩,٨١٥ |
| ٢٠,٧٩٧ | ٢٣,٥٧٤ | صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية | ٨,٠٠٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٩. إيرادات التشغيل الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
|----------------|----------------|---------------------------------------|--------------------|
| ٤٢,٠٧٦ | ٥٧,٦٢٧ | أتعاب وعمولات | ١٦,٩٩٩ |
| ١٣,٠٦٢ | ١٨,٣٦٩ | صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية | ٥,٠٢٩ |
| ١,٠٢٦ | ١,٠٠٨ | إيرادات توزيعات أرباح | ٣٩٥ |
| ١٢٢ | ١٠ | إسترداد ديون معدومة | ٤٧ |
| - | ١,٠٦ | الربح من بيع أصول ثابتة | - |
| ٨,٣٦٦ | (١,٣٧٢) | أرباح/(خسائر) من إستثمارات | ٣,٢٢١ |
| ٦٤,٦٥٢ | ٧٥,٧٤٨ | | ٢٤,٨٩١ |

تشمل الرسوم والعمولات وأتعاب الاستشارات والتنفيذ بمبلغ ٣٠ مليون ريال عماني فيما يتعلق بإصدار أسهم مجانية بقيمة ١٦٠ مليون ريال عماني.

٣٠. مصروفات التشغيل الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
|----------------|----------------|---|--------------------|
| ٣٤,٩١٧ | ٣٦,٩٧٦ | تكاليف تشغيل وإدارة | ١٣,٤٤٣ |
| ٩,٣١٤ | ٩,٤٥٧ | تكاليف الإشغال | ٣,٥٨٦ |
| ٣٩٠ | ١,٥٥٨ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | ١٥٠ |
| ١٢٤ | ٢١٠ | أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة | ٤٨ |
| ١٤٣ | ١٤٣ | مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية | ٥٥ |
| ٤٤,٨٨٨ | ٤٨,٣٤٥ | | ١٧,٢٨٢ |

٣١. صافي مصروفات إنخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الإئتمان الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
|----------------|----------------|---|--------------------|
| ٦٢,٤١٠ | ١١٣,٣٨٢ | قروض وسلف وتمويل إسلامي (بالصافي) | ٢٤,٠٢٨ |
| ٤,٨١٧ | (٥,٥٥١) | إلتزامات قروض و ضمانات مالية | ١,٨٥٤ |
| (٨١) | - | مستحق من بنوك | (٣١) |
| ٤,٤٣٤ | (٣,٨٨٨) | سندات الدين بالتكلفة المطفأة | ١,٣٢٢ |
| (٢١٦) | (٩٣٢) | سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | (٨٣) |
| ٧٠,٣٦٤ | ١٠٣,٠١١ | صافي مصروفات إنخفاض قيمة قروض ومخصصات مخاطر الإئتمان الأخرى (بالصافي) | ٢٧,٠٩٠ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٢. ضريبة الدخل

أ.٣٢ مصروف ضريبة الدخل

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٨٦,٥٢٧ | ٩٨,٧٤٢ | الربح قبل الضريبة للسنة | ٣٣,٣١٣ | ٣٨,٠١٦ |
| ١٢,٩٧٩ | ١٤,٨١٠ | ضريبة الدخل بمعدل ١٥٪ أثر ضريبة لـ | ٤,٩٩٧ | ٥,٧٠٢ |
| ٩٦ | ١١٧ | - مصروفات / خسائر غير قابلة للخصم | ٣٧ | ٤٥ |
| (١٥٣) | (١٥١) | - الدخل المعفى من الضريبة | (٥٩) | (٥٨) |
| - | (٦,٦٢٦) | - ضريبة الفترة السابقة | - | (٢,٥٥١) |
| ١٢,٩٢٢ | ٨,١٥١ | مصروف ضريبة الدخل | ٤,٩٧٥ | ٣,١٣٨ |

الحركة في مصروف ضريبة الدخل:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١٢,٢٦٧ | ١٤,٥٩٢ | متعلق بالسنة الحالية | ٤,٧٢٣ | ٥,٦١٨ |
| - | (٦,٦٢٦) | تعديلات سنة سابقة | - | (٢,٥٥١) |
| ٦٥٥ | ١٨٤ | الضريبة المؤجلة | ٢٥٢ | ٧١ |
| ١٢,٩٩٢ | ٨,١٥١ | مصروف ضريبة الدخل | ٤,٩٧٥ | ٣,١٣٨ |

ب.٣٢ مخصص ضريبة الدخل

إنتهى جهاز الضرائب من إجراء الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠٢٠ وتم إدراج التعديلات في البيانات المالية. يرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة ٢٠٢١ و٢٠٢٢ لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٣,٠٨١ | ٢٤,٩٧٧ | الرصيد في بداية السنة | ٨,٨٨٦ | ٩,٦١٦ |
| ١٢,٢٧٣ | ١٤,٥٩٢ | المحمل خلال السنة | ٤,٧٢٥ | ٥,٦١٨ |
| - | (٦,٦٢٦) | تعديلات سنة سابقة | - | (٢,٥٥١) |
| (١,٣٧٧) | (١٥,٨١٤) | المدفوع خلال السنة | (٣,٩٩٥) | (٦,٠٨٩) |
| ٢٤,٩٧٧ | ١٧,١٢٧ | الرصيد في نهاية السنة | ٩,٦١٦ | ٦,٥٩٤ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٢. ضريبة الدخل (تابع)

ج.٣٢ الحركة في التزامات ضريبية مؤجلة (بالصافي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢,٢٤١ | ٢,٨٩٧ | الرصيد في بداية السنة | ٢,٨٩٧ | (٨٦٣) |
| (٦٥٦) | ١٨٤ | الحركة في السنة الحالية | ١٨٤ | (٢٥٢) |
| ٢,٨٩٧ | ٣,٠٨٠ | الرصيد في نهاية السنة | ٣,٠٨٠ | (١,١١٥) |
| (٢٦٨) | (٢٧٠) | أصل ضريبي مؤجل | (٢٧٠) | ١,٠٣ |
| ٣,١٦٥ | ٣,٣٥٠ | إلتزام ضريبي مؤجل | ٣,٣٥٠ | (١,٢١٨) |
| ٢,٨٩٧ | ٣,٠٨٠ | الرصيد في نهاية السنة | ٣,٠٨٠ | (١,١١٥) |

٣٣. العائد الأساسي للسهم الواحد

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------------------|----------------------|--|----------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٧٣,٦٠٥ | ٩٠,٥٩١ | ربح السنة | ٩٠,٥٩١ | ٢٨,٣٣٨ |
| (٣٩,٦١٣) | (٣٩,٦١٣) | ناقص: فائدة مدفوعة عن الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ | (٣٩,٦١٣) | (١٥,٢٥٠) |
| ٣٣,٩٩٢ | ٥٠,٩٧٨ | | ٥٠,٩٧٨ | ١٣,٠٨٨ |
| ٢,٦٢٨,٧٣٣ | ٣,٤٣٩,٩١٤ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف) | ٣,٤٣٩,٩١٤ | ٢,٦٢٨,٧٣٣ |
| ١,٢٩ | ١,٤٨ | العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة (بالسنت / بالبيسة) | ١,٤٨ | ٤,٩٨ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية

يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والمطلوب بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم 977 BM.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التصنيف:

| البنك المركزي العماني | تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | إجمالي القيمة الدفترية | مخصص البنك العماني | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالآلاف | الفرق بين البنك المركزي العماني | | |
|-------------------------------------|---|---------------------------|--------------------------|---|---|---|---|
| | | | | | إحتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالآلاف | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالآلاف | إحتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالآلاف |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | (١) | (٢) | (٣) | (٤)=(١)-(٢) | (٥)=(٣)-(٤) |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| معباري | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| معباري | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| إشارة خاصة | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| دون المعيار | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| مشكوك في تحصيله | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| خسارة | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| إجمالي القروض والسلف والتمويل | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| إجمالي القروض والسلف والتمويل | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| إجمالي القروض والسلف والتمويل | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| إجمالي القروض والسلف والتمويل | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | |
| إجمالي | | | | | | | |

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف:

| البنك المركزي العماني | تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | إجمالي القيمة الدفترية | مخصص البنك العماني | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالآلاف | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالآلاف | الفرق بين البنك المركزي العماني | | |
|-------------------------------------|---|---------------------------|--------------------------|---|---|---|---|---|
| | | | | | | إحتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالآلاف | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالآلاف | إحتياطي الفائدة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالآلاف |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | (١) | (٢) | (٣) | (٤)=(١)-(٢) | (٥)=(٣)-(٤) | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | | |
| معباري | | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | | |
| إشارة خاصة | | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | | |
| دون المعيار | | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | | |
| مشكوك في تحصيله | | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | | |
| خسارة | | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | | |
| إجمالي القروض والسلف والتمويل | | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | | |
| إجمالي القروض والسلف والتمويل | | | | | | | | |
| مجموع فرعي | | | | | | | | |
| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | | | | | | |
| إجمالي | | | | | | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

| البنك المركزي العماني | معييار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | الفرق |
|-----------------------|---------------------------------------|--------------------|
| ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف |
| ٣٤,٣٧٦ | ٣٩,٦٥٩ | ٥,٢٨٣ |
| ١٦٩,٩٦٦ | ١٤٤,٥٥٢ | (٢٥,٤١٤) |
| ٥,١٩ | ٥,١٩ | - |
| ٠,٩٨ | ٢,٣٠ | ١,٣٢ |

خسارة إنخفاض القيمة المحملة ومخصصات مخاطر الإئتمان (بالصافي)

إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد التعاقدية / الأرباح غير المدرجة

إجمالي نسبة القروض المتعثره (نسبة مئوية)

صافي نسبة القروض المتعثره (نسبة مئوية)

يتم إحتساب القروض المتعثره على أساس تمويل القروض والسلف والتمويل الإسلامي المتعثره.

مقارنة بين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعايير البنك المركزي العماني القائمة:

| معييار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | البنك المركزي العماني |
|---------------------------------------|-----------------------|
| ١٣٣,٥٤٩ | ١٤١,٥٤٢ |
| ١ | - |
| ٤٥٠ | - |
| ٤٣٨ | - |
| ١,٦٩٠ | - |

إجمالي سلف وتمويل إسلامي

مستحقات من بنوك

أوراق مالية إستثمارية (بالتكلفة المطفأة)

أوراق مالية إستثمارية (بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى)

إلتزامات قرض وضمانات مالية

مجموع الخسائر الإئتمانية المتوقعة

فائدة / ربح تعاقدي غير مدرج

مجموع الخسائر الإئتمانية المتوقعة والفوائد / الأرباح التعاقدية غير المدرجة

تحليل التغيرات في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف والتمويل الإسلامي (بالصافي) (باستثناء الفوائد / الأرباح التعاقدية غير المدرجة) والأوراق المالية الاستثمارية والتزامات القروض والضمانات المالية

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف |
| ٨,٧٩٣ | ٣٥,٦٨١ | ٧٤,٢١٢ | ١١٨,٦٨٦ |
| ١١,٩٠٣ | ١٤,٦٩٦ | ٣٢,٩٨٧ | ٥٩,٥٨٦ |
| (٨,٠٢٧) | (٢,٩٤١) | (٨,٩٥٩) | (١٩,٩٢٧) |
| - | - | (٣,٥٥٤) | (٣,٥٥٤) |
| - | - | (٤٠,٨٤٢) | (٤٠,٨٤٢) |
| - | - | ٢,١٨٠ | ٢,١٨٠ |
| ١,٤١٨ | (٦١١) | (٨٠٧) | - |
| (١٧٠) | ٤٠٤ | (٢٣٤) | - |
| (١,٧) | (٩,٤٣٣) | ٩,٥٣٩ | - |
| ١٣,٨١٠ | ٣٧,٧٩٦ | ٦٤,٥٢٢ | ١١٦,١٢٨ |

في ١ يناير ٢٠٢٢

إنخفاض القيمة المدرج

إنخفاض القيمة المحرر

قروض مشطوبة

قروض محولة إلى محفظة خاصة

قروض محولة من محفظة خاصة

تحويلات إلى المرحلة ١

تحويلات إلى المرحلة ٢

تحويلات إلى المرحلة ٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

تحليل التغيرات في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف والتمويل الإسلامي (بالصافي) (باستثناء الفوائد / الأرباح التعاقدية غير المدرجة) والأوراق المالية الاستثمارية والتزامات القروض والضمانات المالية (تابع)

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالألاف | دولار أمريكي بالألاف | دولار أمريكي بالألاف | دولار أمريكي بالألاف |
| ٢٢,٨٣٩ | ٩٢,٦٧٧ | ١٩٢,٧٥٩ | ٣٠٨,٢٧٥ |
| ٣٠,٩١٧ | ٣٨,١٧١ | ٨٥,٦٨١ | ١٥٤,٧٦٩ |
| (٢٠,٨٥٠) | (٧,٦٣٨) | (٢٣,٢٧٢) | (٥١,٧٦٠) |
| - | - | (٩,٢٣١) | (٩,٢٣١) |
| - | - | (١,٦٠٨٣) | (١,٦٠٨٣) |
| - | - | ٥,٦٦٢ | ٥,٦٦٢ |
| ٣,٦٨٣ | (١,٥٨٧) | (٢,٠٩٦) | - |
| (٤٤٤) | ١,٠٥٠ | (٦٠٨) | - |
| (٢٧٦) | (٢٤,٥٠١) | ٢٤,٧٧٧ | - |
| ٣٥,٨٧١ | ٩٨,١٧٢ | ١٦٧,٥٨٩ | ٣٠١,٦٣٢ |

في ١ يناير ٢٠٢٢

إنخفاض القيمة المدرج

إنخفاض القيمة المحرر

قروض مشطوبة

قروض محولة إلى محفظة خاصة

قروض محولة من محفظة خاصة

تحويلات إلى المرحلة ١

تحويلات إلى المرحلة ٢

تحويلات إلى المرحلة ٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التصنيف:

| البنك المركزي العماني | تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | إجمالي القيمة الدفترية | مخصص البنك المركزي العماني | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ |
|-----------------------|--|------------------------|----------------------------|---|---|
| ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف |
| (١) | (٢) | (٣) | (٤) = (٢) - (٣) | (٥) = (١) - (٣) | |
| المرحلة ١ | ٨٤,٠٧٦ | ٧٨٧ | ١,٦٦٥ | (٨٧٨) | ٨٢,٤١١ |
| مصنف غير | ١٦٢,٣١٤ | ٥,٥١٩ | ١٣,٥٧٤ | (٨,٠٥٥) | ١٤٨,٧٤٠ |
| المرحلة ٢ | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٣ | ٢٤٦,٣٩٠ | ٦,٣٠٦ | ١٥,٢٣٩ | (٨,٩٣٣) | ٢٣١,١٥١ |
| المرحلة ١ | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٢ | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | - | - | - | - | - |
| المرحلة ١ | ٨٤,٠٧٦ | ٧٨٧ | ١,٦٦٥ | (٨٧٨) | ٨٢,٤١١ |
| المرحلة ٢ | ١٦٢,٣١٤ | ٥,٥١٩ | ١٣,٥٧٤ | (٨,٠٥٥) | ١٤٨,٧٤٠ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - |
| إجمالي | ٢٤٦,٣٩٠ | ٦,٣٠٦ | ١٥,٢٣٩ | (٨,٩٣٣) | ٢٣١,١٥١ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف:

| البنك المركزي العماني | تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | إجمالي القيمة الدفترية | مخصص البنك المركزي العماني | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | البنك المركزي العماني | الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | صافي القيمة الدفترية |
|-----------------------|--|------------------------|----------------------------|---|-----------------------|---|----------------------|
| | (٩) | (١٠) | (١١) | (١٢) | (١٣) | (١٤) = (١٣) - (١٢) | (١٥) = (١٤) - (١٣) |
| المرحلة ١ | ٧٥,٤٤٥ | ٧٥,٤٤٥ | ٧٢٧ | ٣٧١ | ٣٥٦ | ٧٥,٠٧٤ | ٧٥,٠٧٤ |
| المرحلة ٢ | ١٩٣,٧٩١ | ١٩٣,٧٩١ | ٥,٤٨٥ | ١٥,٣٧٩ | (٩,٨٩٤) | ١٧٨,٤١٢ | ١٧٨,٤١٢ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | ٢٦٩,٢٣٦ | ٢٦٩,٢٣٦ | ٦,٢١٢ | ١٥,٧٥٠ | (٩,٥٣٨) | ٢٥٣,٤٨٦ | ٢٥٣,٤٨٦ |
| المرحلة ١ | - | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٢ | - | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | - | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة ١ | ٧٥,٤٤٥ | ٧٥,٤٤٥ | ٧٢٧ | ٣٧١ | ٣٥٦ | ٧٥,٠٧٤ | ٧٥,٠٧٤ |
| المرحلة ٢ | ١٩٣,٧٩١ | ١٩٣,٧٩١ | ٥,٤٨٥ | ١٥,٣٧٩ | (٩,٨٩٤) | ١٧٨,٤١٢ | ١٧٨,٤١٢ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - |
| إجمالي | ٢٦٩,٢٣٦ | ٢٦٩,٢٣٦ | ٦,٢١٢ | ١٥,٧٥٠ | (٩,٥٣٨) | ٢٥٣,٤٨٦ | ٢٥٣,٤٨٦ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التصنيف:

| البنك المركزي العماني | تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | إجمالي القيمة الدفترية | مخصص البنك المركزي العماني | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | البنك المركزي العماني | الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | صافي القيمة الدفترية |
|-----------------------|--|------------------------|----------------------------|---|-----------------------|---|----------------------|
| | (٩) | (١٠) | (١١) | (١٢) | (١٣) | (١٤) = (١٣) - (١٢) | (١٥) = (١٤) - (١٣) |
| المرحلة ١ | ٢١٨,٣٧٩ | ٢١٨,٣٧٩ | ٢,٠٤٤ | ٤,٣٢٥ | (٢,٢٨١) | ٢١٤,٠٥٤ | ٢١٤,٠٥٤ |
| المرحلة ٢ | ٤٢١,٥٩٥ | ٤٢١,٥٩٥ | ١٤,٣٣٥ | ٣٥,٢٥٧ | (٢٠,٩٢٢) | ٣٨٦,٣٣٨ | ٣٨٦,٣٣٨ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | ٦٣٩,٩٧٤ | ٦٣٩,٩٧٤ | ١٦,٣٧٩ | ٣٩,٥٨٢ | (٢٣,٢٠٣) | ٦٠٠,٣٩٢ | ٦٠٠,٣٩٢ |
| المرحلة ١ | - | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٢ | - | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | - | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة ١ | ٢١٨,٣٧٩ | ٢١٨,٣٧٩ | ٢,٠٤٤ | ٤,٣٢٥ | (٢,٢٨١) | ٢١٤,٠٥٤ | ٢١٤,٠٥٤ |
| المرحلة ٢ | ٤٢١,٥٩٥ | ٤٢١,٥٩٥ | ١٤,٣٣٥ | ٣٥,٢٥٧ | (٢٠,٩٢٢) | ٣٨٦,٣٣٨ | ٣٨٦,٣٣٨ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - |
| إجمالي | ٦٣٩,٩٧٤ | ٦٣٩,٩٧٤ | ١٦,٣٧٩ | ٣٩,٥٨٢ | (٢٣,٢٠٣) | ٦٠٠,٣٩٢ | ٦٠٠,٣٩٢ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف:

| البنك المركزي العماني | تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | إجمالي القيمة الدفترية | مخصص البنك المركزي العماني | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | صافي القيمة الدفترية |
|-----------------------|--|------------------------|----------------------------|---|---|----------------------|
| | (٩) | (١٠) | (١١) | (١٢) | (١٣) | (١٤) = (١٣) - (١٢) |
| المرحلة ١ | ١٩٥,٩٦١ | ١٩٥,٩٦١ | ١,٨٨٨ | ٩٦٤ | ٩٢٤ | ١٩٤,٩٩٧ |
| المرحلة ٢ | ٥٠٣,٣٥٣ | ٥٠٣,٣٥٣ | ١٤,٢٤٧ | ٣٩,٩٤٥ | (٢٥,٦٩٨) | ٤٦٣,٤٠٨ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | ٦٩٩,٣١٤ | ٦٩٩,٣١٤ | ١٦,١٣٥ | ٤٠,٩٠٩ | (٢٤,٧٧٤) | ٦٥٨,٤٠٥ |
| المرحلة ١ | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٢ | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة ١ | ١٩٥,٩٦١ | ١٩٥,٩٦١ | ١,٨٨٨ | ٩٦٤ | ٩٢٤ | ١٩٤,٩٩٧ |
| المرحلة ٢ | ٥٠٣,٣٥٣ | ٥٠٣,٣٥٣ | ١٤,٢٤٧ | ٣٩,٩٤٥ | (٢٥,٦٩٨) | ٤٦٣,٤٠٨ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - |
| إجمالي | ٦٩٩,٣١٤ | ٦٩٩,٣١٤ | ١٦,١٣٥ | ٤٠,٩٠٩ | (٢٤,٧٧٤) | ٦٥٨,٤٠٥ |

٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٩,١٠٤ | ٣,٣٠٥ | ٨,٥٨٤ | ٣,٥٠٥ |
| ٤,٧٠٤ | ٦٣٢ | ١,٦٤٢ | ١,٨١١ |
| (١,٢٣٣) | (٣٩٩) | (١,٠٣٦) | (٣٩٤) |
| ٤,٣٤٠ | ٨٩٠ | ٢,٣١٢ | ١,٦٧١ |
| ٣,٣٧٤ | ٩٨٣ | ٢,٥٥٣ | ١,٢٩٩ |
| (٥,١٧٤) | (٩٩٢) | (٢,٥٧٧) | (١,٩٩٢) |
| ٣١٢ | ١٠٩ | ٢٨٣ | ١٢٠ |
| ٥٧ | ٢١ | ٥٥ | ٢٢ |
| ٥١٤ | ٦٨١ | ١,٧٦٩ | ١٩٨ |
| ١٤٣ | ٥٥ | ١٤٣ | ٥٥ |
| ١٨٦,٨٧٥ | ١٠٠,٥٧٠ | ٢٦١,٢٢١ | ٧١,٩٤٧ |
| ٩٠,٦٧٨ | ٤٩,٦٨٥ | ١٢٩,٠٥٢ | ٣٤,٩١١ |
| (٩٠,٥٥) | (٣,٨٥٩) | (١,٠٢٣) | (٣,٤٨٦) |
| ٣٨,٦٨٨ | ٨٠,٥٥٥ | ٢٠,٩٢٢ | ١٤,٨٩٥ |
| ١٧,٤٧٠ | ٢,٣٧٩ | ٦,١٧٩ | ٦,٧٢٦ |
| (١٣,٧٩٢) | (٣,٤٨٣) | (٩,٠٤٧) | (٥,٣١٠) |
| ١٠,١٦ | ٤,٣٠٣ | ١١,١٧٧ | ٣,٨٥٦ |
| ٦٤٢ | ٢٤٧ | ٦٤٢ | ٢٤٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعويض الإدارة الرئيسية

تضم الإدارة الرئيسية ٧ (٢٠٢١: ٧) من كبار المديرين التنفيذيين. يعتبر البنك أن هؤلاء الأعضاء هم من موظفي الإدارة الرئيسيين لغرض الإفصاح عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣,٨٩٤ | ١,٣٨٠ | ٣,٥٨٤ | ١,٤٩٩ |
| ٧٨٧ | ١٨٢ | ٤٧٣ | ٣٠٣ |
| | | القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي | |
| | | ودائع العملاء | |

الإيرادات والمصروفات، المستحقة أو المدفوعة، فيما يتعلق بموظفي الإدارة الرئيسيين كما هو مدرج في بيان الدخل الشامل للبنك للسنة هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥٧ | ٤٥ | ١١٧ | ٢٢ |
| ٣ | ٢ | ٦ | ١ |
| ٥,٨٦٢ | ٢,٥٥٠ | ٦,٦٢٣ | ٢,٢٥٧ |
| ٦٨ | ٤٣ | ١١٢ | ٢٦ |
| | | إيرادات الفوائد خلال السنة | |
| | | مصروفات الفوائد خلال السنة | |
| | | رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل* | |
| | | منافع ما بعد الخدمة | |

* يتم دفع بعض مكونات تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين على أساس التأجيل وفقاً للإرشادات التنظيمية.

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة مع المساهمين المالكين لنسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-------------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٠,٥٠٩ | ١٢,٨٠٠ | ٣٣,٢٤٧ | ٧,٨٩٦ |
| ٢٠,٧٣ | ١٢,٨٠٠ | ٣٣,٢٤٧ | ٧,٧٢٨ |
| (٨٠٨) | (١٩٦) | (٥٠٩) | (٣١١) |
| ١٣٥ | ١٢٧ | ٣٣٠ | ٥٢ |
| ٣ | ٨٢ | ٢١٣ | ١ |
| (٢٣٤) | (٦) | (١٦) | (٩٠) |
| ١,١٠٩ | ٣٥٧ | ٩٢٧ | ٤٢٧ |
| ٣ | ٣ | ٨ | ١ |
| | | القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي في نهاية السنة | |
| | | قروض مصروفة خلال السنة | |
| | | قروض مسددة خلال السنة | |
| | | الودائع في نهاية السنة | |
| | | ودائع مستلمة خلال السنة | |
| | | ودائع مستحقة/مدفوعة خلال السنة | |
| | | ايرادات فوائد خلال السنة | |
| | | مصروفات فوائد خلال السنة | |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تصنف أي قروض تم منحها لأطراف ذات علاقة بأنها في المرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|-----------------------|--|---|---------------------------|--------------------------|
| التخلفة المطفاة | القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشمالة الأخرى | القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | إجمالي القيمة الدفترية | إجمالي القيمة العادلة |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الأصول | | | | |
| ١٢٥,٨٩٥ | - | - | ١٢٥,٨٩٥ | ١٢٥,٨٩٥ |
| ١,٣,٩٤٥ | - | - | ١,٣,٩٤٥ | ١,٣,٩٤٥ |
| ٣٦,٢٧١ | ٤,٠٠,٠٠٠ | ٩٣,٥٧٢ | ٨٥٣,٨٤٣ | ٨٥٣,٨٤٣ |
| ٢,٩٢٤,٢٩٤ | - | - | ٢,٩٢٤,٢٩٤ | ٢,٩٢٤,٢٩٤ |
| ٧,٠٠,٤٥ | - | ٧٦ | ٧,٠١,٢١ | ٧,٠١,٢١ |
| ٣,٥٨٤,٤٥٠ | ٤,٠٠,٠٠٠ | ٩٣,٦٤٨ | ٤,٠٧٨,٠٩٨ | ٤,٠٧٨,٠٩٨ |
| الإجمالي | | | | |
| الالتزامات | | | | |
| ٨٠٦,١٥ | - | - | ٨٠٦,١٥ | ٨٠٦,١٥ |
| ٢,٥٦٠,٠٩٨ | - | - | ٢,٥٦٠,٠٩٨ | ٢,٥٦٠,٠٩٨ |
| ٦٧,٠٢٢ | - | - | ٦٧,٠٢٢ | ٦٧,٠٢٢ |
| ٤٨٥ | - | - | ٤٨٥ | ٤٨٥ |
| ٣,٤٣٣,٦٢٠ | - | - | ٣,٤٣٣,٦٢٠ | ٣,٤٣٣,٦٢٠ |
| الإجمالي | | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | التكلفة المطفأة | القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | إجمالي القيمة الدفترية | إجمالي القيمة العادلة |
|---|--------------------|---|---|------------------------|-----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الأصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني | ٩٥,٨٧٣ | - | - | ٩٥,٨٧٣ | ٩٥,٨٧٣ |
| مستحق من بنوك | ١٧٢,٩٥٩ | - | - | ١٧٢,٩٥٩ | ١٧٢,٩٥٩ |
| استثمارات أوراق مالية | ٣٤٣,٦٨٨ | ٥٩٤,٢١٧ | ٩٤,٩٩ | ١,٠٣٢,٠٠٤ | ١,٠٣٢,٠٠٤ |
| قروض وسلف وتمويل إسلامي (بالصافي) | ٢,٦١٢,٢٠٨ | - | - | ٢,٦١٢,٢٠٨ | ٢,٦١٢,٢٠٨ |
| أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً) | ١٦٦,٧٣٢ | - | - | ١٦٦,٧٣٢ | ١٦٦,٧٣٢ |
| الإجمالي | ٣,٣٩١,٤٦٠ | ٥٩٤,٢١٧ | ٩٤,٩٩ | ٤,٠٧٩,٧٧٦ | ٤,٠٧٩,٧٧٦ |
| الالتزامات | | | | | |
| مستحق لبنوك | ٩١٨,٨٦٣ | - | - | ٩١٨,٨٦٣ | ٩١٨,٨٦٣ |
| ودائع العملاء | ٢,٣٩٤,٤٦٥ | - | - | ٢,٣٩٤,٤٦٥ | ٢,٣٩٤,٤٦٥ |
| التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات) | ١٦٤,٥٠٧ | - | - | ١٦٤,٥٠٧ | ١٦٤,٥٠٧ |
| قروض ثانوية | ٣٥,٣٩٢ | - | - | ٣٥,٣٩٢ | ٣٥,٣٩٢ |
| الإجمالي | ٣,٥١٣,٢٢٧ | - | - | ٣,٥١٣,٢٢٧ | ٣,٥١٣,٢٢٧ |

| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | التكلفة المطفأة | القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | إجمالي القيمة الدفترية | إجمالي القيمة العادلة |
|---|----------------------|---|---|------------------------|-----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| الأصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | ٣٢٧,٠٠٠ | - | - | ٣٢٧,٠٠٠ | ٣٢٧,٠٠٠ |
| مستحق من بنوك | ٢٦٩,٩٨٧ | - | - | ٢٦٩,٩٨٧ | ٢٦٩,٩٨٧ |
| استثمارات أوراق مالية | ٩٣٥,٧٦٩ | ١,٠٣٨,٩٦١ | ٢٤٣,٠٤٤ | ٢,٢١٧,٧٧٤ | ٢,٢١٧,٧٧٤ |
| قروض وسلف وتمويل إسلامي (بالصافي) | ٧,٥٩٥,٥٦٩ | - | - | ٧,٥٩٥,٥٦٩ | ٧,٥٩٥,٥٦٩ |
| أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً) | ١٨١,٩٣٥ | - | ١٩٧ | ١٨٢,١٣٢ | ١٨٢,١٣٢ |
| الإجمالي | ٩,٣١٠,٢٦٠ | ١,٠٣٨,٩٦١ | ٢٤٣,٢٤١ | ١٠,٥٩٢,٤٦٢ | ١٠,٥٩٢,٤٦٢ |
| الالتزامات | | | | | |
| مستحق لبنوك | ٢,٠٩٣,٥٤٥ | - | - | ٢,٠٩٣,٥٤٥ | ٢,٠٩٣,٥٤٥ |
| ودائع العملاء | ٦,٦٤٩,٦٠٥ | - | - | ٦,٦٤٩,٦٠٥ | ٦,٦٤٩,٦٠٥ |
| التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات) | ١٧٤,٠٨٣ | - | - | ١٧٤,٠٨٣ | ١٧٤,٠٨٣ |
| قروض ثانوية | ١,٢٦٠ | - | - | ١,٢٦٠ | ١,٢٦٠ |
| الإجمالي | ٨,٩١٨,٤٩٣ | - | - | ٨,٩١٨,٤٩٣ | ٨,٩١٨,٤٩٣ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

تقدير القيم العادلة

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

قروض وسلف وتمويل إسلامي

تم احتساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المشتقة

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

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

الودائع البنكية وودائع العملاء

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

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

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية سنة التقرير:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | أوراق مالية إستثمارية | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | القيمة العادلة السالبة للمشتقات | المجموع |
|--------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| المستوى ١ | ٥,٢٠١ | - | - | ٥,٢٠١ |
| المستوى ٢ | ٤٨٥,١٩٥ | ٧٦ | (٢٨) | ٤٨٥,٢٤٣ |
| المستوى ٣ | ٣,١٧٦ | - | - | ٣,١٧٦ |
| | <u>٤٩٣,٥٧٢</u> | <u>٧٦</u> | <u>(٢٨)</u> | <u>٤٩٣,٦٢٠</u> |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | أوراق مالية إستثمارية | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | القيمة العادلة السالبة للمشتقات | المجموع |
|--------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| المستوى ١ | ٥,٧٥٩ | - | - | ٥,٧٥٩ |
| المستوى ٢ | ٦٨٠,٥٧ | ٤,٢٧٨ | (٧٩) | ٦٨٤,٢٥٦ |
| المستوى ٣ | ٢,٥٠٠ | - | - | ٢,٥٠٠ |
| | <u>٦٨٨,٣١٦</u> | <u>٤,٢٧٨</u> | <u>(٧٩)</u> | <u>٦٩٢,٥١٥</u> |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | أوراق مالية إستثمارية | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | القيمة العادلة السالبة للمشتقات | المجموع |
|----------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| المستوى ١ | ١٣,٥٠٩ | - | - | ١٣,٥٠٩ |
| المستوى ٢ | ١,٢٦٠,٢٤٧ | ١٩٧ | (٧٣) | ١,٢٦٠,٣٧١ |
| المستوى ٣ | ٨,٢٤٩ | - | - | ٨,٢٤٩ |
| | <u>١,٢٨٢,٠٠٥</u> | <u>١٩٧</u> | <u>(٧٣)</u> | <u>١,٢٨٢,١٢٩</u> |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | أوراق مالية إستثمارية | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | القيمة العادلة السالبة للمشتقات | المجموع |
|----------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| المستوى ١ | ١٤,٩٥٨ | - | - | ١٤,٩٥٨ |
| المستوى ٢ | ١,٧٦٦,٣٨٢ | ١١١٢ | (٢٠٦) | ١,٧٧٧,٢٨٨ |
| المستوى ٣ | ٦,٤٩٤ | - | - | ٦,٤٩٤ |
| | <u>١,٧٨٧,٨٣٤</u> | <u>١١١٢</u> | <u>(٢٠٦)</u> | <u>١,٧٩٨,٧٤٠</u> |

٣٧. الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي، يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه.

١.٣٧ أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

٢.٣٧ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٧. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٢.٣٧ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

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

| | القيمة العادية الموجبة | القيمة العادية السالبة | المبالغ التقديرية | المبالغ التقديرية | المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|---|
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | أكثر من سنة |
| عقود شراء آجل لعملات أجنبية | ٦٦ | ١٣ | ٣٤٩,٨٢٥ | ٣,٣,٧١٠ | ٤٦,١١٥ |
| عقود بيع آجل لعملات أجنبية | ١٠ | ١٥ | ٣٤٦,٠٨٢ | ٣,٠٠,٣٦ | ٤٦,٠٤٦ |

| | القيمة العادية الموجبة | القيمة العادية السالبة | المبالغ التقديرية | المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|---|
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | أكثر من سنة |
| عقود شراء آجل لعملات أجنبية | ٢٠ | ٦٨ | ٨٨٢,٤٣١ | ٧٤٣,١٠٢ |
| عقود بيع آجل لعملات أجنبية | ٤,٢٥٨ | ١١ | ٨٨٠,٢٣٣ | ٧٤٤,١٦٥ |

| | القيمة العادية الموجبة | القيمة العادية السالبة | المبالغ التقديرية | المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|---|
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | أكثر من سنة |
| عقود شراء آجل لعملات أجنبية | ١٧٢ | ٣٤ | ٩٠٨,٦٣٦ | ٧٨٨,٨٥٧ |
| عقود بيع آجل لعملات أجنبية | ٢٥ | ٣٨ | ٨٩٨,٩١٤ | ٧٧٩,٣١٤ |

| | القيمة العادية الموجبة | القيمة العادية السالبة | المبالغ التقديرية | المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|---|
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | أكثر من سنة |
| عقود شراء آجل لعملات أجنبية | ٥٢ | ١٧٧ | ٢,٢٩٢,٠٢٩ | ١,٩٣٠,١٣٥ |
| عقود بيع آجل لعملات أجنبية | ١١,٠٦٢ | ٢٨ | ٢,٢٨٦,٣١٩ | ١,٩٣٢,٨٩٦ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

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

لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية (ENRC)

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

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC)

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

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

لجنة إعتماذ الإئتمان (CAC)

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

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC)

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

١.٣٨ مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

- وضع حدود المخاطر – ضمن التوجيهات التنظيمية– لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تراقب الإدارة مخاطر الائتمان في المؤسسة من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الإقراض. تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.
- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة "الشركة" و "الشركات المنبثقة" بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
- قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.
- لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم إعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمربرات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).

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

فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

- الرهن على عقارات.
- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى احد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة بموجب نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. علاوة على ذلك، وفقاً للتفويض من معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تصنيف القروض والسلف أيضًا إلى المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي إنخفضت قيمتها الإئتمانية على أساس التصنيفات الائتمانية الداخلية / الزيادة الكبيرة في معايير / متطلبات مخاطر الائتمان الخاصة بتعميم البنك المركزي العماني رقم BM ١١٤٩. إن الحسابات وتصنيفها تقع مع وظيفة خط الأعمال وتدير وحدة منفصلة مشكلة الحسابات. يتولى قسم إدارة المخاطر تصنيف الأصول.

١.٣٨ أ. تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) والخسائر الإئتمانية المتوقعة

التدابير الحكومية

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

تقييم تأثير كوفيد –١٩ على البنك

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.١.٣٨ تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) والخسائر الإئتمانية المتوقعة (تابع)

وبالمثل ، فإن أي إنتهاك له صلة خاصة بـ كوفيد-١٩ ، على سبيل المثال التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي خرق آخر ، يمكن اعتباره مختلفًا عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تقصير المقترض. قد لا يؤدي هذا النوع من الانتهاك بالضرورة إلى تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة الثانية. ومع ذلك ، يمكن ملاحظة أن البنك المركزي العماني بموجب تعميمه الأخير بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ (راجع: BSD / CB & FLC / ٢٠٢١/٠٠٢) قد علق تقييم معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) للحسابات الإضافية للسنة المالية ٢٠٢١. مدد منشور البنك المركزي العماني BSD / CB & FLC / ٢٠٢٢/٠٠١ هذا التعليق حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

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

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

رئيس إدارة المخاطر هو المسؤول بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم ذلك من خلال مراقبة تأثير كوفيد – ١٩ عن كثب من خلال مراجعة مستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل والأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفق النقدي على المدى القصيرالتي يدعمها البنك.

من أجل احتواء تأثير الوباء وحماية استقرار اقتصاد البلاد ، إتخذ البنك المركزي العماني مجموعة من الإجراءات مثل تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتضررين. وتأجيل والتنازل عن الفوائد / الربح للمواطنون العمانيون المتضررين العاملين في القطاع الخاص ، وخفض نسب رأس المال التنظيمي وزيادة نسبة الإقراض ، وإعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية للمقترضين المتأثرين ، وغير ذلك.

تضمنت تعاميم البنك المركزي العماني أرقام BSD / CB & FLCs / ٢٠٢١/٠٠٤ وBDD / CBS / CB / FLCs / ٢٠٢١/٣٢٩٦ وBSD / CB / ٢٠٢٠/٠٠١ وRD / SDD / ٢٠٢٢/٣٥٧ إرشادات مفصلة لتفعيل وتنفيذ إرشادات إعادة الهيكلة التي تم الالتزام بها من قبل البنك. إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ ، توقف برنامج تأجيل القرض الذي أعلنه البنك المركزي العماني لجميع العملاء باستثناء المواطنين العمانيين المسرحين من العمل. أصدر البنك المركزي العماني تعليمات لجميع البنوك بتنفيذ إعادة الهيكلة للمقترضين المتأثرين بالوباء بحلول ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢. وفوض البنوك بتغطية الحد الأدنى من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح بين 1٪ إلى ٦,٥٪ للمقترضين من الشركات و ٠,٥٪ إلى ٥,٥٪ للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد. الاستفادة من إعادة الهيكلة. وقد تم مراعاة هذه المتطلبات على النحو الواجب في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.١.٣٨ تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) والخسائر الإئتمانية المتوقعة (تابع)

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

تعديلات ما بعد النموذج وتراكمات الإدارة

تم عمل نماذج البنك ومعاييرها وفقاً للتوجهات والإرتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الإقتصادية المستقبلية.

يستخدم البنك مدخلات الإقتصاد الكلي التطلعية ذات الصلة وهي سعر النفط ، وميزان الحساب الجاري ، والدين الخارجي ، والائتمان المحلي ، والتغير في الناتج المحلي الإجمالي الاسمي لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة عبر المحافظ المختلفة على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

بالنظر إلى الطبيعة المتطورة باستمرار للأزمة الصحية والإقتصادية الحالية التي يسببها كوفيد-١٩، ترى إدارة البنك بأن بيانات الإقتصاد الكلي التطلعية التي نشرها الاقتصاديون ووكالات التصنيف لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الاقتصادي الناجم عن كوفيد – ١٩ وأيضاً لعامل التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة بشكل كامل. ومن ثم، بناءً على التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية، كتدبير إحترازي، حيثما كان ذلك ضرورياً ، أخذ البنك في الاعتبار تعديلات النموذج اللاحقة وتراكمات أحكام الإدارة ، أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتغطية تأثير كوفيد – ١٩ والضغوط الاقتصادية السائدة الأخرى بشكل جماعي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.١.٣٨ تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تعديلات ما بعد النموذج وتراكمات الإدارة (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناءً على التوزيع المحتمل لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٪.

| حسابية تقديرات إنخفاض القيمة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على قروض لم تنخفض قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | ٥٠,١٧٤ | - | ٣٩,٣٢٩ | - |
| السيناريو التصاعدي – مرجح بنسبة ١٠٪ | ٤٦,١٢٣ | ٤,٠٥١ | ٣٤,٣٠٤ | ٥,٠٢٥ |
| السيناريو المركزي – مرجح بنسبة ١٠٪ | ٤٩,١٩٢ | ٩٨٢ | ٣٩,٣٧ | ٢٩٢ |
| السيناريو التنازلي – مرجح بنسبة ١٠٪ | ٥٥,٨٢٥ | (٥,٦٥١) | ٤٦,٣٠ | (٦,٧٠١) |

المحاسبة عن خسارة التعديل

بالنسبة للشركات ، يضيف البنك الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي المستحق وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. قرر البنك أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها إلغاء الاعتراف بالأصول المالية. لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهريًا للفترة.

يلخص الجدول التالي الحركة في أرصدة القروض والسلف والتمويلات الإسلامية (الصافية) الخاضعة لتأجيل أصل المبلغ والفائدة / الربح على مدار السنة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| إجمالي الأرصدة المؤجلة للقروض والسلف والتمويل الإسلامي | ٤٤٢,٦٧٦ | ١٥٣,٥٩٦ | ١٢,٤٩٨ | ٦٠٨,٧٧٠ |
| إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التعرض للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع | (٣,٧٧٤) | (١٢,٧٤٥) | (٤,٢١٥) | (٢٠,٧٣٤) |
| القيمة الدفترية | ٤٣٨,٩٠٢ | ١٤٠,٨٥١ | ٨,٢٨٣ | ٥٨٨,٠٣٦ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.١.٣٨ تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| إجمالي الأرصدة المؤجلة للقروض والسلف والتمويل الإسلامي | ٤٥٨,٣٦٣ | ١٥٥,٦٤٦ | ٣,٥٣١ | ٦١٧,٥٤٠ |
| إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التعرض للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع | (٩٦١) | (٣,٣١٥) | (١,٤٧٥) | (٥,٧٥٢) |
| القيمة الدفترية | ٤٥٧,٤٠٢ | ١٥٢,٣٣١ | ٢,٠٥٦ | ٦١١,٧٨٩ |
| صافي الزيادة / (النقص) في القيمة الدفترية للسنة | (١٨,٥٠٠) | (١١,٤٨٠) | ٦,٢٢٧ | (٢٣,٧٥٣) |

التأثير على كفاية رأس المال

إلى جانب ذلك ، طبق البنك أيضاً في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك ه نقاط أساسية.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير وباء كوفيد – ١٩ على المدى القصير ، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للوباء. إستجابة لهذه الأزمة ، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والإستجابة لها. كما في تاريخ التقرير ، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للبنك قوياً وفي وضع جيد لإستيعاب تأثير الإضطراب الحالي.

الإعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، تتكون المرحلة ٢ من التسهيلات التي كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم يتم تصنيفها ضمن مخاطر الائتمان المنخفضة في تاريخ التقرير). يقيس البنك مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة ، باستثناء ما يلي حيث يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- التعرضات السيادية (بما في ذلك شبه السيادية) / الأوراق المالية الاستثمارية للديون التي تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الإدراج الأولي.

لا يطبق البنك إعفاء ائتمانيًا منخفضًا على أي أدوات مالية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨.ب. التعرض لمخاطر الائتمان

يقدم 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.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | غير متعثرة ريال عماني بالآلاف | فات موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها ريال عماني بالآلاف | ذات قيمة إئتمانية منخفضة ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف |
|--|----------------------------------|---|---|-------------------------------|
| | | | | |
| القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥) | ١,٤٠٩,٣٩٤ | ٤٣,٧٧٠ | - | ١,٤٥٣,١٦٤ |
| القروض الفاعلة (درجات ٦) | ٢١٧,٠١٧ | ١٢٠,٨٠٨ | - | ٣٣٧,٨٢٥ |
| القروض الفاعلة (درجات ٧) | - | ١٥٦,٠٩٨ | - | ١٥٦,٠٩٨ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ١٠ إلى ١٠) | - | - | ١٣١,٩٤١ | ١٣١,٩٤١ |
| إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات | ١,٦٢٦,٤١١ | ٣٢٠,٦٧٦ | ١٣١,٩٤١ | ٢,٠٧٩,٠٢٨ |
| القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧) | ٩٤٧,٥٧٦ | ١٢,٤٢٠ | - | ٩٥٩,٩٩٦ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠) | - | - | ٢٧,٢٤٣ | ٢٧,٢٤٣ |
| إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد | ٩٤٧,٥٧٦ | ١٢,٤٢٠ | ٢٧,٢٤٣ | ٩٨٧,٢٣٩ |
| مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء | ٢,٥٧٣,٩٨٧ | ٣٣٣,٠٩٦ | ١٥٩,١٨٤ | ٣,٠٦٦,٢٦٧ |
| البنود الإحتالية الطارئة المتعلقة بالائتمان | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥) | ٧٣٦,٧٦٧ | ٥,٤١٥ | - | ٧٤٢,١٨٢ |
| القروض الفاعلة (درجات ٦) | ١٣٤,٣٤٩ | ٩,٤٤٤ | - | ١٤٣,٧٩٣ |
| القروض الفاعلة (درجات ٧) | - | ١٣,١٨٣ | - | ١٣,١٨٣ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠) | - | - | ٢,٥٩٥ | ٢,٥٩٥ |
| مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء | ٨٧١,١١٦ | ٢٨,٠٤٢ | ٢,٥٩٥ | ٩٠١,٧٥٣ |
| مستحق من البنوك | ١,٣,٩٤٦ | - | - | ١,٣,٩٤٦ |
| أوراق مالية إستثمارية | ٧٤٣,٢٠٩ | ١٦,٦١٢ | - | ٧٥٩,٨٢١ |
| الإجمالي الكلي | ٤,٢٩٢,٢٥٨ | ٣٧٧,٧٥٠ | ١٦١,٧٧٩ | ٤,٨٣١,٧٨٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨.ب. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | غير متعثرة ريال عماني بالآلاف | فات موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها ريال عماني بالآلاف | ذات قيمة إئتمانية منخفضة ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف |
|--|----------------------------------|---|---|-------------------------------|
| | | | | |
| القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥) | ١,١٩٣,١٢٦ | ٢٦,٧٩٦ | - | ١,٢١٩,٩٢٣ |
| القروض الفاعلة (درجات ٦) | ١٨٢,٠٤٤ | ١١٤,٧٣١ | - | ٢٩٦,٧٧٥ |
| القروض الفاعلة (درجات ٧) | ١,٥٤٩ | ١٨٧,٥٥٦ | - | ١٨٩,١٠٥ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠) | - | - | ١٢٧,٤٩٤ | ١٢٧,٤٩٤ |
| إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات | ١,٣٧٦,٧١٩ | ٣٢٩,٠٨٣ | ١٢٧,٤٩٤ | ١,٨٣٣,٢٩٦ |
| القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧) | ٨٧٦,١٨٩ | ١٩,٤٨١ | - | ٨٩٥,٦٧٠ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠) | - | - | ٢٠,٤٩٧ | ٢٠,٤٩٧ |
| إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد | ٨٧٦,١٨٩ | ١٩,٤٨١ | ٢٠,٤٩٧ | ٩١٦,١٦٧ |
| مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء | ٢,٢٥٢,٩٠٨ | ٣٤٨,٥٦٤ | ١٤٧,٩٩١ | ٢,٧٤٩,٤٦٣ |
| البنود الإحتالية الطارئة المتعلقة بالائتمان | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥) | ٧٤٠,٥٥١ | ١,١٢٩ | - | ٧٤١,٦٨٠ |
| القروض الفاعلة (درجات ٦) | ١٩٩,٤٥٣ | ٢٥,٤١٢ | - | ٢٢٤,٨٦٥ |
| القروض الفاعلة (درجات ٧) | ٣,١٩٢ | ٢٠,٤٥٤ | - | ٢٣,٦٤٦ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠) | - | - | ٢,٧٧٤ | ٢,٧٧٤ |
| مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء | ٩٤٣,١٩٦ | ٤٦,٩٩٥ | ٢,٧٧٤ | ٩٩٢,٩٦٥ |
| مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال | ١٧٢,٤٩٨ | ٤٦٢ | - | ١٧٢,٩٦٠ |
| أوراق مالية إستثمارية | ٩١٦,٤٩٧ | ١٨,٣٩١ | - | ٩٣٤,٨٨٨ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨ ب. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | غير متعثرة دولار أمريكي بالآلاف | فات موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها دولار أمريكي بالآلاف | ذات قيمة إئتمانية منخفضة دولار أمريكي بالآلاف | المجموع دولار أمريكي بالآلاف |
|--|---------------------------------------|--|--|------------------------------------|
| القروض والسلف للعملاء – الخدمات المصرفية للشركات | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥) | ٣,٦٦٠,٧٦٤ | ١١٣,٦٨٨ | - | ٣,٧٧٤,٤٥٥ |
| القروض الفاعلة (درجات ٦) | ٥٦٣,٦٨١ | ٣١٣,٧٨٧ | - | ٨٧٧,٤٦٥ |
| القروض الفاعلة (درجات ٧) | - | ٤٠٥,٤٤٩ | - | ٤٠٥,٤٤٩ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ١٠ إلى ٨) | - | - | ٣٤٢,٧٠٤ | ٥,٤٠٠,٧٣٣ |
| إجمالي القروض والسلف للعملاء – الخدمات المصرفية للشركات | ٤,٢٢٤,٤٤٤ | ٨٣٢,٩٦٥ | ٣٤٢,٧٠٤ | ٥,٤٠٠,٧٣٣ |
| القروض والسلف للعملاء – الخدمات المصرفية للأفراد | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧) | ٢,٤٦١,٢٣٦ | ٣٢,٢٦٠ | - | ٢,٤٩٣,٤٩٤ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠) | - | - | ٧٠,٧٦١ | ٧٠,٧٦١ |
| إجمالي القروض والسلف للعملاء – الخدمات المصرفية للأفراد | ٢,٤٦١,٢٣٦ | ٣٢,٢٦٠ | ٧٠,٧٦١ | ٢,٥٦٤,٢٥٧ |
| مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء | ٦,٦٨٥,٦٨١ | ٨٦٥,١٨٢ | ٤١٣,٤٦٨ | ٧,٩٦٤,٣٣٠ |
| البنود الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥) | ١,٩١٣,٦٨١ | ١٤,٠٦٥ | - | ١,٩٢٧,٧٤٨ |
| القروض الفاعلة (درجات ٦) | ٣٤٨,٩٥٨ | ٢٤,٥٣٠ | - | ٣٧٣,٤٨٨ |
| القروض الفاعلة (درجات ٧) | - | ٣٤,٢٤٢ | - | ٣٤,٢٤٢ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠) | - | - | ٦,٧٤٠ | ٦,٧٤٠ |
| مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء | ٢,٢٦٢,٦٣٩ | ٧٢,٨٣٩ | ٦,٧٤٠ | ٢,٣٤٢,٢١٦ |
| مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال | ٢٦٩,٩٩٠ | - | - | ٢٦٩,٩٩٠ |
| أوراق مالية إستثمارية | ١,٩٣٠,٤١٣ | ٤٣,١٤٨ | - | ١,٩٧٣,٥٦١ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨ ب. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | غير متعثرة دولار أمريكي بالآلاف | فات موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها دولار أمريكي بالآلاف | ذات قيمة إئتمانية منخفضة دولار أمريكي بالآلاف | المجموع دولار أمريكي بالآلاف |
|--|---------------------------------------|--|--|------------------------------------|
| القروض والسلف للعملاء – الخدمات المصرفية للشركات | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥) | ٣,٠٩٩,٢٢٩ | ٦٩,٦٠٠ | - | ٣,١٦٨,٦٢٩ |
| القروض الفاعلة (درجات ٦) | ٤٧٢,٨٤٢ | ٢٩٨,٠٠٣ | - | ٧٧٠,٨٤٤ |
| القروض الفاعلة (درجات ٧) | ٤٠,٢٣٣ | ٤٨٧,١٥٨ | - | ٤٩١,١٨٢ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠) | - | - | ٣٣١,١٥٣ | ٣٣١,١٥٣ |
| إجمالي القروض والسلف للعملاء – الخدمات المصرفية للشركات | ٣,٥٧٥,٨٩٤ | ٨٥٤,٧٦١ | ٣٣١,١٥٣ | ٤,٧٦١,٨٠٨ |
| القروض والسلف للعملاء – الخدمات المصرفية للأفراد | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧) | ٢,٢٧٥,٨١٦ | ٥٠,٦٠٠ | - | ٢,٣٢٦,٤١٦ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠) | - | - | ٥٣,٢٣٩ | ٥٣,٢٣٩ |
| إجمالي القروض والسلف للعملاء – الخدمات المصرفية للأفراد | ٢,٢٧٥,٨١٦ | ٥٠,٦٠٠ | ٥٣,٢٣٩ | ٢,٣٧٩,٦٥٥ |
| مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء | ٥,٨٥١,٧١٠ | ٩٠,٣٦١ | ٣٨٤,٣٩٢ | ٦,٣٢٦,٤٤٢ |
| البنود الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان | | | | |
| القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥) | ١,٩٢٣,٥٠٩ | ٢,٩٣٢ | - | ١,٩٢٦,٤٤٢ |
| القروض الفاعلة (درجات ٦) | ٥١٨,٠٦٠ | ٦٦,٠٠٥ | - | ٥٨٤,٠٦٥ |
| القروض الفاعلة (درجات ٧) | ٨,٢٩١ | ٥٣,١٢٧ | - | ٦١,٤١٨ |
| القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠) | - | - | ٧,٢٠٥ | ٧,٢٠٥ |
| مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء | ٢,٤٤٩,٨٦٠ | ١٢٢,٠٦٥ | ٧,٢٠٥ | ٢,٥٧٩,١٣٠ |
| مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال | ٤٤٨,٠٤٧ | ١,٢٠٠ | - | ٤٤٩,٢٤٧ |
| أوراق مالية إستثمارية | ٢,٣٨٠,٥١٢ | ٤٧,٧٦٩ | - | ٢,٤٢٨,٢٨١ |

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى لجميع الموجودات بالميزانية العمومية تستند إلى صافي القيم الدفترية كما هو وارد في بيان المركز المالي.

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية المحسوبة وفقاً لمبادئ بازل ٢ يتم إظهارها في الإيضاح ١.٣٨. تمثل المبالغ الواردة في الإيضاح ١.٣٨ سيناريو أسوأ حالات التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، دون مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

ب.١.٣٨ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (إنخفاض قيمة الائتمان) لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرًا ٩٠ يومًا عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر البنك أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفًا عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثّر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لإتفاق لا يتنازل عنه البنك
- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس. تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

إن سياسة البنك في إعتبار أداة مالية "قد تم علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجودًا لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل للسحبات المصنفة في المرحلة ٢. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

تأسيس معلومات تطلعية

يقوم البنك بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على إعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة تعرض البنك للمخاطر وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، فإن البنك يستمد التعثر المحتمل باستخدام بيانات التعثر المحتمل خلال الدورة المحسوبة من بيانات التقصير في سداد الدين لكل فئة التصنيف. يتبع البنك تقدير معدل الدوران لإحتساب التعثر المحتمل من خلال الدورة وهيكلية مصطلح التعثر المحتمل لإحتساب أعمار التعثر المحتمل في فترة زمنية. يتعين على نماذج الاقتصاد الكلي تعديل التعثر المحتمل لكي تعكس تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي ، مما يجعلها تتطلع إلى المستقبل. اعتمد البنك إطار عمل Vasicek لتحويل التعثر المحتمل غير المشروط على المدى الطويل أو من خلال تقديرات التعثر المحتمل لدورة التعثر المحتمل إلى تعثر محتمل مشروط.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

ب.١.٣٨ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

التقييم الداخلي للبنك وعملية تقدير احتمالية التقصير

تدير دائرة مخاطر الائتمان المستقلة بالبنك نماذج التقييم الداخلية. يدير البنك نماذج منفصلة لمحافظه الرئيسية التي يتراوح معدل عملائها من ١ إلى ١٠ باستخدام الدرجات الداخلية. تتضمن النماذج معلومات نوعية وكمية، وبالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمقترض، تستخدم المعلومات الخارجية الإضافية التي يمكن أن تؤثر على سلوك المقترض. من الناحية العملية، فإنها تعتمد أيضًا على المعلومات من وكالة التقييم الجيد. تُستخدم مصادر المعلومات هذه لأول مرة لتحديد احتمالية التقصير في إطار عمل بازل ٣ الخاص بالبنك. يتم تصنيف درجات الائتمان الداخلية بناءً على هذه الدرجات من المستوى الثالث لبازل.

يتم بعد ذلك تعديل احتمالية التقصير من أجل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لتضمين معلومات مستقبلية وتصنيف مرحلة التعرض للمخاطر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. يتم تكرار هذا لكل سيناريوهات اقتصادية حسب الاقتضاء.

توليد مصطلح هيكلية احتمالية التقصير

يوظف البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم تحصيلها ووضع تقديرات لمخاطر التعرض لإحتمالية التقصير وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة مرور الزمن. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها البنك.

إن درجات التصنيف الائتماني الداخلية للبنك مع احتمالية التقصير المعنية هي كالتالي:

| مدى احتمالية التقصير | وصف درجات التصنيف الداخلية | درجات التصنيف الداخلية |
|----------------------|----------------------------|------------------------|
| ٩١٪ إلى ٤,٦٩٪ | درجة الإستثمار | ١ |
| | درجة الإستثمار | ٢+ |
| | درجة الإستثمار | ٢ |
| | درجة الإستثمار | ٢- |
| | درجة الإستثمار | ٣+ |
| | درجة الإستثمار | ٣ |
| | درجة الإستثمار | ٣- |
| | درجة الإستثمار | ٤+ |
| | درجة الإستثمار | ٤ |
| | درجة الإستثمار | ٤- |
| | درجة الإستثمار | ٥+ |
| | درجة الإستثمار | ٥ |
| | درجة الإستثمار | ٥- |
| | درجة الإستثمار | ٦+ |
| | درجة الإستثمار | ٦ |
| | درجة الإستثمار | ٦- |
| ٥,١٥٪ إلى ٧,١٪ | درجة الإستثمار فرعية | ٧+ |
| | درجة الإستثمار فرعية | ٧ |
| | درجة الإستثمار فرعية | ٧- |
| ١,٠٪ | متعثرة | ٨ إلى ١٠ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨ ب. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة

يحصل البنك على البيانات المستخدمة من مصادر خارجية (Moody’s World Bank وغيرها من المصادر العامة والخاصة) لنماذج الاقتصاد الكلي / الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك ويحدد الأوزان المنسوبة إلى سيناريوهات متعددة. تم إجراء تحليل الارتباط بين معدل التخلف عن السداد التاريخي للمحفظة مع عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد العوامل التي يجب مراعاتها لحساب تأثير الاقتصاد الكلي. يتم وضع عوامل الاقتصاد الكلي التي لها ارتباط جيد مع الحركات التاريخية لمعدل التخلف عن السداد كذلك لتحليل الانحدار لتحديد التركيبة المناسبة من عوامل الاقتصاد الكلي التي يجب أخذها في الاعتبار. تم استكشاف العديد من متغيرات الاقتصاد الكلي (MEVs) لإتخاذ قرار بشأن أفضل مجموعة من المتغيرات المستقلة من أجل شرح الخسائر الائتمانية التاريخية. وشملت هذه إجمالي الناتج المحلي الحقيقي ، ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي ، وأسعار النفط ، والبطالة ، وغيرها.

كانت آخر العناصر التي تم اختيارها لمحفظة الخدمات المصرفية للشركات هي:

أ) الدين الخارجي / إيصالات الحساب الجاري

ب) الائتمان المحلي / الناتج المحلي الإجمالي

كانت آخر العناصر التي تم اختيارها لمحفظة الخدمات المصرفية للأفراد هي:

أ) رصيد الحساب الجاري / الناتج المحلي الإجمالي

ب) السعر العالمي لخام برنت

ج) الناتج المحلي الإجمالي الاسمي (التغير)٪ ، العملة المحلية)

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على إحتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير و الخسارة الناشئة من التقصير باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق حكم الخبير في هذه العملية. يتم جمع التوقعات الخاصة بهذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من Moody’s وغيره من المصادر العامة والخاصة لتوفير أفضل عرض تقديري للاقتصاد.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقديراته للنتائج المحتملة وقد حلت عدم الخطية والتفاوتات في المحافظ المختلفة للبنك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة من السيناريوهات المحتملة.

كما تم النظر في اعتبارات تطلعية أخرى لم تدرج في سياق السيناريوهات أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يعتبر لها تأثير جوهري وبالتالي لم يتم إجراء تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة لهذه العوامل. يتم مراجعة هذا ومراقبته لملاءمته على أساس ربع سنوي.

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السماسرة، وتجار صرف العملات، ودور المقاصة. بالنسبة لهذه العلاقات، يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، على سبيل المثال، تصنيف Moody’s أو ما يعادلها ، ويعين التصنيف الداخلي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨ ب. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

– المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.

– أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.

– أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.

– أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.

– يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

الإقراض الإستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

– منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، وزنمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغييرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

– رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغييرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

التعرض للمخاطر عند التقصير

يمثل التعرض للمخاطر عند التقصير القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا.

إحتمال التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ا، 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 التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨ ب. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

الخسارة الناشئة من التقصير

الخسارة الناشئة من التقصير هي حصة الأصول المفقودة عند تخلف المقترض عن السداد. يتم تعريف معدل الاسترداد على أنه ا مطروحًا منه الخسارة الناشئة من التقصير ، وهي حصة الأصل التي يتم استردادها عند تخلف المقترض عن السداد. تعتبر الخسارة الناشئة من التقصير خاصة بالمنشأة لأن هذه الخسائر من المفهوم عمومًا أنها تتأثر بخصائص المعاملة الرئيسية مثل وجود الضمان ودرجة التبعية ، إن وجدت.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض للأفراد إلى محافظ أصغر متجانسة ، بناءً على الخصائص الرئيسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. مكنت إستراتيجية التجزئة الشاملة لمحفظة القروض البنك من التعرف السريع على السلوكيات الأساسية التي تؤدي إلى مخاطر الائتمان. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة التي تم جمعها تاريخيًا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال ، نوع المنتج ، ونطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

يتم استخدام المزيد من البيانات الحديثة والسيناريوهات الاقتصادية التطلعية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية ، تستند التوقعات إلى سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات للرهون العقارية أو أسعار السلع أو حالة السداد أو غيرها من العوامل التي تدل على الخسائر في البنك.

يقدرّ البنك معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الخسارة الناتجة من التقصير على أساس مختلف. بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمراحل ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة ٣ ، و القطاعات التي إنخفضت قيمتها الائتمانيةفي معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير المدخلات لمعدلات الخسارة الناشئة من التقصير هذه ، وحيثما أمكن ، معايرتها من خلال الاختبار الرجعي مقابل عمليات الاسترداد الأخيرة. تتكرر هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الحاجة.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة. يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي.

يطبق البنك أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول. مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثّر. في بعض الحالات ، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغيير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي.

أ. عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

ب. يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

ج. تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

د. تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

هـ. التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨ ب. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (تابع)

و. تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي/ القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ز. هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ح. انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ط. تخفيض تقييم الرتبة درجتين في مقياس التصنيف الرئيسي للبنك إلى جانب تخفيض في PD عدا الحسابات المصنفة في الدرجة ١ عند إنشائها حيث يتم تخفيضها ٣ درجات في تصنيفات الإستثمار الفرعي.

ي. التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة المخاطر النموذجية

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

لإدارة مخاطر النموذج ، أنشأ البنك اللجنة التوجيهية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩وبالتالي بناء إطار عمل قوي حول حوكمة نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وجميع النماذج الأخرى التي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية بشأن الخسائر المتوقعة. خضعت نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك أيضاً إلى مصادقة طرف ثالث مستقل في عام ٢٠٢٢.

يؤسس إطار العمل منهجية لإدارة تطوير النماذج والتحقق منها والموافقة عليها وتنفيذها والاستخدام المستمر للنماذج. وهي تحدد هيكل إدارة فعال مع أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة إطار العمل على أساس منتظم للتأكد من أنه يلبي المعايير التنظيمية والممارسات الدولية. أي تغيير كبير في إطار العمل يجب أن يوافق عليه مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

١.٣٨ ج. تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة موديز أوما يعادلها:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٥,٨٢٣ | ١٣,٧٩٢ | Ba2 | ١٣,٧٩٢ |
| ٢٠,٤٨١ | ٧,٩١٠ | Ba3 | ٧,٨٨٥ |
| ١٧,٤٢٦ | ٧,٩٥١ | Caa2 | ٦,٧٠٩ |
| ٢,٦٠٣ | ٩٩٤ | السندات غير المصنفة | ١,٠٠٢ |
| ٢,٥٨٢,٤٤٨ | ٨١٤,٦٥٨ | أوراق مالية سيادية | ٩٩٤,٢٤٣ |
| ٢,٦٥٨,٧٨١ | ٨٤٥,٣٠٥ | المجموع | ١,٠٢٣,٦٣١ |
| | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨.ج تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يبين الجدول التالي إجمالي الإبداعات المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٧,٥٦٩ | ١٨,٧٦١ | Aaa١ إلى Aaa3 | ٢,٩١٤ |
| ٤٣,٥٧٤ | ٢٥,٩٦٤ | A١ إلى A3 | ١٦,٧٧٦ |
| ٣٦,٧١٢ | ١٧٤,٥٨ | Baa١ إلى Baa3 | ١٤,١٣٤ |
| ٥,٣٤٣ | ٤٦,٩٦ | Ba١ إلى Ba3 | ١٩,٣٨٢ |
| ٣١١,٤٩ | ٥,١١١ | B١ إلى Caa | ١١٩,٧٥٤ |
| ٤٤٩,٢٤٧ | ٢٦٩,٩٩٠ | المجموع | ١٧٢,٩٦٠ |
| | | | ١,٣,٩٤٦ |

يجري البنك تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنف.

١.٣٨.د الضمانات الإضافية

يحتفظ البنك بضمانات إضافية مقابل القروض والسلف والتمويل إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمانات مسجلة أخرى على الأصول وضمانات. تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقدرة في وقت الاقتراض ويتم تحديثها مرة واحدة كل ثلاث سنوات فيما عدا الحالات التي يتم فيها تقدير أن القرض بصورة منفردة قد انخفضت قيمته. أما بالنسبة للأسهم المتداولة بسوق مسقط للأوراق المالية والتي أخذت كضمانات للقروض، فإنه يتم تقييمها على أساس كل أسبوعين إلا إذا كان هناك تذبذب جوهري في الأسهم حيث يتم إجراء التقييم بشكل منتظم.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨.د الضمانات الإضافية (تابع)

تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------------------|--|------------------------------------|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| | مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته | | |
| ٣٥٥,٨١٠ | ٤٥٨,٢٧٨ | ممتلكات | ١٣٦,٩٨٧ |
| ٤٧,٧٦٤ | ٣٣,٤٥٣ | حقوق المساهمين | ١٨,٣٨٩ |
| ٣٦٦,١٦٦ | ١٩٠,٦٩٢ | رهن تجاري | ١٤٠,٩٧٤ |
| ٤,٠٣١ | ٤,٧١٨ | سيارات | ١,٥٥٢ |
| ٦,٧٤٨ | ١,٤٩١ | ودائع ثابتة | ٢,٥٩٨ |
| ٧٨٠,٥١٩ | ٦٨٨,٦٣٢ | الإجمالي | ٣٠٠,٥٠٠ |
| | مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته | | |
| ٨٣,٠٥٧ | ١٤٥,٠٦٠ | ممتلكات | ٣١,٩٧٧ |
| ٨١,٥٠٤ | ٩٥,٦٨٧ | رهن تجاري | ٣١,٣٧٩ |
| ٩٩٠ | ١,٣٠٤ | ودائع ثابتة | ٣٨١ |
| ٢,٨٢٣ | ١,٢٨١ | سيارات | ١,٠٨٧ |
| ١٦٨,٣٧٤ | ٢٤٣,٣٣٢ | الإجمالي | ٦٤,٨٢٤ |
| | مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته | | |
| ١,٩١٣,٣٤٣ | ٢,١٤٤,٦٨١ | ممتلكات | ٧٣٦,٦٣٧ |
| ٩٧١,٢٥٥ | ٤٣٦,٤٧١ | رهن تجاري | ٣٧٣,٩٣٣ |
| - | ٢٧٠,١٣٠ | ضمانات | - |
| ٤٥٧,١٠٩ | ١٧,٨٧١ | ودائع ثابتة | ١٧٥,٩٨٧ |
| ١٤٢,٥٥٦ | ١١٩,٩٣٥ | حقوق المساهمين | ٥٤,٨٨٤ |
| ٤٧,٧٠٩ | ٤١,٢٥٨ | سيارات | ١٨,٣٦٨ |
| ٣,٥٣١,٩٧٢ | ٣,٠٣٠,٣٤٦ | الإجمالي | ١,٣٥٩,٨٠٩ |
| ٤,٤٨٠,٨٦٥ | ٣,٩٦٢,٣١٠ | إجمالي الضمانات المحتفظ بها | ١,٧٢٥,١٣٣ |

٣٨-١.هـ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة بسبب إخفاق الطرف في الوفاء بالتزاماته لتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الأصول الأخرى على النحو المتفق عليه تعاقدياً في يوم التسوية.

في عمليات تداول العملات الأجنبية ، على الرغم من تحقيق هدف المعاملة في تاريخ التسوية كما هو معتاد بين الشركاء التجاريين (تسوية مجانية) ، ستكون هناك مخاطر على حساب المناطق الزمنية المختلفة. في هذه الحالات ، يتم التخفيف من مخاطر التسوية من خلال تنفيذ اتفاقيات مقاصة مدفوعات ثنائية.

٣٨-١.و التركيزات

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨.١. التركزات (تابع)

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محددين. كما أنه يحصل على ضمانة ملائمة. يتم تقديم فيما يلي تركيزات مخاطر الإئتمان الإجمالية:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | |
|---------------------------|------------------|--------------------|------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| | قروض وسلف وتمويل | أخرى بسوق النقد | مستحق من بنوك وإيداعات | الأوراق المالية للديون | قروض وسلف وتمويل | أخرى بسوق النقد |
| | ريال بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| التركيز حسب القطاع | | | | | | |
| الشركات | ٢٠,٧٨,٩٥٨ | - | ٣٠,٦٤٧ | ١,٨٣٣,٢٩٦ | - | ٢٩,٥٧٨ |
| الأفراد | ٩٨٧,٣٠٩ | - | - | ٩١٦,١٦٧ | - | - |
| الدولة | - | - | ٨١٤,٦٥٨ | - | - | ٩٩٨,٥٥٠ |
| بنوك | - | ١,٣,٩٤٦ | - | ١٧٢,٩٦٠ | - | - |
| | <u>٣,٠٦٦,٢٦٧</u> | <u>١,٣,٩٤٦</u> | <u>٨٤٥,٣٠٥</u> | <u>٢,٧٤٩,٤٦٣</u> | <u>١٧٢,٩٥٩</u> | <u>١,٠٢٨,١٢٨</u> |
| التركيز حسب الموقع | | | | | | |
| الشرق الأوسط | ٣,٠٦٦,٢٦٧ | ٩٢,٠٩٤ | ٤٨٩,٤٣٠ | ٢,٧٤٩,٤٦٣ | ١٣٥,٧٣٢ | ٦٧٣,٩٠٢ |
| أوروبا | - | ٤,٢٨٨ | - | - | ١٨,٣٥٨ | - |
| أميركا الشمالية | - | ٢٤١ | ٣٥٥,٨٧٥ | - | ٥,١٥٦ | ٣٥٤,٢٢٦ |
| آسيا | - | ٧,٣٢٣ | - | - | ١٣,٧١٤ | - |
| | <u>٣,٠٦٦,٢٦٧</u> | <u>١,٣,٩٤٦</u> | <u>٨٤٥,٣٠٥</u> | <u>٢,٧٤٩,٤٦٣</u> | <u>١٧٢,٩٦٠</u> | <u>١,٠٢٨,١٢٨</u> |

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | |
|---------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| | قروض وسلف وتمويل | أخرى بسوق النقد | مستحق من بنوك وإيداعات | الأوراق المالية للديون | قروض وسلف وتمويل | أخرى بسوق النقد |
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| التركيز حسب القطاع | | | | | | |
| الشركات | ٢,٥٦٤,٤٣٩ | - | ٧٩,٦٠٣ | ٤,٧٦٨,٠٨ | - | ٧٦,٨٢٦ |
| الأفراد | - | - | - | ٢,٣٧٩,٦٥٥ | - | - |
| الدولة | - | - | ٢,١١٥,٩٩٥ | - | - | ٢,٥٩٣,٦٣٧ |
| بنوك | - | ٢٦٩,٩٩٠ | - | ٤٤٩,٢٤٧ | - | - |
| | <u>٧,٩٦٤,٣٣٠</u> | <u>٢٦٩,٩٩٠</u> | <u>٢,١٩٥,٥٩٨</u> | <u>٧,١٤١,٤٦٣</u> | <u>٤٤٩,٢٤٧</u> | <u>٢,٦٧٠,٤٦٣</u> |
| التركيز حسب الموقع | | | | | | |
| الشرق الأوسط | ٧,٩٦٤,٣٣١ | ٢٣٩,٢٠٧ | ١,٢٧١,٢٤٧ | ٧,١٤١,٤٦٣ | ٣٥٢,٥٥١ | ١,٧٥٠,٣٩٥ |
| أوروبا | - | ١١,١٣٧ | - | - | ٤٧,٦٨٣ | - |
| أميركا الشمالية | - | ٦٢٦ | ٩٢٤,٣٥١ | - | ١٣,٣٩٢ | ٩٢٠,٦٨ |
| آسيا | - | ١٩,٠٢٠ | - | - | ٣٥,٦٢١ | - |
| | <u>٧,٩٦٤,٣٣١</u> | <u>٢٦٩,٩٩٠</u> | <u>٢,١٩٥,٥٩٨</u> | <u>٧١٤١,٤٦٣</u> | <u>٤٤٩,٢٤٧</u> | <u>٢,٦٧٠,٤٦٣</u> |

الرجوع إلى إيضاح ٨ لتحليل حسب القطاع الاقتصادي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٨.١. التركزات (تابع)

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقترض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان عبر تنويع أنشطة الاقراض لتفادي التركزات غير المرغوب فيها للمخاطر لدى البنك أو لدى العملاء بعملة معينة. كما أنه يحصل على ضمانة، متى كان ذلك ملائماً.

٢.٣٨ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة البنك المحتملة إما على الوفاء بجميع التزامات السداد أو قدرته فقط على الوفاء بهذه الالتزامات بتكلفة أعلى. الهدف من إطار عمل إدارة مخاطر السيولة بالبنك هو ضمان قدرة البنك على الوفاء بجميع التزامات السداد عند استحقاقها ، وبالتالي إدارة مخاطر السيولة والتمويل في البنك ضمن درجة قبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.

إدارة مخاطر السيولة

يتمثل منهج البنك في إدارة السيولة في التأكد من أن لديه دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها ، في ظل الظروف العادية والظروف الصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة البنك. لدى البنك خطة طوارئ قوية للسيولة لتسهيل إدارة السيولة في ظل ظروف مشددة.

تم تفويض خزينة البنك لإدارة السيولة الكلية ووضع التمويل للبنك تحت توجيه وإشراف لجنة الأصول والالتزامات. تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيز لا داعي له ولضمان أن البنك على استعداد تام لمواجهة أي ظروف ضغط غير متوقعة.

يحفظ البنك بمصادر تمويل متنوعة تشمل ودائع التجزئة وودائع الجملة وبعض السندات عالية الجودة. تضمن مصادر التمويل هذه جنباً إلى جنب مع حقوق الملكية وجودة الأصول للبنك أن البنك لديه احتياطي سيولة كافٍ في جميع الأوقات وبأسعار تنافسية.

يستخدم البنك الأدوات التالية لإدارة السيولة والتمويل:

- فجوات السيولة بما يتماشى مع الحدود التنظيمية والداخلية. تضمن إدارة الفجوة قيام البنك بمراقبة استحقاق الأصول والخصوم لتجنب أي تركيز غير ضروري.

- اختبار الإجهاد الدوري ومحاكاة السيولة الوقائية لضمان "النجاة من الأزمة".

- يتم مراقبة مؤشرات الإنذار المبكر بشأن السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات

- الامتثال والمحافظة الكافية للنسب التنظيمية مثل LCR و NSFR

- تقوم إدارة مخاطر البنك بإجراء اختبارات الإجهاد الدورية ومحاكاة السيولة الوقائية وجميع التدفقات النقدية المادية الداخلة والخارجة التي تؤثر على سيولة البنك. يتم تقديم نتائج المحاكاة إلى لجنة الأصول والخصوم للتداول وخطة العمل الإضافية. كجزء من تقديم ICAAP ، يقوم البنك بإجراء تحليل حساسية السيولة وبناءً على النتيجة ، يوفر البنك رأس المال الاقتصادي بموجب الركيزة الثانية. علاوة على ذلك ، يقوم البنك بإجراء اختبار ضغط السيولة ربع السنوي بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني ويتم تقديم النتائج إلى البنك المركزي العماني.

١.٢.٣٨ التعرض لمخاطر السيولة

تراعي إدارة السيولة في البنك كلاً من منهج المخزون ومنهج التدفقات النقدية. بموجب نهج المخزون ، تتم مراقبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول ونسبة الإقراض والقرض إلى الودائع وغيرها عن كثب.

معدل الإقراض ، الذي يقيس إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء بالإضافة إلى رأس المال ، تتم مراقبته بشكل يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. داخليًا ، يتم تحديد سقف معدل الإقراض عند مستوى أكثر تحفظًا مما تتطلبه الجهة التنظيمية. على فترات شهرية ، يدير البنك أيضًا مخاطر السيولة عن طريق مراقبة نسبة السيولة ، أي صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. لهذا الغرض ، يشمل صافي الأصول السائلة النقد والنقد المعادل وسندات الدين ذات الدرجة الاستثمارية لتلك الأوراق المالية التي لديها سوق نشط وسائل. في العام الماضي ، اتخذ البنك عددًا من المبادرات لزيادة ودائع العملاء بشكل تدريجي. بموجب نهج التدفق النقدي ، يقوم البنك بتوزيع أصوله والتزاماته على فترات زمنية مختلفة بناءً على أساس الاستحقاق المتبقي للتأكد من فجوات السيولة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢.٣٨ مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

كانت تفاصيل معدل الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير على النحو التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|----------------|--------------|----------------|--------------|
| معدل الاقراض | معدل السيولة | معدل الإقراض | معدل السيولة |
| ٧٢,٩ | ١٦,٩ | ١٦,٨ | ١٦,٨ |
| ٨٢,٦ | ١٩,٦ | ١٩,٦ | ١٩,٦ |
| ٦٧,٦ | ١٤,٥ | ١٣,٧ | ١٣,٩ |

كما يقوم البنك بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت. نبين فيما يلي المستويات الحالية لهذه النسب.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|---|-------|----------------|-------|
| نسبة تغطية السيولة | ١٥٤,٣ | ٢٧١,٦ | ٢٧١,٦ |
| نسبة تغطية السيولة (المتوسط للربع السنوي) | ١٤٠,٧ | ١٩٦,٦ | ١٩٦,٦ |
| صافي نسبة التمويل الثابت | ١١٢,٠ | ١١٣,٢ | ١١٣,٢ |
| نسبة الرفع المالي | ١٥,٢ | ١٣,٧ | ١٣,٧ |

يتم إحتساب نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت وفقاً لإطار عمل بازل ٣ والإرشادات المعتمدة من البنك المركزي العماني بموجب التعويم رقم BM ١١٢٧ و BM ١١٤٧. الإفصاحات الكاملة المطلوبة بموجب هذين التعميمين متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق التزامات البنك في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى البنك وتوفر الأموال السائلة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | القيمة الدفترية | إجمالي التدفق الاسمي | خلال ٣ أشهر | ٣-١٢ شهراً | أكثر من عام واحد |
|---------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| التزامات غير مشتقة | | | | | |
| مستحق لبنوك | ٨٠٦,١٥ | ٨٠٧,١٩١ | ٢٢٥,٢٧٥ | ٢٢٧,٦٩٧ | ٣٥٤,٢١٩ |
| ودائع العملاء | ٢,٥٦٠,٠٩٨ | ٢,٦٢٦,١٨٩ | ١,٥٥١,٨٢٧ | ٥١٠,٦٠٤ | ٥٦٣,٧٥٩ |
| التزامات أخرى | ٩٨,٩٠٥ | ٩٨,٩٠٥ | ٩٨,٩٠٥ | - | - |
| قروض ثانوية | ٤٨٥ | ٤٨٥ | - | ٤٨٥ | - |
| الإجمالي | ٣,٤٦٥,٥٠٣ | ٣,٥٣٢,٧٧٠ | ١,٨٧٦,٠٠٧ | ٧٣٨,٧٨٦ | ٩١٧,٩٧٨ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | القيمة الدفترية | إجمالي التدفق الاسمي | خلال ٣ أشهر | ٣-١٢ شهراً | أكثر من عام واحد |
|---------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| التزامات غير مشتقة | | | | | |
| مستحق لبنوك | ٩١٨,٨٦٣ | ١,٠٢٣,٠٥١ | ٤٦٨,٥٠٧ | ٢,٧٥٢ | ٥٥١,٧٩٢ |
| ودائع العملاء | ٢,٣٩٤,٤٦٥ | ٢,٤٦٨,٨١١ | ١,٤٢٢,٨٦١ | ٥٧٤,٧٨٣ | ٤٧١,١٦٧ |
| التزامات أخرى | ١٨٨,٦٨٧ | ١٨٨,٦٨٧ | ١٨٣,٥٤٤ | ٢٠,٣٥ | ٣,١٠٨ |
| قروض ثانوية | ٣٥٣,٩٢ | ٣٨,٦٦٨ | ٣٢٥ | ١,٩٥٦ | ٣٦,٣٨٧ |
| الإجمالي | ٣,٥٣٧,٤٠٧ | ٣,٧١٩,٢١٧ | ٢,٠٨٠,٣٨٠ | ٥٧٩,٤٩١ | ١,٠٥٩,٣٤٦ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢.٣٨ مخاطر السيولة (تابع)

١.٢.٣٨ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | القيمة الدفترية | إجمالي التدفق الاسمي | خلال ٣ أشهر | ٣-١٢ شهراً | أكثر من عام واحد |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| التزامات غير مشتقة | | | | | |
| مستحق لبنوك | ٢,٠٩٣,٥٤٥ | ٢,٠٩٦,٦٠١ | ٥٨٥,١٣١ | ٥٩١,٤٢١ | ٩٢,٠٠٤٩ |
| ودائع العملاء | ٦,٦٤٩,٦٠٥ | ٦,٨٢١,٢٧٠ | ٤,٠٣٠,٧١٩ | ١,٣٢٦,٢٤٣ | ١,٤٦٤,٣٠٩ |
| التزامات أخرى | ٢٥٦,٨٩٦ | ٢٥٦,٨٩٦ | ٢٥٦,٨٩٦ | - | - |
| قروض ثانوية | ١,٢٦٠ | ١,٢٦٠ | - | ١,٢٦٠ | - |
| الإجمالي | ٩,٠٠١,٣٠٦ | ٩,١٧٦,٠٢٧ | ٤,٨٧٢,٧٤٦ | ١,٩١٨,٩٢٤ | ٢,٣٨٤,٣٥٨ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | القيمة الدفترية | إجمالي التدفق الاسمي | خلال ٣ أشهر | ٣-١٢ شهراً | أكثر من عام واحد |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| التزامات غير مشتقة | | | | | |
| مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد | ٢,٣٨٦,٦٥٧ | ٢,٦٥٧,٢٧٥ | ١,٢١٦,٩٠١ | ٧,١٤٨ | ١,٤٣٣,٢٢٦ |
| ودائع العملاء | ٦,٢١٩,٣٩٠ | ٦,٤١٢,٤٩٦ | ٣,٦٩٥,٧٤٣ | ١,٤٩٢,٩٤٣ | ١,٢٢٣,٨١٠ |
| التزامات أخرى | ٤٩٠,٠٩٦ | ٤٩٠,٠٩٧ | ٤٧٦,٧٣٨ | ٥,٢٨٦ | ٨٠,٧٣ |
| قروض ثانوية | ٩١,٩٢٧ | ١٠٠,٤٣٦ | ٨٤٤ | ٥,٠٨١ | ٩٤,٥١٢ |
| الإجمالي | ٩,١٨٨,٠٧٠ | ٩,٦٦٠,٣٠٤ | ٥,٤٠٣,٥٨٥ | ١,٥٠١,٧٢٢ | ٢,٧٥١,٥٤٨ |

٣.٣٨ مخاطر السوق

يتم تعريف مخاطر السوق على أنها خسائر محتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق. تتضمن مصادر مخاطر السوق التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وفروق الائتمان وأسعار السلع وأسعار الأسهم.

قياس وإدارة مخاطر السوق

يتمثل أحد الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر السوق (MRM)، وهي جزء من وظيفة إدارة المخاطر المستقلة بالبنك، في التأكد من أن وحدات الأعمال لا تعرض البنك لمخاطر غير مقبولة خارج نطاق قبول المخاطر المعتمد من مجلس إدارة البنك. تعمل إدارة مخاطر السوق (MRM) بشكل وثيق مع من يتحملون المخاطر («وحدات الأعمال») ومجموعات التحكم والدعم الأخرى لتحقيق هذا الهدف.

تم تصميم وإنشاء حوكمة إدارة مخاطر السوق لتعزيز الرقابة على جميع مخاطر السوق، واتخاذ القرار الفعال والتصعيد في الوقت المناسب للإدارة العليا. علاوة على ذلك، تحدد إدارة مخاطر السوق وتنفذ إطار عمل لتحديد مخاطر السوق وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل منهجي. يمتلك البنك مكتباً وسطيًا مستقلًا داخل دائرة إدارة المخاطر بالبنك، والذي يراقب إدارة الخزينة، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والمؤسسات المالية. يراقب المكتب الأوساط الالتزام وتبلغ عنه لتحديد عتبات المخاطر وتصعيد الانتهاكات، إن وجدت، لاتخاذ إجراءات علاجية في الوقت المناسب. تضمن هذه العملية أن المخاطر التي تتحملها المكاتب الأمامية المختلفة تقع ضمن درجة تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والسياسات ذات الصلة للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٨ مخاطر السوق (تابع)

قياس وإدارة مخاطر السوق (تابع)

تخضع إدارة مخاطر السوق للحدود / العتبات وأفضل الممارسات التالية:

- حدود التعرض ، وحدود هامش التباين مع الأطراف المقابلة ومخاطر الائتمان للمشتقات
- الهياكل المشتقة المسموح بها
- حدود وقف الخسارة للاستثمارات
- حدود مركز العملة المفتوحة
- الحدود القطاعية للاستثمارات.
- أرصدة نوسترو

إن وظيفة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطوير سياسات إدارة المخاطر التفصيلية (تخضع لموافقة لجنة الأصول والالتزامات). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق وتحديثها بشكل دوري بناءً على بيئة الأعمال المتطورة والتغيرات التنظيمية.

٣.٣٨ أ. التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من التأثير السلبي على المركز المالي للبنك بسبب التحول في أسعار الفائدة في السوق. ينعكس تأثير دفتر التداول من خلال التغيير في قيمة الاستثمارات ، حيث ينعكس تأثير دفتر المعاملات المصرفي من خلال التغيير في صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. لجنة الأصول والالتزامات بالبنك هي المسؤولة عن إدارة مخاطر أسعار الفائدة. يتضمن تقرير لجنة الأصول والالتزامات تقارير مخاطر أسعار الفائدة ، ومواقف الميزانية العمومية الموحدة والعملات الحكيمة ، وفجوات السيولة وقياس صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. تراجع لجنة الأصول والالتزامات بانتظام التقارير وتقدم التوجيهات إلى الخزنة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. يتم تقديم المزيد من المعلومات الرئيسية المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة بشكل دوري إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٨ مخاطر السوق (تابع)

٣.٣٨ أ. التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

| معدل الفائدة الفعلي السنوي | خلال ثلاثة أشهر | من ٤ اشهر إلى ١٢ شهراً | أكثر من عام واحد | غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة | المجموع |
|---|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| % | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| الأصول | | | | | |
| ٠,٠١ | ٥٠٧ | - | - | ١٢٥,٣٨٨ | ١٢٥,٨٩٥ |
| ١,٣٦ | ٨٠,٨٨٥ | ٧,٠٠٤ | - | ١٦,٠٥٦ | ١٠٣,٩٤٥ |
| ٣,٣٢ | ٤٤٨,٦٦٥ | ٥٦,٢١٦ | ٣٤٠,٤٤٠ | ٨,٥٢٢ | ٨٥٣,٨٤٣ |
| ٥,٤٧ | ١,٢١٠,٦٧٤ | ٤٣٥,٢٣٣ | ١,٢٥٣,٣٢٤ | ٢٥٠,٦٣ | ٢,٩٢٤,٢٩٤ |
| - | - | - | - | ٧٢,١٠٨ | ٧٢,١٠٨ |
| - | - | - | - | ٢,٩٠٠ | ٢,٩٠٠ |
| - | - | - | - | ٤٨,٠١٦ | ٤٨,٠١٦ |
| | <u>١,٧٤٠,٧٣١</u> | <u>٤٩٨,٤٥٣</u> | <u>١,٥٩٣,٧٦٤</u> | <u>٢٩٨,٠٥٣</u> | <u>٤,١٣١,٠٠١</u> |
| إجمالي الأصول | | | | | |
| الالتزامات وحقوق المساهمين | | | | | |
| ١,٩١ | ٥٦٧,١١٥ | ٢٢٧,٠١٧ | - | ١١,٨٨٣ | ٨٠٦,٠١٥ |
| ٢,٦٣ | ٩٣٣,٢٣٦ | ٥٨٢,٢٠٥ | ٢٨٨,٩٤٥ | ٧٥٥,٧١٢ | ٢,٥٦٠,٠٩٨ |
| - | - | - | - | ٩٨,٩٠٥ | ٩٨,٩٠٥ |
| ٧,٠٠ | - | ٤٨٥ | - | - | ٤٨٥ |
| - | - | - | - | ٦٦٥,٤٩٨ | ٦٦٥,٤٩٨ |
| | <u>١,٥٠٠,٣٥١</u> | <u>٨٠٩,٧٠٧</u> | <u>٢٨٨,٩٤٥</u> | <u>١,٥٣١,٩٩٨</u> | <u>٤,١٣١,٠٠١</u> |
| مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين | | | | | |
| الفجوة | | | | | |
| | <u>٢٤٠,٣٨٠</u> | <u>(٣١١,٢٥٤)</u> | <u>١,٣٠٤,٨١٩</u> | <u>(١,٢٣٣,٩٤٥)</u> | <u>-</u> |
| الفجوة التراكمية | | | | | |
| | <u>٢٤٠,٣٨٠</u> | <u>(٧٠,٨٧٤)</u> | <u>١,٢٣٣,٩٤٥</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٨ مخاطر السوق (تابع)

أ.٣.٣٨ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

| معدل الفائدة الفعلي السنوي | خلال ثلاثة أشهر | من ٤ اشهر إلى ١٢ شهراً | أكثر من عام واحد | غير معرض لمخاطر لأسعار الفائدة | المجموع |
|----------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| % | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | |
| الأصول | | | | | |
| ٠,١ | ٥٠٧ | - | - | ٩٥,٨٧٣ | ٩٥,٣٦٦ |
| ٠,٦٤ | ١٤٥,٦٠٧ | - | - | ١٧٢,٩٥٩ | ٢٧,٣٥٢ |
| ٢,٦٤ | ٦٤١,٧٤٥ | ٣١,٣٠٧ | ٣٥٠,٥٩٥ | ١,٠٣٢,٠٠٤ | ٨,٣٥٧ |
| ٥,٣٢ | ١,١٦١,٢٩٨ | ٣٧٢,٦٦١ | ١,٠٦٥,١٥٦ | ٢,٦١٢,٢٠٨ | ١٣,٠٩٣ |
| - | - | - | - | ١٧,٠٣٠ | ١٧,٠٣٠ |
| - | - | - | - | ٢,٩٠٠ | ٢,٩٠٠ |
| - | - | - | - | ٤٧,٧٣٩ | ٤٧,٧٣٩ |
| | <u>١,٩٤٩,١٥٧</u> | <u>٤,٣٠٦</u> | <u>١,٤١٥,٧٥١</u> | <u>٤,١٣٣,٩٨٥</u> | <u>٣٦٥,١٠٩</u> |
| إجمالي الأصول | | | | | |
| الالتزامات وحقوق المساهمين | | | | | |
| ٢,٣٨ | ٨٤٧,٧٧٧ | ١٩,٣٣٧ | - | ٩١٨,٨٦٣ | ٥١,٧٤٩ |
| ٢,٨٦ | ٦١٩,٧٢٨ | ٥٤٢,٦٨٨ | ٢٨٢,٩٠٨ | ٢,٣٩٤,٤٦٥ | ٩٤٩,١٤١ |
| - | - | - | - | ١٨٨,٦٨٧ | ١٨٨,٦٨٧ |
| ٧,٠٠ | - | - | ٣٥,٣٩٢ | ٣٥,٣٩٢ | - |
| - | - | - | - | ٥٩٦,٥٧٨ | ٥٩٦,٥٧٨ |
| | <u>١,٤٦٧,٥٠٥</u> | <u>٥٦٢,٠٢٥</u> | <u>٣١٨,٣٠٠</u> | <u>٤,١٣٣,٩٨٥</u> | <u>١,٧٨٦,١٥٥</u> |
| مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين | | | | | |
| | ٤٨١,٦٥٢ | (١٥٨,٠٥٧) | ١,٠٩٧,٤٥١ | - | (١,٤٢١,٠٤٦) |
| | <u>٤٨١,٦٥٢</u> | <u>٣٢٣,٥٩٥</u> | <u>١,٤٢١,٠٤٦</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| الفجوة التراكمية | | | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٨ مخاطر السوق (تابع)

أ.٣.٣٨ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

| معدل الفائدة الفعلي السنوي | خلال ثلاثة أشهر | من ٤ اشهر إلى ١٢ شهراً | أكثر من عام واحد | غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة | المجموع |
|----------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| % | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| الأصول | | | | | |
| ٠,١ | ١,٣١٧ | - | - | ٣٢٧,٠٠٠ | ٣٢٧,٠٠٠ |
| ١,٣٦ | ٢١,٠٩١ | ١٨,١٩٢ | - | ٤١,٧٠٤ | ٢٦٩,٩٨٧ |
| ٣,٣٢ | ١,١٦٥,٣٦٤ | ١٤٦,٠١٦ | ٨٨٤,٢٦٠ | ٢٢,١٣٤ | ٢,٢١٧,٧٧٤ |
| ٥,٤٧ | ٣,١٤٤,٦٠٧ | ١,١٣٠,٤٧٦ | ٣,٢٥٥,٣٨٧ | ٦٥,٠٩٩ | ٧,٥٩٥,٥٦٩ |
| - | - | - | - | ١٨٧,٢٩٤ | ١٨٧,٢٩٤ |
| - | - | - | - | ٧,٥٣٢ | ٧,٥٣٢ |
| - | - | - | - | ١٢٤,٧١٧ | ١٢٤,٧١٧ |
| | <u>٤,٥٢١,٣٧٩</u> | <u>١,٢٩٤,٦٨٤</u> | <u>٤,١٣٩,٦٤٧</u> | <u>٧٧٤,١٦٣</u> | <u>١٠,٧٢٩,٨٧٣</u> |
| إجمالي الأصول | | | | | |
| الالتزامات وحقوق المساهمين | | | | | |
| ١,٩١ | ١,٤٧٣,٠٢٦ | ٥٨٩,٦٥٥ | - | ٣,٠٨٦٤ | ٢,٠٩٣,٥٤٥ |
| ٢,٦٣ | ٢,٤٢٣,٩٩٠ | ١,٥١٢,٢٢١ | ٧٥٠,٥٠٦ | ١,٩٦٢,٨٨٨ | ٦,٦٤٩,٦٠٥ |
| - | - | - | - | ٢٥٦,٨٩٧ | ٢٥٦,٨٩٧ |
| ٧,٠٠ | - | ١,٢٦٠ | - | - | ١,٢٦٠ |
| - | - | - | - | ١,٧٢٨,٥٦٦ | ١,٧٢٨,٥٦٦ |
| | <u>٣,٨٩٧,٠١٦</u> | <u>٢,١٠٣,١٣٦</u> | <u>٧٥٠,٥٠٦</u> | <u>٣,٩٧٩,٢١٥</u> | <u>١٠,٧٢٩,٨٧٣</u> |
| مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين | | | | | |
| | ٦٢٤,٣٦٣ | (٨٠٨,٤٥٢) | ٣,٣٨٩,١٤١ | (٣,٢٠٥,٠٥٢) | - |
| | <u>٦٢٤,٣٦٣</u> | <u>(١٨٤,٠٨٩)</u> | <u>٣,٢٠٥,٠٥٢</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| الفجوة التراكمية | | | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣.٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٨ مخاطر السوق (تابع)

١.٣.٣٨ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

| معدل الفائدة الفعلي السنوي | خلال ثلاثة أشهر | من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً | أكثر من عام واحد | غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة | المجموع |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| % | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | |
| الأصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية | ١,٣١٧ | - | - | ٢٤٩,٠٢١ | ٢٤٩,٠٢١ |
| مستحق من بنوك | ٣٧٨,٢٠٠ | - | - | ٧١,٠٤٤ | ٤٤٩,٢٤٤ |
| إستثمارات أوراق مالية | ١,٦٦٦,٨٧٠ | ٨١,٣١٧ | ٩١,٦٣٦ | ٢١,٧٠٧ | ٢,٠٦١,٥٣٠ |
| قروض وسلف وتمويل إسلامي (بالصافي) | ٣,٠١٦,٣٥٨ | ٩٦٧,٩٥١ | ٢,٧٦٦,٦٣٩ | ٣٤,٠٠٨ | ٦,٧٨٤,٩٥٦ |
| أصول أخرى | - | - | - | ٤٤٢,٣٤٣ | ٤٤٢,٣٤٣ |
| العقارات الاستثمارية | - | - | - | ٧,٥٣٢ | ٧,٥٣٢ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | ١٢٣,٩٩٧ | ١٢٣,٩٩٧ |
| إجمالي الأصول | ٥,٠٦٢,٧٤٥ | ١,٠٤٩,٢٦٨ | ٣,٦٧٧,٢٧٥ | ٩٤٨,٣٣٤ | ١٠,٧٣٧,٦٢٣ |
| الالتزامات وحقوق المساهمين | | | | | |
| مستحق لبنوك | ٢,٣٨ | ٢,٢٠٢,٠١٨ | ٥,٢٢٦ | ١٣٤,٤١٣ | ٢,٣٨٦,٦٥٧ |
| ودائع العملاء | ٢,٨٦ | ١,٦٠٩,٦٨٣ | ٧٣٤,٨٢٦ | ٢,٤٦٥,٣٠٠ | ٦,٢١٩,٣٩٠ |
| التزامات أخرى | - | - | - | ٤٩٠,٠٩٦ | ٤٩٠,٠٩٦ |
| قروض ثانوية | ٧,٠٠٠ | - | ٩١,٩٢٧ | - | ٩١,٩٢٧ |
| مجموع حقوق المساهمين | - | - | - | ١,٥٤٩,٥٥٣ | ١,٥٤٩,٥٥٣ |
| مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين | ٣,٨١١,٧٠١ | ١,٤٥٩,٨٠٦ | ٨٢٦,٧٥٣ | ٤,٦٣٩,٣٦٢ | ١٠,٧٣٧,٦٢٣ |
| الفجوة | ١,٢٥١,٤٤٤ | (٤١٠,٥٣٨) | ٢,٨٥٠,٥٢٢ | (٣,٦٩١,٢٢٨) | - |
| الفجوة التراكمية | ١,٢٥١,٤٤٤ | ٨٤٠,٥٠٦ | ٣,٦٩١,٢٢٨ | - | - |

تدار مخاطر معدلات الفائدة بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصنيف محافظ وتعهدات الاقراض للمبادأة وتقليص أية آثار سلبية. الممارسة المعيارية الحالية المتاحة في عُمان هي معدل الائتمان ٢٨ يوماً من البنك المركزي العُماني. المتوسط المرجح للفوائد على القروض وتكلفة الإيداعات للسنة مبينة فيما يلي:

| ٢٠٢٢ | يناير | فبراير | مارس | إبريل | مايو | يونيو | يوليو | أغسطس | سبتمبر | أكتوبر | نوفمبر | ديسمبر |
|--------------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| معدل الإيداع | ٥,١٠% | ٥,٠٧% | ٥,١٣% | ٥,١٤% | ٥,١٩% | ٥,٣٣% | ٥,٣٨% | ٥,٤٢% | ٥,٤٤% | ٥,٤٧% | ٥,٥٠% | ٥,٥٠% |
| معدل الإقراض | ١,٩٠% | ١,٨٩% | ١,٨٥% | ١,٨٣% | ١,٨٤% | ١,٨١% | ١,٨٢% | ١,٨٦% | ١,٨٤% | ١,٨٨% | ١,٩٥% | ١,٩٥% |

* غير متاح

| ٢٠٢١ | يناير | فبراير | مارس | إبريل | مايو | يونيو | يوليو | أغسطس | سبتمبر | أكتوبر | نوفمبر | ديسمبر |
|--------------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| معدل الإيداع | ٥,٤٨% | ٥,٤٥% | ٥,٥١% | ٥,٥٠% | ٥,٥٠% | ٥,٥٢% | ٥,٥١% | ٥,٤٠% | ٥,٥٠% | ٥,٥١% | ٥,٥٢% | ٥,٥١% |
| معدل الإقراض | ١,٩٧% | ١,٩٧% | ١,٩٧% | ١,٩٨% | ١,٩٨% | ١,٩٥% | ١,٩٢% | ١,٩٨% | ١,٩٦% | ١,٩٦% | ١,٩٦% | ١,٩٦% |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣.٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٨ مخاطر السوق (تابع)

١.٣.٣٨ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنوك. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساساً من فجوات بين الأصول والالتزامات المعاد تسعيرها الممولة لها. توجد طريقتان أساسيتان لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك، وهما «توجه الربحية» و«توجه القيمة الاقتصادية». يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة على أساس تأثير صدمة التقلبات في أسعار الفائدة على ربحية ورأس المال للبنك.

يعتمد توجه الربحية على فهم تأثير (صدمة) تقلبات في أسعار الفائدة في الأصول والالتزامات على صافي أرباح الفائدة للبنك. يهدف هذا التوجه إلى قياس إمكانية البنك على تحمل هذا الانخفاض في صافي أرباح الفائدة.

كما تؤثر تقلبات أسعار الفائدة على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته. يعتمد «توجه القيمة الاقتصادية» على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته ويقدر الآثار التي تتركها تقلبات في أسعار الفائدة على المدى الطويل. يركز هذا التوجه على مدى تأثير القيمة الاقتصادية لأصول والتزامات والتغير في الحركة في معدلات الفائدة ويعكس أثر التقلبات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية للمؤسسة.

توصي معاهدة بازل ٢ بأن يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة في حالة وجود صدمة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه هذه التأثيرات على عوائد ورأس المال للبنك.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------------|--------------------|----------------------|--|
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٢٢٢,٧٨٧ | ١,٣,٦٨٣ | ٢٦٩,٣٠٦ | صافي إيرادات الفوائد (متضمنه التمويل الإسلامي) |
| ١,٥٦٨,٠٢٩ | ٦,٥٢,٧٢٦ | ١,٦٩٥,٣٩٣ | إجمالي رأس المال النظامي (إيضاح ٣٩) |
| | | | على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس |
| ٦,٧١٢ | ٩٣٠ | ٢,٤١٦ | تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس |
| ٣,٠١% | ٣,٠٩% | ٣,٠٩% | نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة |
| ٣,٠٤٣% | ٣,٠١٤% | ٣,٠١٤% | نسبة التأثير على رأس المال |
| | | | على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس |
| ١٣,٤٢٤ | ١,٨٦٠ | ٤,٨٣١ | تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس |
| ٦,٠٣% | ١,٧٩% | ١,٧٩% | نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة |
| ٣,٠٨٦% | ٣,٠٢٩% | ٣,٠٢٩% | نسبة التأثير على رأس المال |
| | | | على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس |
| ٢٦,٨٤٨ | ٣,٧٢١ | ٩,٦٦٥ | تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس |
| ١٢,٠٥% | ٣,٠٥% | ٣,٠٥% | نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة |
| ١,١٧١% | ٣,٠٥% | ٣,٠٥% | نسبة التأثير على رأس المال |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤.٣٨ المخاطر التشغيلية (تابع)

إدارة إستمرارية الأعمال (تابع)

أنشأ البنك إطار عمل لإدارة استمرارية الأعمال مصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على البنك وعمالئنا وموظفينا. يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة مستقلة لفترة. على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية ، إلا أن البنك يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك ، على سبيل المثال لا الحصر ، فقدان الخدمات أو البنية التحتية ، أو رفض الوصول، أو الهجوم والأوبئة والأزمات الإقليمية.

تركز خطط استمرارية الأعمال في صحار الدولي على الحفاظ على العمليات الحيوية ، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع ، وتزويد العملاء بوصول مستمر إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

لضمان درجة من الاتساق مع معايير أنظمة الإدارة الأخرى ، مثل ISO ٢٧٠٠١: ٢٠١٣ (أنظمة إدارة أمن المعلومات) ، تتبع إدارة استمرارية الأعمال في صحار الدولي نموذج «Act-Check-Do-Plan» (PDCA) ، مما يدعم الاتساق والتنفيذ والعمليات المتكاملة مع أنظمة الإدارة الدولية ذات الصلة.

تتم مراجعة واختبار إدارة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث بشكل منتظم. يتم تتبع أي مجالات للتحسين يتم تحديدها لضمان القرار المناسب وتحديث خططنا والبنية التحتية حسب الضرورة.

لا تتناول إدارة استمرارية الأعمال في صحار الدولي الاضطرابات الفنية والتجارية فحسب ، بل تتناول أيضًا أي مخاوف قد تؤثر على الجوانب البشرية ، مع الأخذ في الاعتبار توفر الخبرات / الموظفين المعنيين في حالة حدوث اضطراب. خلال جائحة كوفيد-١٩ ، يولي صحار الدولي أهمية قصوى لصحة وسلامة جميع موظفيه وعمالئه. وقد تحقق ذلك من خلال ضمان توفير تجربة مصرفية آمنة للعملاء حيث تم تسليط الضوء على جميع القدرات الرقمية للبنوك في حملات لتحفيز العملاء على الاستخدام غير العادي للقنوات البديلة لمتطلباتهم المصرفية.

على غرار جميع الأنشطة الأخرى في البنك ، يستمر تحسين برنامج استمرارية الأعمال بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية التي تشمل مراجعة خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث سنويًا على الأقل. تمكّن هذه المراجعات المنتظمة البنك من معالجة المجالات المتعلقة بالتحسينات من خلال وضع الخطط المناسبة ، ومتطلبات البنية التحتية والموارد اللازمة لضمان مستوى عالٍ من النضج أثناء معالجة عواقب الأحداث الكبرى مثل الجائحة.

يتماشى إطار إدارة استمرارية الأعمال في بنك صحار الدولي مع المعيار الدولي ISO ٢٢٣٠١: ٢٠١٢ وهو "عملية إدارة شاملة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والتأثيرات على تهديدات العمليات التجارية ، إذا تم تحقيقها ، والتي قد تسببها ، والتي يوفر إطارًا لبناء المرونة التنظيمية مع القدرة على الاستجابة الفعالة التي تحمي مصالح أصحاب المصلحة الرئيسيين والسمعة والعلامة التجارية وأنشطة إيجاد القيمة".

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤.٣٨ المخاطر التشغيلية (تابع)

إدارة إستمرارية الأعمال (تابع)

في صحار الدولي ، ووفقًا لأفضل الممارسات ، فإن الخطوات الرئيسية في إدارة استمرارية الأعمال التي يتم اتباعها هي:

- بناء والحفاظ على إطار السياسة والحوكمة.

- تحديد المخاطر وإدارة المخاطر.

- إجراء تحليل تأثير الأعمال.

- تحديد خيارات الاستجابة.

- تطوير خطة واستراتيجية استمرارية الأعمال.

- تدريب واختبار ومراجعة خطة استمرارية الأعمال.

- إدارة الأزمة والحادث.

٣٩. إدارة رأس المال

١.٣٩ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للبنك وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للبنك في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. يقوم البنك باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الوطنية ذات الصلة – لا شيء

- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى – المخاطر المرجحة ١٠٠٪ بموجب البنك المركزي العماني

- قروض الأفراد والشركات– في غياب نموذج تصنيف ائتمان يتم استخدام ترجيح ١٠٠٪

- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلاوة الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملاتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على إنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي للمستديم للنشاط التجاري. كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدات المساهمين كما يقوم البنك بإدراج الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع نسبة مديونية أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحملهما من جانب مركز مالي قوي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٩. إدارة رأس المال (تابع)

١.٣٩ رأس المال النظامي (تابع)

من أجل تخفيف التقلبات العالية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتأثيرها على رأس المال التنظيمي للبنوك بسبب كوفيد - ١٩ ، أصدر البنك المركزي العُماني مطلبًا مؤقتًا جديدًا لتطبيق "مرشح تحوطي" على أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب رأس المال التنظيمي. إن تأثير هذا التصفية الاحترازية على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٥ نقاط أساس.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات معاهدة بازل ٢ و بازل ٣ المطبقة بالبنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم BM-١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العُماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو نسبة مخاطر الأصول ، والتي تتعلق برأس المال بأصول الميزانية العمومية والتعرضات خارج الميزانية العمومية مرجحة وفقاً لفئات واسعة من المخاطر. تم احتساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية لكفاية رأس المال كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------------|--------------------|--|--------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| | | رأس المال الفئة ١ | |
| ٧٦٧,١٥٦ | ٤٥٥,٣٥٥ | ١,١٨٢,٧٤٠ | ٢٩٥,٣٥٥ |
| ٤٦,٨٥٢ | ١٨,٠٣٨ | ٤٦,٨٥٢ | ١٨,٠٣٨ |
| ٨٩,٣٢٢ | ٣٧,٨٧٧ | ٩٨,٣٨٢ | ٣٤,٣٨٩ |
| ٢,٥٦٦ | ٩٨٨ | ٢,٥٦٦ | ٩٨٨ |
| ٧٢,٧٢٧ | ٤٨٥ | ١,٢٦٠ | ٢٨,٠٠٠ |
| ١١,٨٥٧ | ٢٦,٨٠٩ | ٦٩,٦٣٤ | ٤,٥٦٥ |
| (٥,٦٦٥) | (٦٥٧) | (١,٧٠٦) | (٢,١٨١) |
| ٩٨٤,٨١٥ | ٥٣٨,٨٩٥ | ١,٣٩٩,٧٢٨ | ٣٧٩,١٥٤ |
| | | إجمالي رأس المال الفئة ١ | |
| | | رأس المال الفئة ٢ | |
| ٥١٩,٤٨١ | ١٠٠,٠٠٠ | ٢٥٩,٧٤٠ | ٢٠,٠٠٠ |
| | | الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ | |
| ١,٥٠٤,٢٩٦ | ٦٣٨,٨٩٥ | ١,٦٥٩,٤٦٨ | ٥٧٩,١٥٤ |
| | | إجمالي رأس المال الفئة ١ | |
| | | رأس المال الفئة ٢ | |
| ٤٥,٥٥١ | ١٣,٨١٠ | ٣٥,٨٧٠ | ١٧,٥٣٧ |
| - | ٢١ | ٥٥ | - |
| ١٨,١٨٢ | - | - | ٧,٠٠٠ |
| ٦٣,٧٣٣ | ١٣,٨٣١ | ٣٥,٩٢٥ | ٢٤,٥٣٧ |
| | | إجمالي رأس المال الفئة ٢ | |
| ١,٥٦٨,٢٩٩ | ٦٥٢,٧٢٦ | ١,٦٩٥,٣٩٣ | ٦٠٣,٦٩١ |
| | | مجموع رأس المال النظامي | |
| | | الأصول المرجحة بالمخاطر | |
| ٧,٧٠٨,٥٦٩ | ٢,٨٩٩,٣٨١ | ٧,٥٣٠,٨٥٩ | ٢,٩٦٧,٧٩٩ |
| ٥١٨,٧٦١ | ٢١٥,٨٦٥ | ٥٦٠,٦٨٨ | ١٩٩,٧٢٣ |
| | | مخاطر الائتمان ومخاطر السوق | |
| | | مخاطر التشغيل | |
| ٨,٢٢٧,٣٣٠ | ٣,١١٥,٢٤٦ | ٨,٠٩١,٥٤٧ | ٣,١٦٧,٥٢٢ |
| | | مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر | |
| | | معدل كفاية رأس المال | |
| ٪١٩,٠٦ | ٪٢٠,٩٥ | ٪٢٠,٩٥ | ٪١٩,٠٦ |
| ٪١٨,٢٨ | ٪٢٠,٥١ | ٪٢٠,٥١ | ٪١٨,٢٨ |
| ٪١١,٩٧ | ٪١٧,٣٠ | ٪١٧,٣٠ | ٪١١,٩٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٩. إدارة رأس المال (تابع)

١.٣٩ رأس المال النظامي (تابع)

* الأرباح المحتجزة لعام ٢٠٢٢ هي بعد إستبعاد توزيعات الأرباح النقدية بمبلغ ٢٠,٦٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١,٩٦ مليون ريال عماني).

٤٠. الأنشطة الائتمانية

تتكون الأنشطة الائتمانية للبنك من إدارة المحافظ الاستثمارية وخدمات الحفظ. وبلغ إجمالي الأصول المدارة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٧٠ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢٢٩ مليون ريال عماني).

٤١. المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في ستة قطاعات تشغيلية وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

الخدمات المصرفية للأفراد:

- متضمنة القروض إلى ومن الودائع من العملاء الأفراد وبطاقات الإئتمان وتسهيلات تحويل الأموال.

الخدمات المصرفية للشركات:

- متضمنة القروض والودائع من الشركات الكبيرة والمتوسطة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعملاء التمويل التجاري.
- الحكومة والتمويل المشترك للمشاريع يشمل القروض إلى وودائع من الحكومة والمؤسسات المالية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة.
- تشمل الإستثمارات استثمارات العقارات والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- الخزانة تشمل أدوات أموال السوق والمشتقات ومنتجات صرف العملات الأجنبية.

المركز الرئيسي:

- متضمنة بنود الميزانية العمومية والإيرادات والمصاريف التي لا تتعلق مباشرة بالقطاعات التشغيلية للبنك.

الصيرفة الإسلامية:

- متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيمة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

يراقب الرئيس التنفيذي نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

يتم إجراء أسعار التحويل بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ و بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو طرف مقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠٢٢ أو ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤١. المعلومات القطاعية (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف | المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف |
|--|---|---|--|---|----------------------------------|
| الأرباح والخسائر | | | | | |
| صافي إيرادات الفوائد | ٢٢,٨٧٩ | ٧١,٧٢٨ | - | - | ٩٤,٦٠٧ |
| صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار | - | - | ٩,٠٧٦ | - | ٩,٠٧٦ |
| إيرادات تشغيل أخرى | ١,١٤٩ | ١٦,٨٩٥ | ٢,١١٩ | - | ٢٩,١٦٣ |
| إجمالي إيرادات التشغيل | ٣٣,٠٢٨ | ٨٨,٦٢٣ | ١١,١٩٥ | - | ١٣٢,٨٤٦ |
| إجمالي مصروفات التشغيل | (٢٤,١٣٢) | (٢٦,٠٥٠) | (٤,٩٨٩) | - | (٥٥,١٧١) |
| صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة | ٨,٨٩٦ | ٦٢,٥٧٣ | ٦,٢٠٦ | - | ٧٧,٦٧٥ |
| رسوم إنخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى ، بالصافي | ٤٧٣ | (٤٠,٠٥٥) | (٧٧) | - | (٣٩,٦٥٩) |
| الربح قبل الضريبة | ٩,٣٦٩ | ٢٢,٥١٨ | ٦,١٢٩ | - | ٣٨,٠١٦ |
| مصروف ضريبة الدخل | (٧٧٧) | (١,٤٤٢) | (٩١٩) | - | (٣,١٣٨) |
| ربح السنة | ٨,٥٩٢ | ٢١,٠٧٦ | ٥,٢١٠ | - | ٣٤,٨٧٨ |
| المركز المالي | | | | | |
| أصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | ٩٩,٢٢٨ | ٢٦,٦٦٧ | - | ١٢٥,٨٩٥ |
| مستحق من بنوك | - | ٩٦,٦٢٤ | ٧,٣٢١ | - | ١٠٣,٩٤٥ |
| إستثمارات أوراق مالية | - | ٨٢٦,٦٠٤ | ٢٧,٢٣٩ | - | ٨٥٣,٨٤٣ |
| صافي قروض وسلف وتمويل إسلامي | ٨١,٥٦٦ | ١,٦٩١,٦٨٤ | ٤٢٢,٠٤٤ | - | ٢,٩٢٤,٢٩٤ |
| أصول أخرى | - | ٤٥,٩٧١ | ١,١٩٧ | ٢٤,٩٤٠ | ٧٢,١٠٨ |
| العقارات الاستثمارية | - | - | - | ٢,٩٠٠ | ٢,٩٠٠ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | ٦٣٤ | - | ٤٨,٠١٦ |
| إجمالي الأصول | ٨١,٥٦٦ | ٢,٧٦٠,١١١ | ٤٨٥,١٠٢ | ٢٥,٢٢٢ | ٤,١٣١,٠٠١ |
| التزامات | | | | | |
| مستحق لبنوك | - | ٧٨١,٥٠٧ | ٢٤,٥٠٨ | - | ٨٠٦,٠١٥ |
| ودائع العملاء | ٩١٧,٥٥٢ | ١,٢٤٠,١٣٥ | ٤٠٢,٤١١ | - | ٢,٥٦٠,٠٩٨ |
| التزامات أخرى | - | ٤٥,٩٦٧ | ٢,٦٨١ | ٥,٢٥٧ | ٩٨,٩٠٥ |
| قروض ثانوية | - | - | - | ٤٨٥ | ٤٨٥ |
| إجمالي الإلتزامات | ٩١٧,٥٥٢ | ٢,٠٦٧,٦٠٩ | ٤٢٩,٦٠٠ | ٥,٧٤٢ | ٣,٤٦٥,٥٠٣ |
| تمويل داخلي (بالصافي) | (١٠٦,٩٨٦) | ٦٩٢,٥٠٢ | - | (٥٨٥,٥١٦) | - |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | ٥٥,٥٠٢ | ٦,٩٩٦ | ٦٦٥,٤٩٨ |
| إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين | ٨١,٥٦٦ | ٢,٧٦٠,١١١ | ٤٨٥,١٠٢ | ٧٥,٢٢٢ | ٤,١٣١,٠٠١ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤١. المعلومات القطاعية (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف | المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف |
|--|---|---|--|---|----------------------------------|
| الأرباح والخسائر | | | | | |
| صافي إيرادات الفوائد | ١٩,٠٨٨ | ٥٨,٧٦٨ | - | - | ٧٧,٧٦٦ |
| صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار | - | - | ٨,٠٠٧ | - | ٨,٠٠٧ |
| إيرادات تشغيل أخرى | ٧,١٧٠ | ١٦,٨٠٦ | ١,٦٧٥ | - | ٢٤,٨٩١ |
| إجمالي إيرادات التشغيل | ٢٦,٢٥٨ | ٧٤,٧٢٤ | ٩,٦٨٢ | - | ١١٠,٦٦٤ |
| إجمالي مصروفات التشغيل | (٢١,١٦٧) | (٢٤,٤٦٢) | (٤,٦٣٢) | - | (٥٠,٢٦١) |
| صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة | ٥,٩٠١ | ٥٠,٢٦٢ | ٥,٠٥٠ | - | ٦٠,٢١٤ |
| رسوم إنخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى ، بالصافي | (٤,١٧٢) | (٢٢,٧٠٤) | (٢١٤) | - | (٢٧,٠٩٠) |
| ربح (خسارة) القطاع | ٩١٩ | ٢٧,٥٥٨ | ٤,٨٣٦ | - | ٣٣,٣١٣ |
| مصروف ضريبة الدخل | (١٤٩) | (٤,١٠١) | (٧٢٥) | - | (٤,٩٧٥) |
| ربح السنة | ٧٧٠ | ٢٣,٤٥٧ | ٤,١١١ | - | ٢٨,٣٣٨ |
| المركز المالي | | | | | |
| أصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | ٨٦,٧٦٢ | ٩,١١١ | - | ٩٥,٨٧٣ |
| مستحق من بنوك | - | ١٧٠,٧٦٦ | ٢,١٩٣ | - | ١٧٢,٩٥٩ |
| إستثمارات أوراق مالية | - | ١,٠٣٤,٩٢٢ | ٢٨,٥١٢ | - | ١,٠٦٣,٤٠٤ |
| صافي قروض وسلف وتمويل إسلامي | ٧٥٦,٨٢٠ | ١,٥٢١,٩٤٩ | ٣٣٣,٤٣٩ | - | ٢,٦١٢,٢٠٨ |
| أصول أخرى | - | ١٤٢,٠٦١ | ١,٢١٨ | ٢٦,٢١٩ | ١٦٩,٤٩٨ |
| العقارات الاستثمارية | - | - | - | ٢,٩٠٠ | ٢,٩٠٠ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | ٦٩٧ | ٤٧,٠٤٢ | ٤٧,٧٣٩ |
| إجمالي الأصول | ٧٥٦,٨٢٠ | ٢,٩٢٥,٠٣٠ | ٣٧٥,١٧٠ | ٧٦,١٦١ | ٤,١٣٣,١٨١ |
| التزامات | | | | | |
| مستحق لبنوك | - | ٨٦٧,٤٩٠ | ٥١,٣٧٣ | - | ٩١٨,٨٦٣ |
| ودائع العملاء | ٥٥٣,٢٥٨ | ١,٥٥٨,٤٦٤ | ٢٨٢,٧٤٣ | - | ٢,٣٩٤,٤٦٥ |
| التزامات أخرى | - | ١٣٧,٨٧٤ | ١,٨٠٠ | ٤٨,١٤٩ | ١٨٧,٨٨٣ |
| قروض ثانوية | - | - | - | ٣٥,٣٩٢ | ٣٥,٣٩٢ |
| إجمالي الإلتزامات | ٥٥٣,٢٥٨ | ٢,٥٦٣,٨٢٨ | ٣٣٥,٩٧٦ | ٨٣,٥٤١ | ٣,٥٣٦,٦٠٣ |
| تمويل داخلي (بالصافي) | ٢,٣٠٦٢ | ٣٦١,٢٠٢ | - | (٥٦٤,٧٦٤) | - |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | ٣٩,١٩٤ | ٥٥٧,٣٨٤ | ٥٩٦,٥٧٨ |
| إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين | ٧٥٦,٨٢٠ | ٢,٩٢٥,٠٣٠ | ٣٧٥,١٧٠ | ٧٦,١٦١ | ٤,١٣٣,١٨١ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤١. المعلومات القطاعية (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الخدمات المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالآلاف | الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف | المركز الرئيسي دولار أمريكي بالآلاف | المجموع دولار أمريكي بالآلاف |
|--|---|---|--|---|------------------------------------|
| الأرباح والخسائر | | | | | |
| صافي إيرادات الفوائد | ٥٩,٤٢٦ | ١٨٦,٣٠٦ | - | - | ٢٤٥,٧٣٢ |
| صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار | - | - | ٢٣,٥٧٤ | - | ٢٣,٥٧٤ |
| إيرادات تشغيل أخرى | ٢٦,٣٦١ | ٤٣,٨٨٣ | ٥,٥٠٤ | - | ٧٥,٧٤٨ |
| إجمالي إيرادات التشغيل | ٨٥,٧٨٧ | ٢٣٠,١٩٠ | ٢٩,٠٧٨ | - | ٣٤٥,٠٥٥ |
| إجمالي مصروفات التشغيل | (٦٢,٦٨١) | (٦٧,٦٦٢) | (١٢,٩٥٨) | - | (١٤٣,٣٠١) |
| صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة | ٢٣,١٠٦ | ١٦٢,٥٢٧ | ١٦,١١٩ | - | ٢٠١,٧٥٣ |
| رسوم إنخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الإئتمان الأخرى ، بالصافي | ١,٢٢٩ | (١٠٤,٣٣٩) | (٢٠٠) | - | (١٠٣,٣١٠) |
| ربح القطاع | ٢٤,٣٣٥ | ٥٨,٤٨٨ | ١٥,٩١٩ | - | ٩٨,٧٤٣ |
| مصروف ضريبة الدخل | (٢,٠١٨) | (٣,٧٤٥) | (٢,٣٨٧) | - | (٨,١٥١) |
| ربح السنة | ٢٢,٣١٧ | ٥٤,٧٤٣ | ١٣,٥٣٢ | - | ٩٠,٥٩٢ |
| المركز المالي | | | | | |
| أصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | ٢٥٧,٧٣٥ | ٦٩,٢٦٥ | - | ٣٢٧,٠٠٠ |
| مستحق من بنوك | - | ٢٥٠,٩٧١ | ١٩,٠١٦ | - | ٢٦٩,٩٨٧ |
| إستثمارات أوراق مالية | - | ٢,١٤٧,٠٢٣ | ٧٠,٧٥١ | - | ٢,٢١٧,٧٧٤ |
| صافي قروض وسلف وتمويل إسلامي | ٢,١٠٥,٣٦٦ | ٤,٣٩٣,٩٨٤ | ١,٠٩٦,٢١٨ | - | ٧,٥٩٥,٥٦٩ |
| أصول أخرى | - | ١١٩,٤٠٥ | ٣,١٠٩ | ٦٤,٧٧٩ | ١٨٧,٢٩٤ |
| العقارات الاستثمارية | - | - | - | ٧,٥٣٢ | ٧,٥٣٢ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | ١,٦٤٧ | ١٢٣,٠٧٠ | ١٢٤,٧١٧ |
| إجمالي الأصول | ٢,١٠٥,٣٦٦ | ٧,١٦٩,١١٩ | ١,٢٦٠,٠٠٥ | ١٩٥,٣٨٢ | ١٠,٧٢٩,٨٧٣ |
| التزامات | | | | | |
| مستحق لبنوك | - | ٢,٠٢٩,٨٨٨ | ٦٣,٦٥٧ | - | ٢,٠٩٣,٥٤٥ |
| ودائع العملاء | ٢,٣٨٣,٢٥٢ | ٣,٢٢١,١٣٠ | ١,٠٤٥,٢٢٣ | - | ٦,٦٤٩,٦٠٥ |
| التزامات أخرى | - | ١١٩,٣٩٥ | ٦,٩٦٤ | ١٣٠,٥٣٨ | ٢٥٦,٨٩٦ |
| قروض ثانوية | - | - | - | ١,٢٦٠ | ١,٢٦٠ |
| إجمالي الإلتزامات | ٢,٣٨٣,٢٥٢ | ٥,٣٧٠,٤١٣ | ١,١١٥,٨٤٤ | ١٣١,٧٩٧ | ٩,٩٠١,٣٠٦ |
| تمويل داخلي (بالصافي) | (٢٧٧,٨٨٦) | ١,٧٩٨,٧٠٦ | - | (١,٥٢٠,٨٢١) | - |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | ١٤٤,١٦١ | ١,٥٨٤,٤٠٥ | ١,٧٢٨,٥٦٦ |
| إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين | ٢,١٠٥,٣٦٦ | ٧,١٦٩,١١٩ | ١,٢٦٠,٠٠٥ | ١٩٥,٣٨٢ | ١٠,٧٢٩,٨٧٣ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤١. المعلومات القطاعية (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | الخدمات المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالآلاف | الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف | المركز الرئيسي دولار أمريكي بالآلاف | المجموع دولار أمريكي بالآلاف |
|--|---|---|--|---|------------------------------------|
| الأرباح والخسائر | | | | | |
| صافي إيرادات الفوائد | ٤٩,٥٧٩ | ١٥٢,٤١٠ | - | - | ٢٠١,٩٩٠ |
| صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار | - | - | ٢٠,٧٩٧ | - | ٢٠,٧٩٧ |
| إيرادات تشغيل أخرى | ١٨,٦٢٣ | ٤١,٦٧٨ | ٤,٣٥١ | - | ٦٤,٦٥٢ |
| إجمالي إيرادات التشغيل | ٦٨,٢٠٣ | ١٩٤,٠٨٨ | ٢٥,١٤٨ | - | ٢٨٧,٤٣٩ |
| إجمالي مصروفات التشغيل | (٥٤,٩٧٩) | (٦٣,٥٣٨) | (١٢,٠٣١) | - | (١٣٠,٥٤٨) |
| صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة | ١٣,٢٢٤ | ١٣٠,٥٥١ | ١٣,١١٧ | - | ١٥٦,٨٩١ |
| رسوم إنخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الإئتمان الأخرى ، بالصافي | (١٠,٨٣٦) | (٥٨,٩٧٢) | (٥٥٦) | - | (٧٠,٣٦٤) |
| ربح القطاع | ٢,٣٨٨ | ٧١,٥٧٨ | ١٢,٥٦١ | - | ٨٦,٥٢٧ |
| مصروف ضريبة الدخل | (٣٨٧) | (١,٦٥٢) | (١,٨٨٣) | - | (١٢,٩٢٢) |
| ربح السنة | ٢,٠٠١ | ٦٩,٩٢٦ | ١٠,٦٧٨ | - | ٧٣,٦٠٥ |
| المركز المالي | | | | | |
| أصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | ٢٢٥,٣٥٦ | ٢٣,٦٦٥ | - | ٢٤٩,٠٢١ |
| مستحق من بنوك | - | ٤٤٣,٥٤٨ | ٥,٦٩٦ | - | ٤٤٩,٢٤٤ |
| إستثمارات أوراق مالية | - | ٢,٦٠٦,٤٧٣ | ٧٤,٠٥٧ | - | ٢,٦٨٠,٥٣٠ |
| صافي قروض وسلف وتمويل إسلامي | ١,٩٦٥,٧٦٦ | ٣,٩٥٣,١١٤ | ٨٦٦,٧٥٠ | - | ٢,٧٨٤,٩٥٦ |
| أصول أخرى | - | ٣٦٨,٩٩٠ | ٣,٦٤٤ | ٦٨,١٠١ | ٤٤٠,٢٥٥ |
| العقارات الاستثمارية | - | - | - | ٧,٥٣٢ | ٧,٥٣٢ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | ١,٨١٠ | ١٢٢,١٨٧ | ١٢٣,٩٩٧ |
| إجمالي الأصول | ١,٩٦٥,٧٦٦ | ٧,٥٩٧,٤٨١ | ٩٧٤,٤٦٨ | ١٩٧,٨٢١ | ١٠,٧٣٥,٥٣٥ |
| التزامات | | | | | |
| مستحق لبنوك | - | ٢,٢٥٣,٢٢١ | ١٣٣,٤٣٦ | - | ٢,٣٨٦,٦٥٧ |
| ودائع العملاء | ١,٤٣٧,٠٣٤ | ٤,٠٤٧,٩٥٨ | ٧٣٤,٣٩٧ | - | ٦,٢١٩,٣٩٠ |
| التزامات أخرى | - | ٣٥٨,١١٤ | ٤,٨٣١ | ١٢٥,٠٦٢ | ٤٨٨,٠٠٨ |
| قروض ثانوية | - | - | - | ٩١,٩٢٧ | ٩١,٩٢٧ |
| إجمالي الإلتزامات | ١,٤٣٧,٠٣٤ | ٦,٦٥٩,٢٩٤ | ٨٧٢,٦٦٥ | ٢١٦,٩٩٠ | ٩,١٨٥,٩٨٢ |
| تمويل داخلي (بالصافي) | ٥٢٨,٧٣٢ | ٩٣٨,١٨٧ | - | (١,٤٦٦,٩١٩) | - |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | ١,١٨٠,٣ | ١,٤٤٧,٧٥١ | ١,٥٤٩,٥٥٣ |
| إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين | ١,٩٦٥,٧٦٦ | ٧,٥٩٧,٤٨١ | ٩٧٤,٤٦٨ | ١٩٧,٨٢١ | ١٠,٧٣٥,٥٣٥ |

٤٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢١ لتتوافق مع العرض الخاص بالفترة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها سابقاً.



نعزز

نمونا بمعايير حوكمة راسخة

الإفصاح التنظيمي صغار الدولي

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. المقدمة

تم إجراء الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة طبقاً لقواعد عمل بازل ٢ وبازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني بالتعميم رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب م ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. تتمحور إرشادات البنك المركزي العماني للبنوك حول ثلاث ركائز مثل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للركيزة الأولى ، وعملية المراجعة الرقابية للركيزة الثانية ، والركيزة الثالثة. انضباط السوق. تكمل إفصاحات الركيزة الثالثة الركيزة الأولى والركيزة الثانية. تهدف هذه الإفصاحات إلى تزويد المشاركين في السوق بمعلومات نوعية وكمية جوهرية حول عمليات إدارة مخاطر بنك صحر الدولي (البنك) والتعرض للمخاطر وإستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال.

٢. الشركات التابعة والإستثمارات العامة

لا يوجد لدى البنك شركات تابعة أو إستثمارات هامة. إلا أن البنك يقدم الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة إسلامية بإسم "صحر الإسلامي". بالتالي ، فإن المعلومات الواردة في هذا المستند تتعلق بالكيان الموحد ، أي لكل من النافذة المصرفية التقليدية والنافذة الإسلامية. الإفصاح المتعلق بالنافذة الإسلامية يتم بشكل منفصل.

٣. مقدمة ونظرة عامة

يتطلب نموذج عمل البنك من البنك تحديد وتقييم وقياس وتجميع وإدارة المخاطر وتخصيص رأس المال بين أعمال البنك. يمكن تصنيف المخاطر الجوهرية للبنك على أنها مخاطر مالية ومخاطر غير مالية. تشمل المخاطر المالية على مخاطر الائتمان (بما في ذلك مخاطر التخلف عن السداد والمعاملات والتسوية والتعرض والدولة ومخاطر التخفيف والتركيز) ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر أسعار الاستئثار) ومخاطر السيولة ومخاطر الأعمال (الاستراتيجية). تشمل المخاطر غير المالية المخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة (بما في ذلك مخاطر الامتثال والمخاطر القانونية ومخاطر النموذج ومخاطر أمن المعلومات).

يدير البنك تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر الكبرى والناشئة من خلال عملية حوكمة داخلية وأيضاً باستخدام أدوات وعمليات إدارة المخاطر. يهدف نهج البنك في تحديد المخاطر وتقييم الأثر إلى التأكد من أن البنك يخفف من تأثير هذه المخاطر في نتائجه المالية وأهدافه الاستراتيجية طويلة المدى وسمعته.

٤. إطار وعملية إدارة المخاطر

في إطار عملية إدارة المخاطر ، يحدد البنك جميع المخاطر الجوهرية ثم يطبق تدابير مخاطر متسقة ويوصي بنوع المخاطر التي يجب تقليلها ونوع المخاطر التي يجب تحملها وبأي الوسائل والإجراءات المعمول بها لمراقبة وضع المخاطر الناتج والإبلاغ عنه لاتخاذ الإجراء اللازم. تقع المسؤولية العامة لإدارة المخاطر على عاتق مجلس إدارة البنك المدار من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يقوم مجلس الإدارة بمراقبة المخاطر ورأس المال بشكل منتظم. لغرض الإدارة اليومية للمخاطر ، أنشأ البنك إدارة مستقلة لإدارة المخاطر. يراجع قسم إدارة المخاطر بشكل موضوعي ويضمن أن الوظائف المختلفة للبنك تعمل وفقاً لمعايير المخاطر المحددة من قبل لجنة المخاطر. تحرص إدارة المخاطر على الإدارة الحكيمة للمخاطر التي يتحملها البنك في سياق أعماله العادية. علاوة على ذلك ، قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر لضمان معالجة جميع المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك وأيضاً لضمان تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك في إطار قبول المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة.

يتبع البنك نهجاً شاملاً لإدارة المخاطر والعائد في جميع أنحاء المنظمة بالإضافة إلى الإدارة الفعالة للمخاطر ورأس المال والملف الشخصي للسمعة. يتم الإبلاغ عن نهج إدارة المخاطر في جميع أنحاء المنظمة ويتم تحديد ملكية المخاطر بوضوح. تدار المخاطر ورأس المال من خلال إطار عمل من المبادئ والسياسات والهيكل التنظيمية وعمليات القياس والمراقبة. يضمن أصحاب المصلحة المسؤولون أن هذه المخاطر تتماشى بشكل وثيق مع أنشطة الأقسام ووحدات الأعمال.

يعمل البنك على نموذج إدارة مخاطر يتكون من ثلاثة خطوط دفاع حيث يتم تحديد مسؤوليات المخاطرة ومراقبة المخاطر والإبلاغ عنها بشكل واضح.

| خط الدفاع المهمة أصحاب المصلحة | ١ المخاطر الأعمال | ٢ مراجعة المخاطر إدارة المخاطر والإلتزام | ٣ التأكيد التدقيق الداخلي |
|---|---|---|---------------------------|
| توليد المخاطر بما يتماشى مع قابلية تحمل المخاطر | قياس المخاطر ومراقبة المخاطر والإبلاغ عنها | ضمان المواءمة مع الرغبة في المخاطرة واستراتيجية المخاطر | |
| الإفصاح شفاف ومكتمل عن جميع المخاطر | تصعيد المخالفات والمخاوف من أجل إتخاذ إجراء | تحليل المخالفات الرئيسية وتصعيد عدم الإلتزام | |
| مراقبة إستباقية بعد الموافقة | تسهيل إطار تقبل المخاطر | تحليل الخسائر الرئيسية والتوصية بإجراءات تصحيحية | |

إدارة المخاطر هي مسؤولية المؤسسة على نطاق واسع. الأدوار والمسؤوليات منفصلة بشكل واضح ، وبالتالي فإن ثلاثة خطوط دفاع نموذجية تعزز الشفافية والمساءلة والاتساق بين مختلف أصحاب المصلحة.

تقرير تقصي الحقائق إلى مجلس إدارة بنك صحر الدولي ش.م.ع.ع فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم في خطاب التعاقد المؤرخ في ١٠ مايو ٢٠٢١ وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م.١١٥٧ المؤرخ في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ ، فيما يتعلق بالإفصاحات بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ (الإفصاحات) لـ **بنك صحر الدولي ش.م.ع.ع ("البنك")** المبيّنة في الصفحات المرفقة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م.١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م.١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٤٤٠٠ حول الخدمات المصاحبة المطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليها في التعميم رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى إلتزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م.١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م.١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م.١١٤٩ المؤرخ في ١٣ ابريل ٢٠١٧ والمعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLV/2018/17 المؤرخ في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وخطاب البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/2020/005 المؤرخ في ٣ يونيو ٢٠٢٠.

إستناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث أن الاجراءات أعلاه لا تشكل تدقيقاً أو مراجعة منفذة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة، فلا نعرب عن أية تأكيدات حول الإفصاحات كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وفي حال قمنا بالمزيد من الاجراءات أو بإجراء تدقيق أو مراجعة للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة ، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولإطلاعكم ولا يجوز إستخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العُماني ، ولا نتحمل اي مسؤولية تجاه اي طرف آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أية بيانات مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.



ديلويت أند توش

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

مسقط - سلطنة عمان

١٤ مارس ٢٠٢٢

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تحمّل المخاطر

يضمن البنك أن لديه علاقة جيدة بالمخاطر – المكافأة داخل وعبر خطوط الأعمال. يحتفظ البنك بثقافة قوية لإدارة المخاطر ويراجع باستمرار سياسات وممارسات إدارة المخاطر لضمان عدم تعرض البنك لتقلبات الأرباح المادية وتدهور جودة الأصول. يحدد إطار قبول المخاطر للبنك رسمياً ويعبر عن رغبة وقدرة البنك على تحمل نوع ومبلغ وقيمة معينة.

حيازة المخاطر من أجل متابِعة أهدافها الاستراتيجية. في هذا الرأي ، يحافظ البنك على إطار استعداد للمخاطر يمكّن البنك من تحمل المخاطر وفقاً لقدرته على المخاطر ومراقبة المخاطر المختلفة مقابل حدود المخاطر الداخلية والتنظيمية.

إطار تقبل المخاطر هو مزيج من الجوانب النوعية والكمية. تمثل الجوانب النوعية نموذج عمل البنك الذي يعتمد على المبادئ الأساسية التي تضمن الاستدامة والنمو والربحية. تتكون الجوانب الكمية من المقاييس الرئيسية التي تغطي مجالات مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة التشغيلية ورأس المال وغيرها.

تدعم الأنشطة التجارية للبنك مجموعة المبادئ التالية:

تنظيمية: الالتزام والامتثال للوائح الإشرافية المحلية واللوائح الدولية المعمول بها

ثقة المستثمر: يعمل البنك على تعزيز النمو الاقتصادي من خلال تعزيز ثقة المساهمين والمستثمرين في البنك.

ثقة وكالة التصنيف: يحافظ البنك على تصنيف ائتماني ملائم من وكالات التصنيف الائتماني الخارجية من خلال الحفاظ على نسبة كفاية رأس مال قوية ، وممارسات سليمة لإدارة المخاطر ومخزون سيولة كافٍ.

السيولة: يجب على البنك التأكد من أن لديه احتياطي سيولة كافٍ للوفاء بجميع التزامات التمويل من المودعين والدائنين.

السمعة: هي مخاطر الإضرار بالعلامة التجارية للبنك وتأثيره اللاحق على الأرباح ورأس المال والسيولة. تأسست سمعة البنك على ثقة العملاء والمساهمين والموظفين والمنظمين والجمهور. يسعى البنك دائماً إلى الحفاظ على سمعته وتصوره لجميع أصحاب المصلحة والأطراف المرتبطة.

يتم تحديث حدود تقبل المخاطر والمواقف الفعلية ومراقبتها على أساس شهري على مستوى الإدارة وعلى أساس ربع سنوي على مستوى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتم تصعيد خرق الحدود إلى الإدارة و / أو إلى مجلس الإدارة ، وفقاً لمستوى الانتهاك ، لتقرير الإجراء التصحيحي. تتم مراجعة إطار تقبل المخاطر وتحديثه سنويًا بناءً على بيئة الأعمال المتطورة والتغييرات التنظيمية واستراتيجية العمل والأهداف. يتم مشاركة نتائج إطار العمل المحدث مع لجنة المخاطر.

٦. تكوين رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو مليار ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٠ مليون ريال عماني). وافق المساهمون على زيادة رأس المال بمبلغ ٦٠٠ مليون ريال عماني في ١٨ أغسطس ٢٠٢٢ بعد الحصول على كافة الموافقات التنظيمية. الأسهم المصدرة للبنك هي ٤,٥٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢,٩٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهماً). رأس المال المدفوع للبنك هو ٤٥٥,٣٥٥ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢٩٥,٣٥٥ مليون ريال عماني).

في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ ، أحمّل البنك إصدار ١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً من خلال إصدار حقوق أولوية لمساهميه الحاليين بسعر ١٠٢ بيسة للسهم الواحد ، تتكون من القيمة الاسمية ١٠٠ بيسة للسهم و ٢ بيسة للسهم لتغطية مصاريف إصدار حقوق الأولوية ، مما أدى إلى زيادة في رأس المال بمبلغ ١٦٠ مليون ريال عماني.

أصدر البنك في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧ أوراق رأسمالية من الفئة – ١ من رأس المال البالغة ١٠٠ مليون ريال عماني. تحمل هذه الأوراق المالية فائدة على قيمتها الإسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستحقاق الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٧٥٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة في كل خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. في ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٢ ، وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي العماني ، مارس البنك خياره لإسترداد الأوراق المالية بالكامل.

في ١٤ مارس ٢٠١٩ ، أصدر البنك الإصدار الثاني للأوراق الرأسمالية من الفئة – ١ من رأس المال البالغة ١٠٠ مليون ريال عماني. تحمل هذه الأوراق المالية فائدة على قيمتها الإسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستحقاق الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة في كل خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية.

تشكل تلك الأوراق المالية لإلتزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك وتُصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية – التصنيف. وليس لها تاريخ إستحقاق ثابت أو نهائي. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسابقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة، أن يمارس خياره في إسترداد الأوراق المالية بالكامل (لا جزئياً) في تاريخ الإستحقاق الأول. وهذا يعني السنة الخامسة من تاريخ الإصدار. وفي كل خمس سنوات بعد ذلك ، وذلك بشرط نيل موافقة مسابقة من السلطات التنظيمية. ويجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد. إذا لم يقم البنك بدفع فوائد على السندات الرأسمالية من الفئة – ١ في التاريخ المقرر لدفع الفائدة (لأي سبب كان)، فلا يمكن للبنك إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أو أدوات رأس المال العادية من الفئة – ١ أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع أوراق رأس المال من الفئة – ١ إلا إذا دفع دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة – ١. كما تسمح الأوراق الرأسمالية من الفئة – ١ للبنك بتخفيض أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف (كلياً أو جزئياً).

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦. تكوين رأس المال (تابع)

تم دفع مبلغ ١٥,٢٥ مليون ريال عماني كفائدة خلال سنة ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥,٢٥ مليون ريال عماني) وتم تسجيله في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

في ١٦ يونيو ٢٠٢٢ ، أعلن البنك عن نيته بالإصدار الثالث للأوراق الرأسمالية من الفئة – ١ من رأس المال البالغة ٥٠ مليون ريال عماني مع خيار green-shoe بمبلغ ٢٥ مليون ريال عماني بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين. وافق المساهمون على المعاملة المقترحة في ١٨ أغسطس ٢٠٢٢.

لدى البنك مساهمون من قطاعات مختلفة مما يتيح للبنك إمكانية الحصول على رأسمال إضافي عندما تدعو الضرورة إلى ذلك.

كما يُدرج البنك قروضاً ثانوية غير مضمونة بمبلغ ٣٥ مليون ريال عماني تحققت في سنة ٢٠١٦ بفترة إستحقاق قدرها ٧ سنوات. هذه الأدوات المالية غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وبدون خيار إستحقاق مبكر وبسعر فائدة ثابت. يتم سداد المبلغ الأساسي للقروض الثانوية عند الاستحقاق ما لم يتم الاتفاق على السداد المبكر بين المستثمر والبنك. يتعين على البنك إنشاء احتياطي قرض ثانوي من الأرباح المحتجزة ، بما يعادل ٢٠٪ من قيمة الإصدار ، في نهاية كل من السنوات الخمس الأخيرة من مدة القروض الثانوية.

وفقاً لتشريعات البنك المركزي العماني ، فإن مبلغ القروض الثانوية المخفض من خلال إحتياطي القرض الثانوي يعتبر رأسمال الفئة ٢ لأغراض كفاية رأس المال. نظراً لعدم وجود منافع لرأسمال الفئة ٢ يتم إدراجها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، فقد إتفق البنك مع المستثمرين على سداد إتفاقيات القروض الثانوية في ديسمبر ٢٠٢٢ ، قبل تواريخ الإستحقاق في عام ٢٠٢٣. تم سداد قروض ثانوية بقيمة ٣٤,٥ مليون ريال عماني وتم تحويل إحتياطي القرض الثانوي البالغ ٢٨ مليون ريال عماني إلى الأرباح المحتجزة. بلغت القروض الثانوية القائمة بما في ذلك الفوائد المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٤٩٢ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عماني).

| مكونات رأس المال | المبلغ بالآلاف الريالات |
|--|-------------------------|
| رأسمال الفئة ١ | |
| رأس المال المدفوع | ٤٥٥,٣٥٥ |
| علاوة إصدار الأسهم | ١٨,٠٣٨ |
| إحتياطي قانوني | ٣٧,٨٧٧ |
| إحتياطي عام | ٩٨٨ |
| إحتياطي قروض ثانوية | ٤٨٥ |
| أرباح محتجزة | ٢٦,٨٠٩ |
| أدوات رأسمالية أخرى | ١٠,٠٠٠ |
| مبالغ أخرى يتم خصمها من رأسمال الفئة ١ بما في ذلك الشهرة والضرائب المؤجلة والإستثمارات | (٦٥٧) |
| إجمالي مبلغ رأسمال الفئة ١ | ٦٣٨,٨٩٥ |
| إجمالي مبلغ رأسمال الفئة ٢ | ١٣,٨٣١ |
| إجمالي رأس المال المؤهل | ٦٥٢,٧٢٦ |

٧. كفاية رأس المال

إنتهج البنك الأسلوب القياسي لمخاطر الإئتمان وأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وأسلوب المدة القياسية لمخاطر السوق، طبقا لقواعد بازل ٢، كما حددها البنك المركزي العماني لكل البنوك التي تعمل بسلطنة عمان إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧.

معدل كفاية رأس المال للبنك، محتسباً وفقاً للإرشادات المبينة من بنك التسويات الدولية كما تبناها البنك المركزي العماني كان ٢٠٠,٧٣٪، بينما المتطلبات الدولية طبقاً لبنك التسويات الدولية هي ٨٪، وبمقتضى لوائح البنك المركزي العماني ينبغي أن يلتزم البنك المحلي بمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١١٪ ونسبة إضافية ٢,٥٪ كإحتياطي حماية رأس المال. لأغراض دعم البنوك للتغلب على أزمة وباء كوفيد – ١٩ ، قدم البنك المركزي العماني إجراءات تسمح للبنوك بتخفيض إحتياطي حماية رأس المال بنسبة ٥٠% من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪. لا تزال هذه الإجراءات التي قدمها البنك المركزي العماني سارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تتمثل إستراتيجية البنك في الحفاظ على رأسمالٍ كافٍ يسمح للبنك بممارسة نشاطه في ظل أسوأ الأحوال بالسوق والتي يتمكن البنك فيها من تحمل الخسائر غير المتوقعة.

لدى البنك نظام داخلي للتقييم يقوم بموجبه كبار المدراء بتقييم رأسمال البنك مقارنة بالمخاطر. لجنة الأصول والمخاطر هي الجهة التي تجري تقييماً لكفاية رأس المال، بناءً على توقع العمل بالربع التالي وملامح المخاطر المتوقعة. وأصدر البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ إرشادات حول راس المال النظامي بموجب قواعد بازل ٣ وحول تكوين متطلبات إفصاحات رأس المال.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧. كفاية رأس المال (تابع)

| المجموع ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر | | ريال عماني بالآلاف | |
|--|--|--------------------------------|---------------------------------|
| الرقم | البيان | مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية) | صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)* |
| ١ | البنود بالميزانية العمومية | ٤,١٧٩,١٩٠ | ٤,٠٧٥,٠٦٢ |
| ٢ | البنود خارج الميزانية العمومية | ١٧٧,٧٧٣ | ١٧٧,٦٠٦ |
| ٣ | أدوات مشتقة | ٣,١٧٥ | ٣,١٧٥ |
| ٤ | مجموع مخاطر الائتمان | ٤,٣٦٠,١٣٨ | ٤,٢٥٥,٨٤٣ |
| ٥ | مخاطر السوق | - | - |
| ٦ | مخاطر العمليات | - | - |
| ٧ | مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر | ٤,٢٥٥,٨٤٣ | ٤,٢٥٥,٢٤٧ |
| ٨ | رأس المال الفئة الأولى | ٦٣٨,٨٩٥ | |
| ٩ | رأس المال الفئة الثانية | ١٣,٨٣١ | |
| ١٠ | مجموع رأس المال النظامي | ٦٥٢,٧٢٦ | |
| ١-١٠ | متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان | | ٣٧٠,٣٢٨ |
| ٢-١٠ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق | | ٢١,٠٨٩ |
| ٣-١٠ | متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات | | ٢٩,١٤٢ |
| ١١ | مجموع رأس المال المطلوب | | ٤٢٠,٥٥٩ |
| ١٢ | معدل رأسمال الفئة الأولى | | ٧٢,٠٥١ |
| ١٣ | مجموع معدل رأس المال | | ٧٢,٠٩٥ |
| * | بالصافي من مخصصات إحتياطي الفوائد والضمانات المستحقة | | |

يتم إحتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ وبازل ٣ المطبقة من قبل البنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم ب م ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨. تقييم التعرض للمخاطر

١.٨ إدارة المخاطر في بنك صحار الدولي – المنهج والسياسة

يتعرض البنك خلال نشاطه الإعتيادي لعدة مخاطر مالية. والتعرض للمخاطر هو من صميم الأنشطة المالية ولا بد من التعرض لمخاطر العمليات للأعمال التجارية. وبالتالي يهدف البنك إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد مع تقليل التأثيرات السلبية على الأداء المالي للبنك.

تتم إدارة المخاطر في البنك من خلال "نموذج الخطوط الدفاعية الثلاثة". وتشكل جميع الأقسام التجارية الخط الدفاعي الأول حيث تتبنى المخاطر المتعلقة بها وتحتمل مسؤولية إدارة هذه المخاطر. خط الدفاع الثاني مشترك بين دائرة إدارة المخاطر ودائرة الالتزام. بينما تقوم دائرة إدارة المخاطر بتعليم وتدريب الأقسام التجارية على السياسات والعمليات والأنظمة الموضوعة من قبلها، تقوم في الوقت نفسه بتعريف وقياس وتقديم تقرير عن المخاطر للإدارة. أما دائرة الالتزام، فهي مسؤولة عن التزام السياسات والعمليات والأحكام والقوانين العمانية السارية. تمثل دائرة التدقيق الداخلي الخط الدفاعي الثالث عن طريق مراجعة وتقديم النصح والإرشادات لخطي الدفاع الأول والثاني. تمثل نتائج المراجعة كأداة لتقييم المخاطر لمجلس الإدارة وكأداة لتطوير العمليات ولسد الفجوات في الأنظمة من قبل دائرة المخاطر. وهذا يسمى بممارسة "إدارة المخاطر الموحدة" في بنك صحار الدولي.

تقوم دائرة المخاطر بإعداد ملف تعريفني عن المخاطر الشاملة المحدقة بالبنك بشكل شهري مع تغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. بالإضافة إلى المخاطر المستقلة والمخاطر على مستوى المحافظ، يتم تتبع حركة المخاطر عبر المحفظة. الملف التعريفي عن المخاطر يبين أوضاع المخاطر المختلفة واقتراحات إدارة المخاطر للحماية وضبط المخاطر. يقدم التقرير بشكل شهري لأعضاء الإدارة العليا وبشكل ربع سنوي للجنة المخاطر في مجلس الإدارة.

تعتمد فلسفة البنك على مباشرة المخاطر المفهومة جيداً وضمن الرغبة في المخاطرة المنصوص عليها.

٢.٨ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل العميل أو طرف آخر في الوفاء بالتزاماته التعاقدية نحو البنك عندما تستحق. وتنشأ مخاطر الائتمان أساساً عن القروض ومنتجات الائتمان الأخرى المتاحة للعملاء ومن الأصول السائلة والاستثمارية المحتفظ بها بقسم الخزينة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ثلاث مراحل هي مرحلة الإنشاء ومرحلة المصادقة ومرحلة المعاملة / الإشراف على المحفظة.

وتوجد لدى البنك سياسة لإدارة المخاطر الائتمانية التي تحوي سياسات وأنظمة متعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية للمراحل الثلاث المذكورة سابقاً. هذه السياسة ملائمة للخدمات المصرفية الائتمانية للشركات.

تتبع كل القروض الفردية طريقة محددة تعتمد على المقاييس الموضوعة في السياسات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة لمختلف منتجات إقراض الافراد. وعلى كل مؤسسات الائتمان التجارية والشركات أن تتبع نظام تصنيف ائتماني (موديز) وفقط تلك التي حصلت على تصنيف ائتماني مقبول هي التي تسعى لنيل الموافقة على القرض. كما يوجد لدى البنك شبكة للموافقة على صلاحيات الائتمان معتمدة من مجلس الإدارة ، وهي حساسة للمخاطر ومدعومة بحوكمة قوية.

بالنسبة للقروض الفردية ، وافق مجلس الإدارة على سياسات للعديد من منتجات الإقراض للأفراد بناءً على معايير الموافقة.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني، عن تطبيق توصيات بازل ٢ في حالات مخاطر الائتمان، يتبع البنك طريقة قياسية مع أحجام المخاطر وفقاً لتوصيات البنك المركزي العماني.

إن نظام الحاسب الآلي الأساسي المستخدم في الوقت الراهن بالبنك لديه المقدرة على وضع تصنيف للأصول على أساس يومي. وطبقاً لهذا، تم تكوين مخصص محدد بناءً على توجيهات البنك المركزي العماني، كما تم تكوين مخصص للأصول غير المحددة النمطية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

٣.٨ قياس مخاطر الائتمان

يجري البنك قياساً لمخاطر الائتمان لتحديد جودة الأصل باستخدام معيارين أساسيين هما معدل المخصص ومعدل القروض غير الجيدة. معدل المخصص هو التحميل السنوي للمخصص كنسبة من مجموع القروض، ومعدل القروض غير الجيدة هو معدل القروض غير الجيدة كنسبة من مجموع القروض. كذلك تتم متابعة حركة المخاطر من خلال تحليل المحفظة مع التركيز على التركزات.

يلتزم البنك بصرامة بدقة المبادئ التنظيمية الموجودة لتحديد حجم التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على الأطراف أو العوامل المقابلة وحجم التعرض للمخاطر غير الممولة بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان. وقد اعتمد نهجاً موحداً في حساب كفاية رأس المال. هذا وسينظر البنك في تقديم القروض مباشرة إلى الحكومة أو الاستثمار في الصكوك السيادية وحدها على أنها تعرض سيادي، وبالنسبة للشركات والفئات الأخرى ستطبق أحجام المخاطر بما ينطبق عليها.

١.٣.٨ مخاطر الائتمان للطرف المقابل

حددت بازل مخاطر الائتمان للطرف المقابل على أنها مخاطر أن الطرف المقابل في المعاملة قد يتخلف عن السداد قبل التسوية النهائية للتدفق النقدي للمعاملة. قد تحدث خسارة اقتصادية إذا كانت المعاملة أو مجموعة المعاملات مع الطرف المقابل لها قيمة اقتصادية موجبة في وقت التخلف عن السداد. وبالتالي ، فإن مخاطر الائتمان للطرف المقابل للبنك يشمل التعرض للحكومات والبنوك والشركات في البلدان الأخرى.

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣.٨ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣.٨ مخاطر الائتمان للطرف المقابل (تابع)

لدى البنك عملية العناية الواجبة واسعة النطاق لتقييم وقياس والإبلاغ عن مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يقوم البنك بتقييم مخاطر التخلف عن السداد على مستوى الدولة وعلى مستوى البنك الفردي. يتم تعيين حدود الدولة بناءً على التصنيف الائتماني للوكالة الخارجية / تصنيف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والتقييمات الذاتية الأخرى مثل الحالة الاقتصادية، والظروف السياسية، واستقلال البنك المركزي، وتوقعات العلاقة وما إلى ذلك. وبالمثل، يتم تعيين حدود البنك بناءً على تحليل شامل مثل التصنيف الائتماني للبنك والتقارير المالية المدققة والمراجع المصرفية لطرف ثالث والزيارات الدورية من قبل موظفي البنك. علاوة على ذلك، أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بموجب التعميم رقم ب م ١٢٠ بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤ للمراقبة والإبلاغ عن التعرضات عبر الحدود وتخضع التعرضات للبنك عبر الحدود للائتمان لإرشادات البنك المركزي العماني.

مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر فشل أحد الطرفين في التسليم وفقاً لشروط العقد مع طرف آخر في وقت التسوية. يمكن أن تكون مخاطر التسوية هي المخاطر المرتبطة بالتقصير في التسوية وأي اختلافات توقيت في التسوية بين الطرفين. يتبع البنك طريقة التسليم مقابل الدفع (DVP) لمعاملات العملات الأجنبية المتعلقة بالعمل. تتم تسوية معاملات العملات الأجنبية مع الأطراف المقابلة الدولية من خلال رسائل SWIFT. بالنسبة للمعاملات المشتقة مثل IRS، يتبع البنك طريقة التسوية الصافية للتخفيف من مخاطر التسوية.

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة التي انخفضت قيمتها

يتم تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية من قبل البنك لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

٤.٨ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

| الرقم المتسلسل | نوع التعرض لمخاطر الائتمان | متوسط مجموع التعرض | | إجمالي مجموع التعرض | |
|----------------|----------------------------|--------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
| ١ | سحب على المكشوف | ٢٤٧,٧٦٨ | ١١,٧٧٦ | ٣٧٣,٥٧ | ١٢٢,٤٧٨ |
| ٢ | قروض شخصية | ٩٥١,٧٣٨ | ٩٢٦,٢٢٠ | ٩٨٧,٣٠٩ | ٩١٦,١٦٧ |
| ٣ | قروض مقابل إيصالات أمانة | ٧٤,١٠٨ | ٧٥,٩٨٥ | ٧٨,٦٧٤ | ٦٩,٥٤٢ |
| ٤ | قروض أخرى | ١,٦١١,٨٥٨ | ١,٥٣٨,٢١٧ | ١,٦١٤,٠٦١ | ١,٦٠٩,٦٥٥ |
| ٥ | شراء / خصم كمبيالات | ٢٢,٣٩٤ | ٣٩,٥٩١ | ١٣,١٦٦ | ٣١,٦٢١ |
| | المجموع | ٢,٩٠٧,٨٦٦ | ٢,٦٩٠,٧٨٩ | ٣,٠٦٦,٢٦٧ | ٢,٧٤٩,٤٦٣ |

٥.٨ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

| الرقم المتسلسل | نوع التعرض للمخاطر | سلطنة عمان | |
|----------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
| ١ | سحب على المكشوف | ٣٧٣,٥٧ | ٣٧٣,٥٧ |
| ٢ | قروض شخصية | ٩٨٧,٣٠٩ | ٩٨٧,٣٠٩ |
| ٣ | قروض مقابل إيصالات أمانة | ٧٨,٦٧٤ | ٧٨,٦٧٤ |
| ٤ | قروض أخرى | ١,٦١٤,٠٦١ | ١,٦٠٩,٦٥٥ |
| ٥ | شراء / خصم كمبيالات | ١٣,١٦٦ | ٣١,٦٢١ |
| | المجموع | ٣,٠٦٦,٢٦٧ | ٢,٧٤٩,٤٦٣ |

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦.٨ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

| الرقم المتسلسل | القطاع الاقتصادي | سحب على المكشوف | قروض | شراء / خصم كمبيالات | قروض مقابل إيصالات أمانة | المجموع | التعرض خارج الميزانية العمومية |
|----------------|--------------------------|-----------------|------------------|---------------------|--------------------------|------------------|--------------------------------|
| ١ | تجارة الإستيراد والتصدير | ١٢,٤٩٠ | ٤,١٩٩ | ٢٢ | ٢,٢٢٨ | ١٨,٩٣٩ | ٢٦,٢٢٢ |
| ٢ | تجارة الجملة والتجزئة | ٢٧,٩٠٩ | ٢٧٢,٣٩١ | ٣٩٣ | ٣٨,٨٨٤ | ٣٣٩,٥٧٧ | - |
| ٣ | التعدين والمحاجر | ١,١١ | ١٥٤,٠٤٤ | ٦٣٩ | ٣٣٧ | ١٥٦,٣١ | ١,١٦٠ |
| ٤ | الإنشاءات | ٢٨,٧٤١ | ٣٥٧,٣٩١ | ٩٥٣ | ٨,٦٦١ | ٤٠٤,٣٠٦ | ٦٧,٥١٠ |
| ٥ | الصناعة | ٣٩,٥٥٢ | ٣١٩,٦٩٥ | ١٩٢ | ٢٤,٣٣٠ | ٣٨٣,٧٦٩ | ٢٦,٦٥٠ |
| ٦ | الكهرباء والغاز والمياه | ٢,٠٩١٢ | ١١٤,٥٨٢ | - | - | ١٣٥,٤٩٤ | ٢,٤٨٦ |
| ٧ | نقل واتصالات | ٨١١ | ١,٢,٣٢٦ | - | ٧٧ | ١,٣,٢١٤ | ١٩,٢٩٠ |
| ٨ | المؤسسات المالية | ٣,٣ | ٧١,٥٠٢ | - | - | ٧١,٨٠٥ | ٣٦,٣٦ |
| ٩ | خدمات | ٢٥,١٩٦ | ٤١٨,٩١١ | ٩١٨ | ٣,٠٠٩ | ٤٤٨,٠٣٤ | ٦٥,٣٣١ |
| ١٠ | قروض شخصية | ٢٦٠,١١ | ٧٧١,٢٩٧ | - | - | ٩٨٧,٣٠٨ | - |
| ١١ | الأنشطة الزراعية وخلافه | - | ٢,٤٢٤ | - | ١,٤٤٩ | ٣,٥٧٣ | - |
| ١٢ | الحكومة | - | ١٢,٦٠٩ | - | - | ١٢,٦٠٩ | ٣,٠٨٠ |
| ١٣ | أخرى | ١٢١ | - | ١,٤٨٧ | - | ١,٦٠٨ | ١٣,٧٠٩ |
| | المجموع | ٣٧٣,٠٥٧ | ٢,٦٠١,٣٧١ | ١٣,١٦٤ | ٧٨,٦٧٥ | ٣,٠٦٦,٢٦٧ | ٢٨٩,٠٧٤ |

٧.٨ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر لائتمان

ريال عماني بالآلاف

| الرقم المتسلسل | التصنيف الزمني | سحب على المكشوف | قروض | شراء / خصم كمبيالات | قروض مقابل إيصالات أمانة | المجموع | التعرض خارج الميزانية العمومية |
|----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------|--------------------------|------------------|--------------------------------|
| ١ | حتى شهر واحد | ٣٧٣,٠٥٧ | ٢٢,٤٦٥ | ١٣,١٦٦ | ٧٨,٦٧٤ | ٦٨٥,٣٦٢ | ٥٢,٨٨٧ |
| ٢ | ١-٣ أشهر | - | ٦٢,٥٥٠ | - | - | ٦٢,٥٥٠ | ٣,١٥٢ |
| ٣ | ٣-٦ أشهر | - | ٧٥,٤٤٤ | - | - | ٧٥,٤٤٤ | ٥٢,٣٠١ |
| ٤ | ٦-٩ أشهر | - | ٣٨,٠٠٥ | - | - | ٣٨,٠٠٥ | ٣٢,٨٩٨ |
| ٥ | ٩-١٢ شهراً | - | ٤٠,٦٢٩ | - | - | ٤٠,٦٢٩ | ٢١,٦٦٣ |
| ٦ | ١-٣ سنوات | - | ٤١٠,٠٤٦ | - | - | ٤١٠,٠٤٦ | ٢٤,٣٠٤ |
| ٧ | ٣-٥ سنوات | - | ٣٩٧,٠٢٩ | - | - | ٣٩٧,٠٢٩ | ١٥,١٥٠ |
| ٨ | أكثر من ٥ سنوات | - | ١,٣٥٧,٢٠٢ | - | - | ١,٣٥٧,٢٠٢ | ٥٩,٨٥٤ |
| ٩ | المجموع | ٣٧٣,٠٥٧ | ٢,٦٠١,٣٧٠ | ١٣,١٦٦ | ٧٨,٦٧٤ | ٣,٠٦٦,٢٦٧ | ٢٨٩,٠٧٤ |

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٨.٨ التوزيع وفقاً للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

ريال عماني بالآلاف

| الرقم المتسلسل | القطاع الإقتصادي | إجمالي القروض | قروض متعثرة | قروض غير متعثرة | مخصصات محتفظ بها | | |
|----------------|-------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------|---------------|-----------------|
| | | | | | المرحلة ٢ والمرحلة ١ | المرحلة ٣ | إحتياطي الفائدة |
| ١ | تجارة الاستيراد | ١٨,٩٣٨ | ٤,٦٩٢ | ١٣,٥٢٧ | ١,٧٦٨ | ٢,٤٢٢ | ٢,٢٥٩ |
| ٢ | تجارة الجملة والتجزئة | ٣٣٩,٥٧٧ | ٣٨,٤٣٨ | ٢٦٢,٤١٧ | ١٦,٨٤٥ | ٢٣,٢٦٩ | ٢٦,٨٧٧ |
| ٣ | التعدين والمحاجر | ١٥٦,٣٢ | ٨,١٢٨ | ١٤٧,٩٠٤ | ٤٥٥ | ٣,١٨٣ | ٦,٣ |
| ٤ | الإنشاءات | ٤٠٤,٣٠٧ | ٧,٢٤٥ | ٢١٥,٨٨١ | ١٣,١٦٥ | ٤٠,٧٦٢ | ١٢,٨٤٣ |
| ٥ | الصناعة | ٣٨٣,٧٦٩ | ٣,٥٤٥ | ٣٧٩,٩٢٣ | ٨,١٣٩ | ١,٩٤٥ | (٢,٩٩٤) |
| ٦ | كهرباء وغاز ومياه | ١٣٥,٤٩٣ | - | ١٣٥,٤٩٣ | ٢٥٩ | - | (٢٠,٨٠) |
| ٧ | نقل واتصالات | ١٠٣,٢١٤ | ٢٣٨ | ١٠٢,٩٧٦ | ٥٣ | ١٩٢ | ٩٤ |
| ٨ | المؤسسات المالية | ٧١٨,٥ | - | ٧١٨,٥ | ١٤٢ | - | (١١٨) |
| ٩ | خدمات | ٤٤٨,٣٤ | ٦,٧١١ | ٣٦٦,٦٧١ | ٦,٨٣٣ | ٣,٨٦٤ | ٩٢٨ |
| ١٠ | قروض شخصية | ٩٨٧,٣٠٩ | ٢٧,١٨٨ | ٩٥٨,٣٠٦ | ٢,٥٠٥ | ١٦,١٦٢ | ٣,٠٥٠ |
| ١١ | الزراعة والأنشطة المرتبطة بها | ٣,٥٧٢ | - | ٣,٥٧٢ | ٣ | - | ٣ |
| ١٢ | الحكومة | ١٢,٦٠٩ | - | ١٢,٦٠٩ | ٢ | - | ٢ |
| ١٣ | إقراض غير المقيمين | - | - | - | - | - | ٢,١٨٣ |
| ١٤ | أخرى | ١,٦٠٨ | - | ١,٦٠٨ | ٥ | - | ٢ |
| المجموع | | ٣,٠٦٦,٢٦٧ | ١٥٩,١٨٥ | ٢,٦٦٠,٦٩٢ | ٥٠,١٧٤ | ٩١,٧٩٩ | ٢٨,٤٢٤ |
| | | | | | | | ٤٣,٦٥٢ |

٩.٨ مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها، إن وجدت، و القروض المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

ريال عماني بالآلاف

| الرقم المتسلسل | الدول | إجمالي القروض | قروض متعثرة | مخصصات محتفظ بها | | |
|----------------|---------------------------------|------------------|----------------|----------------------|---------------|-----------------|
| | | | | المرحلة ٢ والمرحلة ١ | المرحلة ٣ | إحتياطي الفائدة |
| ١ | سلطنة عمان | ٣,٠٦٦,٢٦٧ | ١٥٩,١٨٥ | ٥٠,١٧٤ | ٦٣,٣٧٥ | ٢٨,٤٢٤ |
| ٢ | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | - | - | - | - | - |
| ٣ | أخرى | - | - | - | - | - |
| المجموع | | ٣,٠٦٦,٢٦٧ | ١٥٩,١٨٥ | ٥٠,١٧٤ | ٦٣,٣٧٥ | ٢٨,٤٢٤ |
| | | | | | | ٣,٥٥٤ |

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١٠.٨ الحركة في إجمالي القروض

ريال عماني بالآلاف

| الرقم | البيان | قروض غير متعثرة | | المجموع |
|-------|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | |
| ١ | رصيد أول المدة | ٢,٢٥٢,٩٠٨ | ٣٤٨,٥٦٤ | ٢,٧٤٩,٤٦٣ |
| ٢ | الحركة/ التغييرات (+/-) | (٣,٣,٢١٤) | (٥٤,٠٥٤) | (٣٦٢,٣٦٩) |
| ٣ | القروض الجديدة* | ٦٥٥,٨٦٣ | ٥٧,٢٠٠ | ٧٢١,٣٨٩ |
| ٤ | استرداد القروض | - | - | - |
| ٥ | صافي الحركة في الحسابات النظامية | - | - | (٣٨,٦٦٢) |
| ٦ | القروض المشطوبة | - | - | (٣,٥٥٤) |
| ٧ | رصيد آخر المدة | ٢,٦٥٥,٥٥٧ | ٣٥١,٧١٠ | ٣,٠٦٦,٢٦٧ |
| ٨ | مخصصات محتفظ بها | ١٣,٣٨٩ | ٣٦,٧٨٥ | ٥٠,١٧٤ |
| ٩ | إحتياطي الفائدة | - | - | ٢٨,٤٢٤ |

* تشمل الفائدة المتراكمة على عملاء المرحلة الثالثة

٩. مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظ حسب الأسلوب القياسي

٩.١ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

ينتج البنك الأسلوب القياسي في تقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية - مثل المطالبات على سلطنة عمان أو البنك المركزي العماني بالريال العماني أو العملات الأجنبية ، فتطبق عليها المخاطر بنسبة "صفر"، أما بالنسبة للمخاطر السيادية والبنوك المركزية الأخرى، فإن التعرض للمخاطر سوف يكون مرجحاً بصورة مناسبة تتراوح بين ٠٪ إلى ١٠٠٪ بناءً على التصنيف الممنوح من قبل مؤسسة التقييم الائتماني المؤهلة (ECAI) المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني مثل موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وكايبیتال إنتليجنس. بالنسبة للتعرضات على البنوك، يعتمد معدل المخاطر المطبق على تصنيف البنوك، وفقاً لتصنيف الدولة المعنية. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪ عن المخاطر الممولة. وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان للملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل البنك المركزي العماني.

٩.٢ الإفصاحات الكمية

ينتج البنك أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.

١٠. تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

لا يستخدم البنك أسلوب المقاصة سواء في الميزانية العمومية أو خارجها. تحدد سياسة إقراض الجملة للبنك الأنواع المقبولة للضمانات ومصدر التقييم وتكرار إعادة التقييم مرة كل ثلاث سنوات للعقارات والأسهم المرهونة التي يتم تقييمها على أساس شهري ما لم تكن هناك حالة تقلب عالية حيث يتم تقييم الأسهم بأقل من فترات. يخضع التردد للتغييرات التي قد يتم تعديلها / السماح بها من قبل الجهة التنظيمية من وقت لآخر. الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة هي الودائع النقدية والأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والرهون العقارية. النوع الرئيسي من الضامين هم الأفراد والشركات. يقوم البنك بأخذ الودائع النقدية وأسهم حقوق الملكية فقط لغرض التخفيف من مخاطر الائتمان بموجب منهج شامل.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١.٠ تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي (تابع)

| ريال عماني بالآلاف | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------|
| إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل مخصصات CRM و CCF مخصصات | الضمانات المالية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيضات) | الضمانات الضمانات المؤهلة | المخاطر المخاطر |
| ١. المطالبات على حكومات ودول | ١,٤٣,٤٠٧ | - | - |
| ٢. المطالبات على البنوك | ١٠١,٤٩٤ | - | - |
| ٣. المطالبات على الشركات | ١,١٧٣,٢٧٦ | (١.٣,٦٨٣) | - |
| ٤. الأفراد | ١,٦٦٦,٢٤٦ | (٤٤٥) | - |
| ٥. التعرضات الأخرى | ١٩١,٧٥٤ | - | - |
| المجموع | ٤,١٧٦,١٧٧ | (١.٤,١٢٨) | - |

١.١ مخاطر السوق

يتم تعريف مخاطر السوق على أنها خسائر محتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق. مصادر مخاطر السوق هي التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وفروق الائتمان وأسعار السلع وأسعار الأسهم وما إلى ذلك. تخضع بعض خطوط أعمال البنك لمخاطر السوق هذه.

١.١.١ إطار عمل إدارة مخاطر السوق

أحد الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر السوق ، وهي جزء من وظيفة إدارة المخاطر المستقلة للبنك ، هو التأكد من أن وحدات الأعمال لا تعرض البنك لمخاطر غير مقبولة خارج نطاق قبول المخاطر المعتمد من مجلس إدارة البنك. تعمل إدارة مخاطر السوق بشكل وثيق مع متحملي المخاطر («وحدات الأعمال») ومجموعات المراقبة والدعم الأخرى لتحقيق هذا الهدف.

يواجه البنك في الغالب نوعين من مخاطر السوق:

١) تنشأ مخاطر سوق التداول بشكل أساسي من خلال أنشطة صنع السوق. يتضمن ذلك اتخاذ مواقف في العملات أو الديون أو حقوق الملكية أو الأوراق المالية ذات الصلة.

٢) تنشأ مخاطر السوق لغير المتاجرة من تحركات السوق في دفاتر الأعمال المصرفية للبنك ومن البنود خارج الميزانية العمومية. يتضمن ذلك مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر انتشار الائتمان ومخاطر الاستثمار ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع.

تم تصميم وإنشاء حوكمة إدارة مخاطر السوق لتعزيز الإشراف على جميع مخاطر السوق واتخاذ القرارات بشكل فعال والتصعيد في الوقت المناسب للإدارة العليا. علاوة على ذلك ، تحدد إدارة مخاطر السوق وتنفذ إطارًا لتحديد مخاطر السوق وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل منهجي. لدى البنك مكتب وسيط مستقل (MO) داخل قسم إدارة المخاطر بالبنك (RMD) والذي يراقب الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية ومجموعة المؤسسات المالية FIG. يراقب المكتب الأوسط ويبلغ عن الالتزام لتحديد حدود المخاطر ويصعد الانتهاكات ، إن وجدت ، لاتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب. تضمن هذه العملية أن المخاطر التي تتحملها مكاتب الاستقبال المختلفة تقع ضمن درجة تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والسياسات ذات الصلة للبنك.

تخضع إدارة مخاطر السوق للحدود / العتبات وأفضل الممارسات التالية:

- حدود التعرض ، وحدود هامش التباين مع الأطراف المقابلة ومكافئ مخاطر الائتمان (CRE) للمشتقات
- الهياكل المشتقة المسموح بها
- حدود وقف الخسارة للاستثمارات
- حدود مركز العملة المفتوحة
- الحدود القطاعية للاستثمارات.
- أرصدة نوسترو.

٢.١١ مخاطر الصرف الأجنبي:

تشير مخاطر الصرف الأجنبي إلى احتمال انخفاض قيمة الاستثمار بسبب التغيرات في القيمة النسبية للعملات المعنية. تتم إدارة مخاطر الصرف الأجنبي في البنك ومراقبتها من خلال قياس مراكز العملات المفتوحة. وضع البنك حدودًا لمراكز صافي العملات المفتوحة خلال اليوم والليلة. تنشأ تعرضات البنك للعملات الأجنبية من معاملات العملاء وإدارة الميزانية العمومية مع قدر محدود من التعرض ينشأ من الاستثمارات الخارجية. يكون مركز العملة المفتوحة للبنك في الغالب بالدولار الأمريكي والعملات الخليجية الأخرى المرتبطة.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١.١ مخاطر السوق (تابع)

٢.١١ مخاطر الصرف الأجنبي (تابع)

كان لدى البنك صافي المراكز المفتوحة التالية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

| الأصول | الإلتزامات | صافي (الإلتزامات)/الأصول |
|---------------------|---------------------|--------------------------|
| عملة أجنبية بالآلاف | عملة أجنبية بالآلاف | عملة أجنبية بالآلاف |
| دولار أمريكي | ٤,٣٢٤,٢١٠ | (٣٧١,٣٥٠) |
| يورو | ١,٢٧١,٢١٦ | (١,١٨٨) |
| درهم إماراتي | ٤٠,٨٢٦ | (١٥,٧٢٥) |
| ين ياباني | ٥٥,١٥٢ | ١٦,٨٠٣ |
| فرنك سويسري | ١٨ | ٥٢ |
| جنيه استرليني | ٦,٧٣٥ | ٢٣ |
| روبيه هندية | ٨٦ | ٢٤,٩٤٨ |

يطبق البنك منهج بازل ٢ المعياري لتخصيص رأسمال مخاطر السوق لمخاطر الصرف الأجنبي. رأسمال مخاطر السوق لمركز الصرف الأجنبي للبنك كما في نهاية عام ٢٠٢٢ هو ١٤٨.٧٢٨ ريال عماني.

٣.١١ مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر انخفاض قيمة المحفظة الاستثمارية للبنك نتيجة لتحركات أسعار السوق. الهدف من إدارة مخاطر أسعار الاستثمار هو التأكد من أن الخسارة المحتملة الناتجة عن الانخفاض في قيمة الاستثمارات تقع ضمن مستوى تقبل البنك للمخاطر. تخضع استثمارات البنك لسياسة الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع للعناية الواجبة الصارمة. علاوة على ذلك ، يتبع البنك جميع الحدود التنظيمية والداخلية التي تنطبق على كل نوع من الاستثمار.

تقوم لجنة الاستثمار المكونة من الإدارة العليا للبنك بمراقبة الاستثمارات على أساس دوري ، ويتم وضع حدود وقف الخسارة لأنواع مختلفة من الاستثمارات من خلال سياسة الاستثمار ، وتقوم وحدة مخاطر السوق في البنك بمراقبة جميع الاستثمارات للتأكد من الامتثال وتصعيد المخالفات من أجل الإجراء التصحيحي المناسب. يتبع البنك تصنيفات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ مثل التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لجميع الاستثمارات ويتم احتساب المخصص / الانخفاض في القيمة وفقاً لذلك.

٤.١١ مخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر معدل الفائدة من التأثير السلبي على المركز المالي للبنك بسبب التحول في أسعار الفائدة في السوق. ينعكس تأثير دفتر التداول من خلال التغيير في قيمة الاستثمارات ، حيث ينعكس تأثير دفتر المعاملات المصرفي من خلال التغيير في صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك هي المسؤولة عن إدارة مخاطر معدل الفائدة ، ويتضمن تقرير لجنة الأصول والإلتزامات تقارير مخاطر معدل الفائدة ، ومواقف الميزانية العمومية والعملة الحكيمة ، وفجوات السيولة وقياس صافي دخل الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. تراجع لجنة الأصول والإلتزامات بانتظام التقارير وتقدم التوجيهات إلى الخزانة لإدارة مخاطر معدل الفائدة. يتم تقديم المزيد من المعلومات الرئيسية المتعلقة بمخاطر معدل الفائدة بشكل دوري إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

١.٤.١١ مخاطر معدل الفائدة في دفاتر البنوك

مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك هي المخاطر الحالية أو المحتملة على رأس مال البنك وأرباحه. تنشأ مثل هذه المخاطر من التحركات في أسعار الفائدة ، والتي تؤثر على تعرض الدفاتر المصرفية للبنك. تتضمن هذه المخاطر مخاطر الفجوة والمخاطر الأساسية والمخاطر الاختيارية.

يدير البنك تأثير سعر الفائدة قصير الأجل من خلال التدابير القائمة على الأرباح وتأثير سعر الفائدة طويل الأجل من خلال التدابير القائمة على القيمة الاقتصادية. يقيس البنك التغيير في القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية بإعتباره الحد الأقصى لتخفيض القيمة الاقتصادية الدفترية المصرفية بموجب السيناريوهات الستة القياسية المنصوص عليها في إرشادات بازل. يحتفظ البنك برأسمال اقتصادي لـ مخاطر معدل الفائدة في دفاتر البنوك بموجب الركيزة الثانية بناءً على النتيجة.

٥.١١ المشتقات

يقدم البنك أسعار الفائدة ومشتقات الصرف الأجنبي لعملائه لأغراض التحوط. يتم تقديم هذه المنتجات وفقاً لمتطلبات التحوط الخاصة بالعميل والتعرضات الأساسية. تتم تغطية مقايضات أسعار الفائدة بشكل متتال مع الطرف المقابل بين البنوك ، وبالتالي لا يدير البنك دفتر الملكية.

يضع فريق مخاطر السوق حدًا مناسبًا للمنتجات المشتقة بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية. تتم مراقبة هذه الحدود مقابل التعرضات ويتم تصعيد الانتهاكات لاتخاذ الإجراءات التصحيحية. يتم قياس علامة تقييم السوق (MTM) للمشتقات يوميًا. قام البنك بتنفيذ ISDA وملحق دعم الائتمان (CSA) مع بعض الأطراف المقابلة ويتم تبادل هوامش التباين على أساس عتبات MTM و CSA.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١.١ مخاطر السوق (تابع)

١.١٥ المشتقات (تابع)

كما يتعهد البنك بمشتقات أسعار الفائدة لإدارة تعرضات أسعار الفائدة الخاصة به عن طريق مقايضات أسعار الفائدة و اتفاقيات الأسعار الآجلة وما إلى ذلك. يتم تنفيذ المعاملات بعد المداولات والتوجيهات من لجنة الأصول والإلتزامات للبنك. يتم تنفيذ فعالية التحوط لمقايضات أسعار الفائدة بشكل دوري ويتم تسجيل القيود المحاسبية الضرورية وفقاً لإرشادات محاسبة التحوط الخاصة بمعايير التقارير المالية الدولية.

١.٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة البنك المحتملة إما على الوفاء بجميع التزامات الدفع أو قدرته فقط على الوفاء بهذه اللتزامات بتكلفة أعلى. الهدف من إطار عمل إدارة مخاطر السيولة بالبنك هو ضمان قدرة البنك على الوفاء بجميع التزامات السداد عند استحقاقها ، وبالتالي إدارة مخاطر السيولة والتمويل في البنك ضمن مدى قبول المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة.

• تم تفويض خزينة البنك لإدارة السيولة الكلية ووضع التمويل للبنك تحت توجيه وإشراف لجنة الأصول والخصوم. تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الموجودات والمطلوبات عن كُتب لتجنب أي تركيز غير مبرر ولضمان أن البنك على استعداد تام لمواجهة أي ظروف ضغط غير متوقعة. يستخدم البنك الأدوات التالية لإدارة السيولة والتمويل: فجوات السيولة بما يتماشى مع الحدود التنظيمية والداخلية.

• اختبار الإجهاد الدوري ومحاكاة السيولة الوقائية لضمان "النجاة من الأزمة".

• تم وضع مؤشرات الإنذار المبكر بشأن السيولة والتداول بشأنها في لجنة الأصول والإلتزامات.

• الامتثال والمحافظة الكافية للنسب التنظيمية مثل نسبة تغطية السيولة، نسبة صافي التمويل المستقر.

تقوم إدارة مخاطر البنك بإجراء اختبارات الإجهاد الدورية ومحاكاة السيولة الاحتياطية وجميع التدفقات النقدية المادية الداخلة والخارجة التي تؤثر على سيولة البنك. يتم تقديم نتائج المحاكاة إلى لجنة الأصول والإلتزامات للتداول وخطة العمل الإضافية. بالإضافة إلى ذلك ، يقوم البنك بتحليل حساسية السيولة وبناءً على النتيجة ، يوفر البنك رأس المال الاقتصادي بموجب الركيزة الثانية كجزء من مخرجات عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

١٢-١ بازل ٣ نسب السيولة

نسبة تغطية السيولة: تقيس نسبة تغطية السيولة مخزون الأصول السائلة عالية الجودة مقابل اللتزامات قصيرة الأجل (٣٠ يومًا). يحافظ البنك على معدل نسبة تغطية السيولة بما يزيد عن المتطلبات التنظيمية.

نسبة صافي التمويل المستقر: تسعى الأثحة نسبة صافي التمويل المستقر إلى قيام البنك بتنويع مصادر تمويله وتقليل اعتماده على أسواق البيع بالجملة قصيرة الأجل. تقارن النسبة بين مخزون التمويل المستقر والتمويل المطلوب. يحافظ البنك على نسبة نسبة صافي التمويل المستقر كافية أعلى من الحد التنظيمي لتجنب أي تمويل غير ملائم. يلتزم البنك بمعايير بازل ٣ للسيولة ونسب السيولة اعتبارًا من ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

| معدل السيولة | المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | المعدل التنظيمي |
|---------------------------|------------------------------|-----------------|
| نسبة تغطية السيولة | ١٥٤.٣٪ | 1٠٠٪ |
| نسبة صافي التمويل المستقر | ١١٢.٠٪ | 1٠٠٪ |

١.٣ مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

ويهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتفادي /تقليل الخسائر المالية للبنك وذلك بوضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات. ويدرك البنك أن بيئة ذات ضوابط زائدة عن اللازم تعرقل أعمال البنك والعائدات وكذلك تزيد التكلفة. وعليه يهدف البنك إلى الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الضوابط مع نظم موضوعة بشكل جيد وإطار التحكم والإجراءات. كما وضع البنك السياسات والتوجيهات والأطر اللازمة لإدارة حوادث وخسائر المخاطر التشغيلية.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١.٣ مخاطر التشغيل (تابع)

إن أهم مسؤوليات التطوير وتطبيق الضوابط من أجل معالجة عمليات التشغيل تم إسنادها إلى الإدارة العليا بكل وحدة نشاط. وهذه المسؤولية يدعمها تطوير للمعايير العامة بالبنك بالمجالات التالية لإدارة مخاطر العمليات:

◆ وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.

◆ التفويض المناسب للصلاحيات.

◆ الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام المعد والفاحص وشبكة الصلاحيات.

◆ تسوية الملكية ورصد الحسابات

◆ توثيق الضوابط والإجراءات

◆ الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

◆ متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها

◆ متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة

◆ وضع خطط الطوارئ

◆ التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني

◆ المعايير الأخلاقية والتجارية

◆ تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

التقيد بمعايير البنك يتم دعمه ببرامج الفحص الدوري التي يجريها قسم التدقيق الداخلي. تناقش نتائج التدقيق الداخلي مع رؤساء وحدات النشاط ويحال ملخص نتائج التدقيق إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك لاتخاذ الإجراء التصحيحي.

قام البنك بتوثيق الضوابط والإجراءات ذات الصلة بالأنشطة الهامة بالبنك. ويشتمل توثيق العمليات خريطة الصيغة SOX، الذي يبين تفاصيل تدفق العمل والضوابط والمسؤوليات للأفراد المشتركين في العملية.

اعتمد مجلس إدارة البنك سياسة إدارة مخاطر العمليات وسياسة المخاطر للتقييم الذاتي للأنظمة وسياسة إدارة البيانات المفقودة. كما وضع البنك إطارا عاما لرفع التقارير الدورية عن كافة الأحداث التي قد تؤدي إلى مخاطر العمليات. كما طور البنك برمجيات للتقييم الذاتي للمخاطر وأنظمة الضبط وقام بتطبيقها على المجالات التجارية الهامة. كما يحتفظ البنك بقائمة بيانات إلكترونية تحتوي على معلومات خسائر العمليات مفصلة ومبوبة حسب مصادرها التجارية ونوعية الحدث حسب متطلبات بازل ٢، وستساعد هذه البيانات في التأهل لتطبيق أسلوب القياس المتطور وعليه. فإن البنك يقوم بإدارة مخاطر العمليات عن طريق وضع سياسات ونماذج وأدوات وعمليات واضحة وصریحة ويقوم بمراجعتها وتطويرها بشكل دوري. لدى البنك لجنة إدارة مخاطر على أعلى مستوى تقوم بمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية للبنك عن كُتب.

قام البنك بتطبيق سياسة وإطار عمل لإدارة مخاطر الإحتيال. تحدد السياسة إطار الحوكمة لتنفيذ بيئة وثقافة إدارة مخاطر الإحتيال على نطاق المؤسسة. وتغطي متطلبات تحديد مخاطر الإحتيال وتقييمها وقياسها ورصدها وإدارتها بشكل فعال في جميع أقسام البنك مع متطلبات رفيعة المستوى لمنع الإحتيال وإكتشافه والإبلاغ عنه.

تهدف السياسة إلى الإمتثال بمختلف جوانب إدارة مخاطر الإحتيال المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم BM1١٥٣ بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧.

إستمرارية الأعمال

أنشأ البنك برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على النافذة وعملائنا وموظفينا. يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة مستقلة لفترة. على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية ، إلا أن صحر الإسلامي يحتفظ بخطط إستمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك ، على سبيل المثال لا الحصر ، فقدان الخدمات أو البنية التحتية أو رفض الوصول أو الإنترنت. الهجوم والأوبئة والأزمات الإقليمية.

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إستمرارية الأعمال (تابع)

تركز خطط إستمرارية الأعمال في بنك صحرار الدولي على الحفاظ على العمليات الحيوية ، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع ، مما يوفر للعملاء وصولاً غير منقطع إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين .»

تم الانتهاء بنجاح من اختبار إدارة إستمرارية الأعمال لصحرار الدولي لعام ٢٠٢٢ ضمن نطاق محدد ، ومع ذلك فإن البنك سيضمن التحسين المستمر لعمليات البنك بأكملها. تتم مراجعة واختبار خطط إستمرارية الأعمال و خطط إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث على الأقل سنويًا. يتم تتبع أي مجالات للتحسين يتم تحديدها لضمان القرار المناسب وتحديث خططنا والبنية التحتية حسب الاقتضاء.

التعرض لمخاطر معدل الفائدة

المرفق ٢

٢٠٢٢
ريال عماني بالآلاف

صافي إيرادات الفوائد

١,٣,٦٨٣

رأس المال

٦٥٢,٢٧٦

على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس

تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس

نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة

نسبة التأثير على رأس المال

٩٣,٠

٢,٠٩٠

٢,٠١٤

على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس

تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس

نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة

نسبة التأثير على رأس المال

١,٨٦٠

٢١,٧٩

٢,٠٢٩

على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة

نسبة التأثير على رأس المال

٣,٧٢١

٢٣,٥٩

٢,٠٥٧

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قائمة حساسية الأصول والالتزامات

المرفق ١

| الرقم | تدفعات واردة (احمول) وخارج الميزانية العمومية (العمومية) | حتى شهر واحد | ١-٣ أشهر | ٣-٦ أشهر | ٦-١٢ أشهر | أكثر من ١٢ شهراً | سنة واحدة إلى سنتين | ٢-٣ سنوات | ٣-٤ سنوات | ٤-٥ سنوات | ٥-٧ سنوات | ٧-١٠ سنوات | ١٠-١٥ سنة | ١٥-٢٠ سنة | أكثر من ٢٠ سنة | لا لها | الحساسية المجموع |
|-------|--|--------------|-------------|-------------|-------------|------------------|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|----------------|------------|------------------|
| ١ | نقد في الصندوق | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٩٦,٧٨٣,٠٠٠ | ٩٦,٧٨٣,٠٠٠ |
| ٢ | ودائع لدى البنك المركزي العماني | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٦,٠٥٥,٠٠٠ | ١٦,٠٥٥,٠٠٠ |
| ٣ | أرصدة مستحقة من بنوك أخرى | ٨,٧٨٦,٠٠٠ | - | - | - | ٧,٠٠٦,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٥,٧٩٢,٠٠٠ |
| ٤ | الاستثمارات | ١٤,٩٦٦,٠٠٠ | ٧٥٦,٢٢٣,٠٠٠ | ١,٥٥٧,٠٠٠ | ١,٥٥٧,٠٠٠ | ٣٦٤,٠٠٠ | ٧٣,٥٥٥,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٥٥٧,٠٠٠ |
| ٥ | كفيليات وسندات إقليمية | ٤٨,٩٩٧,٠٠٠ | ١,٥٥٧,٠٠٠ | ١,٥٥٧,٠٠٠ | ١,٥٥٧,٠٠٠ | ٣٦٤,٠٠٠ | ٧٣,٥٥٥,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٥٥٧,٠٠٠ |
| ٦ | سحب على المكشوف | ٣,٦٩٧,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣,٦٩٧,٠٠٠ |
| ٧ | فروض وسلف | ١٧,٠٧٢,٠٠٠ | ١٥٣,٢٦٦,٠٠٠ | ١٥٣,٢٦٦,٠٠٠ | ١٥٣,٢٦٦,٠٠٠ | ١٥٣,٢٦٦,٠٠٠ | ٣٦٤,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٧,٠٧٢,٠٠٠ |
| ٨ | فروض متعززة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩ | أصول ثابتة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٠ | فوائد مستحقة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١١ | أصول أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٢ | مقايضات | ١٣,٢٢٧,٠٠٠ | ١٥٧,٤٣٣,٠٠٠ | ١٥٧,٤٣٣,٠٠٠ | ١٥٧,٤٣٣,٠٠٠ | ١٥٧,٤٣٣,٠٠٠ | ٣٦٤,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٣,٢٢٧,٠٠٠ |
| | المجموع | ١٤٠,٠٦٦,٠٠٠ | ٦٣,٩٦٢,٠٠٠ | ٦٣,٩٦٢,٠٠٠ | ٦٣,٩٦٢,٠٠٠ | ٦٣,٩٦٢,٠٠٠ | ٣٦٤,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٤٧,٤٤٤,٠٠٠ |

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بارل ٢ وبارل ٣ لبروفاج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قائمة حساسية الأصول والالتزامات

المرفق ١ (تابع)

| ريال عمالي بالاراق | لا حساسية لها | أكثر من ٢٠ سنة | ١٥-٢٠ سنة | ١٠-١٥ سنة | ١-٧ سنوات | ٧-٥ سنوات | ٤-٤ سنوات | ٤-٣ سنوات | ٣-٢ سنوات | سنة واحدة إلى سنتين | ١٢-٦ أشهر | ٦-٣ أشهر | ٣-١ أشهر واحد | حتى شهر واحد | تدفقات خارجة (التزامات وخارج الميزانية العمومية) | خارج |
|--------------------|---------------|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------------|-----------|----------|---------------|----------------------------|--|------|
| ١٠٠٠ | ١٠٧٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٧٩ | - | ١١٩١ | ٢٠٨٢٢٤ | ٢٤٤١٧ | ودائع خارجية | |
| ٥٠٢٤٩ | ٢٤٥٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢١٠٣١ | ودائع توفير | |
| ٩٢٧٢٠٩ | - | - | - | - | - | - | ٢٧٣١٩ | ٧٣٢٢ | ٧٨٦٤٦ | ١١٠٨٦٩ | ٢١٩٠٤٤ | ٧٢٢١٧ | ٨٦٤٩٨ | ودائع الجبل | | |
| ٦٦١٤٩ | ١٣١٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٦٤٧٨٠ | ودائع أخرى | | |
| ٧٨٦٠٠٩ | ١١٨٨٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٣٥١٤ | ٣٠٥٣ | ٤٨٤٦٥ | أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى | | |
| ١٩٠٠٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٩٥٠٦ | قروض أخرى | | |
| ٦٥ | ٦٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | فوائد مستحقة الدفع | | |
| ٤٧٢٢٠٩٣ | ٤٧٢٢٠٩٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | رأس المال | | |
| ٩٤٨٦٦ | ٩٤٨٦٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | احتياطيات | | |
| ١٧٠٧٩٦ | ١٧٠٧٩٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أرباح محجزة | | |
| ٤٨٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٨٥ | - | - | ديون ثانوية | | |
| ٢٩٦٦٨ | ٢٩٦٦٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أخرى (أرباح/ خسائر | | |
| ٢٧٨٤٨٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١١٥٠ | - | - | ١٥٦٣٥ | ١١٠٨٤ | القسم الحالي) | | |
| ٥٢٣١١ | ٥٢٣١١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مقايضات | | |
| ١٠٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠٠٠٠ | - | - | - | التزامات أخرى | | |
| ٤٤١٣٧٢٣ | ١٤٢٦٢٢١ | - | - | - | - | - | ٢٧٣٦٩ | ٧١٣٤٢ | ٩٠١٦٦ | ٢١١٥٨٨ | ٤٨٢٠٥٨ | ٢٢٧٤٩٩ | ٩٣٥٠٧٨٤ | ٨٣١٥٠٦ | المجموع | |
| ٢٠٦٩١ | (١١٨٣١٨٦) | ١٦١٤٧٣ | ٢٨١٤٥ | ٦١٦٨٥ | ١٦٠٣٩٨ | ٣٩٥٢٣٦ | ٩٥٦٤٤ | ١٢١٢٦٦ | ٢٠٤١١٦ | (١٢٤٥) | (٢٣٠٥٩٩) | (٢٩٣٢٧٢) | (٢٩١٦٠ | ٩٦٩١٦٠ | الفجوة | |
| - | ٣٠٦٩١ | ١١٨٦٨٧٧ | ١٠٢٥٠٩٤ | ٩٩٧٤٣٩ | ٩٣٥٠٧٢٤ | ٧٧٥٢٣٦٦ | ٣٨٠٢٣٠ | ٢٨٤٥٨٦ | ١٦٢٣٢٠ | (٤٠٦٩٦) | (٢٧٠٨٩٦) | ٢٠٢٠٧٠٣ | ٢٧٥٠٨٨٨ | ٩٦٩١٦٠ | الفجوة التراكمية | |

التقرير التنظيمي طبقاً لقواعد بارل ٢ وبارل ٣ لبروفاج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣

| الرقم | تدفقات واردة (أصول) وخارج الميزانية العمومية) | حتى شهر واحد | ١-٣ أشهر | ٣-٦ أشهر | ٦-٩ أشهر | ٩-١٢ شهر | ١-٣ سنوات | ٣-٥ سنوات | ٥-١٠ سنوات | أكثر من ١٠ سنوات | المجموع |
|-------|--|--------------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|------------|------------------|---------|
| ١ | نقد في الصندوق | ٢٩٠٦٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٩٠٦٥ |
| ٢ | ودائع لدى البنك المركزي العمالي | ٢٠٤٧٢ | ١١٠٤ | ٥٧١ | ١٢٨٦٦ | ١٧٦١٥ | ١٧٧٦٤ | ٥٧٥٧ | - | - | ٩٦٨٨٣٠ |
| ٣ | أرصدة مستحقة من بنوك أخرى | ٩٦٩٤١ | - | ٧٠٠٦ | - | - | - | - | - | - | ١٠٣٠٩٤٧ |
| ٤ | الاستثمارات | ١٥٠٠٠٣ | ٣٢٤٠٥ | ٩٤٣ | ٣١٩٠٩ | ١١٢٥٠٩ | ٢٣٧٥٤ | ٢٣٧٥٤ | ٢٣٧٥٤ | ٢٠٢٣٠٦ | ٨٥٣٠٨٤٣ |
| ٥ | كيميالات وسندات أجنبية | ٤٨٠٩٩٧ | ١٠٥٥٧ | ٩٤٣ | - | - | ٣٢٤٢٢ | ٣٢٤٢٢ | ٣٢٤٢٢ | ٣٢٤٢٢ | ١٣٦٠٩٦٧ |
| ٦ | سحب على المكشوف | ٢٠١٠١ | ٦٨٤٨ | ٦٨٤٨ | ٦٨٤٨ | ٦٨٤٨ | ٦٨٤٢٢ | ٦٨٤٢٢ | ٦٨٤٢٢ | ٦٨٤٢٢ | ٦٨٤٢٢ |
| ٧ | قروض وسلف | ٢٠١٠١ | ٦٨٤٨ | ٦٨٤٨ | ٦٨٤٨ | ٦٨٤٨ | ٦٨٤٢٢ | ٦٨٤٢٢ | ٦٨٤٢٢ | ٦٨٤٢٢ | ٦٨٤٢٢ |
| ٨ | قروض متعقبة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٦٧٢٠١ |
| ٩ | أصول ثابتة | - | - | - | ٦٦٨١ | - | - | - | - | - | ٦٧٢٠١ |
| ١٠ | فوائد مستحقة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥٠٩١٦ |
| ١١ | أصول أخرى | ١٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠٥٠ |
| ١٢ | مشتريات فورية وأجلة | ٢٣٠٩٢٩ | - | - | ٧٧٠٠ | ١١٨٦ | - | - | - | - | ٢٥١١٥ |
| ١٣ | مقايضات | ١١٠٩٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠٥٠ |
| ١٤ | خطابات ائتمان و ضمان وقبول | ١٥٠٠١ | ١٨٧٢١ | ٢٦٦٨ | ٨٨٤٨ | ١٠٣٤١ | - | - | - | - | ٢٥١١٥ |
| ١٥ | الجزء غير المستحق من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات | ١٥٠١٧ | ١٧٠٠ | ١٨٧٢١ | ٨٨٤٨ | ١٠٣٤١ | ٧٧٠٠ | ١٠٣٤١ | ١٠٣٤١ | ١٠٣٤١ | ٢٥١١٥ |
| ١٦ | التعرض غير المسحوب (القروض من بنوك مشتركة) | ٧٢٥١٧٣ | ٣١ | ٦٦٩ | ٣٤ | ٢٠٤٩ | ١٢٠٤٠٩ | ١٢٠٤٠٩ | ١٢٠٤٠٩ | ١٢٠٤٠٩ | ٤٠٧٤١١ |
| | المجموع | | | | | | | | | | |

فائحة استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

المرفق ٣ (تابع)

| الرقم | تدفقات خارجة (التزامات وخارج الميزانية العمومية) | حقي شهر واحد | ٣-١ أشهر | ١-٣ أشهر | ١-٦ أشهر | ١-٩ أشهر | ١-١٢ شهرا | ٣-١ سنوات | ١-٣ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | المجموع |
|-------|---|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ١ | ودائع حارية | ٢٢,٨٧٧ | ٢٢,٨٧٧ | ١٥٩,١٢١ | ١,٦٤٠,٨٠٠ | ١,٦٤٠,٨٠٠ | ١,٦٤٠,٨٠٠ | ٣ | ٣ | ٢٦٦,٢٠٤ | ١,٦٤٠,٩٢٠ |
| ٢ | ودائع توفير | ٢٥,٢٢٧ | ٢٥,٢٢٧ | ٢٥,٢٢٧ | ٢٥,٢٢٧ | ٢٥,٢٢٧ | ٢٥,٢٢٧ | ١٢٥,٦٣٨ | ١٢٥,٦٣٨ | ١٢٥,٦٣٨ | ٥٢٠,٤٩٩ |
| ٣ | ودائع بأجل | ٧٤٢,٣١١ | ٧١٢,٣١١ | ١٢٤٧,٧٣١ | ٨٩١,٣١٨ | ٨٩١,٣١٨ | ١٤٠,٦٥٠ | ٩٩٧,٧٢٨ | ١٨١,٣١١ | ٨٥٤,٢٦٩ | ٩٢٧,٣٠٩ |
| ٤ | ودائع أخرى | ٢,٢٨٦ | ٧٣٤ | ١,١٧٧ | ٥٨٣ | ٥٨٣ | ٢,٣٠٥٣ | ١٨٦ | ٢,٨٣٩٣ | ١٤٤ | ٦٦,١٤٩ |
| ٥ | أرصدة مستحقة إقاي بنوك أدق | ٦,٣٤٨ | ١٤٣,٩٥٥ | ٣,٥٣٣ | - | - | ٢٢,٥١٤ | - | ٢,٥٥١١٩ | - | ٧٨,٦٥٠٩ |
| ٦ | إقراضات أدق | ١٩٥,٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٩٥,٦ |
| ٧ | فوائد مستحقة الدفع | ٦٥١ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٦٥١ |
| ٨ | التزامات أدق | ٤٨,٩٠٦ | ٢,٢٢٩ | - | - | - | - | ١,٨٦٦ | - | - | ٥٢,٣١١ |
| ٩ | مبيعات قورية وأجله | ١٦٦,٣٢٨ | ٣١,٤٥٤ | ٢,٣٣٣ | ١٥,١٥٥ | ١٥,١٥٥ | ٧٧,٠٠٠ | - | - | - | ٩٢,٢٠٥ |
| ١٠ | مقايضات | ١,٧٠٧ | ١٤٤,٥٨٥ | - | - | - | - | - | - | - | ١٤٦,٢٩٢ |
| ١١ | خطبات التزام وضمن وقبول | ٣,٢٢٢ | ١٢,٥٠٠ | ٨١٢ | ١,٨٨٨ | ١,٨٨٨ | ٣,٣٠٨ | ١٢٩ | ١٢٩ | - | ١٠,٠٠٠ |
| ١٢ | الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات | ٤,٠٢١ | ١٩,٢٣٣ | ٢٩٤٤ | ٢٧٤٠ | ٢٧٤٠ | ٢,٥٣٠ | ٦٧ | ٦٧ | ١ | ٦٧,٥٣٦ |
| ١٣ | أخرى (محدد) | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ |
| ١٤ | رأس المال | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٧٣,٣٩٣ | ٤٧٣,٣٩٣ |
| ١٥ | احتياطيات | - | - | - | - | - | - | - | - | ٩٤,٨١٦ | ٩٤,٨١٦ |
| ١٦ | أرباح محتجزة | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٧,٧٩٦ | ١٧,٧٩٦ |
| ١٧ | ديون ثانوية | - | - | ٤٨٥ | - | - | - | - | - | - | ٤٨٥ |
| ١٨ | أخرى (أرباح) خسائر العام الحالي | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٩,٦٦٨ | ٢٩,٦٦٨ |
| ١٩ | التعرض غير المسحوب (القروض من بنوك مشتركة) | ٥٧,٤١١ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥٧,٤١١ |
| | المجموع | ٦٦٨,٤٢٦ | ٦٦٣,٨٥٥ | ٤٢٨,٦٢٤ | ٢٤٠,٠٩٩ | ٥١٩,١٢٠ | ٢٢,٥٥١ | ٦٩٢,٧٣٦ | ٢٢,٥٥١ | ١,١٩٢,٩٢٦ | ٤,٦٣١,٣٦٢ |
| | التزامات التراكمية | ٦٦٨,٤٢٦ | ٦٦٣,٢٢٨ | ٤٢٨,٦٢٤ | ٢٠١,٠٠٤ | ٢٠١,٠٠٤ | ٢,٥٢٠,٢٢٤ | ٣,٢٢٨,٦٦٠ | ٣,٤٣٨,٤١٦ | ٤,٦٣١,٣٦٢ | ٤,٦٣١,٣٦٢ |
| | الفجوة التراكمية | ٥,٦٧٤ | ٦٠٥,٦٢٧ | ٦٠,٠٠٠ | ١٣٩,٠٩٥ | ١٣٩,٠٩٥ | ٢,٠٣٠,٦٠٠ | ٢٠٠,٠٦٦ | ٢٠٠,٠٦٦ | ٧,٦٩٨٤ | ٧,٦٩٨٤ |
| | الفجوة التراكمية | ٨,٤٢٩ | (٠,٥٥٥) | (١٥,١٦٦) | (٢١,١٠٨) | (٣٢,١٨٤) | (٣,٠٤٦) | (٢,٨٨٣) | (٢,٠٤٥) | ٣,٧٤٣ | ٣,٧٤٣ |

بقيمنا نرفد
مسيرة النمو

لوطنتنا

صحار الإسلامي

من اليمين إلى اليسار

الشيخ ناصر بن يوسف العزري
نائب رئيس الهيئة

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي
رئيس الهيئة

الشيخ فهد بن محمد الخليفي
عضو

الدكتور محمد بن عبدالرحيم العلماء
عضو

صهار الإسلامي

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية





بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين

والصلاة والسلام على رسول الله الأمين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه
أجمعين

إلى مسهمي صحار الدولي ش.م.ع.ع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بناء على خطاب التكليف فإنه يجب علينا تقديم تقرير عن أعمال صحار الإسلامي
(النافذة) لبنك صحار الدولي لعام ٢٠٢٢م، للفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠٢٢م إلى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية (الهيئة) عمليات النافذة خلال الفترة من ١ يناير
٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م؛ وذلك للتأكد وإبداء رأيها فيما إذا كانت النافذة قد
تفقت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي صدرت من قبل الهيئة.

كما قامت الهيئة بالاطلاع والتصديق على التقارير التي اشتملت على فحص الوثائق
والإجراءات المتبعة لتخطيط وتنفيذ المراقبة بالتنسيق مع وحدة التدقيق الشرعي من
أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي تعتبرها ضرورية لتزويدها
بأدلة تكفي لإعطاء تأكيدات معقولة بأن النافذة لم تخالف أحكام الشريعة الإسلامية
ومبادئها كما هو مفسر من قبل الهيئة.

قامت وحدة التدقيق الشرعي بمراجعة وتدقيق المعاملات المنفذة بالنافذة ورفعت
تقريراً إلى هيئة الرقابة الشرعية، وأكد التقرير التزام النافذة وتطبيقه لقرارات الهيئة.

عقدت الهيئة أربعة اجتماعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م للرد
على الاستفسارات، والموافقة على العقود اللازمة لاستغلال الفرص الاستثمارية التي
قدمتها الإدارة المعنية في صحار الإسلامي.

وتعتقد هيئة الرقابة الشرعية في اجتهادها:

- (1) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صحار الإسلامي خلال السنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م لا تخالف أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها
على حسب اجتهاد الهيئة إجمالاً، وما لوحظ في بعض المعاملات من مخالفات
أو أخطاء تم التوجيه بشأنها.
- (2) أن توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساسيات التي تم
اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية.
- (3) أن المكاسب التي تحققت من مصادر وطرق غير متوافقة مع أحكام الشريعة
الإسلامية قد جنبت إلى حساب الخيرات بإشراف الهيئة وتوجيهاتها.
- (4) قامت الهيئة بالموافقة على المنتجات واطلعت على المستندات فيما عرض
عليها من معاملات.
- (5) تؤكد الهيئة على ضرورة استمرار الإدارة التنفيذية بالعمل على تطوير
الموظفين لتمكينهم من أداء واجباتهم بكفاءة وتجنبهم الوقوع في المخالفات
الشرعية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي (رئيس الهيئة)

الشيخ ناصر بن يوسف العزري (نائب الرئيس)

الأستاذ الدكتور محمد بن عبدالرحيم سلطان العلماء (عضو الهيئة)



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

- تتناقص قيمة دفعات الإجارة من الزبون إلى البنك بنفس نسبة التناقص في حصة ملكية البنك في العقار المؤجر.
- يتحمل البنك والزبون مخاطر الملكية لا سيما الصيانة الرئيسية والتأمين التكافلي على العقار كل حسب حصته من الملكية وذلك خلال فترة المشاركة.
- يجوز للبنك تغيير قيمة الإجارة وذلك بعد مرور عام من التمويل وفق توجيهات البنك المركزي العماني التعميم BM ١١٢ بتاريخ ٢٠/٢ أكتوبر ٢٠١٣ على ألا يزيد التغيير عن السقف الأعلى المحدد من قبل البنك المركزي ويجب إشعار الزبون بفترة قبل سريان التغيير .

بناء على ما تقدم تؤكد الهيئة الشرعية أن منتج "المشاركة المتناقصة للتمويل السكني" متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، واللّه أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصهار الإسلامي

الأستاذ الدكتور محمد عبد الرحيم
سلطان العلماء
عضو الهيئة

الدكتور ناصر بن يوسف العزري
نائب رئيس الهيئة

الشيخ المعتمد بن سعيد الموعولي
رئيس الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد عرض على الهيئة منتج " التمويل الإسكاني " القائم على عقد المشاركة المتناقصة، وكما يلي تفصيله:

منتج التمويل الإسكاني القائم على عقد المشاركة المتناقصة

- يعتمد منتج "التمويل الإسكاني" على أساس المشاركة المتناقصة بحيث يدخل البنك في شراكة مع الزبون لشراء عقار جاهز، أو شراء أرض فضاء لغرض البناء، أو بناء عقار، أو لغرض تسديد قرض أو تمويل من البنوك التقليدية أو الإسلامية.
- في حالة التمويل عن طريق الشراء، يتفق البنك والزبون على شراء العقار من مالكه وتحدد حصة كل منهما من رأس مال المشاركة وذلك بتوقيع عقد المشاركة المتناقصة.
- بعد شراء العقار، يؤجر البنك حصته من ملكية العقار إلى الزبون بعقد إجارة مستقل مقابل دفعات الإجارة المتفق عليها.
- يصدر الزبون تعهداً لشراء حصة ملكية البنك تدريجياً؛ فيقوم البنك ببيع حصته بعقد بيع بشكل دوري (كل سنة) وتحدد فيها حصة الزبون الجديدة من ملكية العقار، وذلك عن طريق إشعار الزبون خطياً أو إلكترونياً.
- في حالة دخول البنك في المشاركة لشراء عقار من عميل عليه دين لبنك تقليدي، يأخذ البنك خلال الأشهر الستة الأولى من المشاركة أجراً مقابل حصته من العقار ولا يبيع البنك أيًا من حصته من العقار إلا بعد مضي هذه المدة حتى لا يقع في بيع العينة حسب ما أقرته الفتوى الصادرة من الهيئة العليا للرقابة الشرعية رقم: ه ع ر ش / ٢٣ / ١١ / ٢٠٢٠ / ٣ بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٢١، ولا يعتبر من بيع العينة إذا قام البنك ببيع حصته في المشاركة المتناقصة إلى طرف ثالث.



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد عرض على الهيئة مقترح التمويل المشترك للشركة العمانية للنطاق العريض و القائم على عقد المشاركة المتناقصة، وكما يلي تفصيله:

١. المقدمة

تبحث الشركة العمانية للنطاق العريض ش.م.ع.م من البنوك المشاركة في صفقة تمويل مشترك بقيمة ١٧١ مليون ريال عماني لإعادة تمويل جزئي للمديونية المالية الحالية وتمويل ما يصل الى ٧٥٪ من خطة توسعة الشركة العمانية للنطاق العريض.

تم توكيل صهار الإسلامي كوكيل نيابة عن البنوك الإسلامية المشاركة في اتفاقية مشاركة متناقصة حيث سيقوم بشراء أصول ثابتة مملوكة لشركة النطاق العريض بقيمة ٥٢ مليون ريال عماني وبيع وإعادة تأجير ملكيتها للعميل.

حيث سيتم دفع مبلغ البيع للأغراض التالية:

١. إعادة التمويل: إعادة تمويل مديونية مالية معينة للشركة ، بما في ذلك:

أ. المبلغ الإجمالي الذي يتعين دفعه مسبقاً بموجب تسهيل البنك الآسيوي للاستثمار في البنية التحتية الحالي ؛

ب. رسوم جزائي على التسديد المبكر على التمويل المقدم من البنك الآسيوي.

ج. المبلغ الأساسي المقدم من البنك الآسيوي كما في تاريخ ١٨ يوليو ٢٠٢٢؛

د. أي قروض مرحلية قدمها أحد المساهمين في عام ٢٠٢٢ والتي تكون مستحقة وقت الإغلاق المالي

هـ. أي رسوم واجبة الدفع على التسديد المبكر.

٢. تمويل إنفاق رأس المال

لتمويل جزئي من خطة النفقات الرأسمالية لشركة النطاق العريض في إطار المرحلة الأولى والمرحلة الثانية خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولسداد الأموال التي تم ضخها من قبل المساهمين تجاه هذه النفقات الرأسمالية بين ٢٠٢١ والإغلاق المالي.



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

هيكلية التمويل:

سيوقع العميل والبنك (بصفته وكيل الاستثمار) الاتفاقيات التالية بالتسلسل

١. سيوقع العميل على إتفاقية وكالة استثمار مع وكيل الاستثمار والمشاركين الأصليين.

٢. سيوقع العميل إتفاقية شراء الأصول مع الوكيل البنك لشراء أصول ثابتة للشركة بقيمة ٥٢ مليون ريال عماني ما يمثل ٢٧,٤٪ حصة من أصول الشركاه.

٣. إتفاقية المشاركة المتناقصة (بين العميل والبنك الوكيل).

٤. إتفاقية الإيجارة (بين البنك الوكيل والعميل حيث يقوم البنك بتأجير حصته للشركة).

٥. التعهد بالشراء (من العميل إلى البنك الوكيل). في حال الإخلال

٦. التعهد بالبيع (من البنك الوكيل إلى العميل).

٧. إتفاقية وكالة الخدمة (بين العميل والبنك حيث يعمل العميل كوكيل خدمة للبنك لتنفيذ مهام محددة نيابة عن البنك).

أطلعت الهيئة الشرعية على عقود و مستندات التمويل المشترك للشركة العمانية للنطاق العريض ووافقت عليه وفق الضوابط المنصوصه أعلاه.

أعضاء الهيئة الشرعية لصهار الإسلامي

الأستاذ الدكتور محمد عبد الرحيم
سلطان العلماء
عضو الهيئة

الدكتور ناصر بن يوسف العزري
نائب رئيس الهيئة

الشيخ المعتمد بن سعيد المعولي
رئيس الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد عرض على الهيئة الشرعية منتج (القرض الحسن)، وكما يأتي تفصيله:

القرض الحسن

يرغب البنك في القيام بمبادرات لدعم الشباب العماني، مثل: قرض الزواج، ودعم التعليم العالي، أو أي مبادرات مشروعة يحددها البنك في المستقبل بمبلغ محدد تقرره إدارة البنك بقروض حسنة.

أطراف العقد:

البنك يكون هو المقرض.

الزبون هو المقترض.

لا توجد أي رسوم على القرض الحسن.

وفي حالة التأخر أو عدم سداد المبلغ المستحق، ستفرض رسوم الالتزام بالتبرع بنسبة 1٪ سنوياً على المبلغ المتأخر للمدة. تُحول لحساب الخيرات ثم تصرف للجهات الخيرية المرخصة و المعتمدة قانوناً بعد موافقة الهيئة الشرعية للبنك.

تؤكد الهيئة الشرعية أن منتج (القرض الحسن) بهذه الصيغة متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، والله أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصهار الإسلامي

الأستاذ الدكتور محمد عبدالرحيم
سلطان العلماء
عضو الهيئة

الدكتور ناصر بن يوسف العزري
نائب رئيس الهيئة

الشيخ المعتمد بن سعيد المعولي
رئيس الهيئة



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية صهار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد:

فقد عرض على الهيئة الشرعية منتج (إجارة الخدمات)، كما يأتي تفصيلها:

إجارة الخدمات

إلحاقاً بالفتوى الصادرة من الهيئة الشرعية بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٣٧هـ، والموافق له ٢٩/٣/٢٠١٦م، والمتعلقة بإجارة الخدمات، يرغب صهار الإسلامي بإضافة تعديل على احتساب الأقساط الشهرية بإجارة الخدمات المتعلقة بالتعليم كالتالي:

١- توفير خاصة مد مدة السماح خلال مدة الدراسة ولغاية ٦ سنوات من بدء التمويل.

٢- يتحمل الطالب دفع مبلغ أصل التمويل فقط، وتحمل الكلية أو الجامعة الفارق بين المبلغ الإجمالي وأصل مبلغ التمويل.

جميع الشروط والأحكام المعتمدة سابقاً تبقى سارية.

تؤكد الهيئة أن التعديل على منتج (إجارة الخدمات لغرض التعليم) متوافق مع الشريعة الإسلامية ومبادئها، والله أعلم.

أعضاء الهيئة الشرعية لصهار الإسلامي

الأستاذ الدكتور محمد عبدالرحيم
سلطان العلماء
عضو الهيئة

الدكتور ناصر بن يوسف العزري
نائب رئيس الهيئة

الشيخ المعتمد بن سعيد المعولي
رئيس الهيئة

مبادئنا الثابتة
تقودنا نحو تحقيق
التعاليم
ونمو أكبر

البيانات
المالية
صغار الإسلامي

تقرير مدققي الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش م ع ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ صحار الإسلامي ("النافذة الإسلامية") ، نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي ش.م.ع. ("البنك") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملاك وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وإيضاحات حول البيانات المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ونتائج عملياتها ، وتدفعاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

في رأينا ، أن النافذة الإسلامية ملتزمة أيضاً بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية خلال فترة التدقيق.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة أكثر في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات" عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن النافذة الإسلامية وفقاً لقواعد السلوك المهني لمنظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية لمحاسبي ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية ، هذا وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. ونعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر أساساً لرأينا.

معلومات أخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في الفصل الخاص بالنافذة الإسلامية من التقرير السنوي ، عدا عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، حصلنا على تقرير مجلس الرقابة الشرعية والفتاوى الصادرة خلال السنة والإفصاح القانوني بموجب بازل ٢ – المحور الثالث وإطار بازل ٣ للنافذة الإسلامية والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي في الفصل الخاص بالنافذة الإسلامية. إن رأينا حول البيانات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى ، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق ، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

إذا إستنتجنا ، بناء على العمل الذي قمنا به ، وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك ، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما نفضح عنه في هذا الشأن.

تقرير مدققي الحسابات المستقل

٢

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش م ع ع

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن هذه البيانات المالية وعن التزام النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية ، على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من البنك المركزي العماني والرقابة الداخلية التي يرى مجلس إدارة البنك أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بصورة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية ، فإن مجلس إدارة البنك مسؤول عن تقييم قدرة النافذة الإسلامية على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإفصاح ، متى كان مناسباً ، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي ، ما لم ينوي مجلس إدارة البنك تصفية النافذة الإسلامية أو وقف عملياتها ، أو لا يوجد لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو درجة كبيرة من التأكيد ، ولكنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تكشف دائماً أخطاء جوهرية في حالة وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للإحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية ، إذا كان من المتوقع أن تؤثر ، بشكل فردي أو جماعي ، على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون وفقاً لهذه البيانات المالية.

جزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإننا نضع إفتراضات وشكوك مهنية خلال تدقيقنا. كما نقوم أيضاً بـ:

➤ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ. كما أن الإحتيال قد ينطوي على تواطؤ والتزوير أو حذف متعمد ومحاولات تشويه أو تجاوز للرقابة الداخلية.

➤ الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة للظروف ، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للنافذة الإسلامية.

➤ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة والتي أعدها مجلس إدارة البنك.

➤ إستنتاج مدى ملائمة إستخدام مجلس إدارة البنك لمبدأ الإستمرارية المحاسبي ، وإستناداً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، ما إذا وجدت شكوك جوهرية تتعلق بأحداث أو ظروف حول قدرة النافذة الإسلامية على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما إستنتجنا وجود شكوك جوهرية ، فإننا مطالبون بلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو تعديل رأينا إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ. تعتمد إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك ، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف النافذة الإسلامية عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | إيضاح | |
|-----------------------|-----------------------|-------|---|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | | |
| ٩,١١١ | ٢٦,٦٦٧ | ٥ | الأصول |
| ٢,١٩٣ | ٧,٣٢١ | ٦ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢٨,٥١٢ | ٢٧,٢٣٩ | ٨ | مستحقات من بنوك |
| ١٢,٧٦١ | ٢٤,٩٣٥ | أ.٧ | استثمارات أوراق مالية |
| ٩٧,١٦٩ | ٩٩,٧٩٥ | ب.٧ | مديونيات المرابحة |
| ٩٧,٦٣٥ | ٩٣,٣٠٣ | ج.٧ | إجارة منتهية بتمليك |
| ٧,٣٠٧ | ١٤٣,٦٠٧ | د.٧ | استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك |
| ٤٨ | ٤٣ | هـ.٧ | مشاركة متناقصة |
| ٤٤,٣٠ | ٤٥,٢٤١ | و.٧ | تمويل قرض حسن |
| ٦٩٧ | ٦٣٤ | ٩ | وكالة بالاستثمار |
| ١٢,٧٠٧ | ١٦,٣١٦ | ١٠ | ممتلكات ومعدات |
| | | | أصول أخرى |
| ٣٧٥,١٧٠ | ٤٨٥,١٠١ | | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات |
| ٤١,٤٢٥ | ٤١,٢٢٢ | ١١ | حساب جاري وحسابات أخرى |
| ١,٨٦٠ | ٢,٦٧٩ | ١٢ | إلتزامات أخرى |
| ٤٣,٢٨٥ | ٤٣,٩٠١ | | إجمالي الإلتزامات |
| | | | حقوق الملاك لحملة حسابات الإستثمار |
| ٢٩٢,٦٩١ | ٣٨٥,٦٩٨ | ١٣ | حقوق الملاك |
| | | | رأس المال |
| ٣١,٥٠٠ | ٤١,٥٠٠ | أ.١٤ | إحتياطي قانوني |
| ١٣٤ | ١٣٤ | ب.١٤ | إحتياطي عام |
| ٩٨٨ | ٩٨٨ | ج.١٤ | إحتياطي القيمة العادلة |
| (٨٩٣) | ٢٠٥ | د.١٤ | إحتياطي إنخفاض القيمة |
| ٤٧٢ | ٤٧٢ | هـ.١٤ | أرباح محتجزة |
| ٦,٩٩٣ | ١٢,٢٠٣ | | إجمالي حقوق الملاك |
| ٣٩,١٩٤ | ٥٥,٥٠٢ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملاك لحملة حسابات الإستثمار وحقوق الملاك |
| ٣٧٥,١٧٠ | ٤٨٥,١٠١ | | إلتزامات عرضية |
| ٢١,٦٥٧ | ٣١,٨٤٨ | أ.١٥ | إرتباطات |
| ١٦,٤٢٨ | ٣٣,١٨٨ | ب.١٥ | |

إعتمد مجلس الإدارة المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د ٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

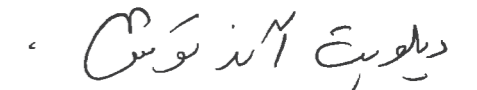
إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش م ع ع

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

تقييم العرض العام وهيكله ومحتوى البيانات المالية ، بما في ذلك الإفصاح ، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع مجلس إدارة البنك فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع مجلس إدارة البنك ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الإعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.



ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م.
مسقط - سلطنة عمان
٥ مارس ٢٠٢٣





وقع بواسطة
أحمد القصابي
شريك

رقم عضوية جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين: ٠٨٢٠٩٢٧

بيان التغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| المجموع | أرباح محتجزة | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي إنخفاض القيمة | إحتياطي عام | إحتياطي قانوني | رأس المال المخصص | |
|--------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٩,١٩٤ | ٦,٩٩٣ | (٨٩٣) | ٤٧٢ | ٩٨٨ | ١٣٤ | ٣١,٥٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٥,٢١٠ | ٥,٢١٠ | - | - | - | - | - | ربح السنة |
| ١,٠٠٠ | - | - | - | - | - | ١,٠٠٠ | رأس المال المخصص خلال السنة |
| - | - | - | - | - | - | - | تحويل إلى/من مخصص إنخفاض القيمة خلال السنة |
| ١,٠٩٨ | - | ١,٠٩٨ | - | - | - | - | أرباح/(خسائر) القيمة العادلة |
| ٥٥,٥٠٢ | ١٢,٢٠٣ | ٢٠٥ | ٤٧٢ | ٩٨٨ | ١٣٤ | ٤١,٥٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٣٣,٤٢٠ | ٢,٨٨٢ | (١,٥٦) | ٤٧٢ | ٩٨٨ | ١٣٤ | ٣٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٤,١١١ | ٤,١١١ | - | - | - | - | - | ربح السنة |
| ١,٥٠٠ | - | - | - | - | - | ١,٥٠٠ | رأس المال المخصص خلال السنة |
| - | - | - | - | - | - | - | تحويل إلى/من مخصص إنخفاض القيمة خلال السنة |
| ١٦٣ | - | ١٦٣ | - | - | - | - | أرباح/(خسائر) القيمة العادلة |
| ٣٩,١٩٤ | ٦,٩٩٣ | (٨٩٣) | ٤٧٢ | ٩٨٨ | ١٣٤ | ٣١,٥٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|--|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | | ريال عماني بالآلاف |
| ١٦,١٣٢ | ١٩,٠٦٨ | ١٨ | إيرادات من أنشطة التمويل |
| (٩,٨١٥) | (١١,٩١٦) | ٢٠ | عائدات على حملة حسابات استثمار غير مقيدة |
| ٦,٣١٧ | ٧,١٥٢ | | الحصة من الإيرادات (كمضارب ورب المال) |
| ١,٦٩٠ | ١,٩٢٤ | ١٩ | إيرادات من أنشطة الاستثمار |
| ٨,٠٠٧ | ٩,٠٧٦ | | صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة استثمار |
| ١,٦٧٥ | ٢,١١٩ | ٢١ | إيرادات تشغيل أخرى |
| ٩,٦٨٢ | ١١,١٩٥ | | إجمالي إيرادات التشغيل |
| (٢,٧٦٧) | (٢,٩٠٦) | | تكاليف الموظفين |
| (١,٦٣٣) | (١,٨٣٥) | ٢٢ | مصروفات تشغيل أخرى |
| (٢٣٢) | (٢٤٨) | ٩ | الإستهلاك |
| (٤,٦٣٢) | (٤,٩٨٩) | | إجمالي مصروفات التشغيل |
| ٥,٠٥٠ | ٦,٢٠٦ | | صافي ربح التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة |
| (٢١٤) | (٧٧) | ٢٣ | إنخفاض القيمة المحتسب (بالصافي) |
| ٤,٨٣٦ | ٦,١٢٩ | | الربح قبل الضريبة |
| (٧٢٥) | (٩١٩) | | مصروف ضريبة الدخل |
| ٤,١١١ | ٥,٢١٠ | | ربح السنة |

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
| | ريال عماني بالألاف | ريال عماني بالألاف |
| | إيضاح | |
| أنشطة التشغيل | | |
| الربح قبل الضريبة | ٦,١٢٩ | ٤,٨٣٦ |
| تسويات لـ: | | |
| الإستهلاك | ٢٤٨ | ٢٣٢ |
| إنخفاض القيمة المحتسب (بالصافي) | ٧٧ | ٢١٤ |
| إيرادات من أنشطة الإستثمار | (١,٧٢٢) | (١,٦٦٥) |

النقد من أنشطة التشغيل قبل التغييرات في أصول وإلتزامات التشغيل

| | | |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| مديونيات المرابحة | ٤,٧٣٢ | ٣,٦١٧ |
| إجارة منتهية بتمليك | (١٢,٢١٥) | (٢,٧٣١) |
| إستصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك | (٢,٦٩٨) | (١١,٦٤٠) |
| مشاركة متناقصة | ٤,٥٢٣ | (٦,٧١٥) |
| تمويل قرض حسن | ٥ | (٤٨) |
| وكالة بالإستثمار | (١,٣١٤) | (٤٤,١٧٠) |
| حساب جاري وحسابات أخرى | (٢٠٣) | (٨٩) |
| أصول أخرى | (٣,٤٦١) | (٧,١٣٣) |
| إلتزامات أخرى | (١٣٧) | (٤٩٦) |
| | (٨٣,٩٢٥) | (٧٠,١٩٠) |

صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل

| | | |
|-----------------------------|--------------|----------------|
| أنشطة الإستثمار | | |
| شراء إستثمارات (بالصافي) | ٢,٤١٥ | (٥,٠٣٧) |
| حيازة ممتلكات ومعدات | (١٨٤) | (٥٨) |
| إيرادات مستلمة من إستثمارات | ١,٥٧٥ | ١,٦١٨ |
| | ٣,٨٠٦ | (٣,٤٧٧) |

صافي النقد من/(المستخدم في) أنشطة الإستثمار

| | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| أنشطة التمويل | | |
| التغييرات في حساب إستثمار غير مقيد | ٨٧,٨٠١ | ٦٢,٦٣٠ |
| رأس المال المخصص خلال السنة | ١,٠٠٠ | ١,٥٠٠ |
| | ٩٧,٨٠١ | ٦٤,١٣٠ |

صافي النقد من أنشطة التمويل

| | | |
|---|---------------|-----------------|
| صافي التغيير في النقد والنقد المعادل | | |
| النقد والنقد المعادل في بداية السنة | ١٧,٦٨٢ | (٩,٥٣٧) |
| النقد والنقد المعادل في نهاية السنة | ١١,٣٠٤ | (٢٠,٨٤١) |
| | ٢٨,٩٨٦ | ١١,٣٠٤ |

مثلا في:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحق من بنوك بفترة إستحقاق أصلية ٩٠ يوماً

مستحق إلى بنك بفترة إستحقاق أصلية ٩٠ يوماً

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١. التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع (المركز الرئيسي) (سابقاً: بنك صحار ش.م.ع.ع) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم "صحار الإسلامي" (النافذة). وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. وكما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-٢ و ٣-٥-١ من المادة ١-٣ بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (٣الإطار") الصادر عن البنك المركزي العماني، خصص المكتب الرئيسي ٣٠ مليون ريال عماني (راجع الإيضاح – ١٤ (١)) لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأسمال مخصص.

لم تمارس النافذة نشاطها كهيئة مستقلة وتم إعداد البيانات المالية المنفصلة للنافذة للالتزام بمتطلبات البندين ١-٥-٢ و ١-٥-٤ من المادة ٢ بعنوان "اللتزامات وحوكمة عامة" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

تقدم النافذة مجموعة كاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. وتتمثل الأنشطة الرئيسية للنافذة في قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة وتقديم خدمات الإستثمار والصيرفة التجارية والأنشطة الإستثمارية الأخرى المسموح بها وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

وظفت النافذة ١٠٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩٧ موظفاً). تملك النافذة ٩ فروع في أرجاء السلطنة.

٢. أساس الإعداد

١.٢ فقرة اللتزام

تم إعداد البيانات المالية للنافذة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) والمعدلة من البنك المركزي العماني وقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للنافذة والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم النافذة المعايير الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) والتفسيرات الصادرة من قبل اللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وسيتم استبدالها لاحقاً بمعايير المحاسبة المالية عندما يتم إصدار معايير محاسبة مالية مطبقة.

تتعلق هذه البيانات المالية بعمليات النافذة فقط ولا تتضمن النتائج المالية للبنك. لم يتم تقديم بيان بالتغييرات في مبلغ الاستثمار المقيّد وبيان مصادر الأموال في الزكاة وبيان مصادر واستخدامات الأموال في صندوق القرض لأنها غير قابلة للتطبيق/ ليست ذات صلة بعمليات النافذة. يتم عرض مجموعة كاملة من البيانات المالية للبنك بشكل منفصل.

٢.٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات والتي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه البيانات المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للنافذة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني إلى أقرب ألف.

٣.٢ إستخدام التقديرات والإجتهادات المحاسبية

عند إعداد البيانات المالية للبنك ، يتعين على الإدارة وضع بعض التقديرات والإفتراضات التي تؤثر على المبالغ التي تم الإفصاح عنها للأصول والإلتزامات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيم العادلة. وعلى وجه الخصوص، هناك حاجة إلى أن تجري الإدارة إجتهادات محاسبية هامة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة للتمويل منخفض القيمة والمديونيات وكذلك مخصصات انخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية غير مدرجة. يتم تقييم التقديرات والإجتهادات المحاسبية بشكل مستمر وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢. أساس الإعداد (تابع)

٣.٢ إستخدام التقديرات والإجتهاادات المحاسبية (تابع)

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بشكل منتظم. وسيتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا أثرت تلك التعديلات فقط على تلك الفترة أو في فترة تعديل التقديرات وفترات مستقبلية إذا أثرت تلك التعديلات على حل من الفترة الحالية وفترات مستقبلية. التقديرات التي اعتبر البنك بأن لها مخاطر جوهرية في إجراء تعديل في الفترات اللاحقة مبينة في إيضاح ٤.

٤.٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي تسري إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. تتبنى النافذة هذه المعايير الجديدة والمعدلة في هذه البيانات المالية. تم الإفصاح أدناه عن تأثير تطبيق هذه المعايير كما تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إيضاح ٣.

١.٣.٢ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ "وعد وخيار وتحوط"

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ «الوعد والخيار والتحوط" في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو تحديد المبدأ المحاسبي لقياس وإدراج والإفصاح عن معاملات الوعد والخيار والتحوط التي يتم تنفيذها بواسطة المؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر للمعيار.

قيّمت النافذة تأثير هذا المعيار ولم يكن له أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

٥.٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولم تسري بعد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت قبل إصدار البيانات المالية ولم تسري بعد. تعتزم النافذة إعتماد هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية المفعول.

١.٥.٢ معيار المحاسبة المالية رقم ١(المعدّل في ٢٠٢١) «العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية"

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدّل في عام ٢٠٢١. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدّل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ السابق العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم حقوق الملاك والأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة و الإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقيّم النافذة حالياً تأثير هذا المعيار ولكنها لا تتوقع أن يكون له أي تأثير جوهري.

٢.٥.٢ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ في عام ٢٠٢١. هذا المعيار يحسّن ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات ، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل مؤسسة مالية إسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل الإدراج والعرض والإفصاح عن متطلبات هذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم ، حسب الضرورة. يسري هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقيّم النافذة حالياً تأثير هذا المعيار ولكنها لا تتوقع أن يكون له أي تأثير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢. أساس الإعداد (تابع)

٥.٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولم تسري بعد (تابع)

٣.٥.٢ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ "إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدّل هو وضع متطلبات لإعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي قابلة للتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسّن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ «الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقيّم النافذة حالياً تأثير هذا المعيار ولكنها لا تتوقع أن يكون له أي تأثير جوهري.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد البيانات المالية مبينة أدناه:

١.٣ النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات إستحقاق أصلية تصل إلى ثلاثة أشهر ، والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة وتستخدمها النافذة في إدارة إلتزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

٢.٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الفوري في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية الفترة ، بعد تعديلها بالفائدة الفعلية والمدفوعات خلال الفترة ، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المترجمة في الصرف الفوري المعدل في نهاية الفترة. يتم إعادة تحويل الأصول والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الفوري في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم الاعتراف بفرق العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في بيان الدخل الشامل ، بإستثناء الأصول المالية غير النقدية ، مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ، والتي يتم تضمينها في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية بإستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٣.٣ أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والإستصناع والطرق الأخرى للتمويل الإسلامي. تدرج أصول التمويل بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إن وجدت).

المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة. ترتب النافذة معاملة المرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زائد عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. تدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إن وجد). يعد أي وعد يقوم به المرابح المحتمل التزاماً.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٣ أصول التمويل (تابع)

المرابحة (تابع)

أصدرت منظمة المحاسبية والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبية المالية رقم ٢٨ للمرابحة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى في عام ٢٠١٧. يحل معيار المحاسبية المالية رقم ٢٨ محل معيار المحاسبية المالية رقم ٢ السابق «المرابحة والمرابحة لأمر الشراء" ومعيار المحاسبية المالية رقم ٢٠ «البيع بالدفع المؤجل". الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبية والتقرير المناسبة للإدراج والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالمرابحة ومعاملات البيع المؤجلة الأخرى للبائعين والمشتريين ، لمثل هذه المعاملات.

المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل الممنوح مطروحاً منها أي مخصص للخسائر الإئتمانية المتوقعة.

تعد المضاربة نوعاً من الشراكة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأس المال. ويقاس رأسمال المضاربة الذي تقدمه النافذة في البداية عينياً (إذا كان غير نقدي) بالقيمة العادلة للأصول. إذا نتج عن تقييم الأصول فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، يدرج الفرق كأرباح أو خسائر للنافذة.

في حال إذا لحقت خسارة أو ضرر برأسمال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأسمال المضاربة وتعامل كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين النافذة والعمل حيث يساهم كل طرف برأسمال مساو أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص للخسائر الإئتمانية المتوقعة ، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصل الثابت (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

الإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنةً التكاليف الأولية المباشرة. الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتمليك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تمثل مديونيات إيرادات الإجارة الإيجارات المتعلقة في نهاية العام مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة. وتصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصل آخر.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك هو منتج لتمويل الإنشاءات يتم فيه تطوير العقارات بموجب عقد «استصناع" بين العميل والبنك. يقوم البنك بتطوير العقار وبعد الانتهاء من الأعمال الإنشائية يتم تأجير العقار للعميل بموجب عقد إجارة منتهية بالتمليك. ويدفع العميل الإيجارات مسبقا أثناء أعمال الإنشاء.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.٣ أصول التمويل (تابع)

السلم

في عقد السلم يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددين من سلعة، ويتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه. ينطبق السلم على وجه الخصوص على المشتريات الزراعية الموسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج. يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيتمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً. وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت التسليم لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع.

بالإضافة إلى ذلك، يجب الاتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين. تدرج عقود السلم في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، إن وجدت.

المشاركة المتناقصة

في تمويل المشاركة المتناقصة، يدخل البنك في المشاركة على أساس شركة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصل الثابت (منزل أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائه ويدخل في اتفاق دفع أرباح الفترة للاستفادة من حصة مشاركة البنك من قبل العميل.

٤.٣ إستثمارات الأوراق المالية

(١) التصنيف

ما لم يتم ممارسة خيارات الإدراج المبدئي غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها أدناه ، يجب أن تصنف النافذة الإستثمارات الخاضعة لهذا المعيار على أنها تقاس لاحقًا إما (١) بالتكلفة المطفأة ، (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، في أساس كل من نموذج أعمال النافذة لإدارة الإستثمارات وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للإستثمار بما يتماشى مع طبيعة العقود الإسلامية الأساسية.

ينبغي أن يتم مبدئياً تصنيف وقياس الإستثمار في أداة المديونية النقدية ، لأنها تعكس مديونية في النهاية ، بالتكلفة ، حتى وقت تنفيذ المعاملة ، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

يمكن تصنيف الإستثمار في أداة من نوع المديونية غير النقدية أو أداة إستثمار أخرى ضمن أي من الفئات الثلاث (١) التكلفة المطفأة ، (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل) إعتماًداً على نموذج عمل النافذة.

يتم إدراج الإستثمار في أداة حقوق الملكية كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم تتخذ النافذة خيار تصنيف غير قابل للإلغاء عند الإدراج المبدئي لتصنيفه كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يجب أن يندرج الإستثمار المحتفظ به لأغراض المتاجرة دائماً بالقيمة العادلة من خلال تصنيف بيان الدخل.

(٢) الإدراج والقياس المبدئي

ينبغي إدراج جميع الإستثمارات مبدئياً بقيمتها مضافاً إليها تكاليف المعاملة بإستثناء الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم تحميل تكاليف المعاملات المتعلقة بالإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على بيان الدخل عند تكبدها. ينبغي إدراج الطريقة المعتادة لشراء الإستثمارات عند تحويل السيطرة إلى المستثمر.

(٣) القياس اللاحق

(أ) إستثمارات بالتكلفة المطفأة

ينبغي إعادة قياس الإستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة على هذا النحو باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة الإستثمار في بيان الدخل الموحد. ينبغي إختبار الإستثمار المسجل بالتكلفة المطفأة للإنخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبية المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية والالتزامات الشاقة".

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤.٣ إستثمارات الأوراق المالية (تابع)

ب) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

ينبغي إعادة قياس الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة ، إن وجدت الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة ، في بيان الدخل الموحد.

ج) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب إعادة قياس الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة ، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية ضمن «إحتياطي القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية». ينبغي إختبار الإستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ « انخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية والإلتزامات الشاقة ".

٤) إلغاء الإدراج

يتم إلغاء إدراج إستثمارات الأوراق المالية عند إنتهاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما تكون النافذة قد قامت بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير.

٥.٣ الأصول والإلتزامات المالية الأخرى

١) الإدراج والقياس المبدئي

تدرج النافذة مبدئياً المستحق من البنوك وأصول التمويل وحسابات العملاء الجارية والمستحق للبنك وبعض الأصول الأخرى والإلتزامات الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات جميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ التسوية الذي تصبح فيه النافذة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الإلتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافاً لها ، بالنسبة لبنند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الإستحواذ أو الإصدار.

بعد القياس المبدئي ، يتم لاحقًا قياس الأصول والإلتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص إنخفاض القيمة.

تقوم النافذة بإلغاء إدراج الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي إلى حد كبير أو عندما لا تقوم النافذة بتحويل أو الإحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يتم إدراج أي حصة في الأصول المالية المحولة المؤهلة للإستبعاد والتي تم إنشاؤها أو الإحتفاظ بها من قبل النافذة كأصل أو إلتزام منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إستبعاد الأصل المالي ، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحًا منه أي إلتزام جديد مفترض) في بيان الدخل الشامل.

٢) إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية

تقوم النافذة بإلغاء إدراج الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي إلى حد كبير أو التي لا تقوم النافذة بالتحويل ولا تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يتم إدراج أي حصة في الأصول المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم إنشاؤها أو الإحتفاظ بها من خلال النافذة كأصل أو إلتزام منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إستبعاد الأصل المالي ، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحًا منه أي إلتزام جديد مفترض) في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥.٣ الأصول والإلتزامات المالية الأخرى (تابع)

٣) إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية

تدخل النافذة في معاملات حيث تقوم بتحويل الأصول المدرجة في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها ، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو جميع المخاطر والمكافآت للأصول المحولة أو جزء منها. إذا تم الإحتفاظ بكل المخاطر والمكافآت أو جميعها بشكل جوهري ، فلن يتم إلغاء إدراج الأصول المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها النافذة أو تنقل بشكل كبير جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل ، تستمر النافذة في إدراج الأصل إلى حد مشاركته المستمرة ، والتي تحددھا مدى التي يتعرض لها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في معاملات معينة ، تحتفظ النافذة بالإلتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم إستبعاد الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الإدراج. يتم إدراج الأصل أو الإلتزام لعقد الخدمة ، إعتماذا على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (أصل) كافٍ أو أقل من (إلتزام) كافٍ لأداء الخدمة. تلغي النافذة إدراج الإلتزامات المالية عندما يتم الإعفاء من إلتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو إنتهاء صلاحيتها.

٦.٣ مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تتم تسوية الأصول والإلتزامات المالية فقط ويتم تسجيل صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانونًا لمقاصة المبالغ المدرجة وتعتزم النافذة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الإلتزام في وقت واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

٧.٣ تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي ، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهريًا. إذا اختلفت التدفقات النقدية اختلافاً جوهريًا ، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة ، يتم إلغاء إدراج الأصل المالي الأصلي ويتم إدراج الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة ، وإعادة إحتساب معدل ربح فعال جديد للأصل. وبالتالي ، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الإدراج المبدئي لغرض إحتساب إنخفاض القيمة ، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت أم لا.

إذا لم تختلف التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرجة بالتكلفة المطفأة إختلافاً جوهريًا ، فإن التعديل لا يؤدي إلى إستبعاد الأصل المالي. في هذه الحالة ، تقوم النافذة بإعادة إحتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصول المالية وتدرج المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للطرف المقابل الممول ، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر إنخفاض القيمة. في حالات أخرى ، يتم عرضها كدخل صافي من أنشطة التمويل.

إلتزامات مالية

تلغي النافذة إدراج الإلتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه ، وتكون التدفقات النقدية للإلتزام المعدل مختلفة إختلافاً جوهريًا. في هذه الحالة ، يتم إدراج الإلتزام المالي الجديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي الملغي والإلتزام المالي الجديد بشروط معدلة في بيان الدخل الموحد.

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

تتكون الأصول المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والذمم المدينة وتمويل المشاركة والإستثمارات – أدوات الدين بالتكلفة المطفأة والإجارة المنتهية بالتملك وبعض الأصول الأخرى. تظهر الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

إنخفاض قيمة الأصول المالية

تطبق النافذة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في الجودة الإئتمانية منذ الإدراج المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الإئتمانية المتوقعة ل ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان ، منذ الإدراج المبدئي ، جزء من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة والتي تمثل الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر عن السداد في عقد مالي والذي يكون ممكناً خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهرًا).

المرحلة ٢: الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة – ليست منخفضة القيمة الإئتمانية

بالنسبة لتعرضات الإئتمان حيث كان هناك معدل زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لم تتعرض لإنخفاض إئتماني ، يتم إثبات الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة. الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسارة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للعقد المالي. الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة (المرحلة ٢) هي تقدير مرجح بخسائر الإئتمان ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين مجموع القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي والقيمة الدفترية. النقص النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للنافذة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للإسترداد للأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الإئتمانية في تاريخ التقرير.

المرحلة ٣: الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة – ضعف الإئتمان

يتم تقييم العقود المالية على أنها منخفضة القيمة الإئتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة الثالثة ، يتم تحديد خسائر إنخفاض الإئتمان بناءً على الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي. في هذا الصدد ، تدرج النافذة الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة لهذا التمويل مع تحديد إحتمالية السداد بنسبة ١٠٪.

الأصول المالية منخفضة القيمة الإئتمانية

في تاريخ كل تقرير ، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لإنخفاض القيمة الإئتمانية. يتضمن الدليل على أن الأصل المالي منخفض القيمة الإئتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمدين أو المٌصدر؛
- خرق العقد مثل التقصير أو حدث متأخر؛ أو
- إحتمالية دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

فيما يلي المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

- التعثر المحتمل في السداد؛
- الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد؛ و
- التعرض عند التعثر.

يتم إشتقاق هذه المؤشرات بشكل عام من النماذج المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية على النحو التالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة (تابع)

تعريف التعثر في السداد

تعتبر النافذة أن الأصل المالي قد تعثر في السداد عندما يكون من غير المحتمل أن يدفع المدين إلتزاماته الإئتمانية للنافذة بالكامل ، دون لجوء النافذة إلى إجراءات مثل تصفية الضمانات؛ أو عادةً عندما يتأخر المدين عن موعد إستحقاقه لأكثر من ٩٠ يومًا لأي إلتزام إئتماني جوهري تجاه النافذة. عند تقييم ما إذا كان المدين متخلفًا ، تأخذ النافذة في الإعتبار العوامل النوعية مثل مخالفات التعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخير وعدم سداد إلتزام آخر من قبل نفس المٌصدر للنافذة.

التعثر المحتمل

تعتبر درجات مخاطر الإئتمان من المدخلات الأساسية في تحديد هيكل مصطلح التعثر المحتمل للتعرضات. تقوم النافذة بجمع معلومات الأداء والتخلف عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان وتحليلها من خلال تصنيف مخاطر الائتمان للشركات وأيام تجاوز تاريخ الاستحقاق لمحفظة التجزئة. تستخدم النافذة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وتوليد تقديرات التعثر المحتمل للتعرضات وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الإقتصاد الكلي الرئيسية ، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها النافذة.

أنواع التعثر المحتمل المستخدمة لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة

- التعثر المحتمل عن السداد لمدة ١٢ شهرًا – هذا هو الإحتمال التقديري للتعثر في السداد الذي يحدث خلال الاثني عشر شهرًا القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهرًا). يستخدم هذا لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.
- التعثر المحتمل مدى الحياة – هذا هو الإحتمال المقدر بحدوث تعثر خلال العمر المتبقي للأداة المالية. يستخدم هذا لإحتسب الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة لـ "المرحلة ٢".

المعلومات التطلعية

في نماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة الخاصة بها ، تعتمد النافذة على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات إقتصادية ، مثل:

- الناتج المحلي الإجمالي
- المدخرات والإستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة
- التركيبة السكانية
- الدخل والمصروف
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط وإنتاجه

قد لا تلتقط المدخلات والنماذج المستخدمة في إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات النوعية أو التراكمبات أحيانًا كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الإختلافات جوهرية بشكل كبير.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

الخسارة الناتجة عن التعثر

الخسارة الناتجة عن التعثر هو الحجم الذي يحدد مقدار الخسارة التي ستنشأ في حالة تخلف الملتزم عن السداد. يتم إحتساب ذلك من خلال النظر في الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للنافذة والتي يمكن إستخدامها لإسترداد الأصل في حالة التعثر في السداد.

تقدر النافذة مؤشرت الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات إسترداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة ، بناءً على البيانات التاريخية بإستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية. لتقدير الخسارة الناتجة عن التعثر ، تأخذ النافذة في الإعتبار إستخدام أي من الطرق التالية:

التاريخ الإفتراضي الداخلي: عند توفر البيانات ، يمكن تقدير الخسارة الناتجة عن التعثر بإستخدام المعلومات الإفتراضية التاريخية وبيانات الاسترداد المقابلة.

نموذج بازل للخسارة الناتجة عن التعثر: اللوائح المحلية الموصى بها الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لبازل والمعدلة حسب الضمانات المتاحة.

الخسارة الناتجة عن التعثر القائمة على الضمانات: للتمويل المضمون ، تستخدم النافذة الخسارة الناتجة عن التعثر المستندة إلى الضمانات ، حيث يكون للنافذة إطار إدارة ضمانات فعال قادر على تقييم وتقديم تقييم ضمان محدث وإنشاء رسوم قانونية وإمكانية إنفاذ. ومع ذلك ، تطبق النافذة سقفاً بنسبة ١٠٪ بغض النظر عن التغطية الجانبية للتعرض.

التعرض عند التعثر

يمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. تستمد النافذة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة على المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التعثر للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للإلتزامات التمويل والضمانات المالية ، يتم تحويل التعرض عند التعثر إلى معادلات الميزانية العمومية.

التعرض عند التعثر في الميزانية العمومية

التعرض عند التعثر لبنود الميزانية العمومية هي المبلغ المستحق في وقت التخلف عن السداد. يجب أن يؤخذ التعرض عند التعثر في الميزانية العمومية مباشرة بشرط إدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات المسبقة بإستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من التعرض عند التعثر أثناء إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة. لا يوجد تاريخ دفع ثابت للتعرضات خارج الميزانية العمومية للتعرضات خارج الميزانية العمومية ؛ وبالتالي ، يتم إحتساب التعرض عند التعثر خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عامل تحويل الإئتمان على المبلغ الاسمي للتعرض خارج الميزانية العمومية. تستخدم النافذة الطريقة التالية لوضع عامل تحويل الإئتمان للتعرض عند التعثر خارج الميزانية العمومية.

الإطار التنظيمي لعامل تحويل الإئتمان – عند غياب البيانات الداخلية ، تستخدم النافذة نفس نموذج بازل لعامل تحويل الإئتمان المستخدم لإحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للوائح البنك المركزي. هذه المعدلات هي ٢٠٪ للتعرضات ذات تاريخ استحقاق يساوي أو أقل من سنة واحدة و ٥٠٪ للتعرضات التي تزيد عن ذلك.

إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة الجماعي والتدرج

بشكل عام ، يتم قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة على التعرضات الكبيرة بشكل فردي والتمويلات منخفضة القيمة الأئتمانية بشكل فردي. بالنسبة لتعرضات التجزئة والتعرضات الأخرى للمؤسسات الصغيرة الحجم ، حيث تتوفر معلومات أقل خاصة بالعميل ، يتم قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة على أساس جماعي. يتضمن هذا معلومات خاصة بالجهة المدين ، مثل التأخر في السداد ، والخبرة التاريخية الجماعية للخسائر ، ومعلومات الاقتصاد الكلي الاستشرافية.

لتقييم مرحلة التعرضات وقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي ، تجمع النافذة تعرضاتها في قطاعات على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة ، مثل الجغرافيا ، ونوع العميل ، والصناعة ، والتصنيف ، وتاريخ الإدراج المبدئي ، الاستحقاق وقيمة الضمان.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد في العقود المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، تأخذ النافذة بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة وجهود لا داعي لها. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية ، بناءً على الخبرة التاريخية للنافذة وتقييم ائتمان الخبراء بما في ذلك المعلومات التطوعية ، بما في ذلك الأيام التي تجاوزت الاستحقاق وتصنيف المخاطر.

يتم إجراء التقييم لمنشأة معينة بدلاً من الطرف المقابل. حيث قد يكون لكل تسهيل مخاطر ائتمانية مختلفة عند التحقق المبدئي.

يختلف تطبيق المتطلبات المذكورة أعلاه من الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان على مواقع مختلفة من النافذة اعتمادًا على عدد من الظروف التي يواجهها كل موقع ويطبق كل موقع منهجية قوية لتقييم المخاطر تتناسب مع الحجم والتعقيد والهيكل والأهمية الاقتصادية وملف مخاطر محفظتها.

الأصول المالية المعاد التفاوض بشأنها

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر ، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل كبير يعكس مقارنة ما تبقى من مخاطر ائتمان الأصل في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة ، مع المتبقي تقدير التعثر المحتمل مدى الحياة بناءً على البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تعيد النافذة التفاوض بشأن التمويل للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاق الشروط الجديدة لتوفير التمويل. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المحتمل حدوث مدفوعات مستقبلية.

يتم تصنيف الحسابات التي تعمل قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها بسبب صعوبة مالية في المرحلة ٢. الحسابات غير العاملة أو التي تستوفي أي معايير لتصنيفها على أنها غير عاملة ، ثم يتم تصنيف هذه الحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة ٣.

الإنتقال رجعي

نموذج التدرج في معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ذو طبيعة متناظرة حيث أن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة «ذات اتجاهين". ومع ذلك ، فإن الحركة إلى الوراء عبر المراحل ليست فورية بمجرد عدم تفعيل مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان. بمجرد عدم تفعيل هذه المؤشرات ، يجب معايرة العودة إلى المرحلة ١ أو المرحلة ٢ ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. تؤخذ في الاعتبار معايير معينة مثل فترة التهدئة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان وسجل الدفع لترحيل العملاء إلى الوراء إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١. تؤخذ العوامل التالية بما في ذلك فترة العلاج في الاعتبار لأي إنتقال رجعي:

من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

- معايير تصنيف التعرض إلى المرحلة ٢ (المعايير التي تم تناولها في قسم الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان أعلاه) لم تعد موجودة.

- سداد محدث بدون متأخرات.

- فترة تهدئة / علاج لا تقل عن ٦ أشهر لأي حسابات المرحلة الثانية؛ و

- فترة تهدئة / معالجة لا تقل عن ١٢ شهرًا للحسابات المعاد هيكلتها.

من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢

- معايير تصنيف التعرض إلى المرحلة ٣ (المعايير التي تم تناولها في القسم الافتراضي أعلاه) لم تعد موجودة.

- سداد محدث بدون متأخرات. و

- فترة تهدئة / معالجة لا تقل عن ١٢ شهرًا للمرافق غير العاملة والتي تمت إعادة هيكلتها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية (بخلاف إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

عامل تحويل الإئتمان

يأخذ تقدير التعثر المحتمل في الاعتبار أي تغييرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم ، بما في ذلك تقدير السحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزمة من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان. يتم تقدير التعثر المحتمل باستخدام التعرض المعلق المعدل بواسطة مرات عامل تحويل الإئتمان الجزء غير المسحوب من المرافق.

يتم احتساب التعرض القائم على أساس المبلغ الأساسي زائد الريج ناقضا المدفوعات المسبقة المتوقعة. الجزء غير المسحوب يشير إلى جزء من حد الائتمان غير المستخدم. سيكون عامل تحويل الإئتمان المطبق على المرافق هو أعلى متوسط الاستخدام السلوكي خلال السنوات الخمس الماضية أو رسوم رأس المال.

الشطب

يتم شطب تسهيلات التمويل (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر النافذة أن المدين ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك ، قد تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات النافذة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٩.٣ قياس القيمة العادلة

تقتضي العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالنافذة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدة سياسات وطرق محاسبية. ويتم الإفصاح متى كان ممكناً عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها عند تحديد القيمة العادلة ضمن الإيضاحات المرتبطة بذلك الأصل أو الالتزام. والقيمة العادلة هي السعر المستلم لقاء بيع الأصل أو المدفوع لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر ملاءمة لبيع الأصل أو تسوية الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن تتمكن النافذة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من المحتمل أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الامثل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم النافذة أساليب تقييم ملائمة للظروف ويقدر ما يتوافر من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى إستخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من إستخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الافصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين لاحقاً، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهريا على قياس القيمة العادلة ملحوظًا بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهريا على قياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل تقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩.٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

تعمل النافذة في تاريخ كل تقرير على تحليل الحركات في قيمة الأصول والالتزامات والتي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للبنك. ولأغراض هذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم عن طريق مقارنة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم بالعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

كما تقوم النافذة بمقارنة التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام بالمصادر الخارجية ذات الصلة بغرض تحديد مدى معقولية التغييرات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت النافذة بتحديد فئات للأصول والالتزامات استنادًا إلى طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

١٠.٣ أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي ضمن الأصول الأخرى مع الإفصاح عن التزام مقابل ضمن الالتزامات الأخرى. وبالتالي، ليس هناك التزام إزاء أوراق القبول خارج الميزانية العمومية.

١١.٣ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر كافة الأصول والالتزامات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كأصول للمتاجرة أو التزامات للمتاجرة. يتم قياس هذه المشتقات وفقاً للقيمة العادلة في بيان المركز المالي. وتعتمد معاملة التغييرات في قيمتها العادلة على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

(١) تحوط القيمة العادلة

عند تصنيف الأداة المشتقة كتحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام ثابت، يتم تسجيل التغييرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً في بيان الدخل الشامل بالإضافة إلى التغييرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوط لها.

في حالة انتهاء سريان الأداة المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة أو إلغاء التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط. إن أي تعديل يتم إجراؤه على البند المتحوط له حتى تلك المرحلة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية، يتم إطفأؤه ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(٢) تحوط التدفقات النقدية

في حالة تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط غرضها التحوط من التباين في التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطرة معينة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة والذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن احتياطي التحوط. ويعاد تصنيف المبلغ المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر وضمن نفس البند بقائمة الدخل الشامل. ويتم تسجيل أي جزء غير فعال من التغييرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حالة انتهاء سريان أداة التحوط المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية أو إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط على الفور. في إطار وقف تحوط المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف المبلغ المتراكم المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي كان التحوط فيها فعالاً من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف عند وقوع المعاملة المتوقعة وتأثيرها على الأرباح أو الخسائر. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى على الفور إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١.٣ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

في حالة عدم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لغرض المتاجرة وعدم تصنيفها كعلاقة تحوط مؤهلة، يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة مباشرةً ضمن بيان الدخل الشامل.

١٢.٣ الممتلكات والمعدات

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

| سنوات | |
|------------------|-----|
| سيارات | ٥ |
| أثاث وتركيبات | ٦–٧ |
| معدات مكتبية | ٦–٧ |
| برمجيات حاسب آلي | ١٠ |

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

تخضف القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن "إيرادات تشغيل أخرى" في بيان الدخل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى النافذة ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. تم تحميل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

١٣.٣ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للنافذة على مستوى المركز الرئيسي ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الاسلامية.خلال السنة بدأ المركز الرئيسي القيام بتخصيص ضريبة بمعدل ثابت بنسبة ١٥٪ من ربح "النافذة". يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

١٤.٣ الإجارة – عقود الإيجار

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ الإجارة يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ «الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك». يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ مبادئ التصنيف ، والاعتراف ، والقياس ، والعرض ، والإفصاح عن المعاملات من النوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة ، في كل من صفة المؤجر والمستأجر. هذا المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

بموجب هذا المعيار ، يجب على المؤسسة ، بصفتها إما كمؤجر أو مستأجر ، تصنيف كل من إجرتها إلى أ) إجارة تشغيلية ب) إجارة منتهية بتمليك مع النقل المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة – إما عن طريق البيع أو الهبة ؛ ج) الإجارة المنتهية بالتمليك مع نقل تدريجي – مع نقل تدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة. يشتمل المعيار على إعفاء من الاعتراف للمستأجرين – عقود إيجار الأصول «منخفضة القيمة" (على سبيل المثال ، أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار ، سوف يعترف المستأجر بأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة الإيجار (أي حق الاستخدام الأصل) وصافي التزام الإجارة ، ويتألف حسب الأصول من أ) إجمالي الإجارة للالتزام و ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (تظهر كالتزام مقابل).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤.٣ الإجارة – عقود الإيجار (تابع)

أ) أصول حق الإستخدام

تدرج النافذة أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ، ناقصاً أي خسائر متراكمة في الاستهلاك وانخفاض القيمة ، والتعديل لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم الإجارة.

تمثل تكلفة أصول حق الاستخدام القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحق وتشمل التكاليف الأولية المباشرة وأي تكاليف تفكيك أو إيقاف تشغيل. تقوم النافذة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصول حق الاستخدام التي تتزامن مع نهاية مصطلح الإجارة باستخدام أساس منتظم يعكس نمط الاستخدام. من المنافع من أصل حق الاستخدام. يخضع أصل حق الاستخدام أيضًا لانخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام ضمن "المباني والمعدات" في بيان المركز المالي المرحلي الموحد.

ب) إلتزام الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحًا للاستخدام) ، تعترف النافذة بالتزام الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع مقابل مدة الإجارة. بعد تاريخ البدء ، تمت زيادة مبلغ التزام الإجارة لتعكس العائد على التزام الإجارة – عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس الإيجارات التي تم إجراؤها. بالإضافة إلى ذلك ، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزام الإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإجارة أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية. يتم إثبات القيمة الدفترية للالتزام الإجارة ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المرحلي الموحد.

١٥.٣ منافع الموظفين

(١) مكافآت نهاية الخدمة

تتم مساهمات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١.

تم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لأحكام قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ بيان المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات المتداولة، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كإلتزام غير متداول.

تدرج المساهمات لخطة التقاعد ذات المساهمات المحددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكيدها.

(٢) المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل بدون خصم ويتم تحميلها على المصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه عندما يوجد على النافذة التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

١٦.٣ ودائع العملاء والحسابات الأخرى

تدرج الأرصدة في الودائع الجارية والحسابات الأخرى عند استلامها من قبل النافذة. تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧.٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الإستثمار غير المقيدة

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة ، والتي يمكن أن تستثمرها وفقًا لتقديرها الخاص. يصرح أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للنافذة باستثمار أموال أصحاب الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود على مكان وكيفية استثمار الأموال والغرض منها.

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الإستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من إستثمارات الأموال، يتم تخصيص الدخل المنسوب لحملة حسابات الإستثمار غير المقيدة لهم بعد تجنب مخصصات واحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) إن وجدت/ وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقًا لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة.

أ) الوكالة بإسم الموكل (الرئيسي)

في بداية اتفاقية الوكالة ، يتطلب المعيار من النافذة كموكل تقييم طبيعة الإستثمار إما أ) استثمار تمريري ؛ أو ب) مشروع الوكالة.

ب) الإستثمار التمريري

الاستثمار التمريري هو استثمار تكون فيه مشاركة الوكيل ، وكذلك ، خيارات قابلية التحويل للأداة محدودة ويتعرض المستثمر بشكل أساسي لمخاطر مباشرة على الأصول الأساسية. يجب على المستثمر تطبيق نهج الاستثمار التمريري لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار ؛ ما لم تختَر تطبيق نهج مشروع الوكالة.

بموجب هذا النهج ، يجب على الموكل مبدئيًا إدراج الأصول الكامنة وراء ترتيب الوكالة في دفاتر حساباته مع تطبيق مبادئ الإدراج المبدئي حسب الاقتضاء بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المعنية.

ج) مشروع الوكالة

هي استثمارات ، بموجب عقد وكالة وكالة ، في أدوات قابلة للتحويل أو الاستثمار في أصل واحد (أو مجموعة أصول) حيث يخضع هذا الأصل (الأصول) لتغييرات متكررة طوال مدة العقد ، أي أن هناك تغييرات روتينية أو الاستبدالات على مدى مدة الترتيب (ما لم يكن يشكل نشاطًا تجاريًا) وفقًا لتقدير الوكيل ؛ أو أن دور الوكيل غير مقيّد حيث يؤدي الوكيل وظيفة إدارة الأصول اليومية ، وعند الاقتضاء ، يكون مسؤولاً أيضًا عن استبدال الأصول أو المبالغ المستردة ضدها. عند الاعتراف الأولي ، سيتم الاعتراف بهذه الأصول بالتكلفة في مشروع الوكالة. لاحقًا ، يتم تعديل القيمة الدفترية لتضمين الأرباح / الخسائر بعد خصم مكافأة الوكيل وانخفاض القيمة ، إن وجدت.

د) الوكالة بإسم الوكيل (الوكيل)

سيتم إدراج هذه المعاملات كترتيب وكالة بموجب منهج خارج الميزانية العمومية ، عند بداية الترتيب، نظرًا لأن النافذة لا تتحكم في الأصول / الأعمال ذات الصلة ، فهي لا تسجل الأصول والإيرادات والنفقات ذات الصلة في دفاتر حساباتها .

سيتم إدراج أجور الوكالة ، بما في ذلك المكونات الثابتة والمتغيرة منها ، على أساس الاستحقاق ، أي عند تقديم الخدمات ذات الصلة. سيتم الاعتراف بأية مصاريف ، بما في ذلك الخسائر القابلة للاسترداد عند استحقاقها.

هـ) ترتيبات متعددة المستويات

تحتفظ النافذة بترتيبات استثمار متعددة المستويات لاستثمار الأموال المستلمة بموجب "الوكالة" كـ "المضاربة" بموجب تفويض صريح من أصحاب حسابات الوكالة في التمويل وأصول الإستثمار. يتم تخصيص الربح لصناديق الوكالة على أساس مساهمتها في الأصول الممزوجة. يجوز للوكيل الحفاظ على ترتيبات الاستثمار متعددة المستويات. في ظل هذا الترتيب ، تعيد النافذة استثمار صناديق الوكالة في عقد ثانوي. يتم احتساب هذه العقود الثانوية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات الصلة في دفاتر الوكيل.

من المنظور الموكل ، اختارت النافذة استخدام نهج مشروع الوكالة بدلاً من نهج التميرر نظرًا للصعوبات التي تواجه النافذة كمدير لتحديد الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها ، وبالتالي ، يتم احتساب الاستثمار للتطبيق طريقة حقوق الملكية محاسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧.٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الإستثمار غير المقيدة (تابع)

هـ) ت رتيبات متعددة المستويات (تابع)

من منظور الوكيل ، يتم الاحتفاظ بترتيب استثماري متعدد المستويات ، حيث تستثمر النافذة الأموال في إطار وكالة الاستثمار في ترتيبات استثمار غير مقيدة ، بموجب عقد مضاربة منفصل يتم احتسابه وفقًا لذلك بناءً على المعيار المحاسبي ذي الصلة.

١٨.٣ المستحقات إلى/ من البنوك وودائع الوكالة

تتكون المستحقات إلى/من البنوك والمؤسسات المالية والعملاء من دائنيات ومديونيات الوكالة. تدرج دائنيات ومديونيات الوكالة مبدئيًا بالتكلفة لكونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل. وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

١٩.٣ إدراج الإيرادات

١) المرابحة

تدرج الأرباح من المرابحة على أساس الاستحقاق. تشمل أرباح المرابحة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المرابحة.

٢) المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. وتحمل الخسائر من ناحية أخرى على قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

٣) المشاركة

تدرج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع. في حالة الخسارة في المشاركة، تدرج حصة النافذة من الخسارة إلى الحد الذي يتم به خصم الخسارة من حصتها في رأسمال المشاركة.

٤) المشاركة المتناقصة

إن الأرباح من تمويلات المشاركة المتناقصة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق.

٥) أرباح الصكوك

تدرج الأرباح على الصكوك على أساس الاستحقاق. عندما يتم شراء صكوك بأقساط أو بالخصم وتصف بالتكلفة المهلكة، تهلك هذه الأقساط/ الخصومات على فترة الاستحقاق المتبقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٦) الإجارة

تسجل إيرادات الإجارةعلى مدار فترة الإجارة على أساس الاستحقاق وتدرج بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بتمليك غير منتظمة وأقساط إجارة تتخطى ٩٠ يوماً من قائمة الدخل.

٧) استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك عند استلام الإيجارات.

٨) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات – التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة –ضمن قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. تدرج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩.٣ إدراج الإيرادات (تابع)

(٩) حصة النافذة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم ذات الصلة قبل تخصيص رسوم المضارب. تستحق حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

(١٠) السلم

تحدد إيرادات السلم باستخدام طريقة نسبة الإكمال.

(١١) الوكالة

تدرج الإيرادات من الوكالة على أساس توزيع نسبي زمني وذلك لتحقيق معدل عائد دوري ثابت على أساس الرصيد القائم.

(١٢) إيرادات توزيعات نقدية

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

(١٣) الربح من المبالغ المستحقة من البنوك

يدرج الربح من المبالغ المستحقة من البنوك على أساس توزيع نسبي زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

٢٠.٣ إدراج المصروفات

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفريق الاستثمار، أي "مصروفات المضارب". تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستثنى تكاليف العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى. يخصم "ربح المضارب" للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

٢١.٣ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائنيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة. توزع هذه المبالغ على الجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

٢٢.٣ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعد من جانب واحد لشراء/بيع عملاء وأخرى. لا تدرج الالتزامات العرضية في بيان المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية إلا إذا كانت مستبعدة.

٢٣.٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٢٤.٣ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم من الأفراد للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولوية حملة حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٥.٣ المخصصات

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

٢٦.٣ إحتياطي معادلة الارباح

يتمثل إحتياطي معادلة الأرباح في ذلك المبلغ الذي يتم تخصيصه من إيرادات المضاربة قبل تخصيص حصة النافذة كمدير استثمار (مضارب) للمحافظة على مستوى معين من العائد على الاستثمار لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة وزيادة حقوق ملكية الملاك.

٢٧.٣ إحتياطي مخاطر الاستثمار

إحتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ المقتطع من حصة ربح حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة بعد تخصيص حصة المضارب، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية، والشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع لاحتياطي مخاطر الاستثمارواستخدامه خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والاجتهادات ذات الصلة إلى الخبرة التاريخية والعوامل المتعددة الأخرى التي ترى الإدارة أنها معقولة في ظل الظروف القائمة وكذلك النتائج التي تعد أساساً لوضع الاجتهادات حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي تعتبر غير متاحة بسهولة من مصادر أخرى. ومن حيث التعريف، نادراً ما تكون التقديرات المحاسبية الناتجة معادلة للنتائج الفعلية ذات الصلة.

تتم مراجعة التقديرات والاجتهادات ذات الصلة بصورة مستمرة. ويتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر فقط على تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية، فيما يلي التقديرات المحاسبية الهامة للبنك:

١.٤ خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً لكل من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ فيما يتعلق بكافة فئات الأصول المالية يتطلب إصدار الاجتهادات، وبالأخص فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. يتم الوصول إلى هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي قد تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. إن حساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنك يتمثل في مخرجات النماذج المعقدة إلى جانب عددا من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقات فيما بينها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر اجتهادات وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، والذي يسند احتمالية التعثر إلى التصنيفات الفردية.

- معايير التقييم لدى البنك في حالة وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب أن يتم قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي

- تصنيف الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مجمع.

- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المحاسبية المتنوعة واختيار المدخلات

- تحديد الارتباطات بين السيناريوهات الاقتصادية الكبرى والمدخلات الاقتصادية مثل مستوى البطالة وقيم الضمانات وتأثير ذلك على احتمالية التعثر وقيمة الانكشاف عند التعثر والخسائر عند التعثر.

- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية واحتمالاتها الترجيحية لإدراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

٢.٤ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض من تقييم الرسوم وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مرتبطة. تطبق الإدارة بعض الافتراضات والاجتهادات المحاسبية لتحديد الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية ، والرسوم التي يتم جنيها عند تقديم الخدمات ، والرسوم التي يتم جنيها عند تنفيذ عمل جوهري.

٣.٤ تحديد مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ النافذة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو فترات ما بعد خيارات الإنهاء) فقط في مدة الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنهاؤه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة وإمكانية إنفاذ شرط التمديد في اتفاقية الإيجار ، وقيمة التحسينات على العقارات المستأجرة ، والعقوبات على الإنهاء ، والتكاليف وتعطل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المؤجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. قد تحتوي اتفاقيات الإيجار الخاصة بالمباني التي تشغلها النافذة على خيار التمديد ، حيث لم يأخذ البنك في الاعتبار خيارات التمديد بعد تحليل العوامل المذكورة أعلاه.

يتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تم بالفعل ممارسة الخيار (أو لم يتم ممارسته) أو إذا أصبح البنك ملزماً بممارسته (أو عدم ممارسته). تتم مراجعة التقييم فقط في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير جوهري في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم ويكون ذلك ضمن سيطرة البنك. خلال السنة المالية ، لم تقم النافذة بمراجعة تقييمها لفترة الإيجار حيث لم تحدث أحداث أو تغييرات مهمة.

٥. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٢,٩٤٧ | ٥,٧٨٣ |
| ٣,٧٢٠ | ٣,٣٢٨ |
| ٢٦,٦٦٧ | ٩,١١١ |

الأرصدة لدى البنك المركزي

النقدية

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي.

٦. مستحقات من بنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣,٨٥٠ | - |
| ٣,٤٧١ | ٢,١٩٣ |
| ٧,٣٢١ | ٢,١٩٣ |

إيداعات وكالة لدى بنوك

حسابات تحت الطلب

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٦. مستحقات من بنوك (تابع)

فيما يلي تحليل التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية المستحقة من البنوك

| إجمالي القيمة الدفترية | المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------|
| كما في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٢,١٩٣ | - | - | ٢,١٩٣ |
| صافي التغيير في الأصول | ٥,١٢٨ | - | - | ٥,١٢٨ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٧,٣٢١ | - | - | ٧,٣٢١ |

لا تعتبر الخسائر الإئتمانية المتوقعة على هذه الأرصدة جوهريّة.

| إجمالي القيمة الدفترية | المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------|
| كما في ١ يناير ٢٠٢١ | ١٢,٠٢٨ | - | - | ١٢,٠٢٨ |
| صافي التغيير في الأصول | (٩,٨٣٥) | - | - | (٩,٨٣٥) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٢,١٩٣ | - | - | ٢,١٩٣ |

٧. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| المجموع | المجموع |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٥,١٢١ | ١٣,٠١٢ |
| ١,٠٠,٩٥ | ٩٧,٥٢٨ |
| ٩٤,١٠٥ | ٩٨,٢٤٦ |
| ١٤٤,٩٦٤ | ٧١,٥١٩ |
| ٤٣ | ٤٨ |
| ٤٥,٢٧٨ | ٤٤,١٧٠ |
| ٤٠٩,٦٠٦ | ٣٢٤,٥٢٣ |
| (٢,٥٥٩) | (٢,٤٤١) |
| (١٢٣) | (١٣٢) |
| ٤٠٦,٩٢٤ | ٣٢١,٩٥٠ |

القيمة الدفترية

مديونيات مرابحة

إجارة منتهية بتملك

استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك

مشاركة متناقصة

تمويل قرض حسن

وكالة بالإستثمار

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الربح التعاقدي غير المدرج

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٧. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

فيما يلي تحليل التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل لسلفيات التمويل والمديونيات الأخرى:

| إجمالي القيمة الدفترية | المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| كما في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٢٩٥,٢٠ | ٢٨,١٤٣ | ١,٢٦٠ | ٣٢٤,٥٢٣ |
| أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة | ١٠٥,٦٣٦ | ١٠٦ | - | ١٠٥,٧٤٢ |
| أصول مستبعدة أو مدفوعة - صافي | (١٨,٨٧٥) | (١,٦٢٢) | (١٦٢) | (٢٠,٦٥٩) |
| أصول محولة إلى محفظة memoranda | - | - | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ١ | ٢,٣١٩ | (٢,٨٦) | (١٣٣) | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٢ | (٦,٦٠٠) | ٦,٦٠٠ | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٣ | (٨١٦) | (٥١٦) | ١,٣٣٢ | - |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٧٦,٧٨٤ | ٣٠,٥٢٥ | ٢,٢٩٧ | ٤٠٩,٦٠٦ |

| إجمالي القيمة الدفترية | المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| كما في ١ يناير ٢٠٢١ | ٢٢٠,١٢٥ | ٣٧٠,٩٩ | ٢,٢٠٤ | ٢٥٩,٤٢٨ |
| أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة | ٧٨,٧٠٢ | ٨٩١ | - | ٧٩,٥٩٢ |
| أصول مستبعدة أو مدفوعة - صافي | (١٣,٠٩٤) | (٣٦٣) | (٧٨) | (١٣,٥٣٤) |
| أصول محولة إلى محفظة memoranda | - | - | (٩٦٣) | (٩٦٣) |
| تحويلات إلى المرحلة ١ | ١٢,٦٩٨ | (١٢,٤١٢) | (٢٨٦) | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٢ | (٢,٩٨٢) | ٢,٩٨٢ | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٣ | (٣٢٩) | (٥٤) | ٣٨٣ | - |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٢٩٥,٢٠ | ٢٨,١٤٣ | ١,٢٦٠ | ٣٢٤,٥٢٣ |

الخسائر الائتمانية المتوقعة

| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ | المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٦٩٧ | ١,٣١٩ | ٤٢٥ | ٢,٤٤١ |
| خسائر إئتمانية متوقعة مدرجة | ٦١٩ | ١٤ | ١٧ | ٦٥٠ |
| إستردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٤٦) | (٩٦) | (٢٩٠) | (٥٣٢) |
| أصول محولة إلى محفظة memoranda | - | - | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ١ | ١ | (١) | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٢ | (٦٠) | ٦٠ | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٣ | (٩١) | (٨٤) | ١٧٥ | - |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١,٠٢٠ | ١,٢١٢ | ٣٢٧ | ٢,٥٥٩ |

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١ | ٣١١ | ١,١٢٩ | ١,٣٠٣ | ٢,٧٤٣ |
| خسائر إئتمانية متوقعة مدرجة | ٥٠٩ | ٣٠٠ | ٨٦ | ٨٩٥ |
| إستردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٢٢٢) | (١١٦) | (٩٧) | (٤٣٥) |
| أصول محولة إلى محفظة memoranda | - | - | (٩٦٣) | (٩٦٣) |
| تحويلات إلى المرحلة ١ | ١٢ | (١٢) | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٢ | (٣٥) | ٣٥ | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٣ | (٧٨) | (١٨) | ٩٦ | - |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٦٩٧ | ١,٣١٩ | ٤٢٥ | ٢,٤٤١ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٧. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التصنيف:

| البنك المركزي العماني | تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | مخصص معيار البنك المركزي العماني | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | الفرق بين البنك المركزي العماني ومعياري التقارير المالية الدولية رقم ٩ | صافي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف |
|------------------------|--|----------------------------------|---|--|--|
| إجمالي | إجمالي | إجمالي | إجمالي | الفرق بين | البنك المركزي العماني ومعياري التقارير المالية الدولية رقم ٩ |
| ريال عماني بالآلاف (١) | ريال عماني بالآلاف (٩) | ريال عماني بالآلاف (٢) | ريال عماني بالآلاف (٣) | ريال عماني بالآلاف (٤) = (٢) - (٣) | ريال عماني بالآلاف (٥) = (١) - (٣) |
| المرحلة ١ | ٤٤,٥٣٨ | ٤٤٥ | ٦٤٧ | (٢,٢) | ٤٣,٨٩١ |
| المرحلة ٢ | ١٧,٥٥١ | ١٧٦ | ١,٠٨٩ | (٩١٣) | ١٦,٤٦٢ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | ٦٢,٠٨٩ | ٦٢١ | ١,٧٣٦ | (١,١١٥) | ٦٠,٣٥٣ |
| المرحلة ١ | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٢ | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | ٤٤,٥٣٨ | ٤٤٥ | ٦٤٧ | (٢,٢) | ٤٣,٨٩١ |
| المجموع | ١٧,٥٥١ | ١٧٦ | ١,٠٨٩ | (٩١٣) | ١٦,٤٦٢ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - |
| إجمالي | ٦٢,٠٨٩ | ٦٢١ | ١,٧٣٦ | (١,١١٥) | ٦٠,٣٥٣ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف:

| البنك المركزي العماني | تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | مخصص معيار البنك المركزي العماني | مخصص معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | الفرق بين البنك المركزي العماني ومعياري التقارير المالية الدولية رقم ٩ | صافي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف |
|------------------------|--|----------------------------------|---|--|--|
| إجمالي | إجمالي | إجمالي | إجمالي | الفرق بين | البنك المركزي العماني ومعياري التقارير المالية الدولية رقم ٩ |
| ريال عماني بالآلاف (١) | ريال عماني بالآلاف (٩) | ريال عماني بالآلاف (٢) | ريال عماني بالآلاف (٣) | ريال عماني بالآلاف (٤) = (٢) - (٣) | ريال عماني بالآلاف (٥) = (١) - (٣) |
| المرحلة ١ | ٤٤,٥٤٢ | ٤٤٦ | ٢٨٥ | ١٦٠ | ٤٤,٢٥٧ |
| المرحلة ٢ | ١٧,٠٤٤ | ١٧٠ | ١,١٣٠ | (٩٦٠) | ١٥,٩١٤ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | ٦١,٥٨٦ | ٦١٦ | ١,٤١٥ | (٨٠٠) | ٦٠,١٧١ |
| المرحلة ١ | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٢ | - | - | - | - | - |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - |
| مجموع فرعي | ٤٤,٥٤٢ | ٤٤٦ | ٢٨٥ | ١٦٠ | ٤٤,٢٥٧ |
| المجموع | ١٧,٠٤٤ | ١٧٠ | ١,١٣٠ | (٩٦٠) | ١٥,٩١٤ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - |
| إجمالي | ٦١,٥٨٦ | ٦١٦ | ١,٤١٥ | (٨٠٠) | ٦٠,١٧١ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٧. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

أ.٧ مديونيات مرابحة

القيمة الدفترية
ربح مؤجل
صافي القيمة الدفترية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الربح التعاقدى غير المدرج

ربح مؤجل غير مطفاً

ربح مؤجل في بداية السنة
ربح مؤجل خلال السنة من مبيعات
إيرادات مبيعات مرابحة خلال السنة (ج.ا)

ربح مؤجل في نهاية السنة

ب.٧ إجارة منتهية بتمليك

التكلفة
الاستهلاك/الإطفاء المتراكم
صافي القيمة الدفترية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الربح التعاقدى غير المدرج

ج.٧ استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك

القيمة الدفترية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الربح التعاقدى غير المدرج

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| المجموع | المجموع |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٧,٩٩١ | ١٤,٨٩١ |
| (٢,٨٧١) | (١,٨٧٩) |
| ٢٥,١٢١ | ١٣,٠١٢ |
| (١٥٩) | (١٩٩) |
| (٢٦) | (٥٢) |
| ٢٤,٩٣٥ | ١٢,٧٦١ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١,٨٧٩ | ٢,٠٤٧ |
| ٣,٢٥١ | ١,٩٠٥ |
| (٢,٢٥٩) | (٢,٠٧٣) |
| ٢,٨٧١ | ١,٨٧٩ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| المجموع | المجموع |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١١٩,٨٧٦ | ١١٤,٥٥٩ |
| (١٩,٧٨١) | (١٧,٣١) |
| ١٠٠,٠٩٥ | ٩٧,٥٢٨ |
| (٢٣٤) | (٣,٧) |
| (٦٦) | (٥٢) |
| ٩٩,٧٩٥ | ٩٧,١٦٩ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٩٤,١٠٥ | ٩٨,٢٤٦ |
| (٧٧٦) | (٥٨٥) |
| (٢٦) | (٢٦) |
| ٩٣,٣٠٣ | ٩٧,٦٣٥ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٧. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

د.٧ المشاركة المتناقصة

القيمة الدفترية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الربح التعاقدى غير المدرج

هـ.٧ تمويل قرض حسن

القيمة الدفترية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الربح التعاقدى غير المدرج

و.٧ وكالة بالاستثمار

القيمة الدفترية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الربح التعاقدى غير المدرج

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| المجموع | المجموع |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١٤٤,٩٦٤ | ٧١,٥١٩ |
| (١,٣٥٢) | (١,٢١٠) |
| (٥) | (٢) |
| ١٤٣,٦٠٧ | ٧٠,٣٠٧ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| المجموع | المجموع |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٤٣ | ٤٨ |
| - | - |
| - | - |
| ٤٣ | ٤٨ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| المجموع | المجموع |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٤٥,٢٧٨ | ٤٤,١٧٠ |
| (٣٧) | (١٤٠) |
| - | - |
| ٤٥,٢٤١ | ٤٤,٠٣٠ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨. إستثمارات أوراق مالية

إستثمار في صكوك (بالتكلفة المطفأة)

القيمة الدفترية بالتكلفة المطفأة
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

إستثمار في صكوك (بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك)

القيمة الدفترية من خلال حقوق الملاك
ربح/(خسارة) القيمة العادلة
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

إستثمار في حقوق الملاك

القيمة الدفترية من خلال حقوق الملاك
ربح/(خسارة) القيمة العادلة

محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

إجمالي إستثمارات أوراق مالية

مدة شهادات الصكوك هي ٧ أعوام وهي تحمل معدل ربح يتراوح من ٢٪ - ٥.٧٪ سنوياً .

فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

الرصيد في بداية السنة
الخسائر الإئتمانية المتوقعة المدرجة
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة
الخسائر الإئتمانية المتوقعة المدرجة
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١٨,٨٢٦ | ١٨,٨٤٦ |
| (٤٦) | - |
| ١٨,٧٨٠ | ١٨,٨٤٦ |
| ١١,٠٦١ | ٨,١٩٩ |
| (٨٩٣) | ١٩٠ |
| (٤٣٦) | (٤٣٨) |
| ٩,٧٣٢ | ٧,٩٥١ |
| - | ٤٢٧ |
| - | ١٥ |
| - | ٤٤٢ |
| ٢٨,٥١٢ | ٢٧,٢٣٩ |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٤٦ | ٤٣٦ | - | ٤٨٢ |
| - | ١ | - | ١ |
| (٤٦) | - | - | (٤٦) |
| - | ٤٣٧ | - | ٤٣٧ |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٤١ | ٨٦٦ | - | ٩٠٧ |
| ٥ | - | - | ٥ |
| - | (٤٣٠) | - | (٤٣٠) |
| ٤٦ | ٤٣٦ | - | ٤٨٢ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩. ممتلكات ومعدات

| برمجيات حاسب آلي | أثاث وتركيبات | معدات مكتبية | سيارات | أعمال رأسمالية قيد الإنجاز | المجموع |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١,٢٨٠ | ٨٧٢ | ٦٧٧ | ١٤٠ | - | ٢,٩٦٩ |
| ٣٣ | ١٠٨ | ٤٤ | - | ١٩٧ | ٣٣٧ |
| - | - | - | - | - | - |
| ١,٣١٣ | ٩٨٠ | ٧٢١ | ١٤٠ | ١٢ | ٣,١٦٦ |
| (٩٤٢) | (٦٥٧) | (٥٥٧) | (١٢٨) | - | (٢,٢٨٤) |
| (١٢٣) | (٧٩) | (٤٠) | (٦) | - | (٢٤٨) |
| - | - | - | - | - | - |
| (١,٠٦٥) | (٧٣٦) | (٥٩٧) | (١٣٤) | - | (٢,٥٣٢) |
| ٢٤٨ | ٢٤٤ | ١٢٤ | ٦ | ١٢ | ٦٣٤ |

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢٢

إضافات

استبعادات/ تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠٢٢

المحمل للسنة

استبعادات/ تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

استبعادات/ تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠٢١

المحمل للسنة

استبعادات/ تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠. أصول أخرى

أرباح مستحقة القبض

إيجارات مستحقة القبض

أصول حق الإستخدام

أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١٣,٦٠١ | ٩,٥٦٧ |
| ١,٥١٩ | ١,٩٢٢ |
| ٤١٦ | ٤٨٩ |
| ٧٨٠ | ٧٢٩ |
| ١٦,٣١٦ | ١٢,٧٠٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١١. حسابات العملاء وحسابات أخرى

الحسابات حسب الطبيعة:

- جارية
- هامش

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٤٠,٦٨ | ٣٩,٨٥٣ |
| ١,٣٥٧ | ١,٣٦٩ |
| ٤١,٤٢٥ | ٤١,٢٢٢ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥٧ | ٥٢ |
| ٢٥١ | ٢٨٥ |
| ٤٦ | ٢٢٩ |
| ٦١ | ٦٤ |
| ١,١٣٥ | ١,٩٢٩ |
| ٣١٠ | ١٢٠ |
| ١,٨٦٠ | ٢,٦٧٩ |

أرباح/ أتعاب مستحقة الدفع

مستحقات الموظفين

مستحق الدفع لشركة تكافل

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات سلفيات تمويل وضمانات مالية

مستحقات أخرى ومخصصات

أدوات مالية دائنة

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل لها على التزامات سلفيات التمويل والضمانات المالية:

| إجمالي القيمة الدفترية | المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٣٨,٠٨٥ | - | - | ٣٨,٠٨٥ |
| أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة | ٣١,٣٥ | - | - | ٣١,٣٥ |
| أصول مستبعدة أو مدفوعة | (٤,٠٨٤) | - | - | (٤,٠٨٤) |
| تحويلات إلى المرحلة ١ | - | - | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٢ | - | - | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٣ | - | - | - | - |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٦٥,٣٦ | - | - | ٦٥,٣٦ |

إجمالي القيمة الدفترية

| المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ | ٣٨,٩٢٠ | - | ٣٨,٩٢٠ |
| أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة | ١٤,٧٣١ | - | ١٤,٧٣١ |
| أصول مستبعدة أو مدفوعة | (١٥,٥٦٦) | - | (١٥,٥٦٦) |
| تحويلات إلى المرحلة ١ | - | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٢ | - | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٣ | - | - | - |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٨,٠٨٥ | - | ٣٨,٠٨٥ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٢. التزامات أخرى (تابع)

مبلغ الخسائر الإئتمانية المتوقعة

| المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| ٦١ | - | - | ٦١ |
| ٣ | - | - | ٣ |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ٦٤ | - | - | ٦٤ |

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

الخسائر الإئتمانية المتوقعة المدرجة

إستردادات من الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحويلات إلى المرحلة ١

تحويلات إلى المرحلة ٢

تحويلات إلى المرحلة ٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مبلغ الخسائر الإئتمانية المتوقعة

| المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف | المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| ٨٢ | - | - | ٨٢ |
| - | - | - | - |
| (٢١) | - | - | (٢١) |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ٦١ | - | - | ٦١ |

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

الخسائر الإئتمانية المتوقعة المدرجة

إستردادات من الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحويلات إلى المرحلة ١

تحويلات إلى المرحلة ٢

تحويلات إلى المرحلة ٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥٠,٧٣٢ | ٤٤,١٧٦ |
| ٢٤١,٩٥٩ | ٣٤١,٥٢٢ |
| ٢٩٢,٦٩١ | ٣٨٥,٦٩٨ |

حسابات مضاربة

أموال وكالة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥٠,٧٢٦ | ٤٤,١٧٠ |
| ٦ | ٦ |
| ٥٠,٧٣٢ | ٤٤,١٧٦ |

حسابات ادخار

حسابات لأجل

الإيداعات لأجل هي إيداعات يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفقا لشروط معينة.

إن حصة المضارب في أرباح استثمارات حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار تصل إلى ٧٠٪ كحد أقصى (٢٠٢١: ٧٠٪) وفق شروط اتفاقيات حملة حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٣. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

خلال السنة، لم تقم النافذة بتحميل أي مصروفات إدارية على القاعدة.

| المنتج | نطاق معدل المشاركة | متوسط المعدل المكتسب |
|------------------------------|--------------------|----------------------|
| مضاربة إدخار- ريال عماني | ١٥ | %٤٥٨ |
| مضاربة إدخار - درهم إماراتي | ١٥ | %٤٥٨ |
| مضاربة إدخار - دولار أمريكي | ١٥ | %٤٥٨ |
| مضاربة إدخار - جنيه إسترليني | ١٥ | %٤٥٨ |
| مضاربة إدخار - يورو | ١٥ | %٤٥٠ |
| لمدة ٣ أشهر | ٥٠ | %٠٠ |
| لمدة ٦ أشهر | ٥٠ | %٠٠ |
| لمدة ١٢ شهرا | ٥٠ | %١٥٣ |
| وكالة - إقتراض بين البنوك | ٧٠ | %٥٣٤ |
| وكالة - ودائع لأجل | ٧٣ | %٥٥٧ |
| وكالة - ودائع تحت الطلب | ٧٠ | %٥٣٤ |
| وكالة - ودائع توفير | ٧٠ | %٥٣٤ |

إن حسابات حملة حسابات الاستثمارات غير المقيدة هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكيل قاعدة من الأموال. تتم إضافة أموال حملة الحسابات الاستثمارية إلى أموال البنك بغرض الاستثمار دون منح الأولوية لأي طرف في أغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

٢-١٣ صناديق الوكالة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٤١,٩٥٩ | ١٩٦,٨٠٤ |
| ١٢٦,٥٨٩ | ٩١,٢٥١ |
| (٢٧,٠٢٦) | (٤٦,٠٩٦) |
| ٣٤١,٥٢٢ | ٢٤١,٩٥٩ |

في ١ يناير
إضافة خلال السنة
ناقصاً: مدفوع خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٣-٢. تركيز صناديق الوكالة

وفقاً لنوع العملة

عملة محلية:

- بنوك
- شركات وأفراد

عملة أجنبية:

- بنوك
- شركات وأفراد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥,٠٠٢ | ٣٢,٠٢٨ |
| ٣٠٠,٨٣ | ١٨٤,٥١٤ |
| ١٩,٥٠٦ | ١٩,٣٤٥ |
| ١٦,٩٣١ | ٦,٧٢ |
| ٣٤١,٥٢٢ | ٢٤١,٩٥٩ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٣. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٢-١٣ صناديق الوكالة (تابع)

وفقاً لنوع العميل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|--------------------|--------------------|-------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٩٦,١٦١ | ٥٣,٤٧٤ | افراد |
| ١٣١,٩٦٣ | ١٣٦,٩٣٢ | شركات |
| ١١٣,٣٩٨ | ٥١,٥٥٣ | حكومة |
| ٣٤١,٥٢٢ | ٢٤١,٩٥٩ | |

وفقاً للمنطقة الجغرافية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|--------------------|--------------------|--------------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٣٢٢,٠١٦ | ٢٢٢,٦١٤ | عمان |
| ١٩,٥٠٦ | ١٩,٣٤٥ | دول مجلس التعاون الخليجي |
| - | - | بقية دول العالم |
| ٣٤١,٥٢٢ | ٢٤١,٩٥٩ | |

وفقاً لنوع الطرف المقابل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|--------------------|--------------------|------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٢٤,٥٠٨ | ٥١,٣٧٣ | بنوك |
| ٣١٧,٠١٤ | ١٩٠,٥٨٦ | أخرى |
| ٣٤١,٥٢٢ | ٢٤١,٩٥٩ | |

١٣-٢. فترات إستحقاق صناديق الوكالة

تشمل صناديق الوكالة تسهيلات متنوعة بمعدل ربح ثابت يتراوح بين ٠.٥% - ٥.٣%. فترات إستحقاق دائنات الوكالة تتراوح من أسبوع واحد إلى ٦١ شهراً.

| حتى شهر واحد | ١ إلى ٦ أشهر | ٦ أشهر إلى سنة واحدة | ١ إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
|--------------|--------------|----------------------|---------------|-----------------|----------|
| ٢٤,٥٠٨ | - | - | - | - | ٢٤,٥٠٨ |
| ١٤,٨٣٤ | ٣٤,٨٠٢ | ٢٤,٩٣١ | ٧٨,٧٠٧ | ٢١,٩٨٣ | ١٧٥,٢٥٧ |
| ٢٨,٣٤١ | ٤٩,٥٩٧ | ٢٨,٣٤٢ | - | ٣٥,٤٢٧ | ١٤١,٧٠٧ |
| ٤ | ٤ | ٤ | ٢٤ | ١٤ | ٥٠ |

١٤. حقوق الملاك

أ. رأس المال

في سنة ٢٠٢٢، بلغ رأس المال ٤١,٥ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٣١,٥ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٤. حقوق الملاك (تابع)

١٤.ب الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون الشركات التجارية العماني يجوز تخصيص "مبلغ إضافي في حدود ٢٪ من القيمة الاسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار". إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد اقتطاع مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة ١٠٦ من القانون". وبالتالي قامت النافذة بتحويل صافي زيادة المبلغ من متحصلات الإصدار والذي قام البنك بتحصيله خلال فترة بداية "النافذة" إلى الاحتياطي القانوني.

١٤.ج الاحتياطي العام

تم تحويل احتياطي عام بمبلغ ٩٨٨ ألف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩٨٨ ألف ريال عماني) من قبل المكتب الرئيسي لتغطية الخسائر المتكبدة لعام ٢٠١٣ و ٢٠١٤. بدأت النافذة تقرير الأرباح من عام ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل آخر بعد عام ٢٠١٤.

١٤.د احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حتى يتم استبعاد الاستثمار أو بيعه أو انخفاض قيمته. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، بلغت خسارة القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ٢٠٥ ألف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: خسارة بمبلغ ٨٩٣ ألف ريال عماني).

١٤.هـ احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم "ب أم ١١٤٩" ، في سنة التطبيق ، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى سياسة النافذة أقل من مخصص انخفاض القيمة وفقاً للإرشادات التنظيمية ، فسيتم تحويل الفائض كتخصيص من ربح السنة إلى الاحتياطي التنظيمي «احتياطي انخفاض القيمة» بموجب حقوق المساهمين. في السنوات اللاحقة ، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى سياسة النافذة أقل من مخصص الانخفاض في القيمة كمبادئ توجيهية تنظيمية ، يتم تحويل الفائض كمخصص من ربح السنة إلى احتياطي انخفاض القيمة.

لا يمكن للنافذة استخدام احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال. يتطلب استخدام احتياطي انخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

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

وفقاً لذلك ، بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢ ، لم تقم النافذة بإجراء أي تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٧٢ ألف ريال عماني).

١٥. التزامات وارتباطات عرضية

١٥.أ إلتزامات عرضية

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

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-----------------|----------------|----------------|
| ضمانات | ٢٠,٢٩١ | ١٢,٦٠٨ |
| خطابات اعتمادات | ١١,٥٥٧ | ٩,٠٤٩ |
| | ٣١,٨٤٨ | ٢١,٦٥٧ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٥. التزامات وارتباطات عرضية (تابع)

١٥.ب إرتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بمنح الائتمان وخطابات الاعتماد المستقلة والضمانات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء البنك. بالنسبة للارتباطات بمنح الائتمان فهي تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم التمويل والسلفيات. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---------------------------|----------------|----------------|
| إرتباطات متعلقة بالائتمان | ٣٣,١٨٨ | ١٦,٤٢٨ |

١٦. أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم النافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات المتكافئة ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة واليرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|
| أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا الودائع (الرصيد في نهاية السنة) ودائع مستلمة خلال السنة ودائع مدفوعة خلال السنة | ٢ ١,١٦٢ (٦٥١) | ٥١٣ ٣٣٦ (٤٤٤) |
| أرباح على تمويلات وسلفيات (خلال السنة) مصروفات أرباح (خلال السنة) | - (١٣) | - (١٣) |
| أتعاب حضور إجتماعات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة أعضاء مجلس الرقابة الشرعية | ٥٥ | ٥٥ |
| أطراف ذات علاقة أخرى تمويل وسلف (الرصيد في نهاية السنة) تمويل وسلف موزعة خلال السنة تمويل وسلف مدفوعة خلال السنة | ٤٠ ٨١ (٤١) | ٥٧ ٨١ (٢٤) |
| الودائع (الرصيد في نهاية السنة) ودائع مستلمة خلال السنة ودائع مدفوعة خلال السنة | ٣٥ ١,٠٦٢ (١,٠٧٧) | ٦٧ ٩٦٠ (٩٨٥) |
| الربح من التمويل والسلف (خلال السنة) مصروف الربح (خلال السنة) | ١ - | ٥ - |
| معاملات مع المركز الرئيسي أرباح مدفوعة على اقتراضات وكالة أتعاب على خط التزام | (١٢٧) ٢٠٠ | (٤٠) ٢٢٥ |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٦. أطراف ذات علاقة (تابع)

| موظفي الإدارة العليا | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ودائع وسلف (الرصيد في نهاية السنة) | ٥٨ | ٦١ |
| ودائع (الرصيد في نهاية السنة) | ١ | ٧٧ |
| الربح من التمويل والسلف (خلال السنة) | ٢ | ٢ |
| مصروف الربح (خلال السنة) | (١) | (١) |
| رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل | ٦٦ | ٥٣٥ |
| منافع ما بعد الخدمة | ٢٣ | ٢٣ |

١٧. الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي، ترتبط النافذة بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب النافذة أدناه:

١٧.١ أنواع منتجات الأدوات المالية المشتقة

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداده بتاريخ القيمة الآجلة/ المستقبلية. إن معدل صرف العملة المستخدم في المعاملة يطلق عليه اسم معدل الصرف الآجل.

يتم إبرام هذه العقود للتحوط من مخاطر تقلب معدلات صرف العملة وإدارة السيولة بكفاءة من خلال إتاحة فرصة للنافذة لإيداع/ استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

كجزء من إدارة الأصول والمطلوبات لدى النافذة، تستعين النافذة بالمشتقات لأغراض التحوط للحد من التعرض لمخاطر العملة ومخاطر معدلات الربح. ويتحقق هذا عن طريق التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة وكذلك تطبيق تحوط استراتيجي تجاه كافة الانكشافات المتعلقة ببيان المركز المالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق | القيمة الاسمية | خلال ٣ أشهر | ٣ إلى ١٢ شهرا | ١ - ٥ سنوات |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| عقود شراء عملات أجنبية آجلة | ١٢٣,٢٠٨ | ٥٥,١٥٤ | ٦٨,٠٥٤ | - |
| عقود بيع عملات أجنبية آجلة | ١٢٣,١٦٤ | ٥٥,١٧١ | ٦٧,٩٩٢ | - |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
| القيمة الاسمية | القيمة الاسمية | خلال ٣ أشهر | ٣ إلى ١٢ شهرا | ١ - ٥ سنوات |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| عقود شراء عملات أجنبية آجلة | ١٤٠,١٤٠ | ١٤٠,١٤٠ | - | - |
| عقود بيع عملات أجنبية آجلة | ١٤٠,١٤٠ | ١٤٠,١٤٠ | - | - |

يعتبر المركز الرئيسي الطرف المقابل الرئيسي في العقود الآجلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٨. إيرادات من أنشطة التمويل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢,٢٥٩ | ٢,٧٣ |
| ٥,٦٢٣ | ٥,٦١٨ |
| ٥,٨٥٧ | ٥,٨٠٦ |
| ٣,٧٨٨ | ٢,٤٤٦ |
| ١,٥٤١ | ١٨٩ |
| ١٩,٠٦٨ | ١٦,١٣٢ |

مديونيات المرابحة

الإجارة المنتهية بالتمليك

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

المشاركة المتناقصة

وكالة بالإستثمار

١٩. إيرادات من أنشطة الاستثمار

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٠٢ | ٢٥ |
| ١,٧٢٢ | ١,٦٦٥ |
| ١,٩٢٤ | ١,٦٦٥ |

الإيرادات من الإيداعات بين البنوك مع البنوك الإسلامية

الدخل من الاستثمار في أدوات الدين

٢٠. العوائد على حملة حسابات الاستثمار

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٧١٢ | ٩٨٨ |
| ٩,٩٠٣ | ٨,٢٣٨ |
| ١,٣٠١ | ٥٨٩ |
| ١١,٢٠٤ | ٨,٨٢٧ |
| ١١,٩١٦ | ٩,٨١٥ |

من وديعة مضاربة

من وديعة وكالة:

- عملاء

- بنوك

٢١. إيرادات تشغيل أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٧٧ | ٢٨٢ |
| ١,٧٤٢ | ١,٣٩٣ |
| ٢,١١٩ | ١,٦٧٥ |

ربح صرف عملة أجنبية - بالصافي

رسوم وعمولات - بالصافي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٢. مصروفات تشغيل أخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| تكاليف تشغيل وإدارة | ١,٣٨١ | ١,٢٧٠ |
| مصروفات إيجار ومرافق | ٣٩٩ | ٣٠٨ |
| مكافأة وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية | ٥٥ | ٥٥ |
| | <u>١,٨٣٥</u> | <u>١,٦٣٣</u> |

٢٣. رسوم إنخفاض القيمة (بالصافي)

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| رسوم إنخفاض القيمة المدرجة/(المحررة) عن: | | |
| إستثمارات وأرصدة لدى البنوك | (٤٥) | (٤٢٥) |
| خارج الميزانية العمومية | ٤ | (٢١) |
| أصول تمويل | <u>١١٨</u> | <u>٦٦٠</u> |
| | <u>٧٧</u> | <u>٢١٤</u> |

٢٤. إدارة المخاطر المالية

١.٢٤ مخاطر الائتمان

١.١.٢٤ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل المديونيات وعقود الإيجار (على سبيل المثال لا الحصر، المرابحة والمشاركة المتناقصة والاستصناع والإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم). تعمل النافذة كمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض النافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل.

تتبع إدارة مخاطر الائتمان في صحرار الإسلامي إطار عمل قوي مع سياسات إقراض محددة بوضوح والتي توضح متطلبات الموافقات الائتمانية. يتم مراقبة الرغبة في المخاطرة على مستوى البنك. يضمن نظام تفويض الصلاحيات حوكمة قوية على الموافقات بينما يقوم قسم مستقل لإدارة المخاطر بمراجعة وتقديم رأي مستقل لطلبات الائتمان / الإقراض. يتم إنشاء تصنيفات المخاطر لمقترضى الجملة من خلال أداة وكالة موديز التي تعين تصنيفات المخاطر لتتناسب مع ملف تعريف مخاطر العميل. تخضع تصنيفات المخاطر لمراجعة سنوية من قبل فريق مخاطر الائتمان.

تعتمد حدود التعرض على إجمالي التعرض للطرف المقابل وأي كيانات مرتبطة. تتم مراجعة عقود / تسهيلات الشركات على أساس سنوي من قبل سلطات الموافقة وفقاً لتفويض الصلاحيات الذي وافق عليه مجلس الإدارة.

يستخدم البنك كلاً من الضمانات الملموسة وغير الملموسة لتغطية المخاطر غير المتوقعة ، مما يؤدي إلى تجفيف إرشادات التدفقات النقدية بشأن قبول فئات معينة من مخاطر الائتمان الإضافية. التخفيف الذي تم تفصيله في سياسة الإقراض الخاصة بالبنك. تحدد السياسة أيضاً الحاجة إلى إجراء تقييمات دورية للضمانات الملموسة. الأنواع الرئيسية لضمانات للتمويلات والسلفيات هي:

- الرهونات على الأصول وفقاً لاتفاقيات المرابحة.
- ملكية/ سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة والاستصناع.
- ملكية/ سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.
- سند ملكية الأصول وفقاً للمشاركة المتناقصة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.١.٢٤ إدارة مخاطر الائتمان

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات النافذة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه التمويلات والسلفيات إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمسة وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدتها نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات غير المنتظمة وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط مع إشراف وظيفة إدارة المخاطر المستقلة.

فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | مديونيات المرابحة | إجارة منتهية بالتمليك | استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك | مشاركة متناقصة | تمويل قرض حسن | وكالة بالإستثمار | مستحق من بنوك | أوراق الدين المالية | المجموع |
|----------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------------|----------------|
| | ريال عماني بالآلاف | | | | | | | | |
| المرحلة ١ | ٢٤,٧٠٩ | ٩١,٢٣٦ | ٨٩,٣٤٧ | ١٢٦,١٧٤ | ٤٠ | ٤٥,٢٧٨ | ٧,٣٢١ | ١٨,٨٤٦ | ٤٠٢,٩٥١ |
| المرحلة ٢ | ١٤١ | ٧,٨٢٢ | ٤,٢٦٢ | ١٨,٢٩٨ | ٢ | - | - | ٨,٣٨٩ | ٣٨,٩١٤ |
| المرحلة ٣ | ٢٧١ | ١,٠٣٧ | ٤٩٧ | ٤٩٢ | - | - | - | - | ٢,٢٩٧ |
| | <u>٢٥,١٢١</u> | <u>١٠٠,٩٥٥</u> | <u>٩٤,١٠٦</u> | <u>١٤٤,٩٦٤</u> | <u>٤٢</u> | <u>٤٥,٢٧٨</u> | <u>٧,٣٢١</u> | <u>٢٧,٢٣٥</u> | <u>٤٤٤,١٦٢</u> |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | مديونيات المرابحة | إجارة منتهية بالتمليك | استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك | مشاركة متناقصة | مستحق من بنوك | أوراق الدين المالية | المجموع |
|----------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------|---------------|---------------------|--------------|
| | ريال عماني بالآلاف | | | | | | |
| المرحلة ١ | ١٢,٥٥٣ | ٩٢,٤٣٨ | ٩٣,٠٩٠ | ٥٢,٨٢١ | ٤٨ | ٤٤,١٧٠ | ٢,١٩٣ |
| المرحلة ٢ | ١٨٠ | ٤,٥٥٨ | ٤,٨١٥ | ١٨,٥٩٠ | - | - | - |
| المرحلة ٣ | ٢٧٩ | ٥٣٢ | ٣٤١ | ١٠٨ | - | - | - |
| | <u>١٣,٠١٢</u> | <u>٩٧,٥٢٨</u> | <u>٩٨,٢٤٦</u> | <u>٧١,٥١٩</u> | <u>٤٨</u> | <u>٤٤,١٧٠</u> | <u>٢,١٩٣</u> |

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يتركز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت ببيان المركز المالي.

إن الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبين بالإيضاح ٢٥ وتمثل المبالغ المبينة بالإيضاح رقم ٢٥ سيناريو أسوأ الاحتمالات للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دون الأخذ بالاعتبار أية ضمان محتفظ به أو أي تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٤.١ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً لأوراق الدين المالية وسندات الخزنة وإجمالي الإيداعات والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|--------------------|--------------------|-------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| | ١١ | Aaa - Aa3 |
| ٥٠٥ | ٢,٨٦٤ | A3 - A1 |
| ٨٤ | ٥٩٦ | Baa3 - Baa1 |
| - | - | Ba3 - Ba1 |
| ٨ | - | B3 - B1 |
| ١,٥٩٦ | - | |
| ٧,١٣٨ | ٨,٣٩٤ | Caa3 - Caa1 |
| - | ٤٤٢ | غير مصنف |
| ٢١,٨٥٦ | ٢٢,٦٩٦ | سيادي |
| ٣١,١٨٧ | ٣٥,٠٠٣ | |

تجري النافذة تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

التصنيف الداخلي للنافذة وعملية تقدير احتمالية التعثر

تدير إدارة مخاطر الائتمان المستقلة في النافذة نماذج التصنيف الداخلية الخاصة بها. تدير النافذة نماذج منفصلة لمحافظها الرئيسية حيث يتم تصنيف عملاتها من ١ إلى ١٠ باستخدام ٢٢ درجة داخلية. تم تنفيذ المقاييس في عام ٢٠٢٢ كجزء من التحسين الشامل لإطار تصنيف مخاطر الملتزم. تتضمن النماذج المعلومات النوعية والكمية ، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمقترض ، تستخدم المعلومات الخارجية التكميلية التي يمكن أن تؤثر على سلوك المقترض. حيثما كان ذلك عملياً ، فهم يعتمدون أيضاً على المعلومات الواردة من وكالة التصنيف الجيد. تُستخدم مصادر المعلومات هذه أولاً لتحديد احتمالية التعثر ضمن إطار عمل بازل ٣ للنافذة. يتم تعيين درجات الائتمان الداخلية بناءً على هذه الدرجات المستندة إلى ٣ تصنيفات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٤.١ تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

فيما يلي فئات التصنيف الائتماني الداخلي للنافذة بالإضافة إلى معامل احتمالية التعثر المتعلق بها:

| فئات التصنيف الداخلي | بيان فئة التصنيف الداخلي | نطاق معامل احتمالية التعثر (%) |
|----------------------|--------------------------|--------------------------------|
| ١ | فئة الاستثمار | |
| +٢ | فئة الاستثمار | |
| ٢ | فئة الاستثمار | |
| -٢ | فئة الاستثمار | |
| +٣ | فئة الاستثمار | |
| ٣ | فئة الاستثمار | |
| -٣ | فئة الاستثمار | |
| +٤ | فئة الاستثمار | ٠,٥٣٪ إلى ٣,٢٣٪ |
| ٤ | فئة الاستثمار | |
| -٤ | فئة الاستثمار | |
| +٥ | فئة الاستثمار | |
| ٥ | فئة الاستثمار | |
| -٥ | فئة الاستثمار | |
| +٦ | فئة الاستثمار | |
| ٦ | فئة الاستثمار | |
| -٦ | فئة الاستثمار | |
| +٧ | دون فئة الاستثمار | |
| ٧ | دون فئة الاستثمار | ٣,٥٩٪ إلى ٥,٦٥٪ |
| -٧ | دون فئة الاستثمار | |
| ٨ إلى ١٠ | غير منتظم | ١٠٪ |

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٤ ج تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الوحدة الائتمانية حسب فئة الأصل المالي استناداً إلى تصنيفات الائتمان الداخلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | استثمار | | | | | | | | |
|----------------|----------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|---------------------|
| | مدفوعات مرابحة | إجراء منهيبة بالتمليك | إجراء منهيبة بالتتمليك | إجراء منهيبة بالتمليك | مشاركة متناقضة | تمويل قروض حسن | وكالة بالاستثمار | مستحقات من بنوك | أوراق الدين المالية |
| ٣٠٦,٠٦٨ | ٢٤٧,٠ | ٩٠,٦٦١ | ٤٨٣,٤٧ | ١٢,٨٦٦ | ٤٠ | ٨٨٤٦١ | ٧٣٢١ | ١٨٨٤٦١ | ٣٠٦,٠٦٨ |
| ١٧٨٧٤٣ | - | ٥٧٥ | ٤١,٠٠٠ | ٧,٣٠٥ | - | - | - | - | ١٧٨٧٤٣ |
| ٤٠٩٦٠٣ | ٢٤٧,٠ | ٩١٢,٣٦١ | ٥٢٣,٤٧ | ٤١٨,١٧٨ | ٤٠ | ٨٨٤٦١ | ٧٣٢١ | ١٨٨٤٦١ | ٤٠٩٦٠٣ |
| ١٤,٩٢٢ | ١٢٦ | ٦٦١ | ١٤٤ | ١١,٠ | ٢ | - | - | ٨,٣٨٩ | ١٤,٩٢٢ |
| ٢,٩٩٢ | ١٥ | ١,٦٧١ | ٤١٨ | ٧٧٢,١٨١ | - | - | - | - | ٢,٩٩٢ |
| ٣٨,٩١٦ | ١٤١ | ٧,٨٢٢ | ٤,٢٦٢ | ١٨,٢٩٨ | ٢ | - | - | ٨,٣٨٩ | ٣٨,٩١٦ |
| ٢,٢٩٧ | ٢٧١ | ١,٣٧٧ | ٩٦٤ | ٩٦٤ | - | - | - | - | ٢,٢٩٧ |
| ٤٤٤,١٦٢ | ٢٥١,٢١٦ | ١,٠٠٩,٠٥٠ | ٩٤١,٦٠٦ | ١٤٤,٩٦٤ | ٤٢ | ٨٧٨,٢٣٥ | ٧,٣٢١ | ٢٧,٢٣٥ | ٤٤٤,١٦٢ |

المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخفضة

القيمة الائتمانية)

متعددة

المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٤ ج تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | استثمار | | | | | | | | |
|----------------|----------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|---------------------|
| | مدفوعات مرابحة | إجراء منهيبة بالتمليك | إجراء منهيبة بالتتمليك | إجراء منهيبة بالتمليك | مشاركة متناقضة | تمويل قروض حسن | وكالة بالاستثمار | مستحقات من بنوك | أوراق الدين المالية |
| ١٢,٥٥٤ | ٣٠٥٤ | ٩٦,٢٣٨ | ٩٣,٠٩٠ | ٥٢,٨٦١ | ٤٨ | ١٢,٨٥٦ | ٢,١٩٣ | ١,٨٥٦ | ١٢,٨٥٦ |
| - | - | - | ٤١,٠٠٠ | ٥٢,٠٩٠ | - | - | - | - | - |
| ٣٠٥٤ | ٩٦,٢٣٨ | ٩٦,٢٣٨ | ٩٣,٠٩٠ | ٥٢,٨٦١ | ٤٨ | ١٢,٨٥٦ | ٢,١٩٣ | ١,٨٥٦ | ٣٠٥٤ |
| ٧٨ | ٧٨ | ٣,٢٤٧ | ١,٣٠٧ | ٩٦٧ | - | - | - | ٧,٣٢١ | ٧,٣٢١ |
| ٩٢ | ٩٢ | ١,٣١١ | ٣,٥٠٨ | ١٧,٦٩١ | - | - | - | - | ٩٢ |
| ١٨,٠ | ١٨,٠ | ٤,٥٥٨ | ٤,٨١٥ | ١٨,٥٠٩ | - | - | - | ٧,٣٢١ | ١٨,٥٠٩ |
| ٢٧٩ | ٢٧٩ | ٥٢٢ | ١٣١ | ١,٨ | - | - | - | - | ٢٧٩ |
| ٣,٠١٢ | ٣,٠١٢ | ٧,٧٥٢٧ | ٤,٣٦٨٦ | ٧١,٥١٦ | ٧٤ | ٣٤,١٧٠ | ٢,١٩٣ | ٢٨,٩٩٤ | ٣,٠١٢ |

المبلغ الإجمالي (ريال عمالي بالألف)

المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)

فترة الاستثمار

دون فئة الاستثمار

القيمة الدفترية

المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير

منخفضة القيمة الائتمانية)

فترة الاستثمار

دون فئة الاستثمار

القيمة الدفترية

المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخفضة

القيمة الائتمانية)

متعددة

المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٤.١ سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد التمويل والسلفيات/الضمان (وأي مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن التمويل والسلفيات/الضمان غير قابل للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة المعلومات مثل حدوث تغييرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حيلة الضمان غير كافية لتغطية الانكشاف الكامل للمخاطر. بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الأصغر قيمة، تستند قرارات الشطب عموماً إلى حالة التأخر في السداد المحدد فيما يتعلق بأحد المنتجات.

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة. يتم اتخاذ اجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب الإفراج عن الضمانات دون السداد الكامل لكافة الالتزامات ذات الصلة بتصريح بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيل. يسمح باستبدال الضمان إذا كان الضمان الجديد سيقبل من تعرض النافذة للمخاطر بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

عندما يتم الإفراج عن الضمان وتحريره للعميل، تحصل دائرة إدارة الائتمان وتحتفظ في سجلاتها بإقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمان والتعزيزات التأمينية الأخرى المحتفظ بها مقابل التمويلات والسلفيات:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-------------|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| عقار | ٥٨٦,٤١٦ | ٤٧٨,٨٤٩ |
| سيارات | ١٦,٤٦٠ | ١٧,٧٦٣ |
| وديعة ثابتة | ٢,٠٨٣ | ١,٤٠٠ |
| | <u>٦٠٤,٩٥٩</u> | <u>٤٩٨,٠١٢</u> |

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الاستثمارات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً في تاريخ التسوية.

كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملة الأجنبية، فإنه على الرغم من استيفاء كلا الطرفين لمتطلبات المعاملة في تاريخ التسوية كما هو متعارف عليه طبقاً للممارسات بين الأطراف المتاجرة (السداد الحر)، ثمة مخاطر مرتبطة باختلاف النطاقات الزمنية. في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد من خلال إبرام اتفاقيات تقاص للمدفوعات ثنائية الأطراف.

١.٢٤.١.٢ هـ. التركيزات

تنشأ التركيزات لمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغييرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

لتجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات واجراءات النافذة توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٤.١ هـ. التركيزات (تابع)

• غطاء تنظيمي- تم إقرار حدود الانكشاف للمخاطر للأشخاص (بما في ذلك الشخص الاعتباري) وأطرافه المرتبطة بهم بنسبة ١٥٪ من القيمة الصافية للبنك.

• القيمة الصافية هي إجمالي قيمة الأصول ناقصاً الالتزامات والتي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات داخل وخارج السلطنة.

• يجب أن لا يتخطى الانكشاف للمخاطر تجاه أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذي علاقة نسبة ١٠٪ من القيمة الصافية للبنك ويجب أن لا يتخطى إجمالي كافة المخاطر نسبة ٣٥٪ من القيمة الصافية للبنك.

لا تنطبق الحدود على المخاطر المضمونة كلياً بالنقد وما يماثل النقد (الذي لا يخضع للسحب من النافذة) أو المؤمنة بضمان من قبل مؤسسات مالية داخل وخارج السلطنة أو حكومة سلطنة عمان.

| ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | | |
|--------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| المرابحة | الإجارة | استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك | المشاركة المتناقصة | تمويل قرض حسن | وكالة بالإستثمار | مستحقات من بنوك | استثمارات أوراق مالية |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١٣,١٦٤ | ١٦,٤٨٣ | ٦١,٤٤٩ | ١١٥,٩٢٢ | - | ٤٥,٢٧٨ | - | ٨,٣٨٩ |
| ١١,٩٥٧ | ٨٣,٦١٢ | ٣٢,٦٥٧ | ٢٩,٠٤٢ | ٤٣ | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | ١٨,٨٤٦ |
| - | - | - | - | - | - | ٧,٣٢١ | - |
| <u>٢٥,١٢١</u> | <u>١,٠٠٠,٩٥٥</u> | <u>٩٤,١٠٦</u> | <u>١٤٤,٩٦٤</u> | <u>٤٣</u> | <u>٤٥,٢٧٨</u> | <u>٧,٣٢١</u> | <u>٢٧,٢٣٥</u> |
| ٢٥,١٢١ | ١,٠٠٠,٩٥٥ | ٩٤,١٠٦ | ١٤٤,٩٦٤ | ٤٣ | ٤٥,٢٧٨ | ٤,٢٧٨ | ٢٧,٢٣٥ |
| - | - | - | - | - | - | ١,٦٦٤ | - |
| - | - | - | - | - | - | ١,٣٧٩ | - |
| <u>٢٥,١٢١</u> | <u>١,٠٠٠,٩٥٥</u> | <u>٩٤,١٠٦</u> | <u>١٤٤,٩٦٤</u> | <u>٤٣</u> | <u>٤٥,٢٧٨</u> | <u>٧,٣٢١</u> | <u>٢٧,٢٣٥</u> |

التركيز حسب القطاع

شركات

أفراد

جهات سيادية

بنوك

التركيز حسب الموقع

الشرق الأوسط

أوروبا

آسيا

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٤هـ. التركيزات (تابع)

| | ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| | المربحة | الإجارة | استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك | المشاركة المتناقصة | مستحقات من بنوك | استثمارات أوراق مالية |
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| التركيز حسب القطاع | | | | | | |
| شركات | ١,٨٣٣ | ٢٠,٤٤٩ | ٦٨,٤٠٤ | ٤٨,٤٩٦ | ٤٨ | ٤٤,١٧٠ |
| أفراد | ١١,١٧٩ | ٧٧٠,٧٩ | ٢٩,٨٤٢ | ٢٣٠,٢٣ | - | - |
| جهات سيادية | - | - | - | - | - | - |
| بنوك | - | - | - | - | - | - |
| | <u>١٣,٠١٢</u> | <u>٩٧,٥٢٨</u> | <u>٩٨,٢٤٦</u> | <u>٧١,٥١٩</u> | <u>٤٨</u> | <u>٤٤,١٧٠</u> |
| التركيز حسب الموقع | | | | | | |
| الشرق الأوسط | ١٣,٠١٢ | ٩٧,٥٢٨ | ٩٨,٢٤٦ | ٧١,٥١٩ | ٤٨ | ٤٤,١٧٠ |
| أوروبا | - | - | - | - | - | - |
| آسيا | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي | <u>١٣,٠١٢</u> | <u>٩٧,٥٢٨</u> | <u>٩٨,٢٤٦</u> | <u>٧١,٥١٩</u> | <u>٤٨</u> | <u>٤٤,١٧٠</u> |

١.٢٤و. تأثير فيروس كورونا (كوفيد – ١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد – ١٩ جائحة عالمية في ١١ مارس ٢٠٢١. منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢١ ، شهدت البيئة الإقتصادية والمشهد التجاري للبنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق فيروس كورونا. إلى جانب الكساد الكبير في أسعار النفط الخام العالمية ، فقد أدى تشديد أوضاع السوق وعمليات الإغلاق والقيود المفروضة على حركة التجارة والأفراد إلى إضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الإقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات. مزيد من التفاصيل حول تأثير وباء كوفيد – ١٩ على البنوك مبينة في إيضاح ٣٨ من البيانات المالية الموحدة لبنك صحر الدولي.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الإئتمان على الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها (المرحلتان ا و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناءً على الترحيح المحتمل لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الإئتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

| | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | |
|---|-----------------------------|---|-----------------------------|---|--|
| حساسية تقديرات إنخفاض القيمة | الخسائر الإئتمانية المتوقعة | التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة | الخسائر الإئتمانية المتوقعة | التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة | |
| المحاكاة | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة على قروض لم تنخفض قيمتها وفقاً لسياسة النافذة | ٢,٢٣٣ | - | ٢,٤٢٩ | - | |
| السياريو التصاعدي – مرجح بنسبة ١٠٠٪ | ١,٧٤٢ | ٤٩١ | ٢,١١٥ | ٤٤٤ | |
| السياريو المركزي – مرح بنسبة ١٠٠٪ | ٢,٠٨٧ | ١٤٦ | ٢,٤٩٣ | ٦٦ | |
| السياريو التنازلي – مرجح بنسبة ١٠٠٪ | ٢,٩٠٣ | (٦٧٠) | ٣,٠٩٠ | (٥٣٢) | |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٤و. تأثير فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) (تابع)

يحتوي الجدول التالي على تحليل للمبلغ المؤجل للربح الأساسي القائم والمستحق المتعلق بالتمويل الإسلامي والذمم المدينة ذات الصلة للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المزايا والخسائر الإئتمانية المتوقعة ذات الصلة:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي |
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| إجمالي أرصدة التمويل المؤجلة | ٤٥٠,٣٩ | ٢٩,٥٤٤ | ١,١٧٣ | ٧٥,٧٥٦ |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة على المبلغ المؤجل | (٤٧) | (١,١٦٠) | (١٠٦) | (١,٣١٣) |
| القيمة الدفترية | <u>٤٤,٩٩٢</u> | <u>٢٨,٣٨٤</u> | <u>١,٠٦٧</u> | <u>٧٤,٤٤٣</u> |

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي |
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| إجمالي أرصدة التمويل المؤجلة | ٥٤,٢٢٨ | ٢٦,٦٩ | - | ٨٠,٢٩٧ |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة على المبلغ المؤجل | (١٠٦) | (١,٢٤٨) | - | (١,٣٥٤) |
| القيمة الدفترية | <u>٥٤,١٢٢</u> | <u>٢٤,٨٢١</u> | <u>-</u> | <u>٧٨,٩٤٣</u> |
| صافي الزيادة / (النقص) في القيمة الدفترية للسنة | (٩,١٣٠) | ٣,٥٦٣ | ١,٠٦٧ | (٤,٥٠٠) |

التأثير على كفاية رأس المال

إلى جانب ذلك ، طبق البنك أيضاً في حسابات كفاية رأس المال «عامل التصفية التحوضي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من الخسائر الإئتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٥ نقاط أساسية.

٢.٢٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في الوفاء بارتباطاتها المتعلقة بالتزاماتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

١.٢.٢٤ إدارة مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو التأكد، كلما كان ذلك ممكناً، من أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية للنافذة معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص محفظة السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع. وتحفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وتمويلات وسلفيات إلى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات الأعمال من خلال التمويلات والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية. كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بكافة لوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة عن استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢.٢٤ إدارة مخاطر السيولة (تابع)

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلفيات إلى ودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. يتم داخلياً تحديد معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، واستثمارات الدين المصنفة بدرجة الاستثمار والتي يتوفر لها سوق نشط يتمتع بالسيولة.

كانت تفاصيل معدل الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|-------------------|----------------|--------------|
| | معدل الاقراض | معدل السيولة |
| المتوسط للسنة | ٨٦,٨٤٪ | ١٥,٩٥٪ |
| الحد الأقصى للسنة | ٨٨,٣٤٪ | ٢٣,١٢٪ |
| الحد الأدنى للسنة | ٨٣,٢٣٪ | ١٢,١٦٪ |

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|-------------------|----------------|--------------|
| | معدل الاقراض | معدل السيولة |
| المتوسط للسنة | ٨٥,٦٣٪ | ١٧,١٣٪ |
| الحد الأقصى للسنة | ٨٩,٩٠٪ | ٢٠,٩٥٪ |
| الحد الأدنى للسنة | ٨٠,١٦٪ | ١٠,٥٩٪ |

تراقب النافذة أيضا السيولة من خلال معدل تحوط السيولة وصافي معدل التمويل الثابت. ويعرض الجدول التالي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|--|--------------------------|-------------------|
| | صافي معدل التمويل الثابت | معدل تحوط السيولة |
| | ٢١٨,٨٨٪ | ١٢٧,٢٥٪ |

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو منشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢.٢٤ التعرض لمخاطر السيولة

| | القيمة الدفترية | خلال ثلاثة أشهر | من ٤ إلى ١٢ شهراً | سنة واحدة إلى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | المجموع |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ودائع عملاء وحسابات أخرى | ٤١,٢٢٢ | ١٦,٠٨٥ | ١٤,١٤٥ | ٩٩٠ | ١,٠٠٢ | ٤١,٢٢٢ |
| إلتزامات أخرى | ٢,٦٧٩ | ٢,٦٧٩ | - | - | - | ٢,٦٧٩ |
| إجمالي الإلتزامات | ٤٣,٩٠١ | ١٨,٧٦٤ | ١٤,١٤٥ | ٩٩٠ | ١,٠٠٢ | ٤٣,٩٠١ |
| حقوق الملكية لحملة حسابات الإستثمار | ٣٨٥,٦٩٨ | ٧٠,٦٨٥ | ١٤٨,٣٥٨ | ٧٢,٧٩٦ | ٩٣,٨٥٩ | ٣٨٥,٦٩٨ |
| | <u>٤٢٩,٥٩٩</u> | <u>٨٩,٤٤٨</u> | <u>١٦٢,٥٠٣</u> | <u>٧٣,٧٨٦</u> | <u>١,٣,٨٦١</u> | <u>٤٢٩,٥٩٩</u> |

| | القيمة الدفترية | خلال ثلاثة أشهر | من ٤ إلى ١٢ شهراً | سنة واحدة إلى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | المجموع |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ديسمبر ٢٠٢١ | ٤١,٤٢٥ | ١٦,٥٧٩ | ١٤,٠٢٨ | ٨٠١ | ١,٠١٧ | ٤١,٤٢٥ |
| ودائع عملاء وحسابات أخرى | ١,٨٦٠ | ١,٨٦٠ | - | - | - | ١,٨٦٠ |
| إلتزامات أخرى | ٤٣,٢٨٥ | ١٨,٤٣٩ | ١٤,٠٢٨ | ٨٠١ | ١,٠١٧ | ٤٣,٢٨٥ |
| إجمالي الإلتزامات | ٢٩٢,٦٩١ | ٥٢,١٢٥ | ١٣٣,٢٢٢ | ٤٥,٥٩٩ | ٦١,٧٤٥ | ٢٩٢,٦٩١ |
| حقوق الملكية لحملة حسابات الإستثمار | ٣٣٣,٩٧٦ | ٧٠,٥٦٤ | ١٤٧,٢٥٠ | ٤٦,٤٠٠ | ٧١,٧٦٢ | ٣٣٥,٩٧٦ |
| | <u>٣٣٣,٩٧٦</u> | <u>٧٠,٥٦٤</u> | <u>١٤٧,٢٥٠</u> | <u>٤٦,٤٠٠</u> | <u>٧١,٧٦٢</u> | <u>٣٣٥,٩٧٦</u> |

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة ارتباطاً بتوفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وسبل الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب رفع تقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

وبالإضافة إلى تدابير السيولة المذكورة أعلاه، تراقب "النافذة" أيضا نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل الثابت وفقا للجهة التنظيمية بما يتوافق مع معايير بازل ٣.

٣.٢٤ مخاطر السوق

يتم تعريف مخاطر السوق على أنها خسائر محتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق. مصادر مخاطر السوق هي التغيرات في معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع. أحد الأهداف الأساسية لإدارة مخاطر السوق هو التأكد من أن وحدات العمل لا تعرض البنك لمخاطر غير مقبولة خارج نطاق قبول المخاطر المعتمد من مجلس إدارة البنك. تعمل إدارة السوق بشكل وثيق مع متحملي المخاطر ("وحدات الأعمال") ومجموعات المراقبة والدعم الأخرى لتحقيق هذا الهدف.

١.٣.٢٤ مخاطر السوق في منتجات التمويل

تتضمن عقود التمويل بشكل رئيسي "مديونيات مرابحة" و"إجارة منتهية بالتملك". فيما يلي مخاطر السوق المتعلقة بالتمويل:

(١) مديونيات المرابحة

في حالة وجود أصل في حيازة صفقة مرابحة وأصل تم الحصول عليه خصيصاً لإعادة بيعه إلى عميل في صفقة مرابحة غير ملزمة لمعاملة أمر الشراء ، فسيتم التعامل مع الأصل كمخزون للنافذة ويخضع لتسعير المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٢٤ مخاطر السوق (تابع)

أ.٣.٢٤ مخاطر السوق في منتجات التمويل (تابع)

(٢) الإجارة المنتهية بالتملك

في حالة الوعد غير الملزم لتأجير أصل تم حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتملك، تتم معاملة هذا الأصل كأصل مملوك للنافذة ويتعرض لمخاطر الأسعار منذ تاريخ حيازته وحتى تاريخ بيعه.

ب.٣.٢٤ قياس مخاطر السوق

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة العملات. وحيث يتم أخذ المراكز بصورة رئيسية لتعاملات العملاء فإنه تم الحد من درجة تعقيدها بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه، تقوم النافذة بقياس ورصد المخاطر عن طريق وضع إطار من الحدود المطبقة. وحينما تيرم النافذة عقوداً لأدوات مالية مشتقة معقدة بدرجة أكبر، يكون لديها نماذج وأساليب أكثر تعقيداً لقياس مخاطر السوق والتي تساندها الآلية المناسبة.

ج.٣.٢٤ إدارة مخاطر السوق

تفصل النافذة في تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

تم تصميم وإنشاء حوكمة إدارة مخاطر السوق لتعزيز الرقابة على جميع مخاطر السوق واتخاذ القرارات بشكل فعال والتصعيد في الوقت المناسب إلى الإدارة العليا. علاوة على ذلك ، تحدد إدارة مخاطر السوق وتنفذ إطارًا لتحديد مخاطر السوق وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل منهجي. تراقب وظيفة المكتب الأوسط (MO) داخل قسم إدارة المخاطر بالبنك الخزانة والخدمات المصرفية الاستثمارية ومجموعة المؤسسات المالية. يراقب المكتب الأوسط ويبلغ عن الالتزام لتحديد حدود المخاطر ويصعد الانتهاكات ، إن وجدت ، لاتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب. تضمن هذه العملية أن المخاطر التي تتحملها مكاتب الاستقبال المختلفة تقع ضمن درجة تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والسياسات ذات الصلة للبنك.

تخضع إدارة مخاطر السوق للحدود / العتبات وأفضل الممارسات التالية:

- حدود التعرض ، وحدود هامش التباين مع الأطراف المقابلة ومكافئ مخاطر الائتمان للمشتقات

- الهيكل المشتقة المسموح بها

- حدود وقف الخسارة للاستثمارات

- حدود مركز العملة المفتوحة

- الحدود القطاعية للاستثمارات.

- تقرير خرق حدود التاجر

- أرصدة نوسترو

السلطة العامة لمخاطر السوق منوطة بلجنة الأصول والالتزامات. إن وظيفة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (تخضع لموافقة لجنة الأصول والخصوم ولجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة). تتم مراجعة السياسة بشكل دوري لإبقائها مواكبة لتطورات السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٢٤ مخاطر السوق (تابع)

د.٣.٢٤ التعرض لمخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة

- معاملات الوكالة

- استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك

- إجارة منتهية بالتملك

- الصكوك

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضةً لمخاطر معدل ربح جوهرية حيث تتم عملية إعادة تسعير الأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار على فترات زمنية فاصلة متماثلة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

(١) مصادر مخاطر معدلات الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح المختلفة التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في الاستحقاق (المعدل الثابت) وإعادة التسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير يتسبب في تعرض إيرادات النافذة والقيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة لتقلبات غير متوقعة.

- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على الإيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.

- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية للمعدل المكتسب للمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة بالإضافة إلى خصائص اعادة التسعير المشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تنشأ هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والارباح الموزعة بين الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.

- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول متدني بمقارنته مع معدلات المنافسين.

(٢) استراتيجية مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. والنافذة معرضة لمخاطر معدلات الربح نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) أداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

(٣) أدوات قياس مخاطر معدلات الربح

تراقب النافذة تحليل فجوات إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال عمل النافذة بشروط مطلقة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٢٤ مخاطر السوق (تابع)

د.٣.٢٤ التعرض لمخاطر معدلات الربح (تابع)

(٤) المراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدلات الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدلات الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

تراقب وحدة المخاطر والامتثال هذه الحدود بانتظام، يقومون بمراجعة نتائج حدود الفجوة والاستثناءات، إن وجدت، ويوصون باتخاذ الإجراءات التصحيحية التي يتم اعتمادها من قبل لجنة الأصول والإلتزامات.

هـ.٣.٢٤ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

| معدل الربح الفعلي السنوي | خلال ثلاثة أشهر | من ٤ إلى ١٢ شهراً | أكثر من عام واحد | غير معرض لمخاطر معدل الربح | الإجمالي |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| الأصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | - | - | ٢٦,٦٦٧ | ٢٦,٦٦٧ |
| مستحقات من بنوك | - | - | - | ٧,٣٢١ | ٧,٣٢١ |
| استثمارات أوراق مالية | - | - | ٢٦,٧٩٧ | ٤٤٢ | ٢٧,٢٣٩ |
| مديونيات مرابحة | - | - | - | ٢٤,٩٣٥ | ٢٤,٩٣٥ |
| إجارة منتهية بالتمليك | ٨٦,٢٢٣ | ٩,٧٦٦ | ٣,٨٠٦ | - | ٩٩,٧٩٥ |
| استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك | ٨٥,٦٩١ | ٦,٣٧٨ | ١,٢٣٤ | - | ٩٣,٣٠٣ |
| مشاركة متناقصة | ٩٥,٩٧٣ | ٣٤,٠٢٨ | ١٣,٦٠٦ | - | ١٤٣,٦٠٧ |
| تمويل قرض حسن | ١٠ | - | ٣٣ | - | ٤٣ |
| وكالة بالإستثمار | ٧,٧٠٧ | ٣٧,٥٣٤ | - | - | ٤٥,٢٤١ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | ٦٣٤ | ٦٣٤ |
| أصول أخرى | - | - | - | ١٦,٣١٦ | ١٦,٣١٦ |
| إجمالي الأصول | ٢٧٥,٦٠٤ | ٨٧,٧٠٦ | ٤٥,٤٧٦ | ٧٦,٣١٥ | ٤٨٥,١٠١ |
| الالتزامات وحقوق المساهمين | | | | | |
| الحسابات الجارية للعملاء | - | - | - | ٤١,٢٢٢ | ٤١,٢٢٢ |
| التزامات أخرى | - | - | - | ٢,٦٧٩ | ٢,٦٧٩ |
| إجمالي الالتزامات | - | - | - | ٤٣,٩٠١ | ٤٣,٩٠١ |
| حقوق الملكية لحملة حسابات الأستثمار | ٢٣٠,٧٥٤ | ٦٦,٥٦٣ | ٨٣,١٢٣ | ٥,٢٥٨ | ٣٨٥,٦٩٨ |
| مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الأستثمار غير المقيدة | ٢٣٠,٧٥٤ | ٦٦,٥٦٣ | ٨٣,١٢٣ | ٤٩,١٥٩ | ٤٢٩,٥٩٩ |
| إجمالي فجوة حساسية معدل الربح | ٤٤,٨٤٩ | ٢١,١٤٤ | (٣٧,٦٤٧) | ٢٧,١٥٧ | - |
| الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح | ٤٤,٨٤٩ | ٦٥,٩٩٣ | ٢٨,٣٤٦ | ٥٥,٥٠٣ | - |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٢٤ مخاطر السوق (تابع)

هـ.٣.٢٤ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

| معدل الربح الفعلي السنوي | خلال ثلاثة أشهر | من ٤ إلى ١٢ شهراً | أكثر من عام واحد | غير معرض لمخاطر معدل الربح | الإجمالي |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | |
| الأصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | - | - | ٩,١١١ | ٩,١١١ |
| مستحقات من بنوك | - | - | - | ٢,١٩٣ | ٢,١٩٣ |
| استثمارات أوراق مالية | - | - | ٢٨,٥١٢ | - | ٢٨,٥١٢ |
| مديونيات مرابحة | - | - | - | ١٢,٧٦١ | ١٢,٧٦١ |
| إجارة منتهية بالتمليك | ٧٦,٨٢ | ١٨,٣٣٠ | ٢,٧٥٧ | - | ٩٧,٩٠٩ |
| استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك | ٥٠,٦٩٦ | ٤٦,٠٩٨ | ٨٤١ | - | ٩٧,٦٣٥ |
| مشاركة متناقصة | ٥٧,٣٨٠ | ١١,٩٩٣ | ٩٣٤ | - | ٧٠,٣٠٧ |
| تمويل قرض حسن | - | ٩ | ٣٩ | - | ٤٨ |
| وكالة بالإستثمار | ١٨٠ | ٤٣,٨٥٠ | - | - | ٤٤,٠٣٠ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | ٦٩٧ | ٦٩٧ |
| أصول أخرى | - | - | - | ١٢,٧٠٧ | ١٢,٧٠٧ |
| إجمالي الأصول | ١٨٤,٣٣٨ | ١٢٠,٢٨٠ | ٣٣,٠٨٣ | ٣٧,٤٦٩ | ٣٧٥,١٧٠ |
| الالتزامات وحقوق المساهمين | | | | | |
| الحسابات الجارية للعملاء | - | - | - | ٤١,٤٢٥ | ٤١,٤٢٥ |
| التزامات أخرى | - | - | - | ١,٨٦٠ | ١,٨٦٠ |
| إجمالي الالتزامات | - | - | - | ٤٣,٢٨٥ | ٤٣,٢٨٥ |
| حقوق الملكية لحملة حسابات الأستثمار | ٩٥,٠٧٢ | ١١٧,٣٠٨ | ١٨,٩٠٧ | ٦١,٤٠٤ | ٢٩٢,٦٩١ |
| مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الأستثمار غير المقيدة | ٩٥,٠٧٢ | ١١٧,٣٠٨ | ١٨,٩٠٧ | ١٠٤,٦٨٩ | ٣٣٥,٩٧٦ |
| إجمالي فجوة حساسية معدل الربح | ٨٩,٢٦٦ | ٢,٩٧٢ | ١٤,١٧٦ | (٦٧,٢٢٠) | - |
| الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح | ٨٩,٢٦٦ | ٩٢,٢٣٨ | ١٠٦,٤١٤ | ٣٩,١٩٤ | - |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٢٤ مخاطر السوق (تابع)

و.٣.٢٤ مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل عملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه. لدى النافذة صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | صافي الأصول | الأصول | الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة | صافي الأصول |
|---------------|----------------|----------------|-------------|---------|--|-------------|
| ريال عماني | ٣٣٤,٠٨٨ | ٣١٩,٢٧١ | ١٤,٨١٧ | ٢٦٦,٧٢٧ | ٢٥٩,٢٤٣ | ٧,٤٨٤ |
| دولار أمريكي | ١٤٤,٦١٤ | ١٠٤,١٦٤ | ٤٠,٤٥٠ | ١٠٧,٠٩٦ | ٧٦,٦٦٣ | ٣,٩٣٣ |
| يورو | ٣,٩٥٤ | ٣,٨٤٩ | ١٠٤ | ١,١٥٢ | ١,٠٨٧ | ٦٥ |
| درهم إماراتي | ٢,٤٣٨ | ٢,٣١٥ | ١٢٣ | ٩٥٩ | ٢٨٧ | ٦٧٢ |
| جنيه استرليني | ٧ | - | ٧ | ٣٩ | - | ٣٩ |
| ين ياباني | - | - | - | - | - | - |

تقوم النافذة بأخذ التعرض للمخاطر لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفيقاتها النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

تعتبر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على صافي الأصول ضئيلة.

٢٤.٤ المخاطر التشغيلية

١.٤.٢٤ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المنتقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحر الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المنتقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي معادلة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحر الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صحر الإسلامي المخاطر التجارية المنتقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المنتقلة. تدير النافذة معدلات الربح مع النوافذ الاسلامية الأخرى والبنوك الإسلامية/ التجارية التي تعمل في السلطنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٥. إدارة رأس المال

١.٢٥ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للنافذة في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تقوم النافذة باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- جهات سيادية – لا شيء بالنسبة لسلطنة عمان

- النافذة – المخاطر المرجحة بناءً على مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني.

- تمويلات الأفراد والشركات- وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العماني.

- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال المُعين والاحتياطات والأرباح المحتجزة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن مخصصات انخفاض القيمة المجمعة المؤهلة.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الاستثمارات المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد التمويلات والسلفيات لأجل الثانوية المؤهلة عن ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة المجمعة واحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع النظامي والاستثمارات في رأسمال النافذة وبعض البنود التنظيمية الأخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على إنها إما تندرج ضمن مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية ويتم تحديد الأصول مرجحة بالمخاطر وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية. حيث لا توجد أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمنهج المؤشر الأساسي لاحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل. وسياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل المخاطر للأصول والذي يربط بين رأس المال وأصول الميزانية العمومية والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٥. إدارة رأس المال (تابع)

١.٢٥ رأس المال النظامي (تابع)

تم حساب معدل المخاطر للأصول طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الخاصة بالنافذة لأجل بنك التسويات الدولية كما يلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|--|----------------|----------------|
| رأس المال الفئة ١ | | |
| رأس المال المُعين | ٤١,٥٠٠ | ٣١,٥٠٠ |
| احتياطي قانوني | ١٣٤ | ١٣٤ |
| احتياطي عام | ٩٨٨ | ٩٨٨ |
| أرباح محتجزة | ١٢,٢٠٣ | ٦,٩٩٣ |
| خسائر القيمة العادلة | (٢٤٨) | (٨٩٣) |
| الإجمالي | ٥٤,٥٧٧ | ٣٨,٧٢٢ |
| رأس المال الفئة ٢ | | |
| أرباح القيمة العادلة | ٧ | - |
| مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة | ٢,٠٠٩ | ١,٧٩٤ |
| الإجمالي | ٢,٠١٦ | ١,٧٩٤ |
| مجموع رأس المال النظامي | ٥٦,٧٧٦ | ٤٠,٥١٦ |
| الأصول المرجحة بالمخاطر | | |
| مخاطر الائتمان والسوق للنافذة | ٣٨٦,١٤١ | ٣٠٥,٥٩١ |
| المخاطر التشغيلية | ١٧,٠١٩ | ١٤,٥٠٥ |
| مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر | ٤٠٣,١٦٠ | ٣٢٠,٠٩٦ |
| معدل كفاية رأس المال | | |
| مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر | ٪١٤,٠٤ | ٪١٢,٦٦ |
| مجموع رأسمال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر | ٪١٣,٥٤ | ٪١٢,١٠ |

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير بازل ٢ المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٢٦. معلومات قطاعية

تنفذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة. يتم رفع التقارير لإدارة حسب وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٧. إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب إطار الخدمات المصرفية التنظيمية الإسلامية:

- لم يتم خلط الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يوجد مبلغ قدره ٧١٧ ألف ريال عماني مستحق إلى المركز الرئيسي.
- قام المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص تكلفة بمبلغ قدره ٧٥٠ ألف ريال (٢٠٢١ : ٧٨٦ ألف ريال عماني) لصالح الخدمات المشتركة.
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.
- المكافآت وأتعاب حضور الجلسات المقترحة لمجلس الرقابة الشرعية هي كالتالي:

| المكافآت ريال عماني | أتعاب حضور الجلسات ريال عماني | المجموع ريال عماني |
|------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| ١١,٥٥٠ | ١,٥٤٠ | ١٣,٠٩٠ |
| ٧,٧٠٠ | ١,٥٤٠ | ٩,٢٤٠ |
| ٧,٧٠٠ | ١,٥٤٠ | ٩,٢٤٠ |
| ١٥,٤٠٠ | ١,٥٤٠ | ١٦,٩٤٠ |
| ٤٢,٣٥٠ | ٦,١٦٠ | ٤٨,٥١٠ |

٢٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢١ لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق المساهمين التي تم الإفصاح عنها سابقاً.

ع نمو
أسئلة
النزاهة

الإفصاح
التنظيمي
صحار الإسلامي

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
بناية منارة القرم، الدور السادس
القرم
ص.ب. ٢٥٨، الرمز البريدي ١١٢
مسقط
سلطنة عمان

هاتف : +٩٦٨ ٢٢٢٥٤٣٠٠ | فاكس : +٩٦٨ ٢٢٢٥٤٣٣٢

www.deloitte.com

رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٥٥٠٢٤ | رقم التعريف الضريبي : OM1100000087

Deloitte.

تقرير تفصي الحقائق إلى مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ - المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ لصحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع) (تابع)

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة (تابع)

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة ١ (ISQC)، ومراقبة الجودة للشركات التي تجري عمليات تدقيق ومراجعة للبيانات المالية، وعمليات التأكيد الأخرى وتعاقدات الخدمات ذات الصلة، وبناءً عليه، تحتفظ بنظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة المتعلقة بالإمتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم في خطاب التعاقد الخاص بنا بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٢ وعلى النحو المنصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م ١١٥٧ المؤرخ في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ (الإفصاحات) الخاصة بـ صحار الإسلامي ("النافذة الإسلامية") المبينة في الصفحات المرفقة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أعدت الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً للتعميم رقم ب.م ١٠٠٩ الصادر عن البنك المركزي العماني والمؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

نحن لا نبلغ عن أي نتائج بناءً على العمل الذي قمنا به.

إنكم تؤكدون بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض المهمة.

يستند هذا التقرير إلى المعلومات التي قدمتها لنا إدارة الطرف المتعاقد. لم نخضع المعلومات الواردة في تقريرنا أو التي قدمتها لنا الإدارة لإجراءات الفحص أو التحقق إلا بالقدر المذكور أعلاه صراحة. هذه ممارسة عادية عند تنفيذ مثل هذه الإجراءات ذات النطاق المحدود، ولكنها تتناقض بشكل كبير مع، على سبيل المثال، التدقيق. لم تكن الإجراءات التي قمنا بها مصممة لكشف الاحتيال ومن غير المرجح أن تكشف عنه.

جميع المبالغ النقدية المذكورة هي بالريال العماني ما لم يذكر خلاف ذلك.



ديلويت أند توش

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
مسقط - سلطنة عمان

٥ مارس ٢٠٢٣

تقرير تفصي الحقائق إلى مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ - المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ لصحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع) (تابع)

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها والقيود المفروضة على الاستخدام والتوزيع

يهدف تقريرنا فقط إلى مساعدة صحار الإسلامي في الإبلاغ عن النتائج الواقعية إلى مجلس إدارة النافذة الإسلامية فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ وقد لا يكون مناسب لغرض آخر.

التقرير مخصص فقط لـ صحار الإسلامي ("الطرف المتعاقد" أو "النافذة الإسلامية") ويجب عدم استخدامه أو توزيعه على أي أطراف أخرى باستثناء البنك المركزي العماني. لا يجوز استخدام تقريرنا لأي غرض آخر، أو تقديمه أو الإشارة إليه في أي مستند، أو نسخه أو إتاحتها (كلياً أو جزئياً) لأي شخص آخر دون موافقتنا الخطية المسبقة. نحن لا نقبل أي واجب أو مسؤولية تجاه أي طرف آخر فيما يتعلق بالتقرير أو تعاقد الإجراءات المتفق عليها. يتعلق هذا التقرير فقط بالمسائل المحددة أدناه ولا يمتد إلى أي بيانات مالية لـ النافذة الإسلامية ككل.

مسؤوليات الطرف المتعاقد

أقر صحار الإسلامي بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض التعاقد. صحار الإسلامي مسؤول عن الموضوع الذي يتم من أجله تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤوليات الممارس

لقد نفذنا الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة (ISRS) ٤٤٠٠ (المعدل)، وتعاقدات الإجراءات المتفق عليها. يتضمن تعاقد الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع الطرف المتعاقد، والإبلاغ عن النتائج، وهي النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. نحن لا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن الإجراءات المتفق عليها ليست تعاقد للقيام بتأكيدات. بناءً عليه، فإننا لا نعبر عن رأي أو تأكيد. لو أجرينا إجراءات إضافية، فربما لفت انتباهنا أمور أخرى كان من الممكن الإبلاغ عنها.

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة

لقد إمتثلنا للمتطلبات الأخلاقية وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين" (بما في ذلك قواعد الاستقلالية الدولية) ("ميثاق قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين") ومتطلبات الاستقلالية وفقاً للقوانين المحلية.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. مقدمة

يمارس بنك صغار الدولي ش.م.ع (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت إسم "صغار الإسلامي" (النافذة). تدرج مجموعة منفصلة من البيانات المالية في البيانات المالية الموحدة للبنك.

تم وضع الإفصاحات التالية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادرعن البنك المركزي العماني. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية مهمة للمشاركين بالسوق عن تعرض نافذة صغار الإسلامي للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال. لم تعمل النافذة ككيان قانوني مستقل.

لا توجد قيود على تحويل الأموال بين النافذة والبنك. ومع ذلك ، ووفقاً للمبادئ التوجيهية الواردة في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF) ، لا يُسمح للنافذة بوضع أموال لدى البنك.

٢. مكونات رأس المال وحامل حساب استثمار غير مقيد

كما هو مطلوب وفقاً للبيندين ٣-٥-٢ و ٣-٥-١-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار") الصادر عن البنك المركزي العماني. قام المكتب الرئيسي بتخصيص ٤١,٥ مليون ريال عماني (٢٠٢١ : ٣١,٥ مليون ريال عماني) لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأسمال مخصص. وفقا للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، على النوافذ أن تحافظ على الحد الأدنى من ١٠ مليون ريال عماني كرأس المال المخصص.

| | ٢٠٢٢ |
|-------------------------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالألاف |
| رأسمال الفئة ١ | |
| رأس المال المخصص | ٤١,٥٠٠ |
| إحتياطي قانوني | ١٣٤ |
| الاحتياطي العام | ٩٨٨ |
| أرباح محتجزة | ١٢,٢٠٣ |
| خسارة القيمة العادلة | (٢٤٨) |
| الإجمالي | ٥٤,٥٧٧ |
| رأسمال الفئة ٢ | |
| ربح القيمة العادلة | ٧ |
| مخصص إنخفاض القيمة على أساس المحفظة | ٢,٠٠٩ |
| الإجمالي | ٢,٠١٦ |
| إجمالي رأس المال النظامي | ٥٦,٥٩٣ |
| أسهم حامل حساب الإستثمار | ٣٨٥,٦٩٨ |

لم تحتفظ النافذة بأي موازنات أرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار.

٣. كفاية رأس المال

إن معدل كفاية رأس المال محتسب وفقا لإرشادات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. حيث ينص على أن الترخيص ينبغي ان يلتزم بمعدل كفاية رأس المال وقدره ١١٪ كحد أدنى.

تضع الجهة التنظيمية الرئيسية للنافذة – البنك المركزي العماني – وتراقب متطلبات رأس المال للنافذة ككل.

كما هو مطلوب وفقاً للبيندين ٣-٥-٢ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. خصص المكتب الرئيسي ٤١,٥ مليون ريال عماني للنافذة كرأسمال مخصص.

ولدى البنك عملية داخلية لتقييم كفاية رأس المال وتقوم الإدارة العليا بتقييم رأسمال البنك مقابل مخاطره. لجنة الأصول والالتزامات هي المسئولة عن تقييم كفاية رأس المال على أساس توقعات أعمال الربع التالي ومحفظة المخاطر المتوقعة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. كفاية رأس المال (تابع)

| | ريال عماني بالألاف | | |
|--|---|--------------------------|---------------------------|
| الإجمالي ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر | | | |
| | الأصول المرجحة بالمخاطر | صافي الأرصدة | محمل الأرصدة |
| الرقم | البيان | (القيمة الدفترية) | (القيمة الدفترية)* |
| ١ | البنود بالميزانية العمومية | ٤٨٥,١٠١ | ٤٨٧,٣٣٥ |
| ٢ | البنود خارج الميزانية العمومية | ٤٠,٩٧٦ | ٤٠,٩٧٦ |
| ٣ | إجمالي لمخاطر الإئتمان | ٥٢٦,٠٧٧ | ٣٨٠,٢٤٢ |
| ٤ | الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر السوق | | ٥,٨٩٩ |
| ٥ | الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر العمليات | | ١٧,١٩ |
| ٦ | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر | ٥٢٦,٠٧٧ | ٤٠٣,١٦٠ |
| ٧ | رأس المال الفئة الأولى | ٥٤,٥٧٧ | |
| ٨ | رأس المال الفئة الثانية | ٢,٠١٦ | |
| ٩ | إجمالي رأس المال النظامي | ٥٦,٥٩٣ | |
| ١-٩ | متطلبات رأس المال لمخاطر الإئتمان | | ٤١,٨٢٧ |
| ٢-٩ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق | | ٦٤٩ |
| ٣-٩ | متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات | | ١,٨٧٢ |
| ١٠ | إجمالي رأس المال المطلوب | | ٤٤,٣٤٨ |
| ١١ | معدل رأسمال الفئة الأولى | | ٪١٣,٥٤ |
| ١٢ | إجمالي معدل رأس المال | | ٪١٤,٠٤ |
| * | بالصافي من المخصصات | | |

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لفئات المخاطر المختلفة لكل عقد تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية.

| | ريال عماني بالألاف | | |
|--|--------------------------------|--------------------------|---|
| | الأصول المرجحة بالمخاطر | متطلبات رأس المال | |
| | ٢٤,٩٤٢ | ٢,٧٤٤ | مديونيات المرابحة |
| | ٥١,٩١٨ | ٥,٧١١ | إجارة منتهية بالتمليك |
| | ٧٣,٤٦٨ | ٨٠,٨٢ | استنصاع تتبعه الإجارة المنتهية بالتمليك |
| | ١٢٧,٩٨٤ | ١٤,٠٧٨ | المشاركة المنخفضة |
| | ٤٣ | ٥ | تمويل قرض حسن |
| | ٤٥,٢٦٧ | ٤,٩٧٩ | وكالة بالإستثمار |
| | ٦٩٤ | ٧٦ | إيداعات لدى البنوك |
| | ٨,٣٩٣ | ٩٢٣ | الإستثمارات |
| | ١٦,٩٥٢ | ١,٨٦٥ | الأخرى |
| | ٣,٠٥٨١ | ٣,٣٦٤ | خارج الميزانية العمومية |
| | ٣٨٠,٢٤٢ | ٤١,٨٢٧ | |
| | ١٨٧,٩٢٠ | ٢٠,٦٧١ | |

من الأصول المرجحة بالمخاطر أعلاه الأصول الممولة من قبل URIA

يتم التعامل مع الأصول الممولة من قبل URIA على قدم المساواة لجميع الأصول الأخرى فيما يتعلق بحساب كفاية رأس المال.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. كفاية رأس المال (تابع)

| الإجمالي ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر | ريال عماني بالآلاف | |
|---|--------------------|--|
| | التعرض | تعرض الأصول المرجحة بالمخاطر – المنهج الموحد |
| السيادية – تحمل ٠٪ | ٤٥,٦٤٣ | – |
| البنوك | – | – |
| تحمل ٢٠٪ | ٣,٤٧١ | ٦٩٤ |
| الشركات | | |
| تحمل ٧٥٪ | ١٢,٦٩٦ | ٩,٥٢٢ |
| تحمل ١٠٠٪ | ١٥٦,٩٥٠ | ١٥٦,٩٥٠ |
| التجزئة – تحمل ١٠٠٪ | ١١,٨٧٣ | ١١,٨٧٣ |
| المطالبات المضمونة بعقارات سكنية – تحمل ٣٥٪ | ١٢٦,٧٠٧ | ٤٤,٣٤٨ |
| المطالبات المضمونة بعقارات سكنية – تحمل ١٠٠٪ | ١٧,٧٣٨ | ١٧,٧٣٨ |
| المطالبات المضمونة بعقارات تجارية – تحمل ١٠٠٪ | ٨٩,٢٩٦ | ٨٩,٢٩٦ |
| القروض المتعثرة السداد – تحمل ١٠٠٪ | ١,٨٤٨ | ١,٨٤٨ |
| أصول أخرى – تحمل ٠٪ | ٣,٧٢٠ | – |
| أصول أخرى – تحمل ١٠٠٪ | ١٧,٣٩٣ | ١٧,٣٩٣ |
| | ٤٨٧,٣٣٥ | ٣٤٩,٦٦٢ |
| المجموع في الميزانية العمومية | | |
| البنود خارج الميزانية العمومية | | |
| تحمل ٥٠٪ | ٢٠,٥٧٥ | ١,٢٢٩ |
| تحمل ١٠٠٪ | ٢٠,٤١ | ٢٠,٣٥١ |
| | ٤٠,٩٧٦ | ٣٠,٥٨٠ |
| | ٥٢٨,٣١١ | ٣٨٠,٢٤٢ |

إجمالي الدفتر المصرفي

٤. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يعمل حاملو حسابات الاستثمار (المودعون) في تمويل أنشطة النافذة على أساس تحمل الربح والخسارة بصفة رب المال (مستثمر) بموجب عقد مربحة والذي ينظم العلاقة بين حملة الحسابات والطرف المرخص.

لدى النافذة حملة حسابات استثمار غير مقيدة فقط.

١.٤ حامل حساب الاستثمار غير المقيد

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بموجب المضاربة، وهي شكل من أشكال الشراكة يقوم فيه طرفان أو أكثر بتأسيس شركة (شركة العقد) لمشاركة الأرباح بنسب متفق عليها بحيث يساهم شريك واحد أو أكثر (المضارب) بجهوده بينما يساهم الشريك الآخر أو الشركاء الآخرون (رب المال) بالموارد المالية. يطلق على الطرف الأول "مضارب" بينما يطلق على الطرف الثاني "رب المال".

تحتفظ النافذة بترتيبات استثمار متعددة المستويات لإستثمار الأموال المستلمة بموجب "الوكالة" كـ "المضاربة" بموجب تفويض صريح من أصحاب حسابات الوكالة في أصولها التمويلية والإستثمارية. يتم تخصيص الربح لصناديق الوكالة على أساس مساهمتها في الأصول الممزوجة.

٢.٤ قواعد وهيكلية المضاربة والمبادئ الشرعية الرئيسية

(١) المضاربة هي ترتيب يساهم فيه طرف (يدعى رب المال) بماله والطرف الآخر (المضارب) بمجهوده لمشاركة الأرباح الناتجة من استثمار تلك الأموال بأسلوب متفق عليه.

(٢) يمكن أن يكون المضارب شخصاً طبيعياً أو مجموعة من الأشخاص أو كياناً قانونياً أو شركة.

(٣) يقدم رب المال إستثماره بشكل نقدي أو عيني، عدا عن الذمم المدينة، وفق تقييم متفق عليه. ويوضع هذا الإستثمار تحت التصرف المطلق للمضارب. ينحصر تنفيذ أعمال المضاربة في المضارب ضمن إطار التفويض الممنوح له في إتفاقية المضاربة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

(٤) يتم تقسيم الأرباح وفق الحصص الثابتة ا لمتفق عليها في وقت إبرام العقد ولا يحق لأي طرف الحصول على مبلغ محدد مسبقاً كربح أو تعويض.

(٥) يتحمل رب المال وحده الخسائر المالية الناجمة عن المضاربة إلا إذا ثبت ارتكاب المضارب للغش أو الإهمال أو إساءة التصرف المتعمدة أو بما يخالف التفويض الممنوح له.

٣.٤ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صحر الإسلامي ضمن الوعاء المشترك

تبين هذه الآلية لتوزيع الأرباح الآلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتوزيع صافي الأرباح على أموال المساهمين وأموال المودعين، والتي يتم تجميعها معاً في وعاء مشترك يطلق عليه اسم ("رأس مال المضاربة المشترك").

يحتسب صافي الربح بموجب المعادلة التالية:

N=G-(E+D+P)

حيث:

"N" يعني صافي الربح

"G" يعني إجمالي الربح

"E" يعني المصروفات المباشرة فيما يتعلق بالأنشطة ("المصروفات المباشرة")

"D" يعني استهلاك الأصول الاستثمارية ("الأصول الاستثمارية") في الوعاء المشترك.

"P" يعني مخصص الحسابات المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

لم يتم خلال العام تخصيص أي مصروفات أو مخصصات للوعاء المشترك.

حسابات حملة حسابات الإستثمار غير المقيد هي أموال يستثمرها العملاء بطريقة المضاربة لتشكيل وعاء من الأموال. يتم جمع أموال حملة حسابات الإستثمار غير المقيد مع أموال البنك للإستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لأغراض الإستثمارات وتوزيع الأرباح.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناء على حسابات المتوسط المرجح.

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك وتعريف المستثمرين بها قبل بداية الشهر. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

١.٣.٤ رسوم المضاربة

تخصم رسوم المضاربة من الربح المخصص وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً بموافقة مجلس الرقابة الشرعية ويتم إبلاغ العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو الإعلانات في الفروع، وتكون ثابتة في مرحلة البداية كما يلي:

النافذة – ٦٪ المودعون – ٤٠٪

لم يحدث خلال العام تغيير في النسب من مجلس الرقابة الشرعية للنافذة ويمكن للبنك إنشاء احتياطات وفق ما تسمح به الشريعة والبنك المركزي العماني لأغراض إيصال العوائد للمستثمرين وإدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطات مسموح بهما هما احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. أما النافذة فهي لا تحتفظ بأي احتياطات.

٢.٣.٤ تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للبنك تخصيص جزء معين من ربحه إلى فئة/ فئات إيداع محددة وقد يعود ذلك إلى زيادة معدل الربح المعلن من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى/ منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لم يتم إنشاء احتياطي مساواة الأرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار خلال العام ولم يتم إجراء تخصيص من قبل المساهمين.

لم تحمل النافذة أي مصروفات إدارية للوعاء المشترك.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

| ٤.٤ الإفصاحات الكمية | | |
|--|--------------------|----------------------|
| تم خلال العام توزيع الأرباح المحتسبة على عامل المشاركة المعلن قبل كل فترة حساب أرباح. فيما يلي نطاق عامل المشاركة المطبق ونطاق المعدل المكتسب: | | |
| المنتج | نطاق عامل المشاركة | متوسط المعدل المكتسب |
| مضاربة إدخار- ريال عماني | ١٥ | ٪.٤٥٨ |
| مضاربة إدخار – درهم إماراتي | ١٥ | ٪.٤٥٨ |
| مضاربة إدخار – دولار أمريكي | ١٥ | ٪.٤٥٨ |
| مضاربة إدخار – جنيه إسترليني | ١٥ | ٪.٤٥٨ |
| مضاربة إدخار – يورو | ١٥ | ٪.٤٥٠ |
| مضاربة لمدة ٣ أشهر | ٥٠ | ٪.٠٠ |
| مضاربة لمدة ٦ أشهر | ٥٠ | ٪.٠٠ |
| مضاربة لمدة ١٢ شهراً | ٥٠ | ٪١,٥٣ |
| وكالة – إقتراض بين البنوك | ٧٠ | ٪٥,٣٤ |
| وكالة – ودائع لأجل | ٧٣ | ٪٥,٥٧ |
| وكالة – ودائع تحت الطلب | ٧٠ | ٪٥,٣٤ |

فيما يلي مبلغ حساب حامل الاستثمار غير المقيّد لكل فئة في نهاية العام:

| المنتج | المبلغ | النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيّد |
|------------------------------|--------------------|---|
| مضاربة إدخار- ريال عماني | ريال عماني بالآلاف | ٤٣,٩٤٣ |
| مضاربة إدخار – درهم إماراتي | ١٧٩ | ٪١١,٣٩ |
| مضاربة إدخار – دولار أمريكي | ٣٥ | ٪.٠٥ |
| مضاربة إدخار – جنيه إسترليني | ١٣ | ٪.٠١ |
| مضاربة لمدة ١٢ أشهر | ٦ | ٪.٠٠ |
| وكالة – إقتراض بين البنوك | ٢٤,٥٠٨ | ٪٦,٣٥ |
| وكالة – ودائع لأجل | ١٧٥,٢٥٧ | ٪٤٥,٤٤ |
| وكالة – ودائع تحت الطلب | ١٤١,٧٠٧ | ٪٣٦,٧٤ |
| وكالة – ودائع توفير | ٥٠ | ٪.٠١ |
| الإجمالي | ٣٨٥,٦٩٨ | ٪١٠٠ |

الودائع لأجل هي الودائع التي يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفق شروط معينة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

عائدات على الأصول و URIA:

| ريال عماني بالآلاف | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|---|--------|--------|-------|-------|-------|
| إيرادات على أصول المضاربة والوكالة* | ١٩,٠٦٨ | ١٦,١٣٢ | ٣,٩٥١ | ٣,١٢٥ | ٢,٢٥٢ |
| إيرادات موزعة على URIA | ١١,٩١٦ | ٩,٨١٥ | ٨٤٢ | ٧٧١ | ٧٤٤ |
| عائدات على متوسط أصول المضاربة والوكالة | ٪٤,٦٦ | ٪٤,٩٧ | ٪٤,٣١ | ٪٤,٠٢ | ٪٤,١٦ |
| عائدات على متوسط URIA | ٪٣,٠٩ | ٪٣,٣٥ | ٪١,٩٦ | ٪٢,٦٤ | ٪١,٨٢ |

الأصول المخصصة للوعاء المشترك هي:

| ريال عماني بالآلاف | مجموع التعرض | الخسائر الإئتمانية المتوقعة | صافي التعرض |
|--|--------------|-----------------------------|-------------|
| مديونيات المرابحة | ٢٥,١٢١ | (١٨٦) | ٢٤,٩٣٥ |
| الإجارة المنتهية بالتملك | ١٠,٠٩٥ | (٣٠٠) | ٩٩,٧٩٥ |
| استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتملك | ٩٤١,٥ | (٨٠٢) | ٩٣,٣٠٣ |
| المشاركة المنخفضة | ١٤٤,٩٦٤ | (١,٣٥٧) | ١٤٣,٦٠٧ |
| تمويل قرض حسن | ٤٣ | - | ٤٣ |
| وكالة بالإستثمار | ٤٥,٢٧٨ | (٣٧) | ٤٥,٢٤١ |
| الإجمالي | ٤٠٩,٦٠٦ | (٢,٦٨٢) | ٤٠٦,٩٢٤ |

نسبة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة إلى الأصول ذات التمويل المشترك

كما في تاريخ التقرير، تم تمويل الأصول المخصصة للوعاء بنسبة ٩٤,١٦٪ من حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

وحققت النافذة عائدات إجمالية قدرها ٨,٨٢٪ على متوسط حقوق الملكية في الأصول المخصصة للوعاء خلال السنة.

لا يوجد لدى النافذة أي قيود على الاستثمار في وعاء حسابات الاستثمار غير المقيدة إلا إذا كانت مفروضة من قبل البنك المركزي العماني والمحددات الواردة في سياسة النافذة.

لا يوجد لدى النافذة أي حسابات استثمار مقيّد.

٥. تقييم التعرض للمخاطر

١.٥ إدارة المخاطر في بنك صحار- المنهج والسياسة

تتمثل فلسفة إدارة المخاطر للنافذة في تحديد والتقاط ومراقبة وإدارة الأبعاد المختلفة للمخاطر بهدف حماية قيمة الأصول وتدفقات الإيرادات بحيث يتم حماية مصالح المكتب الرئيسي (وأخرين لمن يتعهد صchar الإسلامي بالتزام لهم) في حين يتم زيادة العائدات بهدف تحسين عائدات المكتب الرئيسي والحفاظ على تعرضه للمخاطر ضمن مقاييس مفروضة ذاتياً.

يقدم صchar الإسلامي لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة منتجات مثل تمويل لأجل وتمويل رأس المال العامل والتمويل قصير الأجل وودائع الشركات وتمويل المتاجرة وخدمات إدارة النقد ومنتجات الخزينة. بناءً على تقييم مخاطر الائتمان ذات الصلة، يتم اتخاذ ضمان الأصول قصيرة الأجل والمعدات والآلات والعقارات لتحسين نوعية المخاطر. يتم توجيه صchar الإسلامي من قبل المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني للمخاطر القصوى ولديه أنظمة رقابية إضافية على المخاطر لموظفي الإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

يعتمد صchar الإسلامي الائتمان من خلال اللجنة التنفيذية للائتمان المعينة من قبل مجلس إدارة بنك صchar بقيود تفويضية للموافقات الاستثنائية من قبل رئيس النافذة الإسلامية. في تمويل المستهلكين، يتم توجيه السياسة بهدف الحصول على تمويل على اساس صحيح وقابل للتحويل واستثمار الأموال لمصلحة المساهمين وحماية المودعين وتلبية الاحتياجات المشروعة للمجتمعات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة المعتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

توجه عملية إدارة المخاطر بتنويع المخاطر وتجنب تركزها. كما تعد مراجعة مخاطر الأعمال الدعامة الرئيسية للرقابة الداخلية لمحفظة التمويل. ويتم إجراء مراجعات دورية لجودة الأصول ومراجعات الشريعة ومراجعات العمليات ومراجعات إدارية وتوثيق ومراجعات الالتزام للأعمال والإدارة العليا.

حالياً ، يقتصر تمويل المستهلكين على تمويل السيارات والإسكان فقط. ويتم اعتماد التمويل والسلفيات من خلال مصفوفة الاعتماد بتحديد القيود المعينة لمسؤولين معينين واللجنة التنفيذية للإئتمان.

يملك مجلس الإدارة للبنك الأم السلطة على اعتماد كافة السياسات الصادرة المتعلقة بالإئتمان والمخاطر. وشكل كذلك لجنة اعتماد الإئتمان ومنح أعلى سلطة اعتماد الإئتمان في البنك للقيود التنظيمية القسوى.

٢.٥ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

يعتمد إطار سياسة إدارة المخاطر الشامل من قبل مجلس إدارة البنك الأم، ويتم دعمها من قبل هياكل قيود ملائمة. تقدم هذه السياسات إطار إدارة مخاطر متكامل للمؤسسة ككل في البنك والذي ينطبق كذلك على صचार الإسلامي. الحد المفروض على نوع من الأصول يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العماني وسياسات البنك.

يتعرض صचार الإسلامي لمختلف انواع المخاطر مثل مخاطر السوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والتي تتطلب جميعها أنظمة رقابة شاملة ومراقبة مستمرة. يلخص إطار إدارة المخاطر الهدف من بازل ٢ والذي يتضمن مراقبة الإدارة والرقابة وثقافة المخاطر والملكية وتحديد وتقييم والمخاطر وأنشطة الرقابة والفصل بين الواجبات والمعلومات الكافية وقنوات التواصل وأنشطة إدارة مراقبة المخاطر وتصحيح الخلل.

٣.٥ مخاطر الإئتمان

يدير صचार الإسلامي مخاطر الإئتمان بتقييم كل منتج / نشاط فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المقدمة من قبله. وأنشأ هيكل قيود لتجنب تركيزات المخاطر للأطراف المقابلة والقطاع والمكان الجغرافي.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | مديونيات المرابحة | الإجارة المنتهية بالتملك | استئناج تتبعه إجارة منتهية بالتملك | المشاركة المتناقصة | تمويل قرض حسن | وكالة بالإستثمار | مستحق من بنوك | الأوراق المالية للديون | الإجمالي |
|--|-------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------|------------------|---------------|------------------------|----------------|
| ريال عماني بالآلاف | | | | | | | | | |
| لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للإنخفاض في القيمة | ٢٤,٢٢٩ | ٩١,٠٠٧ | ٨٩,٣٣٥ | ١٢٥,٨٨٥ | ٤١ | ٤٥,٢٧٨ | ٧,٣٢١ | ٢٧,٢٣٥ | ٤١,٣٣١ |
| المبالغ التي تجاوزت الإستهقاق ولم تنخفض قيمتها | ٦٢١ | ٨,٠٥١ | ٤,٢٧٣ | ١٨,٥٨٧ | ٢ | - | - | - | ٣١,٥٣٤ |
| المبالغ التي تجاوزت الإستهقاق وانخفضت قيمتها | ٢٧١ | ١,٠٣٧ | ٤٩٧ | ٤٩٢ | - | - | - | - | ٢,٢٩٧ |
| الإجمالي | ٢٥,١٢١ | ١٠٠,٠٩٥ | ٩٤,١٠٥ | ١٤٤,٩٦٤ | ٤٣ | ٤٥,٢٧٨ | ٧,٣٢١ | ٢٧,٢٣٥ | ٤٤٤,١٦٢ |

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة والتي انخفضت قيمتها

يتم تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية من قبل البنك لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤.٥ **مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان**

| الرقم | نوع التعرض لمخاطر الائتمان | متوسط مجموع التعرض | | إجمالي مجموع التعرض |
|-------|------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٢ | |
| | | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | % |
| ١ | مديونيات المرابحة | ١٩,٠٦٧ | ٢٥,١٢١ | ٥,٧٥% |
| ٢ | الإجارة المنتهية بالتملك | ٩٨,٨١٢ | ١٠٠,٠٩٥ | ٢٢,٩١% |
| ٣ | استئناج تتبعه إجارة منتهية بالتملك | ٩٦,١٧٦ | ٩٤,١٠٥ | ٢١,٥٤% |
| ٤ | المشاركة المتناقصة | ١٠٨,٢٤٢ | ١٤٤,٩٦٤ | ٣٣,١٨% |
| ٥ | تمويل قرض حسن | ٤٦ | ٤٣ | ٠,١% |
| ٦ | وكالة بالإستثمار | ٤٤,٧٢٤ | ٤٥,٢٧٨ | ١,٣٦% |
| ٧ | إستثمارات أدوات دين | ٢٨,١١٤ | ٢٧,٢٣٥ | ٦,٢٣% |
| | الإجمالي | ٣٩٥,١٨١ | ٤٣٦,٨٤١ | ١٠٠% |

نسبة التمويل لكل فئة من فئات الاطراف الأخرى إلى إجمالي التمويل

| الشركات | ٢٠٢٢ | |
|--------------|----------------|----------------|
| | | % |
| التجزئة | ٢٥٢,٢٩٧ | ٦١,٥٩% |
| مجموع | ١٥٧,٣١٠ | ٣٨,٤١% |
| | ٤٠٩,٦٠٦ | ١٠٠,٠٠% |

١.٤.٥ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

| الرقم | نوع التعرض الائتماني | سلطنة عمان | ريال عماني بالآلاف |
|-------|------------------------------------|----------------|--------------------|
| ١ | مديونيات المرابحة | ٢٥,١٢١ | ٢٥,١٢١ |
| ٢ | الإجارة المنتهية بالتملك | ١٠٠,٠٩٥ | ١٠٠,٠٩٥ |
| ٣ | استئناج تتبعه إجارة منتهية بالتملك | ٩٤,١٠٥ | ٩٤,١٠٥ |
| ٤ | المشاركة المتناقصة | ١٤٤,٩٦٤ | ١٤٤,٩٦٤ |
| ٥ | تمويل قرض حسن | ٤٣ | ٤٣ |
| ٦ | وكالة بالإستثمار | ٤٥,٢٧٨ | ٤٥,٢٧٨ |
| ٧ | استثمارات أدوات دين | ٢٧,٢٣٥ | ٢٧,٢٣٥ |
| | الإجمالي | ٤٣٦,٨٤١ | ٤٣٦,٨٤١ |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٢.٤.٥ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

| الرقم | القطاع الاقتصادي | مديونيات المرابحة | الإجارة المنتهية بالتملك | استئجار متبعية إجارة منتهية بالتملك | المشاركة المتناقصة | تمويل قرض حسن | وكالة بالإستثمار | استثمارات أدوات دين | الإجمالي | التعرض خارج الميزانية العمومية |
|-------|------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------|---------------|------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|
| ١ | تجارة استيراد | ١,٨٤٩ | - | - | ٣١ | - | ١٦٠ | - | ٢٠,٤٠ | ٣,٣٩٦ |
| ٢ | الإنشاءات | - | ٧,٩٨٣ | ٥٢,٦٥٠ | ٣٠,٦٤٣ | - | - | ٨,٣٨٩ | ٩٩,٦٦٥ | ٩,٢٧٩ |
| ٣ | تصنيع | ١,٢٠ | - | ٨,٠٠٨ | ١١,٢٠ | - | ٣٥,٢٢٦ | - | ٥٥,٢٧٤ | ٨٠٦ |
| ٤ | مؤسسات مالية | - | - | - | - | - | - | - | - | ٩٢ |
| ٥ | خدمات | ١,٢٩٥ | ٨,٥٠٠ | ٧٩٠ | ٧٤,٢٢٩ | - | ٩,٨٩٢ | - | ١٠٣,٧٠٦ | ١٨,١٠٠ |
| ٦ | تمويل شخصي | ١١,٩٥٧ | ٨٣,٦١٢ | ٣٢,٦٥٧ | ٢٩٠,٤١ | ٤٣ | - | - | ١٥٧,٣١٠ | - |
| ٧ | حكومية | - | - | - | - | - | - | ١٨,٨٤٦ | ١٨,٨٤٦ | - |
| ٨ | أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٧٥ |
| | الإجمالي | ٢٥,١٢١ | ١,٠٠٠,٩٥٥ | ٩٤,١٠٥ | ١٤٤,٩٦٤ | ٤٣ | ٤٥,٢٧٨ | ٢٧,٢٣٥ | ٤٣٦,٨٤١ | ٣١,٨٤٨ |

٣.٤.٥ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

| الرقم | التصنيف الزمني | مديونيات المرابحة | الإجارة المنتهية بالتملك | استئجار متبعية إجارة منتهية بالتملك | المشاركة المتناقصة | تمويل قرض حسن | وكالة بالإستثمار | استثمارات أدوات دين | الإجمالي | التعرض خارج الميزانية العمومية |
|-------|-----------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------|---------------|------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|
| ١ | حتى شهر واحد | ٥٥٥ | ٤١١ | ٢٠٣ | ٢١٥ | - | ٣٥,٤٤٩ | - | ٣٦,٨٣٣ | ١,٤١٢ |
| ٢ | ٣-١ أشهر | ١,٩٤٩ | ٨٦٣ | ٣٨٤ | ٨٤٧ | ١ | ٤٤٩ | - | ٤,٤٩٣ | ٤,٥٦٧ |
| ٣ | ٣-٦ أشهر | ١,٩٨٨ | ١,١٩٥ | ٩٦٩ | ٧١٦ | ١ | ١,٧٤٢ | - | ٦,٦١١ | ٣,٨٢٢ |
| ٤ | ٦-٩ أشهر | ٧٤٨ | ١,٢١٩ | ٨٧٠ | ١,٦٠٩ | ٢ | ٤٤٩ | - | ٤,٨٩٧ | ٧١٠ |
| ٥ | ٩-١٢ شهراً | ٧٤٦ | ١,٤٢٤ | ١,١٠٣ | ١,٦٨٦ | ٢ | ٤٤٩ | - | ٥,٤١٠ | ١١,٤٨٠ |
| ٦ | ١-٣ سنوات | ١٣,٧٨٣ | ٩,٦٢٨ | ٨,٦١٠ | ١٦,٨٣١ | ١٢ | ٢,٢٤٦ | - | ٥١,١٦١ | ٥,٥١٨ |
| ٧ | ٣-٥ سنوات | ٢,٨٥٩ | ١,٧٨٧ | ٩,٤٦٦ | ١٨,٨٩١ | ١٠ | ٢,٢٤٦ | ١٤,١١٤ | ٥٨,٣٧٣ | ١,٤٠٥ |
| ٨ | أكثر من ٥ سنوات | ٢,٤٩٣ | ٧٤,٥٦٨ | ٧٢,٤٤٩ | ١٠,٤١٦٩ | ١٥ | ٢,٢٤٨ | ١٣,١٢١ | ٢٦٩,٠٦٣ | ٢,٩٣٤ |
| | الإجمالي | ٢٥,١٢١ | ١,٠٠٠,٩٥٥ | ٩٤,١٠٥ | ١٤٤,٩٦٤ | ٤٣ | ٤٥,٢٧٨ | ٢٧,٢٣٥ | ٤٣٦,٨٤١ | ٣١,٨٤٨ |

٤.٤.٥ مبلغ التمويل والسلفيات التي انخفضت قيمتها و، إن وجدت، التمويل والسلفيات المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

ريال عماني بالآلاف

| الرقم | الدول | إجمالي التمويل | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ & ١ | المرحلة ٣ | مخصصات احتياطي الأرباح | مخصصات خلال السنة |
|-------|-----------------|-----------------|--------------|---------------|------------|------------------------|-------------------|
| ١ | سلطنة عمان | ٤,٩٦٠,٦ | ٢,٢٩٧ | ٢,٢٣٣ | ٣٢٧ | ١٢٣ | (١١٨) |
| | الإجمالي | ٤,٩٦,٦٠٦ | ٢,٢٩٧ | ٢,٢٣٣ | ٣٢٧ | ١٢٣ | (١١٨) |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥.٤.٥ الحركة في إجمالي التمويل والسلف

ريال عماني بالآلاف

| التفاصيل | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| رصيد أول المدة | ٢٩٥,١٢٠ | ٢٨,١٤٣ | ١,٢٦٠ | ٣٢٤,٥٢٣ |
| الحركة/ التغييرات (+/-) | (٥٠,٩٨) | ٣,٨٩٩ | ١,١٩٩ | - |
| التمويل الجديد | ١٠٥,٦٣٦ | ١٠٦ | - | ١٠٥,٧٤٢ |
| استرداد التمويل | ١٨,٨٧٥ | ١,٦٢٣ | ١٦٢ | ٢٠,٦٠٠ |
| رصيد نهاية المدة | ٣٧٦,٧٨٤ | ٣٠,٥٢٥ | ٢,٢٩٧ | ٤٠٩,٦٠٦ |
| اجمالي خسائر الائتمان المتوقعة | ١,٢٠ | ١,٢١٣ | ٣٢٧ | ٢,٥٦٠ |
| فوائد الاحتياطي | - | - | ١٢٣ | ١٢٣ |

٦.٤.٥ مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظة حسب الأسلوب القياسي

١.٦.٤.٥ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

تنتهج النافذة الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية فتطبق عليها المخاطر بنسبة صفر حسب ما يسمح به في هذا الأسلوب. وفيما يتعلق بالتعرض لمخاطر البنوك، فإن المخاطر المرجحة تعتمد على تصنيف البنوك من قبل وكالات التصنيف الدولية المعتمدة بواسطة البنك المركزي العماني مثل موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وكابيتال إنتليجنس. بناءً على تصنيف البلد المختص. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪ عن المخاطر الممولة. وعن ملاح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبها يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٢.٦.٤.٥ الإفصاحات الكمية

تحليل معدل الائتمان

يعرض الجدول التالي تحليل سندات الدين واذون الخزانة، والتوظيفات الكبيرة وغيرها من الفواتير المستحقة الصادرة من قبل وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، على أساس تصنيف موديز أو ما يعادلها.

| ٢٠٢٢ | ريال عماني بالآلاف |
|--------|--------------------------|
| ١١ | Aaa إلى Aa٣ |
| ٢,٨٦٤ | A1 إلى A٣ |
| ٥٩٦ | Baa٣ إلى Baa١ |
| - | Ba١ إلى Ba٣ |
| - | Bi إلى B٣ |
| ٨,٣٩٤ | Caa١+ إلى Caa٣ |
| ٤٤٢ | غير مصنفة |
| ٢٢,٦٩٦ | الأوراق المالية السيادية |
| ٣٥,٠٠٣ | |

تقوم النافذة بإجراء تقييم مستقل يعتمد على العوامل الكمية والنوعية في الحالات التي يكون فيها الطرف المقابل غير مصنف.

تنتهج النافذة أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣.٦.٤.٥ تخفيض مخاطر الائتمان، الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

لا تستخدم النافذة أسلوب المقاصة سواءً للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية.

٥.٥ مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية

مخاطر معدل الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- المشاركة المتناقصة
- معاملات الوكالة
- الصكوك
- الإجارة المنتهية بالتمليك
- إستثمارات

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضةً لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجةً لعدم توافق إعادة تسعير معدل الربح للأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار حيث أنه يظهر في فترات مشابهة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

١.٥.٥ مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي يتنشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير هذه تعرض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.
- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على إيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في النسوية في المعدل المكتسب والمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة وهي خصائص إعادة تسعير مشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تزيد هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والارباح الموزعة بين الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.
- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

٢.٥.٥ إستراتيجية مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجةً لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عن القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

٣.٥.٥ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجالها:

- تحليل فجوات إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.
- تحليل قيمة نقطة الأساس وهو قياس الحساسية لكافة المنتجات والمراكز المسعرة لمعدلات الربح. قيمة نقطة الأساس هي التغير في صافي القيمة الحالية لمركز ناشئ من تغير نقطة أساس ا في منحنى العائدات. ويقيس هذا حساسية المراكز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤.٥.٥ مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

٥.٥.٥ التعرض لمخاطر معدلات الربح – المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

| معدل الربح السنوي الفعلي | خلال ثلاثة أشهر | من ٤ إلى ١٢ شهراً | أكثر من عام واحد | غير معرض لمخاطر معدل الربح | الإجمالي |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| % | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| الأصول | | | | | |
| - | - | - | - | ٢٦,٦٦٧ | ٢٦,٦٦٧ |
| ١,٤ | - | - | - | ٧,٣٢١ | ٧,٣٢١ |
| ٦,١ | - | - | ٢٦,٧٩٧ | ٤٤٢ | ٢٧,٢٣٩ |
| ٤,٣ | - | - | - | ٢٤,٩٣٥ | ٢٤,٩٣٥ |
| ٥,٤ | ٨٦,٢٢٣ | ٩,٧٦٦ | ٣,٨٠٦ | - | ٩٩,٧٩٥ |
| ٥,٩ | ٨٥,٦٩١ | ٦,٣٧٨ | ١,٢٣٤ | - | ٩٣,٣٠٣ |
| ٥,٩ | ٩٥,٩٧٣ | ٣٤,٠٢٨ | ١٣,٦٠٦ | - | ١٤٣,٦٠٧ |
| ١,٠ | - | - | ٣٣ | - | ٤٣ |
| ٣,٦ | ٧,٧٠٧ | ٣٧,٥٣٤ | - | - | ٤٥,٢٤١ |
| - | - | - | - | ٦٣٤ | ٦٣٤ |
| - | - | - | - | ١٦,٣١٦ | ١٦,٣١٦ |
| ٢٧٥,٦٠٤ | ٨٧,٧٠٦ | ٤٥,٤٧٦ | ٧٦,٣١٥ | ٤٨٥,١٠١ | ٤٨٥,١٠١ |
| إجمالي الأصول | | | | | |
| الالتزامات وحقوق المساهمين | | | | | |
| - | - | - | - | ٤١,٢٢٢ | ٤١,٢٢٢ |
| - | - | - | - | ٢,٦٧٩ | ٢,٦٧٩ |
| - | - | - | - | ٤٣,٩٠١ | ٤٣,٩٠١ |
| ٣,١ | ٢٣,٠٧٥٤ | ٦٦,٥٦٣ | ٨٣,١٢٣ | ٥,٢٥٨ | ٣٨٥,٦٩٨ |
| مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة | | | | | |
| ٢٣,٠٧٥٤ | ٦٦,٥٦٣ | ٨٣,١٢٣ | ٤٩,١٥٩ | ٤٢٩,٥٩٩ | ٤٢٩,٥٩٩ |
| ٤٤,٨٤٩ | ٢١,١٤٤ | (٣٧,٦٤٧) | ٢٧,١٥٧ | - | - |
| ٤٤,٨٤٩ | ٦٥,٩٩٣ | ٢٨,٣٤٦ | ٥٥,٥٠٣ | - | - |
| ٦.٥ مخاطر السيولة | | | | | |

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة بنك صحر ش.ع.م.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملمح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغليبتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية والتمويل والسلفيات والبنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. وتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال التمويل والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات سيولة أساسية. ووضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة للإدارة الفعالة للسيولة. وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام النافذة بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصادق عليها لجنة الأصول والالتزامات. تم توضيح احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣.

١.٦.٥ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة بدرجة استثمار والتي لها سوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

| | ٢٠٢٢ | |
|----------------------|--------------|--------------|
| | معدل الإقراض | معدل السيولة |
| المتوسط عن العام | ٨٦,٨٤% | ١٥,٩٥% |
| الحد الأقصى عن العام | ٨٨,٣٤% | ٢٣,١٢% |
| الحد الأدنى عن العام | ٨٣,٢٣% | ١٢,١٦% |

يلخص الجدول أدناه ملمح استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

| ديسمبر ٢٠٢٢ | القيمة الدفترية | خلال ثلاثة أشهر | من ٤ إلى ١٢ شهراً | سنة إلى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | الإجمالي |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ودائع عملاء وحسابات أخرى | ٤١,٢٢٢ | ١٦,٠٨٥ | ١٤,١٤٥ | ٩٩١ | ١,٠٠٢ | ٤١,٢٢٢ |
| التزامات أخرى | ٢,٦٧٩ | ٢,٦٧٩ | - | - | - | ٢,٦٧٩ |
| إجمالي الإلتزامات | ٤٣,٩٠١ | ١٨,٧٦٤ | ١٤,١٤٥ | ٩٩١ | ١,٠٠٢ | ٤٣,٩٠١ |
| حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار | ٣٨٥,٦٩٨ | ٧٠,٦٨٥ | ١٤٨,٣٥٨ | ٧٢,٧٩٧ | ٩٣,٨٥٩ | ٣٨٥,٦٩٨ |
| | ٤٢٩,٥٩٩ | ٨٩,٤٤٨ | ١٦٢,٥٠٣ | ٧٣,٧٨٨ | ١,٣,٨٦١ | ٤٢٩,٦٠٠ |

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

تعرض النافذة لمخاطر معدل الربح مبينة في المرفق ١ و ٢.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٢.٦.٥ نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر

تقوم النافذة أيضاً بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر. وفيما يلي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

نسبة تغطية السيولة:

| ريال عماني بالآلاف | |
|-------------------------------------|---|
| اجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط) | اجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط) |
| الأصول السائلة عالية الجودة | |
| ١ | اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة (HQLA) |
| ٤٩,٢٦٤ | |
| التدفقات النقدية الصادرة | |
| ٢ | ودائع الافراد والودائع من الشركات الصغيرة. منها: |
| ١,٧٣٦ | ١١٦,٨٧٩ |
| ٣ | ودائع ثابتة |
| ٩٥٢ | ١٩,٠٤٥ |
| ٤ | ودائع اقل ثباتا |
| ٩,٧٨٣ | ٩٧,٨٣٣ |
| ٥ | التمويل المجمع غير المضمون. ومنها: |
| ٣,٦٦٢ | ٣٩,٨٩٤ |
| ٦ | ودائع العمليات (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية |
| - | - |
| ٧ | الودائع بخلاف العمليات (كافة الأطراف المقابلة) |
| ٣,٦٦٢ | ٣٩,٨٩٤ |
| ٨ | الدين غير المضمون |
| ٩ | التمويل المجمع المضمون |
| - | - |
| ١٠ | متطلبات إضافية. ومنها: |
| ٨١٢ | ٨,٥٢٣ |
| ١١ | التدفقات الصادرة للتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمان الأخرى |
| - | - |
| ١٢ | التدفقات الصادرة المتعلقة بخسائر التمويل على منتجات الدين |
| - | - |
| ١٣ | تسهيلات السيولة والائتمان |
| ٨١٢ | ٨,٥٢٣ |
| ١٤ | التزامات تمويل تعاقدية أخرى |
| ٣,٨٠٤ | ٣,٨٠٤ |
| ١٥ | التزامات تمويل طارئة أخرى |
| ١,٥٩٢ | ٣١,٨٤٨ |
| ١٦ | اجمالي التدفقات النقدية الصادرة |
| ٤٧,٦٠٦ | |
| التدفقات النقدية الواردة | |
| ١٧ | الإقراض المضمون (أي عكس repos) |
| - | - |
| ١٨ | التدفقات الواردة من التعرضات العاملة بالكامل |
| ٣,٩٧٤ | ٥٦,٩٠١ |
| ١٩ | تدفقات نقدية واردة أخرى |
| - | ٥٣,٤٧٠ |
| ٢٠ | اجمالي التدفقات النقدية الواردة |
| ٣,٩٧٤ | ١١,٣٧١ |
| اجمالي القيمة المعدلة | |
| ٢١ | اجمالي HQLA |
| ٤٩,٢٦٤ | |
| ٢٢ | اجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة |
| ١٦,٦٣٢ | |
| ٢٣ | نسبة تغطية السيولة (%) |
| ٢٩٦,١٩ | |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

| صافي معدل التمويل المستقر | | | | | |
|-----------------------------------|--|---------------|-----------------------|-----------|----------------|
| (ريال عماني بالآلاف) | القيمة غير المرجحة بالاستحقاق المتبقي | | | | |
| | عدم الاستحقاق | اقل من ٦ اشهر | ٦ اشهر الي اقل من سنة | سنة فأكثر | القيمة المرجحة |
| ١ | ٥٦,٥٩٣ | – | – | – | ٥٦,٥٩٣ |
| ٢ | ٥٤,٥٧٧ | | | | ٥٤,٥٧٧ |
| ٣ | ٢,٠١٦ | | | | ٢,٠١٦ |
| ٤ | ١٤٥,٦٠٧ | – | ٩٤,١٤٧ | – | ٢١٥,٧٧٩ |
| ٥ | ودائع ثابتة | | | | |
| ٦ | ودائع اقل ثباتا | | ٩٤,١٤٧ | | ٢١٥,٧٧٩ |
| ٧ | تمويل مجمع | ٥١,٤٩٥ | – | ٥,٩٥٠ | ٢٨,٧٢٢ |
| ٨ | ودائع عمليات | | | | |
| ٩ | تمويل مجمع اخر | ٥١,٤٩٥ | ٥,٩٥٠ | | ٢٨,٧٢٢ |
| ١٠ | التزامات ذات اصول مترابطة متوافقة | | | | |
| ١١ | التزامات أخرى: | | | | |
| ١٢ | التزامات مشتقات NSFR | | | | |
| ١٣ | كافة الالتزامات الأخرى وحقوق الملكية غير المدرجة في الفئات السابقة | | | | |
| ١٤ | اجمالي ASF (التمويل المستقر المتاج) | ٢٥٣,٨٧٨ | | | |
| بند التمويل المستقر المتاج | | | | | |
| ١٥ | اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة NSFR | | | | |
| ١٦ | ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية | | | | |
| ١٧ | قرض واوراق مالية عاملة: | | | | |
| ١٨ | قروض عاملة لمؤسسات مالية مضمونة مقابل اصول سائلة عالية الجودة المستوى ا | | | | |
| ١٩ | قروض عاملة لمؤسسات مالية مضمونة باصول سائلة عالية الجودة خارج المستوى ا، وقروض عاملة غير مضمونة لمؤسسات مالية | | | | |
| ٢٠ | قروض عاملة لشركات غير مالية وقروض الي العملاء الافراد والشركات والمؤسسات الصغيرة وقروض الي جهات سيادية وبنوك مركزية ومنشآت ذات أغراض خاصة، منها: | ٣,٤٧١ | ١٢٧,٥٠١ | – | ٨٤,٦١١ |
| ٢١ | – ذات مخاطر مرجحة اقل من او تساوي ٣٥٪ وفقا لطريقة بازل ٢ القياسية لمخاطر الائتمان | | | | |
| ٢٢ | الرهون السكنية العقارية العاملة، ومنها: | | | | |
| ٢٣ | – ذات مخاطر مرجحة اقل من او تساوي ٣٥٪ وفقا لطريقة بازل ٢ القياسية لمخاطر الائتمان | | | | |
| ٢٤ | أوراق مالية غير متعثرة وغير مؤهلة للتصنيف ضمن HQLA بما في ذلك الأوراق المالية المتداولة | ٨,٣٩٣ | ١٨,٨٤٦ | ٨,٠٧٧ | |
| ٢٥ | أصول لها التزامات مترابطة متوافقة | | | | |
| ٢٦ | أصول أخرى: | ٣٦,٧١٩ | ٥١,١٥٥ | ٦٩,٥١٤ | |
| ٢٧ | المنتجات المادية المتداولة بما في ذلك الذهب. | | | | |
| ٢٨ | أصول مسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات والمساهمات الي الأموال المتعثرة لـ CCPs | | | | |
| ٢٩ | أصول المشتقات NSFR | | | | |
| ٣٠ | التزامات المشتقات NSFR قبل خصم هامش التغير | | | | |
| ٣١ | جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه | | | | |
| ٣٢ | البنود خارج الميزانية العمومية | | | | |
| ٣٣ | اجمالي RSF | ٣٦,٧١٩ | ٥١,١٥٥ | ٦٩,٥١٤ | |
| ٣٤ | صافي معدل التمويل المستقر (%) | ٨,٥٢٣ | ٤٢٦ | ٣٣٨,٨٣٥ | ١١٨,٨٨ |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٧.٥ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع. الخرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

يقوم صحر الإسلامي بقياس ومراقبة مخاطر السوق في محافظته باستخدام أساليب مناسبة مثل وضع حدود على مراكزه المفتوحة للعملات الأجنبية بالرغم من أنها غير جوهرية.

١.٧.٥ مخاطر السوق في مجال المتاجرة

تتضمن مخاطر السوق عدة مخاطر ولكن العناصر الرئيسية هي مخاطر معدل الأرباح ومخاطر تحويل العملة الأجنبية.

يتم القيام بأعمال الخزينة ضمن حدود مخاطر سوق معتمدة. وبعد ضمان توفر هيكل حدود مخاطر سوق ملائم في كل الأوقات لتنظيم الأعمال من مسؤولية الخزينة.

تم وضع القيود لـ:

- مخاطر العملات الأجنبية
- معدل مخاطر العائدات
- منتجات تعامل معتمدة
- عملات تعامل معتمدة
- حد أقصى للفترة

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات دورية لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقيم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها صحر الإسلامي، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

| ريال عماني بالآلاف | | | | | |
|--------------------|-------------------------|--|--|--|-----|
| | مخاطر مركز معدل الأرباح | | | | |
| | مخاطر مركز حقوق الملكية | | | | |
| | مخاطر العملات الأجنبية | | | | ٤٧٢ |
| | مخاطر السلع | | | | – |

٢.٧.٥ مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة.

٨.٥ مخاطر التشغيل

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي. تم الحصول على إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيته التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز الرئيسي:

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

- إطار عمل وسياسات المخاطر التشغيلية
- المعايير الدنيا للمخاطر التشغيلية
- إطار الرقابة الداخلية بما يتماشى مع معايير COSO
- إطار عمل وسياسة إدارة مخاطر الاحتيال بما يتماشى مع أنظمة البنك المركزي العماني
- إطار عمل وسياسات إدارة استمرارية الأعمال
- خطط استمرارية العمل ، وخطط التعافي من الكوارث وإدارة الأزمات

وعلاوة على ذلك، لدى النافذة موظف التزام متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات المعتمدة.

| ١.٨.٥ الإفصاحات الكمية- مخاطر التشغيل | | | | |
|--|--------|-------|-------|-------|
| تفاصيل | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | متوسط |
| صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة استثمار | ٩,٠٧٦ | ٨,٠٠٧ | ٥,٦٩٩ | ٧,٥٩٤ |
| ايرادات تشغيل أخرى | ٢,١١٩ | ١,٦٧٥ | ٩٥٢ | ١,٥٨٢ |
| الربح التعاقدى غير المدرج اضافية /المحررة) | (٩) | (٣٣) | ٨٠ | ١٣ |
| (-)دخل مشتق من تكافل | ٢٠٨ | ١١٣ | ١٥ | ١١٢ |
| مجموع | ١٠,٩٧٨ | ٩,٥٣٦ | ٦,٧١٦ | ٩,٠٧٧ |
| | ١,٣٦٢ | | | |
| | ١٧,٠١٩ | | | |
| رسوم رأس المال ١٥% | | | | |

المخاطر التشغيلية – تعرض الاصول المرجحة بالمخاطر RWA ١٢,٥%

٩.٥ إستمرارية الأعمال

أنشأ صحر الإسلامي برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على النافذة وعمالئنا وموظفينا. يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة مستقلة لفترة. على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية ، إلا أن صحر الإسلامي يحتفظ بخطط إستمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك ، على سبيل المثال لا الحصر ، فقدان الخدمات أو البنية التحتية أو رفض الوصول أو الإنترنت. الهجوم والأوبئة والأزمات الإقليمية.

تركز خطط إستمرارية الأعمال في صحر الإسلامي على الحفاظ على العمليات الحيوية ، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع ، مما يوفر للعملاء وصولاً غير منقطع إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين .»

تم الانتهاء بنجاح من اختبار إدارة استمرارية الأعمال لصحر الإسلامي لعام ٢٠٢٢ ضمن نطاق محدد ، ومع ذلك فإن النافذة ستضمن التحسين المستمر لعمليات البنك بأكملها. تتم مراجعة واختبار خطط إستمرارية الأعمال و خطط إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث على الأقل سنويًا. يتم تتبع أي مجالات للتحسين يتم تحديدها لضمان القرار المناسب وتحديث خططنا والبنية التحتية حسب الاقتضاء.

١.٥ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحر الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطيات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحر الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق. تمت مناقشة احتياطي مساواة الأرباح بالتفصيل أعلاه.

تدير نافذة صحر الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الاسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

لم تنشئ النافذة أي احتياطيات وبالتالي لم يتم عرض تحليل متعلق بها.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١١.٥ المخاطر الخاصة بالعقود

يتعرض الأصل في كل نوع من التمويل الإسلامي إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان والسوق وبالتالي تنشأ الحاجة إلى تخصيص رأس المال مقابل تعرضات المخاطر.

كما في تاريخ التقرير، تحمل الأصول المالية مخاطر ائتمان فقط وبالتالي يتم تخصيص رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العماني. إن مزيج المنتجات الحالي لا يغير من طبيعة المخاطر وفقاً لمرحلة العقد.

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

| ريال عماني بالآلاف | | | |
|-------------------------------------|-------------------|--------|--|
| الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر | متطلبات رأس المال | | |
| مديونيات المرابحة | ٢٤,٩٤٢ | ٢٤,٧٤٤ | |
| الإجارة المنتهية بالتمليك | ٥١,٩١٨ | ٥,٧١١ | |
| استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك | ٧٣,٤٦٨ | ٨,٠٨٢ | |
| المشاركة المتناقصة | ١٢٧,٩٨٤ | ١٤,٠٧٨ | |
| تمويل قرض حسن | ٤٣ | ٥ | |
| وكالة بالإستثمار | ٤٥,٢٦٧ | ٤,٩٧٩ | |
| إيداعات لدى بنوك | ٦٩٤ | ٧٦ | |
| استثمارات | ٨,٣٩٣ | ٩٢٣ | |
| خدمات أخرى | ١٦,٩٥٢ | ١,٨٦٥ | |
| خارج الميزانية العمومية | ٣٠,٥٨١ | ٣,٣٦٤ | |
| | ٣٨٠,٢٤٢ | ٤١,٨٢٧ | |
| | ٣٨٠,٢٤٢ | ٤١,٨٢٧ | |

٦. الحوكمة الشرعية

تم تطبيق هيكله إدارة شرعية في النافذة ويتمثل الهدف الرئيسي منها في التحقق من الالتزام بالشريعة في جميع الأوقات. فيما يلي أهم عناصر هيكله الإدارة الشرعية للنافذة:

(١) مجلس الرقابة الشرعية:

(٢) المراجع الداخلي الذي يتحمل المسؤولية الكلية لتنفيذ ومراقبة الامتثال للشريعة، ووظائف التدقيق والتدريب الشرعية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

الامتثال للشريعة (وفق إرشادات الفتاوى الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية) ووفق متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية يعتبر إلزامياً ويتم تنفيذه من خلال مراجعة وموافقة العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح)، إلخ.

تقوم النافذة بالتحقق من تنفيذ عمليات نافذة الصيرفة الإسلامية على نحو يتمثل للشريعة ويخضع لمتطلباتها من خلال اتباع السياسات والإجراءات التالية:

١) تطبيق إطار شرعي وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية.

ب) توزيع الواجبات والوظائف الرئيسية. يتم تكليف مدير تنفيذي مستقل بمسؤولية الامتثال والتدقيق الشرعي.

ج) تطبيق أدلة ووثائق للسياسات والإجراءات فيما يتعلق بمنتجاتنا وعملياتنا والامتثال والتدريب والضوابط الداخلية وتوفيرها للموظفين المعنيين.

د) يتم تقديم تقارير التدقيق الشرعي لمجلس الرقابة الشرعية وفقاً للخطة السنوية المتفق عليها.

هـ) يتم الاحتفاظ بأصول نافذة الصيرفة الإسلامية بشكل منفصل ومميز عن الأصول التقليدية.

و) لا يمكن للنافذة ايداع أموال لدى البنوك التقليدية بما في ذلك بنك صحر.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦. الحوكمة الشرعية (تابع)

ز) تقوم إدارة النافذة بالتحقق من أن الموظفين في أقسام رئيسية معينة يتبعون رؤساء أقسامهم في تسلسل هرمي ينتهي عند رئيس النافذة.

ح) لدى النافذة موظفون مخصصون لأقسام الأعمال مثل الأفراد والشركات والخزانة، إلخ وهم يتبعون رئيس الصيرفة الإسلامية.

هـ) إن النظام البنكي الأساسي المعتمد لدى النافذة قادر على مراعاة الطبيعة الفريدة لعقود ومعاملات وعمليات الصيرفة الإسلامية.

يتم تطبيق عمليات التدقيق الشرعي على أساس ربع سنوي بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية وترفع إلى مجلس الرقابة الشرعية لمراجعتها وإصدار التوجيهات بشأنها. أصدر مجلس الرقابة الشرعية تقريره السنوي لعام ٢٠٢٢ حول الامتثال الشرعي للنافذة، ولم يتضمن التقرير وجود أي مخالفات ولم يوجه أي مبالغ إلى الحساب الخيري.

يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب الشرعي للطرف المرخص. تم تنظيم برنامج تدريبي للموظفين خلال العام ٢٠٢٢.

تم الإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة مع مجلس الرقابة الشرعية في إيضاحات البيانات المالية.

١.٦ نبذة عن مجلس الرقابة الشرعية

الشيخ. المعتصم بن سعيد المعولي (رئيس مجلس الرقابة الشرعية)

الشيخ. المعتصم بن سعيد المعولي هو مشرف ديني يعمل في مركز الدراسات العمانية بجامعة السلطان قابوس. حاصل على درجة الماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة برمنغهام عام ٢٠١٦. ألف المعتصم سلسلة من سبعة مجلدات في الفقه الإسلامي تسمى المعتمد ، بما في ذلك المجلد السادس في المعاملات المالية الإسلامية والسابع في الخدمات المصرفية الإسلامية. في عام ٢٠١٦ نشر كتابه باللغة الإنجليزية مقالات عن الدراسات الإباضية. في فبراير ٢٠١٧، نشر ترجمته للمجلد الأول "فقه الصلاة الموثوق به" من العربية إلى الإنجليزية. في عام ٢٠١٩، ترجم أيضًا "مسيحيون في عمان" من الإنجليزية إلى العربية. قدم المعتصم بعض الأوراق الأكاديمية في بعض المؤتمرات الدولية في الدراسات الإسلامية، بما في ذلك TIMES ٢٠١٧ في جامعة برمنغهام و الجمعية البريطانية لدراسات الشرق الأوسط ٢٠١٨ في كلية لندن الملكية و الجمعية البريطانية لدراسات الشرق الأوسط ٢٠١٩ في جامعة ليدز.

الشيخ. ناصر بن يوسف العزري (نائب رئيس مجلس الرقابة الشرعية)

الشيخ. ناصر بن يوسف العزري أمين فتوى بمكتب المفتي العام للسلطنة. كما أنه عضو سابق في العديد من اللجان "الزكاة والمطبوعات والمساجد" في وزارة الأوقاف والشؤون الدينية. قبل توليه منصبه الحالي ، شغل الشيخ ناصر عدداً من المناصب المرموقة بما في ذلك مساعد قاضي بوزارة العدل وباحث شؤون إسلامية في الفتوى بوزارة الأوقاف والشؤون الدينية.

يتمتع الشيخ العزري بمعرفة وخبرة واسعة في الأحكام الشرعية وإلمام بالمسائل القضائية ، كما قام بتأليف العديد من الأوراق والدراسات البحثية ، وحضر مؤتمرات إسلامية بارزة مثل تلك التي يعقدها مجمع الفقه الإسلامي بشكل دوري وهو عضو سابق في هيئة الرقابة الشرعية لدى أحد البنوك الإسلامية المحلية. الشيخ ناصر حاصل على درجة الإجازة العالية في القضاء من معهد العلوم الشرعية بسلطنة عمان.

الدكتور. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء (عضو مجلس الرقابة الشرعية)

فضيلة الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء هو أستاذ الفقه وأصوله بكلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة بمدينة العين سابقاً ، بالإضافة إلى كونه خبيراً معتمداً في الشؤون المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يرأس اللجنة الشرعية في صندوق الزكاة بدولة الإمارات العربية المتحدة. للدكتور مؤلفات ومقالات منشورة في مختلف الموضوعات الفقهيّة ولا سيّما المعاملات المصرفية الإسلامية بشكلها المعاصر، كما قدّم سلسلة من البحوث في مختلف المحافل والمؤتمرات الدولية المتعلّقة بهذا القطاع.

فضيلته عضو في عدد من هيئات الفتوى والرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، وشركات التكافل؛ منها بنك دبي الإسلامي ومصرف أبوظبي الإسلامي ومصرف الإمارات الإسلامي ونور للتكافل وشركة موارد للتمويل.

فضيلة الدكتور. محمد عبد الرحيم حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى بمكة المكرمة في المملكة العربية السعودية.

الشيخ. فهد بن محمد بن هلال الخليلي (عضو مجلس الرقابة الشرعية)

الشيخ. فهد بن محمد الخليلي هو المؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة بيت بيان للإستثمار وهو عضو مجلس إدارة كل من شركة الأسماك العمانيه والمزن مول وصندوق الكوثر.

شغل الشيخ فهد سابقاً عضوية مجلس إدارة كل من المجموعة العمانية للطيران والشركة العمانية للإستثمارات الوطنية. تقلد الشيخ فهد منصب نائب المدير العام للخدمات المصرفية للإستثمار في شركة المدينة للإستثمار ، كما عمل في قسم الخزينة والإستثمار بالبنك المركزي العماني بعد تخرجه من جامعة اتلانتك في الولايات المتحدة الأمريكية و حصوله على ماجستير الإدارة المالية.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦. الحوكمة الشرعية (تابع)

٢.٦ مكافآت مجلس الرقابة الشرعية

ريال عماني بالآلاف

| مكافآت | أتعاب الجلسة | الإجمالي |
|--------|--------------|----------|
| ١٥,٤٠٠ | ١,٥٤٠ | ١٦,٩٤٠ |
| ١١,٥٥٠ | ١,٥٤٠ | ١٣,٠٩٠ |
| ٧,٧٠٠ | ١,٥٤٠ | ٩,٢٤٠ |
| ٧,٧٠٠ | ١,٥٤٠ | ٩,٢٤٠ |
| ٤٢,٣٥٠ | ٦,١٦٠ | ٤٨,٥١٠ |

٣.٦ إجتماعات وحضور مجلس الرقابة الشرعية

| أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية | ١٤ أغسطس ٢٠٢٢ | ١٣ أكتوبر ٢٠٢٢ | ٤ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٢٩ يناير ٢٠٢٣ | عدد الإجتماعات التي حضرها |
|--|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------------------|
| الشيخ. المعتصم بن سعيد المعولي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ٤ |
| الشيخ. ناصر بن يوسف العزري | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ٤ |
| الدكتور. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ٤ |
| الشيخ. فهد بن محمد بن هلال الخليلي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ٤ |

٧. المسؤولية الإجتماعية للشركات

تقوم "صحر الإسلامي" بتنفيذ برنامج توعية العملاء حول الخدمات المصرفية الإسلامية، كما تدعم أنشطة تضمن الإمتثال للشريعة الإسلامية.

٨. إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات المطلوبة بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF):

- لم يكن هناك أي خلط بين الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، يوجد مبلغ ٧١٧ ريال عماني مستحق السداد للمكتب الرئيسي.
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.

الرؤىصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و٣ لقطاع التنظيمي والرقابي للتعيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قائمة حساسية الأصول والالتزامات

المرفق ١

ريال
عماني
باراق

| الرقم | التدقيقات الواردة، أصول حتى شهر | ١-٣ أشهر | ١-٣ أشهر | ١-٦ أشهر | ١-٦ أشهر | سنة واحدة | سنتين | ٢-٣ سنوات | ٣-٤ سنوات | ٥-٧ سنة | ٧-١٠ سنة | ١٠-١٥ سنة | ١٥-٢٠ سنة | أكثر من ٢٠ سنة | حساسية لها | حساسية | الرجالي |
|-------|---|----------|----------|----------|----------|-----------|--------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|-----------|----------------|------------|---------|---------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | ٢٠٠ |
| ١ | نقد في الصندوق | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣,٧٢٠ |
| ٢ | ودائع لدى البنك المركزي العماني | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢١,٧٩٧ |
| ٣ | أرحدة مستحقة من المركز الرئيسي/ الشركات التابعة/ الفروع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٤ | أرحدة مستحقة من بنوك أديق | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣,٤٧١ |
| ٥ | استثمارات | - | - | - | - | ٧,٩٥١ | ١١,٠٩٦ | ٣,٠٠٦ | ٤,٧٤٤ | - | - | - | - | - | - | - | ٢٤٢ |
| ٦ | الكمبيالات والسندات الأخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٧ | مستحقات على المحشوق | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨ | قروض وسلف | - | - | - | - | ٢,٦٥٤ | ٤ | ٢ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٥٣,٤٢٩ |
| ٩ | الفروع المتعثرة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٤٦٦ |
| ١٠ | أصول ثابتة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٦٣٤ |
| ١١ | حافلي المعاملات بين الفروع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٢ | فائدة مستحقة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٣ | أصول أديق | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,١٩٧ |
| ١٤ | مشتريات فورية وأجلة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٥ | استرداد إعادة الشراء Reposs | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٦ | FRAS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٧ | مبادلات | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٨ | عمود آجلة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٩ | خيارات | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٠ | الأخرى (يرجى التحديد) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | الرجالي | | | ١١,٦٤٠ | ٢٩,٤٤٣ | ٢٩,٤٤٢ | ٧٥,٤٤٢ | ١,٠٩٥ | ١١١,٠٠٠ | ٣,٠٠٨ | ١٥,٩٩٥ | ١,٩٤٥ | ٧,٠٩ | ٦١,٧٥٤ | ١٨٧,٣٣٣ | ٤٨٧,٣٣٣ | |

الرؤىصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و٣ لقطاع التنظيمي والرقابي للتعيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الرقم | التدقيقات الواردة، أصول حتى شهر | ١-٣ أشهر | ١-٣ أشهر | ١-٦ أشهر | ١-٦ أشهر | سنة واحدة | سنتين | ٢-٣ سنوات | ٣-٤ سنوات | ٥-٧ سنة | ٧-١٠ سنة | ١٠-١٥ سنة | ١٥-٢٠ سنة | أكثر من ٢٠ سنة | حساسية لها | حساسية | الرجالي |
|-------|--|----------|----------|----------|----------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|-----------|----------------|------------|----------|---------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | ٢٠٠ |
| ١ | ودائع جاریة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٥١,٢٢٠ |
| ٢ | ودائع توفیر | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٣ | ودائع لأجل | ١٩,٦٧٤ | ٤,٤٥٩ | ٧٨,٠٩٨ | ٣,٣٨٣ | ٢,١٧٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٧٥,٦٢١ |
| ٤ | ودائع أديق | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٣,٢١٦ |
| ٥ | أرحدة مستحقة إلى المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفروع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٦ | أرحدة مستحقة إلى الشركات التابعة/الفروع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٧ | بنوك أديق | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨ | شهادات ايداع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩ | قروض أديق | ١٩,٥٠٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٩,٥٠٦ |
| ١٠ | حافلي معاملات بين الفروع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١١ | فواتير مستحقة الدفع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٢ | قائمة مستحقة الدفع | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٣ | محصنات الأديق | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٤ | مبيعات فورية وأجلة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٥ | احتياطيات رأس المال | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤١,٥٠٠ |
| ١٦ | أرباح متجزئة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤,٣٣١ |
| ١٧ | دينون ثابتة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٨ | أديق (ربح/خسارة السنة الحالية) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٩ | إعادة الشراء Reposs | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٠ | FRAS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢١ | عمود آجلة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٢ | مبادلات | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٣ | خيارات | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٤ | سندات قابلة للتحويل | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٥ | التراميات أديق | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٦٨٧,٦٢٠ |
| | الرجالي | | | ٤,٤٥٩ | ٧٨,٠٩٨ | ٢٦١,٩٧٨ | ٤٤٤,٧٧٥ | ٤٤٤,٧٧٥ | ٢٣,٨٤٩ | ١٢,١٧٦ | ١,٩٤٥ | ٦,١٠١ | ٦١,٧٥٤ | ١,٦٦٠,٤٠٤ | ٤,٨٧,٣٣٣ | ٤,٨٧,٣٣٣ | |
| | الفجوة | | | ٢,٢٨٧(٩) | ٢٣,٣٣٥ | ٣٣,٧٣٤ | ٣٣,٧٣٤ | ٣٣,٧٣٤ | ٦٣,٨٤٩ | ٦١,٧٩٦ | ١,٩٤٥ | ٦,١٠١ | ٦١,٧٥٤ | ١,٦٦٠,٤٠٤ | ٤,٨٧,٣٣٣ | ٤,٨٧,٣٣٣ | |
| | الفجوة التراكمية | | | ١٥٧,٢٢٥ | ١٣٠,٦٠١ | ١٥٧,٢٢٥ | ١٥٧,٢٢٥ | ١٥٧,٢٢٥ | ٢٣,٧٣٤ | ٨٥,٧٠١ | ١,٩٤٥ | ٦,١٠١ | ٦١,٧٥٤ | ١,٦٦٠,٤٠٤ | ٤,٨٧,٣٣٣ | ٤,٨٧,٣٣٣ | |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التعرض لمخاطر معدل الأرباح - المرفق ٢

| ٢٠٢٢ | |
|---|----------------|
| ريال عماني بالآلاف | |
| صافي دخل أرباح | ٩,٠٧٦ |
| رأس المال | ٥٦,٥٩٣ |
| على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس | ١٨٣,٣٦٦ |
| تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس | ٢,٠٠ |
| نسبة التأثير على صافي الأرباح % | .٣٢ |
| نسبة التأثير على رأس المال % | |
| على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس | ٣٦٦,٧٣ |
| تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس | ٤,٠٠ |
| نسبة التأثير على صافي الأرباح % | .٦٥ |
| نسبة التأثير على رأس المال % | |
| على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس | ٧٣٣,٤٦ |
| تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس | ٨,٠٨ |
| نسبة التأثير على صافي الخسائر % | ١,٣٠ |
| نسبة التأثير على رأس المال % | |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ لبطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣

اسم البنك، محار الإسلامي - نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك محار ش.م.ع.ع

ريال عماني بالآلاف

| الرقم | تدفقات واردة الأصول وخارج الميزانية العمومية) | حتى شهر واحد | ١-٣ أشهر | ٣-٦ أشهر | ٦-١٢ أشهر | ١٢-١٨ شهراً | أكثر من ١٨ شهراً | أكثر من ٥ سنوات | الاجمالي |
|-------|--|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|-----------------|---------------|
| ١ | نقد في الصندوق | ٣,٧٢٠ | - | - | - | - | - | - | ٣,٧٢٠ |
| ٢ | ودائع لدى البنك المركزي العماني | ١٦٧٤٣ | ٧٥٦١ | ١٧١٠ | ٧٩٦ | ١٧٦١ | ١٦٦٧ | ١٦٦٧ | ١٦٧٨٧ |
| ٣ | أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفروع | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٤ | أرصدة مستحقة من بنوك أخرى | ٣,٤٧١ | - | - | - | - | - | - | ٣,٤٧١ |
| ٥ | استثمارات | ٤٤٧ | - | - | - | ٧,٩٥١ | - | - | ٨,٤١٦ |
| ٦ | الكمبيالات والسندات الأذنية | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٧ | مستحقات على المكشوف | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨ | قروض وسلف | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩ | القروض المتعززة | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٠ | أصول ثابتة | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١١ | صافي المعاملات بين الفروع | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٢ | فائدة مستحقة | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٣ | أصول أخرى | ١١٩٧ | - | - | - | - | - | - | ١,١٩٧ |
| ١٤ | مشتريات فورية وأجلة | ٩٨٧٣,٢ | ٧٥٧٥ | ١١,٥٧٣ | ١٥,٢٠٥ | ١٧,٣١٩ | - | - | ١٧,٣١٩ |
| ١٥ | مبادلات | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٦ | خيارات | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٧ | استرداد إعادة الشراء | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٨ | ارتباطات التزامية ملزمة | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٩ | حسابات التمان وخصمان وقبول | ٥٠٠٠٠ | ١ | - | - | - | - | - | ٥٠,٠٠٠ |
| ٢٠ | الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات | ٣,٧٥٣ | ١٧٤١٣ | ١٤٧ | ١٧٢٥ | ١٤٣ | ٧٢ | ٢٣ | ٣,٧٨٧ |
| ٢١ | تعويضات غير مسحوبة (قروض ثانوية) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | الاجمالي | ١٦,٤,٧٦٥ | ٥٥,٠٥٥ | ٤٦,٠٠٣ | ٦٨,٣٧٦ | ٦٧,٦٠٩ | ٤٩,٥٥٧ | ٢٥,٨٧١ | ٦٩,٧١١ |

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

| المرفق ٤ | الرقم | تدفعات صادرة للالتزامات وخارج الميزانية العمومية |
|----------|-------|--|
| ١ | | ودائع جارئة |
| ٢ | | ودائع توفير |
| ٣ | | ودائع لأجل |
| ٤ | | ودائع أخرى |
| ٥ | | أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي، شركات تابعة/ فروع |
| ٦ | | أرصدة مستحقة إلى البنوك أخرى |
| ٧ | | شهادات إيداع |
| ٨ | | سلفيات أخرى |
| ٩ | | صافي المعاملات فيما بين الفروع |
| ١٠ | | فواتير مستحقة الدفع |
| ١١ | | فائدة مستحقة الدفع |
| ١٢ | | محخص بحافل خسائر الفروض وانخفاض قيمة استثمارات |
| ١٣ | | إلتزامات أخرى |
| ١٤ | | مبيعات فورية وأجلة |
| ١٥ | | مبادلات |
| ١٦ | | خبثات |
| ١٧ | | إعادة الشراء |
| ١٨ | | حسابات ائتمان وخصم وقبول |
| ١٩ | | ارتباطات التزامية ملزمة |
| ٢٠ | | الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات |
| ٢١ | | الطرف (برجى التحديد) |
| ٢٢ | | رأس المال |
| ٢٣ | | احتياطيات |
| ٢٤ | | أرباح محتجزة |
| ٢٥ | | ديون ثانوية |
| ٢٦ | | الخزف (ربح/خسارة السنة الحالية) |
| ٢٧ | | تعرضات غير مسجوة (فروض ثانوية) |
| ٢٨ | | سندات قابلة للتحويل |
| | | الإجمالي |
| | | الالتزامات التراجعية |
| | | العجوة التراجعية |
| | | العجوة التراجعية خسيرة من الالتزامات التراجعية |

مجموع الالتزامات وأموال المساهمين

إجمالي حقوق المساهمين

احتياطي الديون الثانوية

تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات

الأرباح المحتجزة *

احتياطي إنخفاض القيمة

احتياطي عام

احتياطي قانوني

علاوة إصدار الأسهم

رأس المال المدفوع

حقوق المساهمين

إجمالي الالتزامات

سندات قابلة للتحويل إلزامياً

ديون ثانوية

التزامات أخرى

التزامات ضريبة جارية ومؤجلة

ودائع العملاء

مستحقات للبنوك

الالتزامات

إجمالي الأصول

أصول أخرى

أصول ضريبة مؤجلة

الممتلكات والمعدات

قروض وسلف للبنوك

استثمارات في أوراق مالية

تمويل وسلف

مستحق من بنوك

شهادات إيداع

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج التسوية- كما في ديسمبر ٢٠٢٢

الخطوة ١:

ريال عُماني بالآلاف

| الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢٢ | وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢٢ | الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢٢ | وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---|--|---|--|
| ٢٦,٦٦٧ | ٢٦,٦٦٧ | ٢٦,٦٦٧ | ٢٦,٦٦٧ |
| - | - | - | - |
| ٧,٣٢١ | ٧,٣٢١ | ٧,٣٢١ | ٧,٣٢١ |
| ٤٠,٦٩٢٤ | ٤٠,٦٩٢٤ | ٤٠,٦٩٢٤ | ٤٠,٦٩٢٤ |
| ٢٧,٢٣٩ | ٢٧,٢٣٩ | ٢٧,٢٣٩ | ٢٧,٢٣٩ |
| - | - | - | - |
| ٦٣٤ | ٦٣٤ | ٦٣٤ | ٦٣٤ |
| - | - | - | - |
| ١٦,٣١٦ | ١٦,٣١٦ | ١٦,٣١٦ | ١٦,٣١٦ |
| ٤٨٥,١,١ | ٤٨٥,١,١ | ٤٨٥,١,١ | ٤٨٥,١,١ |
| ٢٤,٥٠٨ | ٢٤,٥٠٨ | ٢٤,٥٠٨ | ٢٤,٥٠٨ |
| ٤٠,٢,٤١٢ | ٤٠,٢,٤١٢ | ٤٠,٢,٤١٢ | ٤٠,٢,٤١٢ |
| - | - | - | - |
| ٢,٦٧٩ | ٢,٦٧٩ | ٢,٦٧٩ | ٢,٦٧٩ |
| - | - | - | - |
| ٤٢٩,٥٩٩ | ٤٢٩,٥٩٩ | ٤٢٩,٥٩٩ | ٤٢٩,٥٩٩ |
| - | - | - | - |
| ٤١,٥٠٠ | ٤١,٥٠٠ | ٤١,٥٠٠ | ٤١,٥٠٠ |
| - | - | - | - |
| ١٣٤ | ١٣٤ | ١٣٤ | ١٣٤ |
| ٩٨٨ | ٩٨٨ | ٩٨٨ | ٩٨٨ |
| ٤٧٢ | ٤٧٢ | ٤٧٢ | ٤٧٢ |
| ١٢,٢,٠٣ | ١٢,٢,٠٣ | ١٢,٢,٠٣ | ١٢,٢,٠٣ |
| ٢,٥ | ٢,٥ | ٢,٥ | ٢,٥ |
| - | - | - | - |
| ٥٥,٥,٠٢ | ٥٥,٥,٠٢ | ٥٥,٥,٠٢ | ٥٥,٥,٠٢ |
| ٤٨٥,١,١ | ٤٨٥,١,١ | ٤٨٥,١,١ | ٤٨٥,١,١ |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج التسوية- كما في ديسمبر ٢٠٢٢

الخطوة ٢:

ريال عُمانى بالآلاف

| الرقم | الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢٢ | وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢٢ | الرقم |
|--|---|--|-------|
| الأصول | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني | ٢٦,٦٦٧ | ٢٦,٦٦٧ | |
| أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير | ٧,٣٢١ | ٧,٣٢١ | |
| الاستثمارات: | | | |
| من ضمنها محتفظ بها حتى الاستحقاق | ١٨,٨٤٦ | ١٨,٨٤٦ | |
| مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق | | | |
| استثمارات في كيانات تابعة | لايوجد | لايوجد | |
| استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة | لايوجد | لايوجد | |
| من ضمنها متاحة للبيع | لايوجد | لايوجد | |
| مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع، استثمارات في شركات تابعة | لايوجد | لايوجد | |
| استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة | لايوجد | لايوجد | |
| محتفظ بها للمتاجرة | ٨,٣٩٣ | ٨,٣٩٣ | |
| | ٤٠,٦٩٢٤ | ٤٠,٦٩٢٤ | |
| قروض وسلف | | | |
| من ضمنها: | | | |
| قروض وسلف لبنوك محلية | - | - | |
| قروض وسلف لبنوك غير محلية | - | - | |
| قروض وسلف لعملاء محليين | ٣٩٤,٢٢٨ | ٣٩٤,٢٢٨ | |
| قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية | - | - | |
| قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية | ١٢,٦٩٦ | ١٢,٦٩٦ | |
| قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة | - | - | |
| تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية | - | - | |
| أصول ثابتة | | | |
| أصول أخرى من بينها: | | | |
| الشهرة | - | - | |
| أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن) | - | - | |
| أصول ضريبة مؤجلة | - | - | |
| الشهرة عند التجميع | - | - | |
| الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر | - | - | |
| | ٤٨٥,١٠١ | ٤٨٥,١٠١ | |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج التسوية- كما في ديسمبر ٢٠٢٢

الخطوة ٢: (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

| الرقم | الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢٢ | وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢٢ | الرقم |
|--|---|--|-------|
| رأس المال والالتزامات | | | |
| رأس المال المدفوع | ٤١,٥٠٠ | ٤١,٥٠٠ | |
| من ضمنها: | | | |
| مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى | ٤١,٥٠٠ | ٤١,٥٠٠ | |
| مبلغ مؤهل لرأسمال الفئة الإضافية الأولى | - | - | |
| الاحتياطي والفائض | ١,١٢٢ | ١,١٢٢ | |
| من بينها | - | - | |
| الأرباح المحتجزة | ١٢,٢٠٣ | ١٢,٢٠٣ | |
| احتياطيات أخرى | ٤٧٢ | ٤٧٢ | |
| تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات | - | - | |
| من بينها: | - | - | |
| خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات | ٢٠٥ | ٢٠٥ | أ |
| أرباح من القيم العادلة للاستثمارات | لايوجد | لايوجد | |
| خفض ٥٥% من الأرباح | لايوجد | لايوجد | |
| إجمالي رأس المال | ٥٥,٥٠٢ | ٥٥,٥٠٢ | |
| ودائع: | ٤٠٢,٤١٢ | ٤٠٢,٤١٢ | |
| من ضمنها: | - | - | |
| ودائع من البنوك | - | - | |
| ودائع العملاء | ٤٠٢,٤١٢ | ٤٠٢,٤١٢ | |
| ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية | - | - | |
| (ودائع أخرى (يرجى تحديدها) ودائع وكالة | - | - | |
| اقتراضات | ٢٤,٥٠٨ | ٢٤,٥٠٨ | |
| من بينها: من البنك المركزي العماني | - | - | |
| من بنوك | ٢٤,٥٠٨ | ٢٤,٥٠٨ | |
| من مؤسسات ووكالات أخرى | - | - | |
| اقتراضات على شكل سندات وصكوك | - | - | |
| أخرى (ديون ثانوية) | - | - | |
| التزامات ومخصصات أخرى من بينها: | ٢,٦٧٩ | ٢,٦٧٩ | |
| من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات | - | - | |
| من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات | - | - | |
| من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة | - | - | |
| سندات مرتبطة بالشهرة | - | - | |
| سندات مرتبطة أصول غير ملموسة | - | - | |
| | ٤٨٥,١٠١ | ٤٨٥,١٠١ | |
| الإجمالي | | | |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج التسوية- كما في ديسمبر ٢٠٢٢

الخطوة ٣:

ريال عُمانى بالألاف

رأس المال العام الفئة ا: الأدوات والاحتياطيات

| مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك | المصدر بناء على الأرقام المرجعية/ خطابات الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢ | |
|--|--|---------------|
| ١ | مؤهل لرأس المال العام المصدر المباشرة (وبعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم | ٤١,٥٠٠ |
| ٢ | الأرباح المحتجزة | ١٢,٢٠٣ |
| ٣ | الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى) | ١,١٢٢ |
| ٤ | رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ا (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط) | - |
| ٥ | رأس المال العام المصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ا) | - |
| ٦ | رأسمال عام الفئة ا قبل التسويات النظامية | ٥٤,٨٢٥ |
| ٧ | تسويات التقييم الحذر | - |
| ٨ | الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها) | - |
| ٩ | خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات | - |
| ١٠ | سندات مرتبطة بالاستثمارات | - |
| ١١ | رأس المال العام الفئة ا (فئة الأسهم المشتركة ا) | ٥٤,٨٢٥ |

أ

ب

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

ريال عُمانى بالألاف

(يرجى ملء فقط الخلايا المميزة باللون الأخضر مع الأرقام و الخلايا المميزة باللون الأصفر مع التعليقات، إن وجدت)

| رأسمال الأسهم العادية الطبقة ا: الأدوات والاحتياطيات | |
|--|--|
| ١ | رأس المال المشترك المؤهل الذي تم إصداره مباشرة (وما يعادلها للشركات غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة |
| ٢ | الأرباح المحتجزة |
| ٣ | الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى) |
| ٤ | رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج التدريجي من طبقة راس المال العام ا (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط) |
| - | ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ا يناير ٢٠١٨ |
| - | رأسمال عام مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة راس المال العام الطبقة ا) |
| ٦ | رأسمال عام الطبقة ا قبل التسويات النظامية |
| | ٥٤,٨٢٥ |

رأسمال عام الطبقة ا: التسويات النظامية

| | |
|-----------|--|
| ٧ | تسويات التقييم الحذر |
| ٨ | الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها) |
| ٩ | أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها) |
| ١٠ | أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها) |
| ١١ | احتياطي تغطية التدفقات النقدية |
| ١٢ | عجز المخصصات للخسائر المتوقعة |
| ١٣ | أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من CPl) |
| ١٤ | أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة |
| ١٥ | صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة |
| ١٦ | استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها) |
| ١٧ | الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية |
| ١٨ | استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪) |
| ١٩ | استثمارات جوهريه في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق(مبلغ أكثر من معدل ١٠٪) |
| ٢٠ | حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪) |
| ٢١ | أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به) |
| ٢٢ | مبلغ يتجاوز معدل ٥٪ |
| ٢٣ | منه: استثمارات جوهريه في أسهم عادية لمؤسسات مالية |
| ٢٤ | منه: حقوق خدمات رهن |
| ٢٥ | منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة |
| ٢٦ | تسويات تنظيمية وطنية محددة |
| | تسويات نظامية تطبق على رأسمال عام الطبقة ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ |
| | من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) |
| | من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) |
| | من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) |
| ٢٧ | تسويات نظامية مطبقة على رأسمال عام الطبقة ا نظراً لعدم كفاية الطبقة ا والطبقة ٢ الإضافية لتغطية الخصم |
| ٢٨ | اجمالي التسويات النظامية على رأسمال عام الطبقة ا |
| ٢٩ | رأسمال عام الطبقة ا |
| | ٢٤٨ |
| | ٥٤,٥٧٧ |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

| ريال عُمانى بالألاف | |
|--|---|
| | |
| | |
| رأس مال إضافي الطبقة ١ : أدوات | |
| ٣٠ | أدوات الطبقة الاضافية ا مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم المتعلق بها |
| ٣١ | من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥ |
| ٣٢ | من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦ |
| ٣٣ | أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الطبقة ا الإضافية |
| ٣٤ | أدوات الطبقة ا الإضافية (وأدوات مجموعة رأسمال عام الطبقة ا غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الطبقة الإضافية ا) |
| ٣٥ | من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي |
| ٣٦ رأس المال الإضافي – الطبقة ا: قبل التسويات النظامية | - |

| رأس المال الإضافي – الطبقة ا: التسويات النظامية | |
|---|---|
| ٣٧ | استثمارات في أدوات الطبقة الإضافية ا المملوكة |
| ٣٨ | الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الطبقة الإضافية ا |
| ٣٩ | استثمارات رأس المال الأعمال المصرفية والتمويل والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي. بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪) |
| ٤٠ | استثمارات جوهريه في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المستحقة) |
| | تسويات تنظيمية وطنية محددة |
| | تسويات نظامية تطبق على الطبقة الإضافية ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ |
| ٤١ | من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) |
| | من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) |
| | من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) |
| ٤٢ | تسويات نظامية مطبقة على الطبقة الإضافية ا نظراً لأن الطبقة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات |
| ٤٣ إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الطبقة ا– الإضافية | |
| | |
| ٤٤ رأسمال الطبقة ا– الإضافية | - |
| | |
| ٤٥ رأسمال الطبقة ا(الطبقة ا= الأسهم العادية الطبقة ا + الطبقة الإضافية ا) | ٥٤,٥٧٧ |

| رأس مال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات | |
|-------------------------------------|--|
| ٤٦ | مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الطبقة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذات الصلة |
| ٤٧ | أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الطبقة ٢ |
| ٤٨ | أدوات الطبقة الإضافية ٢ (وأدوات مجموعة الأسهم العادية ا والطبقة الإضافية ا غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الطبقة ٢) |
| ٤٩ | من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي |
| ٥٠ | مخصصات |
| ٥١ | رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات النظامية |
| | |
| رأسمال الطبقة ٢: التسويات النظامية | |
| ٥٢ | استثمارات في أدوات الطبقة ٢ المملوكة |

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

| ريال عُمانى بالألاف | |
|---|---|
| | |
| | |
| رأس مال إضافي الطبقة ١ : أدوات | |
| ٥٣ | الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الطبقة ٢ |
| ٥٤ | استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي. بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتية ١٠٪) |
| ٥٥ | استثمارات جوهريه في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المستحقة) |
| | تسويات تنظيمية وطنية محددة |
| | تسويات نظامية تطبق على الطبقة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ |
| ٥٦ | من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) |
| | من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) |
| | من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) |
| ٥٧ إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الطبقة ٢ | |

| ٥٨ رأس مال الطبقة ٢ | ٢,٠١٦ |
|---|--------|
| | |
| ٥٩ إجمالي رأس المال (الإجمالي رأس المال= الطبقة ا + الطبقة ٢) | ٥٦,٥٩٣ |

| الأصول المرجحة بالمخاطر | |
|---|--|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| ٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠+٦١+٦٢ج) | ٤٣,١٦٠ |
| ٦٠ | من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان |
| ٦١ | من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق |
| ٦٢ | من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل |

| معدلات رأس المال | |
|------------------|--|
| ٦١ | معدل رأسمال عام الطبقة ا (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) |
| ٦٢ | معدل الطبقة ا (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) |
| ٦٣ | مجموع رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) |
| ٦٤ | متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الطبقة ا مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) |
| ٦٥ | من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال |
| ٦٦ | من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك |
| ٦٧ | من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال |
| ٦٨ | أسهم عادية الطبقة ا متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) |

| الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣) | |
|---|--|
| ٦٩ | الحد الأدنى الوطني لمعدل رأسمال عام الطبقة ا(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣) |
| ٧٠ | الحد الأدنى الوطني للطبقة ا(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣) |
| ٧١ | الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣) |

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

مبالغ أقل من معدل التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)

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

الحدود القصوى المطبقة لإضافة مخصصات في الطبقة ٢

| | |
|----|---|
| ٧٦ | مخصصات مؤهلة للإضافة في الطبقة ٢ فيما يتعلق بالتعرض بشريطة منح مود (قبل تطبيق الحدود القصوى) |
| ٧٧ | الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة ٢ وفقاً لمنهج مود |
| ٧٨ | مخصصات مؤهلة للإضافة في الطبقة ٢ فيما يتعلق بالتعرض الخاضعة لمنهج داخلي مبنية على التصنيف (قبل تطبيق الحدود القصوى) |
| ٧٩ | الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبنية على التصنيف |

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

| | |
|----|---|
| ٨٠ | الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية الطبقة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي |
| ٨١ | مبالغ مستثناة من أدوات الأسهم العادية الطبقة ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق) |
| ٨٢ | الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي |
| ٨٣ | مبالغ مستثناة من الطبقة الإضافية ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق) |
| ٨٤ | الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي |
| ٨٥ | مبالغ مستثناة من الطبقة ٢ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق) |

بتوسع قنواتنا .. نطمح نحو

فكر

نمو أكبر

للتواصل

أرقام الهواتف – صهار الدولي



امسح هنا لتحميل التطبيق

المقر الرئيسي

الموقع: مجمع السيف، منطقة شاطئ القرم ص.ب. ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي ١١٤، سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠
البريد الإلكتروني: customerservice@soharinternational.net
الموقع الإلكتروني: soharinternational.com



الخدمات المصرفية التجارية

فينود كومار دوربا

نائب رئيس أول – الخدمات المصرفية للشركات الكبرى
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٢٦ – فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١٠
البريد الإلكتروني: vinod.durbha@soharinternational.com

جنان سلطان

نائب رئيس تنفيذي – الخدمات المصرفية للقطاع الحكومي
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١٠ – فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١٠
البريد الإلكتروني: jeanan.sultan@soharinternational.com

عبدالحفيظ بن عثمان البلوشي

نائب رئيس تنفيذي – المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠١٨٣ – فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١٠
البريد الإلكتروني: abdulh.albalushi@soharinternational.com

سريرام سوبرامانين

نائب رئيس أول – المعاملات المصرفية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٠٥ – فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١٠
البريد الإلكتروني: sriram.subramanian@soharinternational.com

التجزئة المصرفية

سيف بن سعيد الراشدي

نائب رئيس أول – التجزئة المصرفية للأفراد
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠١٢٧ – فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١٠
البريد الإلكتروني: saif.alrashdi@soharinternational.com

الأسواق العالمية

سعید بن علي الهنائي

نائب رئيس تنفيذي أول – مدير الأسواق العالمية و الخزينة
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٣٩ – فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٣٩
البريد الإلكتروني: saeed.alhinai@soharinternational.com

أرقام الهواتف – صهار الإسلامي



امسح هنا لتحميل التطبيق

المقر الرئيسي

الموقع: غلا، ص.ب. ١١٤، حي الميناء، الرمز البريدي ٢٠٥، غلا، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠
البريد الإلكتروني: customerservice@soharislamic.com
الموقع الإلكتروني: soharislamic.com



محمد بن طاهر اللواتي

نائب رئيس تنفيذي أول – الخدمات التجارية الإسلامية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٥٢ – فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٧٦
البريد الإلكتروني: mohammed.allawati@soharinternational.com

فهد أكبر الزدجالي

نائب رئيس أول – التجزئة المصرفية الإسلامية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٠٣٧٣٠٤ – فاكس: +٩٦٨ ٢٤٠٣٧٣٠٤
البريد الإلكتروني: fahad.alzadjali@soharinternational.com

شبكة الفروع – صهار الدولي

فرع شاطئ القرم (مجمع السيف)
صندوق البريد: ٤٤
الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٠٩١٥٥٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٠٩١٥٥٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٣٧٠١٠

فرع الخوير
صندوق البريد: ١٢٢
الرمز البريدي: ١٠٣، الخوير
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٢١٦
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٣٥٤

فرع القرم
صندوق البريد: ٤٤
الرمز البريدي: ١١٤، القرم
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٦٥٧٧٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦٣٢٩٢

فرع جعلان بني بو علي
صندوق البريد: ٩٠
الرمز البريدي: ٤٦، جعلان
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٥٤٤٨٨
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٥٣٧٤٢

فرع صحم
صندوق البريد: ٢١٢
الرمز البريدي: ٣١٩، صحم
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٥٤٩٧٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٥٤٨٧٤

فرع إبراء
صندوق البريد: ٥٠٥
الرمز البريدي: ٤٠٠، إبراء
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧١٤٤
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧٢٣٤

فرع الرستاق
صندوق البريد: ٢٢٠
الرمز البريدي: ٣٢٩، الرستاق
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٧٠٥٣١
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٧٠٥٢٨

فرع المصنعة
صندوق البريد: ٣٧١
الرمز البريدي: ٣١٢، المصنعة
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٩٧١١٩٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٩٧١١٩٤

فرع حي مطرح التجاري
صندوق البريد: ٤٤
الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٧٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٢٤٠

فرع صلالة
صندوق البريد: ١٥٧٧
الرمز البريدي: ٢١١، صلالة
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٢٩٥٢٣٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٢٩٧٩٣٢

فرع أفينيوز مول
صندوق البريد: ٢٣٦٠
الرمز البريدي: ١١٣، العذبية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١٤٤١٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٤٧٩٣

فرع السويق
صندوق البريد: ١٣٠
الرمز البريدي: ٣١٥، السويق
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٦٠٠١٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٦٠٠١٢

فرع المعبيلة
صندوق البريد: ٢١٠٤
الرمز البريدي: ٣٢٢، المعبيلة
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٦٣١١٨
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٦٣١٢١

فرع خصب
صندوق البريد: ٢٢٩
الرمز البريدي: ١١١، خصب
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٣٢٥٦٥
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٣٢٥٦٩

فرع صور
صندوق البريد: ٢٦٩
الرمز البريدي: ٤١١، صور
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٤٥١٩٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٤٥٠٨٤

فرع البريمي
صندوق البريد: ٧٠٠
الرمز البريدي: ٥١٢، البريمي
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٦٥٠٥٠٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٥٠٥٤٤

فرع السيب
صندوق البريد: ٨٦٩
الرمز البريدي: ١١١، مطار السيب
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢٢٧٧١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢٢٥٠٠

فرع بركاء
صندوق البريد: ٥٢٨
الرمز البريدي: ٣٢٠، بركاء
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٨٣
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٩٢

فرع سناو
صندوق البريد: ٧٢
الرمز البريدي: ٤١٨، سناو
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٢٥٢٧٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٢٤٣٠٠

فرع عبري
صندوق البريد: ٤٨٧
الرمز البريدي: ٥١١، عبري
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٦٨٨٦٢٤
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٨٨٦٨١

فرع الخابورة
صندوق البريد: ٥٨٠
الرمز البريدي: ٣٢٦، الخابورة
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٠٢٢٤٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٠٢٤٤٨

فرع العوامات
صندوق البريد: ٢٤٣
الرمز البريدي: ١١٩، العوامات
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٦٥
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٣٥

فرع بعلاء
صندوق البريد: ٨
الرمز البريدي: ٦١٢، بعلاء
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤١٩٤٦٦
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤١٩٤١٠

فرع شناص
صندوق البريد: ٤٥٨
الرمز البريدي: ٣٢٤، شناص
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٤٨٢٨٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٤٨٥٢٠

فرع قريات
صندوق البريد: ٢٩٩
الرمز البريدي: ١٢٠، قريات
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٣

فرع الخوض
صندوق البريد: ٤٦٣
الرمز البريدي: ١٣٢، الخوض
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤١٠٢٥
فاكس: +٩٦٨ ٢٤١٨٩٩٤٠

فرع العذبية
صندوق البريد: ٤٠٩
الرمز البريدي: ١١٤، العذبية
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٩١٢٢٦
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٩١٤٦٩

فرع بوشر
صندوق البريد: ٤٤
الرمز البريدي: ١١٤، بوشر
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٠٩١٥٨٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٠٩١٥٨٢

فرع صحار
صندوق البريد: ٨٣١
الرمز البريدي: ٣١١، صحار
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٤٦٩٥٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٤٣٩٥٢

فرع نزوى
صندوق البريد: ٢٢٧
الرمز البريدي: ٦١٠، نزوى
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤٢٦٧٥
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤٢٦٧٧

شبكة الفروع – صهار الإسلامي

فرع الخوض
صندوق البريد: ٣٢٠٩
الرمز البريدي: ١١٣، الخوض
هاتف: +٩٦٨ ٢٤١٨٩٩٤٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤١٨٩٩٤٠

فرع بركاء
صندوق البريد: ٢٩٥
الرمز البريدي: ٣٢٠، بركاء
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣١٨٨
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٢٠٣

فرع غلا
صندوق البريد: ٢٠٥
الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١٧٠٦٣
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٠٧٢٧٩

فرع فرق
صندوق البريد: ١٥٧٩
الرمز البريدي: ٦١٠، فرق
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤٤٧٧٨٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤٤١١٨٦

فرع الغبرة
صندوق البريد: ١٨٦
الرمز البريدي: ٣٣٠، الغبرة
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١٤٤١٧
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦١٤٤٣٣

فرع خصب
صندوق البريد: ٢٠٥
الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٣٢٥٩٢
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٣١٩٥٥

فرع المعبيلة
صندوق البريد: ١٣٢٥
الرمز البريدي: ١٢٢، المعبيلة
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٦٣٧٧١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٦٣٧٢٦

فرع السعادة
صندوق البريد: ١٤٠
الرمز البريدي: ٢١٥، صلالة
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٢٢٧٣٩٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٢٢٧٣٧٨

فرع صحار
صندوق البريد: ١٢٦٤
الرمز البريدي: ٣١٨، صحار
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٦٤٢٢٠٣
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٦٤٠١٠

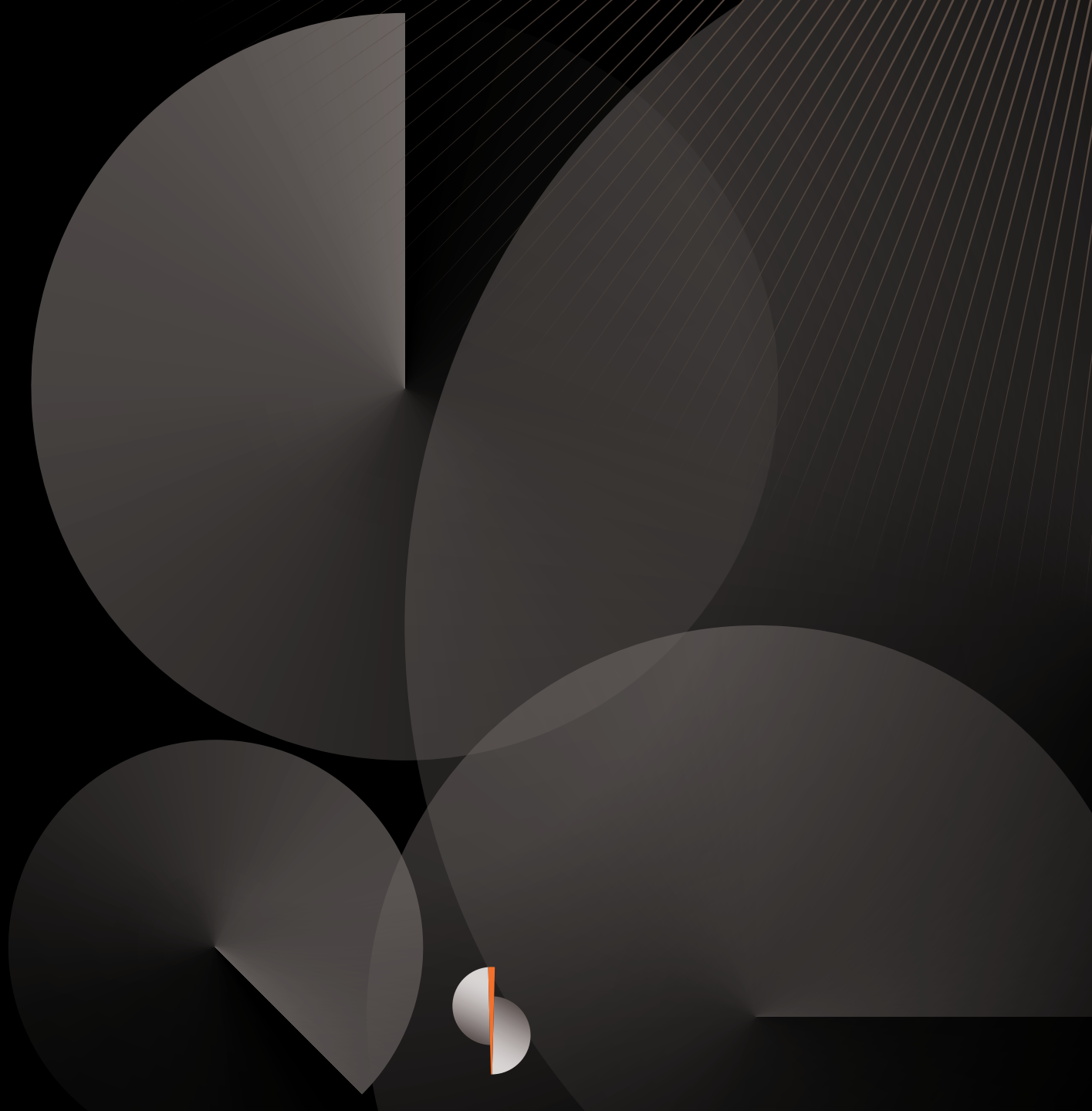
مواقع أجهزة الصراف الآلي - صحار الإسلامي

| صحار الإسلامي - المستقلة | | صحار الإسلامي - داخل الفروع | |
|--------------------------|------------------------|--|--------------|
| المحافظات | أجهزة الصراف الآلي | اسم الفرع | المحافظات |
| شمال الباطنة | صحار فلج القبائل | صحار | شمال الباطنة |
| ظفار | سعادة عوقد صلالة | بركاء | جنوب الباطنة |
| | | فرق | الداخلية |
| | | السعادة | ظفار |
| | | خصب | خصب |
| | | الخوض المعبيلة غلا الغبيرة | مسقط |
| | | الحيل العذبية شاطئ القرم المعبيلة | مسقط |
| | | محطة شل لتعبئة الوقود محطة شل لتعبئة الوقود مجمع السيف مسقط مول | مسقط |

مواقع أجهزة الصراف الآلي - صحار الدولي

| صحار الدولي - المستقلة | | صحار الدولي - داخل الفروع | |
|------------------------|---|--|------------------------------|
| المحافظات | أجهزة الصراف الآلي | اسم الفرع | المحافظات |
| شمال الباطنة | صحم المنطقة الصناعية الوقبية (محطة لها لتعبئة الوقود) أوريك أمنيوم | الخابورة السويق صحم شناصر صحار | شمال الباطنة |
| جنوب الباطنة | الرستاق لولو هايبر ماركت رامز هايبر ماركت سوق التنين سوق النخل | المصنعة بركاء الرستاق | جنوب الباطنة |
| الداخلية | نزوى منطقة كرشا الصناعية مركز ريل التسوق بالقرب من مستشفى إزكي | البريمي بهلاء نزوى | البريمي الداخلية |
| الظاهرة | عبري السلامي (محطة شل لتعبئة الوقود) | عبري | الظاهرة |
| ظفار | صلالة منتج البليد محطة لها لتعبئة الوقود السعادة مول | ظفار | ظفار |
| مسقط | المعبيلة سوق المعبيلة محطة لها لتعبئة الوقود محطة شل لتعبئة الوقود واحة المعرفة مسقط سوق الموالح معسكر المرتفع الحرس السلطاني العماني مركز التدريب لقوات السلطان المسلحة غلا مطار مسقط الدولي السيب بوزار الموج مدينة العرفان مركز عمان للمؤتمرات والمعارض مطار مسقط الدولي هيئة الطيران المدني شمال الحيل المول الصيني الحاجر سوق روي مجان للصرافة جامعة التقنية والعلوم التطبيقية | مسندم خصب الخوض المعبيلة السيب العامرات أفينيوز مول العذبية الخوير حي مطرح التجاري بوشر القرم قربيات شاطئ القرم | مسقط |
| شمال الشرقية | إبراء إبراء المظبيبي برزمان | جعلان بني بو علي صور إبراء سناو | جنوب الشرقية شمال الشرقية |
| جنوب الشرقية | صور المرتفعة | | جنوب الشرقية |





soharinternational.com

