



التقرير السنوي

التميز
فيه
الابتكار

2021
2022



صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم
- حفظه الله ورعاه -

المحتوى

القسم الأول – البنك الأهلي

لمحة سريعة.....	٤
مواقفنا	٨

القسم الثاني – مراجعة استراتيجية

مجلس الإدارة.....	١٢
الإدارة التنفيذية.....	١٤
تقرير رئيس مجلس الإدارة.....	١٥
مناقشات وتحليل الإدارة.....	١٩

القسم الثالث – الحوكمة والقوائم المالية

تقرير حوكمة البنك.....	٣٤
القوائم المالية – البنك الأهلي.....	٤٧
إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ – البنك الأهلي.....	١٣٢
القوائم المالية – الأهلي الإسلامي.....	١٨٦
إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ – الأهلي إسلامي.....	٢٣٤

القسم الأول البنك الأهلي

لمحة سريعة.....ع

مواقعنا.....٨

٢٠٢١ لمحة سريعة



تأسس البنك الأهلي كبنك تجاري في عام ٢٠٠٧، وهو ملتزم بتعزيز تجربة عملائه من خلال مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتطورة والرائدة، مع استخدام واسع للتقنيات الحديثة والحلول المبتكرة عبر ٢٢ فرعاً موزعاً في السلطنة. يسعى البنك الأهلي بصورة مستمرة إلى تجاوز توقعات العملاء وتقديم قيمة مضافة للمساهمين. وتماشياً مع رؤيته في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة، يقدم البنك حلاً مصرفية متميزة تجارية واستثمارية للأفراد، كما يوفر البنك للعملاء سهولة الحصول على المنتجات والخدمات عالية الجودة من خلال تواجده في مواقع استراتيجية في مختلف أنحاء السلطنة، وذلك لتلبية متطلبات قاعدة عملائه المتنامية، ومواكبة لمطالبات السوق المتغيرة. علاوة على ذلك فإن البنك الأهلي يركز على تعزيز قطاع الخدمات المصرفية عبر الاهتمام بالابتكار الرقمي ما يجعله أحد البنوك الرائدة والمفضلة في السلطنة.



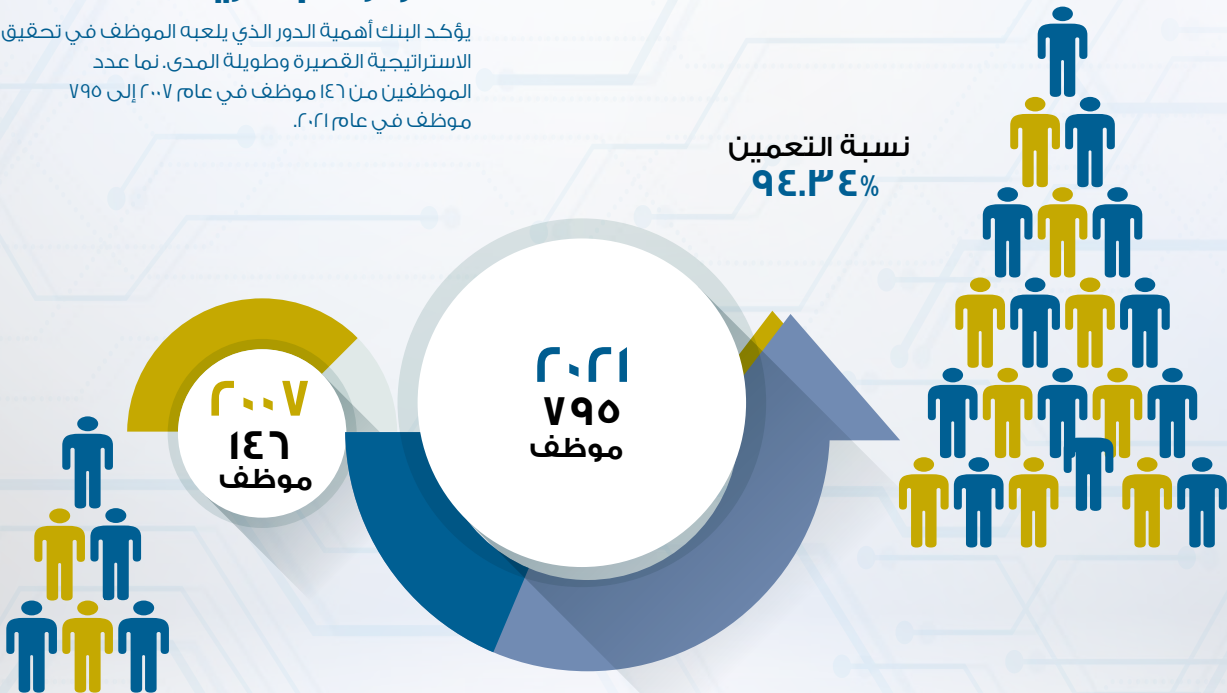
بدأت عمليات الأهلي الإسلامي في شهر يناير من العام ٢٠١٣، وملتزم البنك برؤية طموحة في أن يكون مزوداً رائداً للخدمات المصرفية والمالية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية في السلطنة. وحتى شهر ديسمبر من عام ٢٠٢١ أصبح الأهلي الإسلامي يضم ١٥ فرعاً في مختلف المواقع حول السلطنة، ويملك إدارات متخصصة في الخزائنة والاستثمار، والشركات الصغيرة والمتوسطة والتجارة والخدمات المصرفية للشركات، وإدارة التدقيق والالتزام الشرعي. تعمل النافذة الإسلامية وفق أخلاقيات وقيم التمويل الإسلامي، ومساعدة العملاء والمجتمعات على النمو والتطور، وتعمل وفق مبادئ الشريعة من خلال توفير حزمة واسعة ومتنوعة من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع ضمان معايير جودة بمستويات عالية تركز على "الشراكة" الحقيقية مع العملاء. يركز الأهلي الإسلامي على المنتجات والخدمات المبتكرة، بهدف ضمان تواجده في السوق، حيث يتزايد اهتمام العملاء بالمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

بناء قدرات الموظفين

يؤمن البنك الأهلي بأهمية المساهمة الفعالة في الأجنحة الوطنية من خلال تنمية مهارات الشباب العماني، وخلق فرص وظيفية، وبيئات عمل تنافسية تعزز من قدراتهم. يسعى البنك بدعم أهداف رؤية عمان ٢٠٤٠ وذلك للوفاء باحتياجات سوق العمل، حيث يركز البنك على تدريب وتطوير موظفيه بصورة مستمرة مع توفير فرص للنمو المهني. كان المنطلق الأساسي لاستراتيجية تنمية الموارد البشرية للبنك هو تجسيدها لإمكانيات لا حصر لها للنمو الوظيفي وفرص هائلة للتعلم. يسعى موظفي البنك الأهلي للتميز وتقديم تجربة عملاء فريدة من نوعها لتحقيق أهداف البنك الرئيسية.

الموارد البشرية

يؤكد البنك أهمية الدور الذي يلعبه الموظف في تحقيق الاستراتيجية القصيرة وطويلة المدى. نما عدد الموظفين من ١٤٦ موظف في عام ٢٠٠٧ إلى ٧٩٥ موظف في عام ٢٠٢١.



لمحة سريعة ٢٠٢١

الإنجازات الرئيسية خلال عام ٢٠٢١

يعتبر البنك الأهلي الابتكار جزءاً أساسياً من عملياته ويواصل تقديم منتجات وخدمات عالية الجودة تعزز من تجربة عملائه. فيما يلي نظرة على أهم إنجازات البنك في عام ٢٠٢١م.

خدمة رقمية جديدة

لتلبية الطلب المتزايد على الخدمات المصرفية "الفورية"، أطلق الأهلي الإسلامي خدمة فتح حساب مصرفي جديد عبر تطبيق الهاتف المحمول، كأول بنك إسلامي يقدم هذه الخدمة في سلطنة عمان. حيث تتيح الخدمة للعملاء الجدد فتح حساب خلال دقيقة واحدة فقط.



الجوائز

توجت جهود والتزام
البنك بتقديم أفضل
خدمة للعملاء
بحصوله على العديد
من الجوائز

جائزة عمان للصيرفة والمالية
في "التميز في الخدمات
المصرفية الخاصة" من قبل
مجلة عمان إيكونوميك ريفيو

جائزة عمان للصيرفة
والمالية في "التميز في
الخدمات المصرفية
الإسلامية للأفراد" من
قبل مجلة عمان
إيكونوميك ريفيو

جائزة النخبة لتقدير
الجودة لعام ٢٠٢١ من
جي بي مورغان عن
الأداء المثالي للبنك
في التحويلات المالية
للأفراد والمؤسسات
المالية



توسعات البنك

في إطار حرصه على توسيع نطاق خدماته المصرفية في
مختلف مناطق السلطنة، افتتح البنك الأهلي والأهلي
الإسلامي ٦ فروع جديدة في عام ٢٠٢١

البنك الأهلي
ahlibank

فروع جديدة

- الرسناق
- الخابورة
- روي

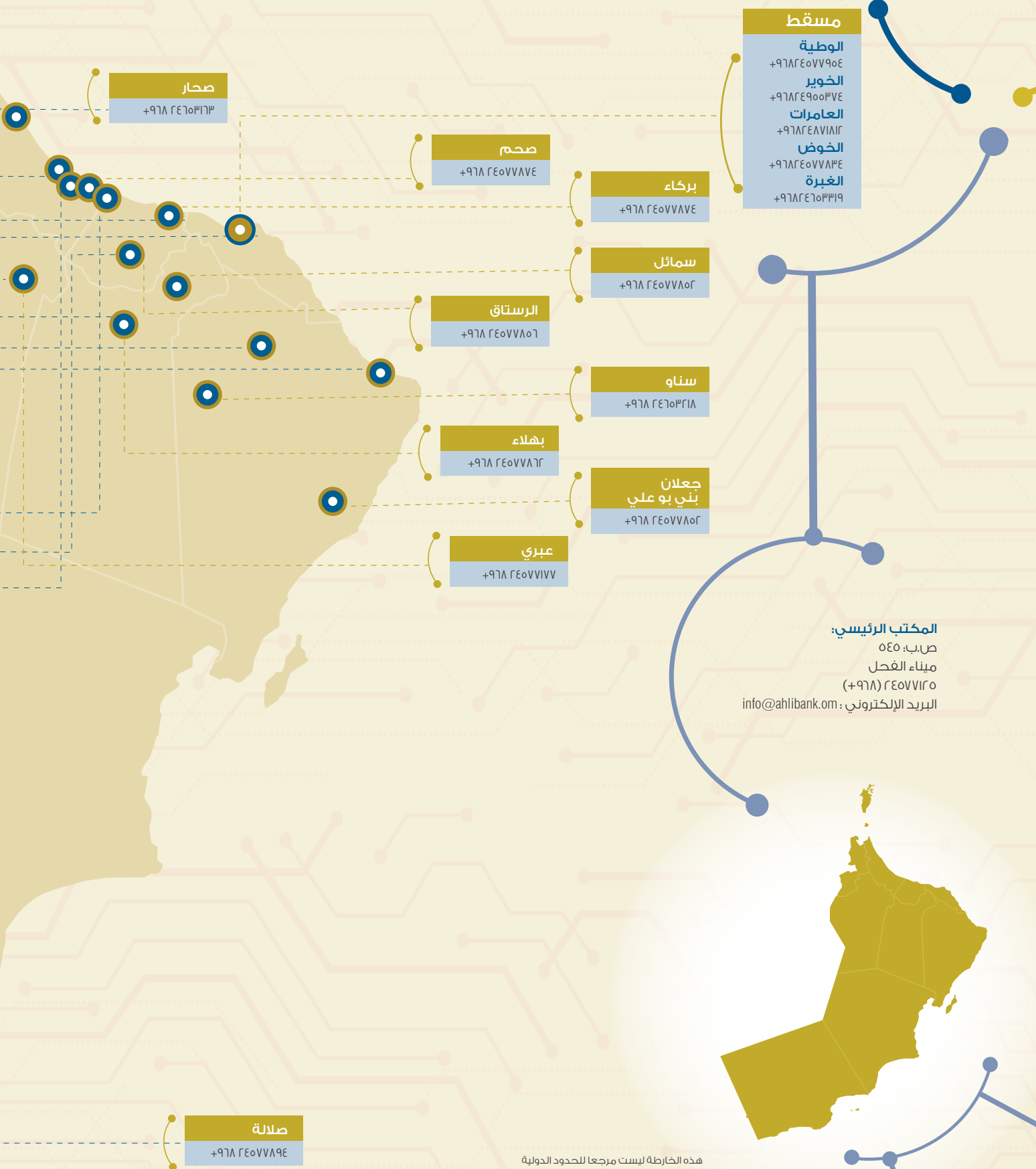
الأهلي الإسلامي
ahli islami

فروع جديدة

- الخير
- العامرات
- عبري



مواقعنا



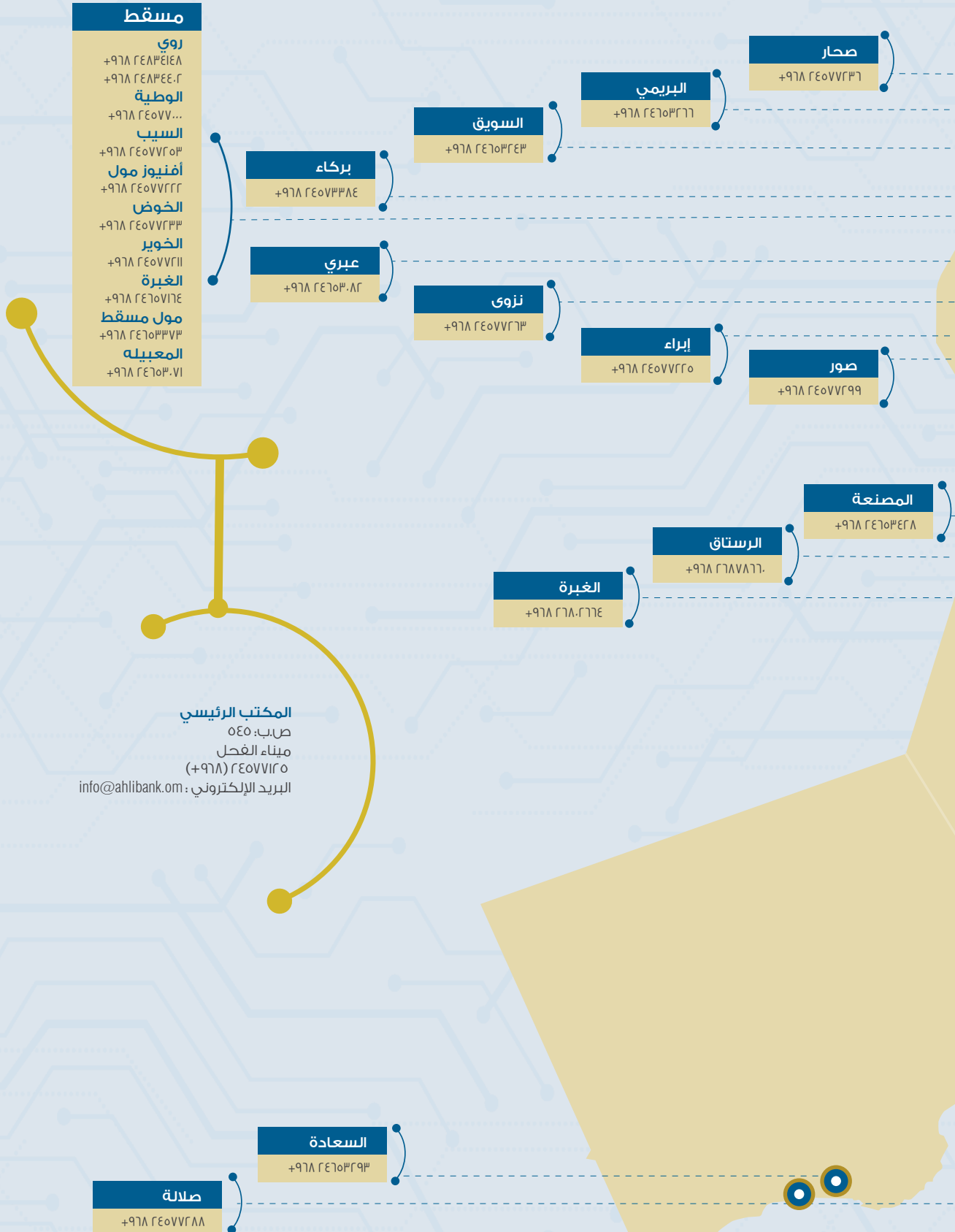
المكتب الرئيسي:

ص.ب: ٥٤٥

ميناء الفحل

(+٩٦٨) ٢٤٥٧٧٢٥

البريد الإلكتروني: info@ahlibank.om



القسم الثاني

مراجعة استراتيجية

١٢.....	مجلس الإدارة
١٤.....	الإدارة التنفيذية
١٥.....	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٩.....	مناقشات وتحليل الإدارة

البنك الأهلي



ahlibank

أن نكون مركزاً
حيوياً ومبتكراً للخدمات
المصرفية من خلال تطوير
فريق من المديرين والمهنيين
الذين يجيدون الاستجابة
ويكونون ملتزمين بتلبية
احتياجات عملائنا.

أعضاء مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، وبكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية، مدير عام المشتريات والعقود بوزارة الدفاع سابقاً.



أنور بن هلال بن حمدون الجابري

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال بالمملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في علوم المحاسبة (BS.A) من جامعة أكرون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية. وهو الرئيس التنفيذي لشركة جبرين كابيتال، ورئيس مجلس إدارة شركة أوبار كابيتال ش.م.ع.م. وسبق أن شغل منصب مدير الإستثمار بالصدوق العماني للإستثمار (صدوق ثروة سيادي) والرئيس التنفيذي للشركة الوطنية الرائدة للإستثمار والتطوير التابعة للصدوق العماني للإستثمار. ويملك خبرة أكثر من ٢٢ عاماً في القطاع وشغل مناصب قيادية مختلفة.



سانجيف بيجال

النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

محاسب معتمد في الإدارة العالمية بجمعية المحاسبين المهنيين المعتمدين الدوليين، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA). وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - المالية والتطوير الإستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، ورئيس مجلس الإدارة للهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) والهلال تكامل ش.م.ب. (مقفلة) في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع في الكويت، وخبرة سابقة كرئيس لمجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي للبنك الأهلي التجاري في البحرين، وتولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست أند يونغ في البحرين وبراييس وترهاوس في الهند. لديه خبرة أكثر من ٣٨ عاماً.



كيث هنري جايل

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة. وعضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز (ACA). وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - المخاطر والقانون والإلتزام لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع في الكويت، والبنك الأهلي المتحد ش.م.ب في مصر، والبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بي ال سي، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر بالبنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين (٢٠ عاماً من الخبرة في البنك الأهلي المتحد)، والرئيس السابق للائتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولية بي ال سي، ومساعد نائب الرئيس السابق لدائرة التدقيق الداخلية للمؤسسة العربية المصرفية في البحرين، وتولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى كي بي إم جي وإرنست أند يونغ.



عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي**عضو مجلس الإدارة**

يحمل دبلوم دراسات عليا في التنمية من المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في القانون من مصر، وهو خبير قانوني في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة، وعضو مجلس إدارة شركة النماء للدواجن، ويملك خبرة أكثر من ٣٠ سنة في وزارة الخدمة المدنية وصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية شاغلاً مختلف المناصب العليا.

**إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري****عضو مجلس الإدارة**

عضو في جمعية المحاسبين المعتمدين القانونيين (ACCA)، وحاصل على درجة الماجستير في المالية، جامعة أكسفورد بروكس، المملكة المتحدة، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة تخصص المحاسبة والمالية من جامعة كورنين للتكنولوجيا، بيرث، أستراليا؛ وهو مدير الملكية الخاصة بجهاز الإستثمار العماني (OIA)، ورئيس مجلس إدارة صندوق إستثمار ركيزة للبنية التحتية، وعضو مجلس إدارة شركة الحصن للإستثمار والشركة العمانية للاتصالات ش.م.ع. «عمانتل»، ويملك خبرة تزيد عن ١٨ عامًا في مختلف القطاعات، بما في ذلك الاتصالات والنفط والغاز والإستثمارات المالية، كما شغل العديد من المناصب القيادية في عمليات التمويل والإستثمار.

**جمعة بن راشد بن سيف الجهوري****عضو مجلس الإدارة**

حاصل على ماجستير في الإدارة المالية من جامعة غرينتش في لندن، المملكة المتحدة، وبكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بيروت العربية في مسقط، وهو رئيس الشؤون المالية والإدارية لصندوق تقاعد المكتب السلطاني، وعضو مؤسس في معهد المدققين الداخليين فرع عمان وعضو مجلس المحافظين بمعهد المدققين الداخليين (فرع عمان)، مستشار سابق بوزارة الخارجية في سفارة سلطنة عمان بواشنطن، كما شغل سابقاً مناصب مختلفة في المكتب السلطاني.

**سالم بن علي بن حمد الحسني****عضو مجلس الإدارة**

حاصل على درجة الماجستير في إدارة المشاريع التجارية من جامعة مانشستر - الهندسة الميكانيكية والفضاء والهندسة المدنية وبكالوريوس العلوم في التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس، مدير العقود لدى وزارة الدفاع، رئيس مجلس إدارة شركة ريم للطائرات ومعدات الطاقة ش.م.ع. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة صحار للطاقة ش.م.ع. لديه خبرة تزيد عن ١٦ عامًا في وزارة الدفاع في مختلف المناصب.

**واجد علي خان****عضو مجلس إدارة**

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (تخصص مالية) من جامعة الفائد الأعظم بإسلام آباد، وهو رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، بالبنك الأهلي المتحد، البحرين، وعضو مجلس إدارة في شركة الأهلي العقارية، وعضو لجنة الصيرفة الإسلامية بجمعية المصارف البحرينية وعضو مجلس أمناء صندوق الوقف (لمدة ١٢ سنة حتى ٢٠٢١)، لديه ٢٨ عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي.



الإدارة التنفيذية



سعيد بن عبدالله الحاتمي
الرئيس التنفيذي



هناء بنت محمد الخروصية
المدير العام
الخدمات المصرفية للشركات



غادة بنت عبداللطيف البلوشية
المدير العام
رئيس إدارة المخاطر



عبدالله بن سالم الجابري
نائب الرئيس التنفيذي
خدمات الدعم والمساندة



بلال أنور
نائب الرئيس التنفيذي
مجموعة الأعمال المصرفية

محمد بن محسن المفرجي
مساعد المدير العام، رئيس الموارد البشرية

سعيد بن أحمد المحروقي
مساعد المدير العام، رئيس إدارة أمن المعلومات

فريد بن محمد البحري
مساعد المدير العام، رئيس مخاطر الائتمان

نجلاء بنت مرتضى اللواتي
مساعد المدير العام، رئيس الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

محمد بن عبد القادر البلوشي
مساعد المدير العام، رئيس الخزينة

حسن بن مقبول اللواتي
مساعد المدير العام، إدارة القروض التجارية المتعثرة

عبدالله بن ناصر الهنائي
مساعد المدير العام، رئيس تقنية المعلومات

زاليا بنت لال بخش البلوشية
نائب المدير العام، الخدمات المصرفية للشركات الكبرى

يوسف بن سالم الرواحي
نائب المدير العام، رئيس الأهلي الإسلامي

طاهر بن بخش البلوشي
نائب المدير العام، الاستراتيجيات والتحول المؤسسي

بالكريشنان سيريرام
نائب المدير العام، رئيس المالية

فهد بن فريش الشعبي
نائب المدير العام، رئيس التدقيق الداخلي

إبراهيم بن عبدالله المعمرى
مساعد المدير العام، رئيس قسم الائتزام

عزان بن عبدالأمير آل صالح
مساعد المدير العام، قسم المخاطر، رئيس قسم التحصيل

منير بن أحمد بن غلام البلوشي
مساعد المدير العام، رئيس إدارة الفروع

تقرير رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الأعزاء،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أضغ بين يديكم التقرير المالي للبنك الأهلي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

مع مطلع عام ٢٠٢١، بذلت حكومة سلطنة عمان جهوداً كبيرة، وطرحت العديد من المبادرات بهدف التخفيف من التداعيات الاقتصادية للجائحة، جزاءً لتقلبات الأسواق، وتعطيل الأعمال التجارية في البداية. وبفضل الله، تسود حالياً حالة من التفاؤل في بيئة الاقتصاد العالمي بانتعاش وتطور تدريجي.

يشهد القطاع المصرفي والمالي في سلطنة عمان نقلة نوعية على صعيد عملياته التشغيلية، مستفيداً من زخم الفرص الجديدة لتقديم حلول ذات كفاءة أعلى تلائم متطلبات المستقبل، علاوة على تعزيز نظم الأمان وسرعة الوصول. كما يعمل في الوقت الحالي على تعزيز قدراته الرقمية لدعم وتيرة الانتعاش الاقتصادي.

ويعكس النمو الذي حققه البنك الأهلي على صعيد الأرباح والأصول خلال العام المنصرم مؤشراً إيجابياً على هذا الانتعاش. ويعزى استقراره خلال هذه الفترة إلى التدابير والمبادرات الحكومية التي ضمنت الدعم الكافي للسيولة في النظام المصرفي. وعلاوة على ذلك، ساهم التنفيذ السريع لخطة عمل البنك، والتزامه المستمر بالمتطلبات التنظيمية، وحرصه على تعزيز منتجاته وخدماته التقليدية والرقمية لخدمة عملائه في استمرار نموه.

وخلال الفترة الأولى من العام، طرح البنك العديد من المنتجات والخدمات للقطاعات المصرفية التقليدية والإسلامية إلى جانب تطوير وتعزيز منتجاته وخدماته. إضافة إلى ذلك، يضع البنك مشروع التحول الرقمي في قمة أولوياته، لتحسين خدماته بشكل أكبر، وتعزيز عروضه ومكانته الحالية في السوق على المدى الطويل.

ويلتزم البنك الأهلي بمواءمة أنشطته وعملياته ومبادراته التجارية مع أهداف رؤية عمان ٢٠٤٠ تحت القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق – حفظه الله وراعاه – كما يلتزم بدعم مبادرات التنمية الاجتماعية والاقتصادية للسلطنة والمساهمة فيها.



يضع البنك مشروع التحول الرقمي في قمة أولوياته، لتحسين خدماته بشكل أكبر، وتعزيز عروضه ومكانته الحالية في السوق على المدى الطويل

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

تقرير رئيس مجلس الإدارة

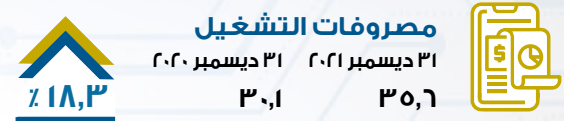
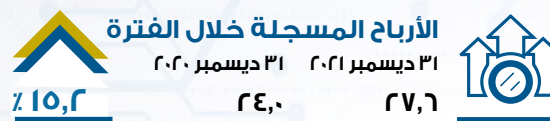
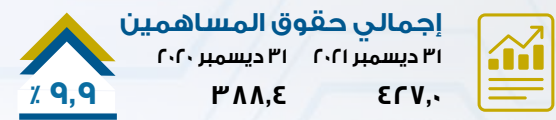
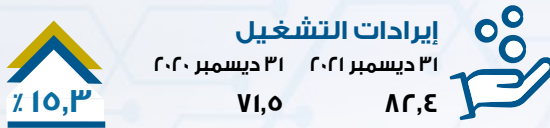
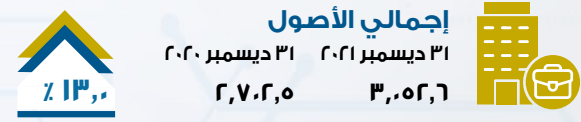
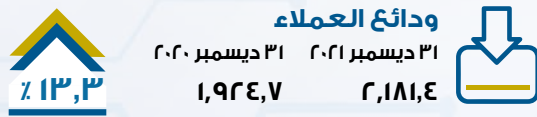
الأداء المالي

يواصل البنك الأهلي نموه الثابت فيما يتعلق بمحفظة الأصول ومعظم مؤشراتته المالية في المجالات الرئيسية:

النمو %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	مليون ريال عماني		
٪٨,٣	٢,٢١٨,٩	٢,٤٠٢,٠	صافي القروض والسلفيات والتمويل
٪١٣,٠	٢,٧٠٢,٥	٣,٠٥٢,٦	إجمالي الأصول
٪١٣,٣	١,٩٢٤,٧	٢,١٨١,٤	ودائع العملاء
٪٩,٩	٣٨٨,٤	٤٢٧,٠	إجمالي حقوق المساهمين
٪١٥,٣	٧١,٥	٨٢,٤	إيرادات التشغيل
٪١٨,٣	٣٠,١	٣٥,٦	مصروفات التشغيل
٪١٥,٢	٢٤,٠	٢٧,٦	الأرباح المسجلة خلال الفترة

القروض والسلفيات والتمويل، فقد حققت نمواً بنسبة ٪٨,٣ لتصل إلى ٢,٤٠٢,٠ مليار ريال عماني. وحققت الإيرادات التشغيلية نمواً بنسبة ٪١٥,٣، لتصل إلى ٨٢,٤ مليون ريال عماني حتى نهاية العام ٢٠٢١. وارتفعت مصروفات التشغيل بنسبة ٪١٨,٣، وفيما شهدت الأرباح المسجلة خلال تلك الفترة نمواً بنسبة ٪١٥,٢، لتصل إلى ٢٧,٦ مليون ريال عماني.

رغم الظروف الاستثنائية، شهد البنك ارتفاعاً في إجمالي الأصول بنسبة ٪١٣,٠ حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١ ليصل إلى ٣,٠٥٢,٦ مليار ريال عماني، مقارنة مع ٢,٧٠٢,٥ مليار ريال عماني في عام ٢٠٢٠. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٪١٣,٣ لتصل إلى ٢,١٨١,٤ مليار ريال عماني مقارنة مع ١,٩٢٤,٧ مليار ريال عماني خلال نفس الفترة من العام الماضي. وفيما يتعلق بصافي



الإنجازات الرئيسية

أعلن البنك في شهر مارس ٢٠٢١، عن نجاح الاكتتاب في أسهم حق الأفضلية، ورفع رأس مال البنك من الفئة الأولى بمقدار ٣٠ مليون ريال عماني، مما ساهم في دعم متطلبات نمو الأعمال.

تمكن البنك الأهلي من تحقيق تطور كبير في الحلول المصرفية المقدمة للأفراد والشركات، وتنويع محفظته المصرفية من خلال تلبية متطلبات الشركات في السلطنة والتميز بين احتياجات القطاعات المصرفية المتميزة والخاصة، فضلاً عن توفير حلول مالية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، لدعم المشاريع الرئيسية للنمو الاقتصادي.

كما أطلق البنك مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات تلبي احتياجات فئات مختلفة في المجتمع، وقام بتطوير خدماته المصرفية المقدمة لفئة عملائه المتميزين تحت مظلة «النخبة». وأثبت البنك حرصه على

تقديم المزيد من الخدمات التجارية والإسلامية المبتكرة ذات القيمة المضافة لعملائه.

إضافة إلى ذلك، تم إطلاق صندوق الأهلي للأسهم العالمية، لتلبية احتياجات المستثمرين من خلال استهداف الفرص المجدية والاستثمار في أصول متنوعة توفر النمو على المدى الطويل، حيث يعد الصندوق منصة جذابة للعملاء للاستثمار في الأسواق العالمية. وأطلق البنك صناديق الاستثمار المشتركة التي ستسهم في تعزيز الفرص الاستثمارية للعملاء الراغبين في بناء مستقبل مشرق لهم، حيث ستسهل الصناديق الاستثمارية عملية الوصول إلى مجموعة من الصناديق المشتركة العالمية للاستثمار بما يتناسب ويتلائم لكل عميل.

كما عزز البنك استراتيجية التحول الرقمي، حيث أطلق خدمة جديدة تمكن العملاء الجدد من فتح حساب مصرفي عبر تطبيق الهاتف المحمول

النقاط الرئيسية

إطلاق
صناديق الاستثمار

خصص البنك
الأهلي مبلغ ١٠ مليون ريال عماني
قروض بدون فوائد وتم
التبرع بمبلغ ١١٦,٦٥٩ ريال
عماني للمتضررين من
إعصار شاهين

تدشين صندوق
"الأهلي للأسهم
العالمية"

الانتهاء بنجاح إصدار حقوق
أولوية بقيمة ٣٠ مليون ريال
عماني

إطلاق منصة
"الصناديق الاستثمارية"
بالشراكة مع
All Funds Bank

خدمة فتح حساب للعملاء
الجدد عبر تطبيق الهاتف
النقال

مبادرة البنك بتوفير
اللاجح المجاني لكوفيد١٩
إلى أكثر من ٣٠٠٠ شخص
وجميع موظفي البنك
وأسرهم

تقرير رئيس مجلس الإدارة

ويتطلع البنك الأهلي، من خلال ملاءته المالية وكوادره البشرية وإنجازاته المتميزة، إلى ترسيخ مكانته في خدمة العملاء ليكون المؤسسة المصرفية الرائدة في السلطنة.

شكر وتقدير

وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أتوجه بالشكر الجزيل إلى كافة أصحاب المصلحة على ثقتهم الكبيرة بالبنك، حيث كان دعمهم عاملاً أساسياً لتحقيق أهدافنا والمكانة المتميزة التي يحظى بها البنك حالياً.

مؤكدين على التزامنا بدعم الأهداف الوطنية لرؤية عمان ٢٠٤٠ تحت القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - والمساهمة في تحقيق تنمية مستدامة.

كما نشيد بالجهود التي يبذلها أعضاء الإدارة التنفيذية بالبنك وكافة موظفينا وتغانيهم لضمان استمرار نجاح البنك ونموه. كما أشكر عملائنا على ولائهم وثقتهم في خدماتنا، ونتطلع إلى الاستمرار في خدمتهم ودعمهم خلال الأعوام القادمة بإذن الله.



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

للبنك الأهلي والأهلي الإسلامي خلال دقيقة واحدة فقط. وإلى جانب هذه القنوات الرقمية، وسع البنك شبكة فروعه الحالية بافتتاح ثلاثة فروع للبنك الأهلي وثلاثة فروع للأهلي الإسلامي خلال السنة.

إضافة إلى ذلك، أعلن قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية بالبنك الأهلي عن اتمامه بنجاح لإصدار السندات كمدير الإصدار والاستشاري المالي. وشهد هذا الاصدار تفاعلاً إيجابياً واهتماماً واسعاً من جانب المستثمرين.

وتوجت جهود البنك والتزامه المستمر بتقديم خدمة عملاء بمستويات جودة عالية، حصده لمجموعة من الجوائز المرموقة هذا العام، حيث حصل على جائزة «التميز في الخدمات المصرفية الخاصة» في السلطنة، إلى جانب تتويج الأهلي الإسلامي بجائزة «التميز في الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد»، وذلك على هامش توزيع جوائز عمان للصيرفة والمالية لعام ٢٠٢١. وفاز البنك بجائزة النخبة لتقدير الجودة لعام ٢٠٢١ من جي بي مورغان، وذلك نتيجة التزام تحويلاته المالية بأعلى المعايير الدولية، وتحقيقه معدل ٩٩,٩% بالدولار الأمريكي.

المسؤولية الاجتماعية

وينعكس النجاح الحقيقي للبنك الأهلي في التزامه بالتمسك بالممارسات التجارية المستدامة، وتحقيق التوازن بين نمو الأعمال ومسؤولياته الأخلاقية والاجتماعية، وتعزيز القيمة المضافة من خلال المساهمة والمشاركة النشطة في المبادرات المجتمعية والوطنية. وأكد البنك التزامه بالمسؤولية الاجتماعية من خلال المشاركة في الحملة الوطنية للتطعيم ضد فيروس كوفيد-١٩، وحملة دعم المتأثرين والمناطق المتضررة من الحالة الوبائية «شاهين».

وظل البنك الأهلي ملتزماً بتطوير مهارات وقدرات الشباب من خلال توفير منصة لإعدادهم لفرص وظيفية مناسبة في القطاع المصرفي. وبعد برنامج تطوير مهارات الخريجين «همم» الذي أعيد إطلاقه مؤخراً، ودعم البنك لبرنامج القيادة الوطني «اعتماد» دليلاً على هذا الالتزام.

النظرة المستقبلية

وفي الوقت الذي يواصل فيه البنك الأهلي المضي قدماً في مسيرة نموه الراسخة وتطلعه نحو عام جديد، يلتزم بدعم التطوير المستمر للقطاع المصرفي في سلطنة عمان، ولعب دور فاعل في تقدم اقتصاد الوطن. وسيبذل جهداً للحفاظ على نموه وتعزيز الابتكار وتوسيع شبكة فروع، وتبني محفظة خدماته للأفراد والشركات، والارتقاء بمستوى قدراته الرقمية وبنية التحتية. ويواصل تنفيذ مشروعه الطموح لتوسيع مبنى مقره الرئيسي ببنية ذكية ومبتكرة، مما سيسهم في إيجاد بيئة عمل مناسبة ومحفزة للموظفين وتعزز من أدائهم المهني.

مناقشات وتحليل الإدارة



الوضع الاقتصادي

مع مطلع العام ٢٠٢١، بدأ الأداء الاقتصادي في التعافي نتيجة للآثار الإيجابية للجهود التي بذلتها الحكومة والتي اتضحت بصورة أكبر خلال النصف الثاني من عام ٢٠٢١، حيث استعاد القطاع غير النفطي من تخفيف القيود المتعلقة بكوفيد ١٩- كما كان للحمزة التحفيزية التي أعلنتها الحكومة في أواخر نوفمبر دور كبير في تعزيز الطلب في السوق المحلي. وفي الوقت نفسه، زاد متوسط إنتاج السلطنة من النفط الخام والغاز الطبيعي في الفترة من يوليو- نوفمبر مقارنة مع معدلات الإنتاج خلال النصف الأول من العام، مما يعكس تطور أداء قطاع النفط والغاز. علاوة على ذلك، تم مواصلة عمليات التطوير الهيكلية وهو الأمر الذي تزامن مع ارتفاع عائدات النفط والغاز مما كان له دور كبير في دعم الاقتصاد. ونتيجة لذلك تشير التقديرات الأولية إلى أن العجز المالي قد تقلص بأكثر من ٧٠٪ بنهاية عام ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠ إلى ذلك كشفت وزارة المالية مؤخراً تفاصيل الميزانية العامة للدولة لعام ٢٠٢٢، والتي تهدف إلى الحفاظ على المستويات الآمنة والمستدامة للإنفاق العام، ومنح الأولوية في تنفيذ المشروعات المرتبطة بالقطاعات الانتاجية، ورفع مساهمة الإيرادات غير النفطية وهو الأمر الذي يرتبط إلى حد كبير بالمبادرات التي يتم تنفيذها في إطار خطة التوازن المالي متوسطة المدى.

تعد ميزانية ٢٠٢٢ الميزانية الثانية للخطة الخمسية العاشرة (٢٠٢٥-٢٠٢١)، مما يهدد الطريق لتنفيذ « رؤية عمان ٢٠٤٠ » وهي تتضمن أهداف خطة التوازن المالي متوسطة المدى (٢٠٢٠-٢٠٢٤) والتي تسعى الحكومة من خلالها إلى تنفيذ عدد من الإجراءات والمبادرات بهدف وقف تراجع التصنيف الائتماني للسلطنة وخفض عجز الموازنة العامة.

تبنيت ميزانية ٢٠٢٢ نهجاً حكيماً ومدروساً بعناية عند وضع تقديرات الإيرادات والنفقات وتم احتساب متوسط سعر برميل النفط في ميزانية ٢٠٢٢ على أساس سعر ٥٠ دولاراً للبرميل. وتهدف الميزانية إلى ضمان استدامة الانفاق على الخدمات الأساسية مثل الصحة والإسكان والتعليم والضمان الاجتماعي.

وتلتزم الحكومة بتعزيز البنية الأساسية اللازمة لتحفيز النمو الاقتصادي، وستواصل إعطاء الأولوية للمشاريع المرتبطة بالقطاعات الإنتاجية وتخدم الأهداف الاقتصادية والاجتماعية. هذا بالإضافة إلى توسيع مشاركة القطاع الخاص من خلال تعزيز دوره في تنفيذ وإدارة المشاريع والخدمات المهمة.

القطاع المالي

وفيما يتعلق بالقطاع المصرفي أظهرت البيانات المالية للقطاع المصرفي الصادرة عن البنك المركزي العماني ارتفاعاً احتياطات النقد الأجنبي بنسبة ٢٨٪ لتصل إلى ٦,٩ مليار ريال عماني بنهاية عام ٢٠٢١ مقارنة مع ٥,٤٤ مليار ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠٢٠. ارتفعت القروض والودائع بنسبة ٥,٣٪ في المائة لتصل إلى ٢٧,٨ مليار ريال عماني وبنسبة ٥,٠٪ في المائة لتصل إلى ٢٥,٢ مليار ريال عماني على التوالي بنهاية أكتوبر

٢٠٢١ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢٠. واصل القطاع المصرفي دعم الاقتصاد. من خلال استمراره في تقديم التسهيلات لأصحاب القروض المتضررين من خلال تأجيل سداد القروض إلى جانب تقديم ائتمانية إضافية لتلبية الاحتياجات التمويلية للاقتصاد. على الرغم من التدور الكبير في الظروف العالمية والمحلية، على سبيل المثال، الانكماش الهائل في الأنشطة الاقتصادية، وفقدان الوظائف، والارتفاع الكبير في حالات الإفلاس، لا تزال التوقعات المتعلقة بالاستقرار المالي إيجابية.

وقد أغلق مؤشر بورصة مسقط مع نهاية تعاملات عام ٢٠٢١ م مستقراً عند ٤,١٢٩ نقطة، مسجلاً نمواً سنوياً قدره ٤٧٠ نقطة، وهو ما يمثل زيادة بنسبة ١٢,٨٧٪ في المائة مقارنة بأرقام العام الماضي بلغت قيمة الأوراق المالية المتداولة خلال هذا العام ٨٨٨ مليون ريال عماني بزيادة قدرها ٨٥,٤٩٪ في المائة مقارنة بالعام الماضي الذي سجل ٤٤١ مليون ريال عماني. وارتفعت القيمة السوقية هذا العام بنسبة ٩,١٪ في المائة لتصل إلى ما يقرب من ٢٢,٠٩ مليار ريال عماني، مقارنة بالعام الماضي، والتي بلغت حوالي ٢٠,٢ مليار ريال عماني.

أداء البنك

استطاع البنك تعزيز نجاحاته منذ تحوله إلى بنك تجاري متكامل قبل ١٤ عاماً، وواصل تعزيز التزامه بتقديم خدمات مالية تتجاوز الأساليب التقليدية وتبني ممارسات تجارية مستدامة ومتطورة. سجلت إجمالي أصول البنك الأهلي نمواً بنسبة ٣,٠٪ في عام ٢٠٢١، لتصل إلى ٣,٠ مليار ريال عماني، مقارنة مع ٢,٧٠ مليار ريال عماني في عام ٢٠٢٠. وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٣,٣٪ لتصل إلى ٢,١٨ مليار ريال عماني مقارنة مع ١,٩٢ مليار ريال عماني. وارتفع صافي القروض والسلف والتمويلات بنسبة ٧,٣٪ لتصل إلى ٢,٤٠ مليار ريال عماني، وزادت الإيرادات التشغيلية للبنك بنسبة ١٥,٣٪ في المائة، لتصل إلى ٨٢,٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١، وزادت المصاريف التشغيلية بنسبة ١٨,٣٪ في المائة، بينما نما ربح الفترة بنسبة ١٥,٢٪ في المائة.

رأس المال والاحتياطات

بلغ رأس المال والاحتياطات للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٤٢٧,٠ مليون ريال عماني مقارنة مع ٣٨٨,٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وحافظ البنك على احتياطات رأسمالية كافية واستمر في حفاظه على رأس مال مرتفع حيث بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك ١٦,٧١ في المائة، وهي أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية البالغة ١٢,٢٥ في المائة (نما في ذلك احتياطي تحويل رأس المال).

القروض والتمويلات

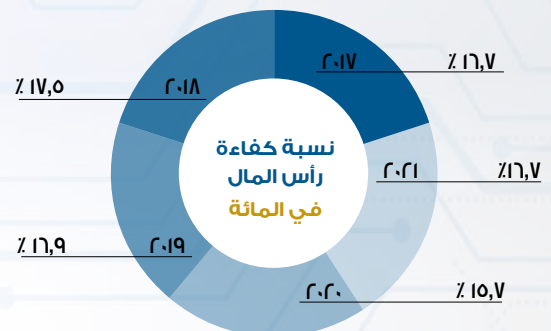
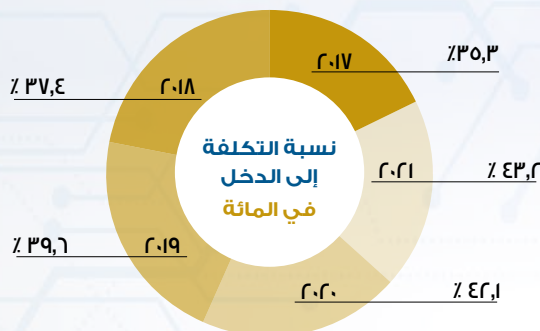
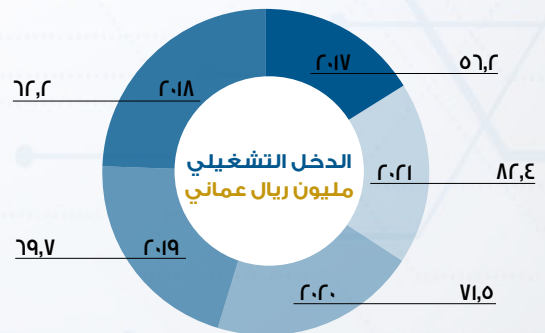
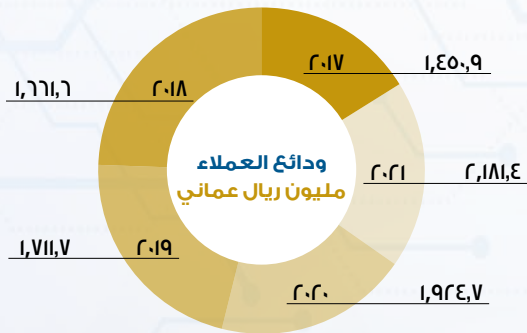
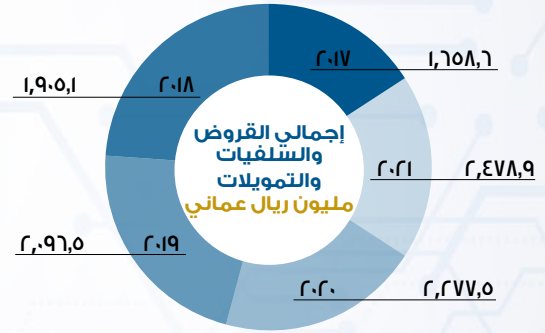
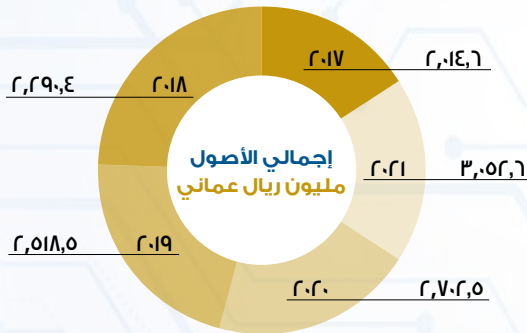
تعكس الزيادة في إجمالي القروض والتمويل في عام ٢٠٢١ استراتيجية البنك للإدارة النشطة للميزانية العمومية، لضمان الاستمرار في نمو ارباح البنك خلال السنوات القادمة. ارتفع إجمالي قروض البنك وتمويله بمبلغ ٢٠١,٣٥٨ مليون ريال عماني إلى ٢,٤٧٩ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من ٢,٢٧٧ مليار ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. انصب تركيز البنك في عام ٢٠٢١ على الحفاظ على أصول عالية الجودة، الأمر الذي انعكس بصورة إيجابية في انخفاض نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض في المائة، وتمثل هذه النسبة أقل نسبة في القطاع.

الربحية

أرتفع صافي الربح بعد الضرائب بنسبة ١٥,٢ في المائة ليبلغ ٢٧,٦١ مليون ريال عماني مقارنة بعام ٢٠٢٠، ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة صافي دخل الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى في عام ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠، وقد حافظ البنك على نسبة التكلفة إلى الدخل عند ٤٣,٢ في المائة، وهي تعد من أفضل النسب بين نظرائه في القطاع.

ودائع العملاء

بلغت ودائع العملاء ٢,١٨١ مليار ريال عماني في نهاية عام ٢٠٢١، مما يعكس زيادة بنسبة ١٣,٣ في المائة مقارنة بعام ٢٠٢٠، ويعزى ذلك أساساً إلى الزيادة في الودائع منخفضة التكلفة. يحافظ البنك على استراتيجيته التي تركز على توسيع قاعدة تمويل منخفضة التكلفة من خلال إطلاق منتجات جديدة والتوسع في شبكة الفروع.



وحدات الأعمال

عزز البنك الأهلي جهوده لتفعيل سياساته المتعلقة بالحوكمة وإجراءات تقييم المخاطر الاستراتيجية لترشيد التكلفة وإطلاق منتجات وخدمات جديدة تساهم في تعزيز حصص المساهمين وضمان استدامتها على المدى الطويل. كما يقوّم البنك بتحفيز الموظفين لتحقيق أهدافهم وطموحاتهم وتمكينهم بصورة تتيح لهم التطور وتحقيق ما يصبون إليه. كما يوفر البنك فرصاً للتدريب والتطوير المستمر. تهدف إدارة البنك إلى تعزيز قدرات الموارد البشرية في البنك لتكون قادرة على تحقيق الأداء والتطوير بصورة مستمرة ومبتكرة.

علاوة على ذلك، يسعى البنك وبصورة مستمرة إلى تزويد عملائه بحلول مصرفية متميزة من خلال توفير القنوات ومنصات المناسبة في جميع الأوقات وبأعلى مستويات الجودة والمأمونية وتماشياً مع أحدث الاتجاهات والممارسات في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، يستثمر البنك بشكل دائم في توفير تقنيات جديدة وأمنة من أجل تقديم خدمة عملاء عالمية المستوى عبر توفير خيارات متعددة ومنطوية تراعي الأمان وتكون سهلة الاستخدام.

الخدمات المصرفية للمؤسسات

تواصل العلامة التجارية للخدمات المصرفية للمؤسسات في البنك الأهلي نموها، وتتميز فرقنا الخاصة بالقطاع بقدرتها على فهم احتياجات قطاعات السوق المحلية والإقليمية الخاصة بكل منها لضمان تقديم إدارة علاقات متميزة وخدمة إنجاز عالية الدقة عبر فئات منتجاتنا المتنوعة، وتتكون هذه الأقسام من:



المواد الغذائية والتجارة العامة



العقارات والمقاولات والخدمات المالية



التصنيع والطاقة والخدمات



الخدمات المالية والسفر والسياحة والنقل



الخدمات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

لقد قام البنك بتوجيه فرق العمل بطريقة تسمح لهم بالتركيز على القطاعات التي تشكل جزءاً من استراتيجية التنويع في السلطنة ومستهدفات رؤية عمان ٢٠٤٠، مما يساهم في خلق قيمة أكبر من خلال التنويع الاقتصادي والشراكات مع القطاع الخاص. يواصل البنك مساهمته في دعم تنمية وتطوير هذه القطاعات من خلال تمويل المشاريع المختلفة وتقديم مجموعة شاملة من المنتجات المالية والخدمات الاستشارية المتعلقة بالتمويل والخدمات الأخرى بأسعار تنافسية. يلتزم البنك الأهلي التزاماً كاملاً تجاه رؤية السلطنة لتنويع مصادر الطاقة من خلال تمويل برامج الطاقة الخضراء والوقود الحيوي الأخرى المستدامة. كجزء من استراتيجيتنا طويلة المدى، يخطط البنك لتعزيز إجراءاته للمساعدة في تمويل المشاريع المستدامة.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

تلعب الشركات الصغيرة والمتوسطة دوراً حيوياً ومهماً في دعم التنمية الاقتصادية لسلطنة عمان ويعتبر دورها محورياً في دعم النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل، ودعم الصادرات، وتسهيل التوزيع العادل للدخل، وكذلك تقليل الاعتماد على النفط والمساهمة في الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة. وذلك في إطار الجهود المبذولة لدعم قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، نفذت السلطنة العديد من البرامج المختلفة لإنشاء وحدات جديدة من حقها الحصول على الدعم، مع تشجيع البنوك على لعب دور أكبر للمساهمة في تطوير هذا القطاع.

وحدات الشركات

يضم القسم فريق متخصص يركز على زيادة الودائع لدى البنك التي تقدم لعملائه من الشركات وذلك من خلال توفير مجموعة من المنتجات المطلوبة من حسابات العمليات، والحسابات تحت الطلب، والودائع الثابتة وكذلك الودائع المنظمة، ويدرك الفريق الذي يركز على العملاء أهمية بناء العلاقات، وضمان توفير مجموعة شاملة من المنتجات للعملاء من المؤسسات وكذلك لموظفيهم، في ظل التركيز على الودائع منخفضة التكلفة لتنويع قاعدة تمويل البنك، يواصل الفريق ترسيخ مكانته لتعزيز الخدمات المصرفية المقدمة للشركات وللأفراد.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية

أشرف قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية لتلبية احتياجات الوحدات والمؤسسات الحكومية، ويشمل ذلك الوزارات والجهات الحكومية وشبه الحكومية الأخرى، بما في ذلك صناديق التقاعد، ويضمن القسم تقديم منتجات وخدمات مخصصة لتلبية الاحتياجات الحكومية لمختلف المتطلبات المصرفية، ويتعاون القسم مع الإدارات الأخرى داخل البنك، مثل الخدمات المصرفية للمؤسسات، لتلبية الاحتياجات التمويلية للحكومة والأفراد والقروض والقطاع الخاص لتلبية احتياجات الموظفين في تلك المؤسسات. البنك قادر على توفير حزم مخصصة جذابة تناسب متطلباتهم.

القنوات الإلكترونية للشركات

استكمالاً لأعماله التجارية، يواصل البنك الاستثمار وتطوير بنيته الأساسية التقنية والرقمية من خلال قنواته الإلكترونية، وهي خطوة مهمة تم تسريع وتيرة تنفيذها نتيجة ظروف تفشي جائحة كوفيد ١٩ حيث يواصل البنك تعزيز منصة B2B والخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات (أهلي نت) بأحدث الميزات لزيادة تبسيط الخدمات للعملاء من الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الحكومية التي تركز على قيادة الكفاءة، مما يمكن العملاء من التركيز على جوهرهم. الشركات مع ضمان تعزيز الأمن السيبراني الأمانة لضمان أقصى درجات السرية.

الخدمات المصرفية للأفراد

يواصل البنك الأهلي التركيز على تطوير وتقديم منتجات وخدمات مبتكرة لعملائه بهدف تعزيز حضوره وحصته في السوق، إلى جانب تقديم خدمات سلسلة وإثراء تجربة العملاء. كجزء من استراتيجيته لتوسيع فرع البيع بالتجزئة، افتتح البنك ستة فروع، كما يخطط البنك

إدارة الثروات

امتياز: يمكن لعملاء البنك الأهلي الآن الانضمام إلى الخدمات المصرفية للبنك الأهلي المخصصة لقطاع امتياز حيث تتاح لهم الفرصة للاستمتاع بتجربة مصرفية سلسة تتماشى مع متطلبات أنماط حياتهم المتطورة، مع شرط تحويل راتب بحد أدنى ١,٠٠٠ ريال عماني أو ودیعة بنحو ١٠,٠٠٠ ريال عماني وأعلى.

اختياري

يقدم البنك الأهلي فرصة لعملائه من الشباب لبدء خطواتهم نحو الاستقلال المالي وإدارة ميزانيتهم الخاصة والبدء في التوفير باستخدام حساب "اختياري" للشباب. حيث سيتمتع العملاء من الشباب بالمزايا والعروض المصممة خصيصاً لهم مثل هدية ترحيبية وبيانات مجانية للهاتف المحمول وعروض خاصة وخصومات مع تطبيق مكافآت الأهلي وسيئنا فوكس وغير ذلك الكثير.

استقرار

هو حساب بنكي خاص ذو تسهيلات جذابة مصمم خصيصاً للعملاء المتقاعدين، تم تصميم حساب استقرار لتلبية جميع الاحتياجات المصرفية الأساسية، مع التمتع بعوائد أعلى على الودائع الثابتة، ومعدلات فائدة منخفضة على القروض الشخصية وقروض الرهن والسيارات والعديد من المزايا الأخرى.

البطاقات

يقدم البنك الأهلي مجموعة شاملة من بطاقات الائتمان والخصم، عبر مختلف قطاعات العملاء بما في ذلك الكلاسيكية والذهبية والبلاتينية وسيغنيتشر وإنفينيت من فئة بطاقة الائتمان والبلاتينية وسيغنيتشر من فئة بطاقة الخصم. وتشمل بطاقات الائتمان مجموعة متنوعة من المزايا التي تشمل استرداد أميال السفر وتأمين حماية السفر وضمان ممتد على الأجهزة والدخول إلى صالة المطار وحماية المشتريات وخدمات الاستقبال وغيرها. ويقدم البنك خدمة «مكافآت الأهلي»، وهي نظام مكافآت بطاقات لعملائنا.

القروض الشخصية

يقدم تسهيل القروض الشخصية لدى البنك الأهلي المسمى «قرضي» النقد الجاهز بمبالغ قرض مرتفعة مع خيارات سداد سهلة ومناسبة بأسعار فائدة تنافسية. ومن خلال متطلبات التوثيق البسيطة وتجربة سلسة، يحقق برنامج «قرضي» جميع الألام دفعة واحدة، حيث يوفر النقد لتوسيع الأعمال ويوفر التعليم الأفضل للأطفال ويوفر عطلات الاصلاح مع الأبناء وغيرها الكثير.

القروض السكنية

بمساعدة موظفين من ذوي الخبرة الواسعة في مجال التمويل السكني، يقدم البنك الأهلي تمويلًا سكنيًا ضمن برنامج «منزلي»، حيث يقدم خططًا تناسب احتياجات الجميع. ومع الكثير من المزايا الجذابة تتضمن فترات سداد أطول ووثائق بسيطة وأسعار فائدة تنافسية، فإن امتلاك المنزل لم يعد حلمًا بعيد المنال. حيث بإمكان العملاء الآن بناء أو شراء منزل أحلامهم كما يتمنون، حيث يقوم البنك الأهلي بتمويلهم من خلال تسهيلات برنامج «منزلي».

لافتتاح المزيد من الفروع الجديدة خلال عام ٢٠٢٢، يهدف هذا التوسع إلى زيادة التواصل مع العملاء، وتقديم خدمات بصورة أفضل، وعلى نطاق أوسع، والمساهمة في دعم التنمية المجتمعات المحلية. من المنتظر أن تسهم التغطية الجغرافية الواسعة إضافة إلى خطط المبيعات الاستراتيجية في زيادة حقوق المساهمين بصورة أكبر على المدى المتوسط.

الخدمات المصرفية المميزة

يستفيد عملاء البنك من مجموعة واسعة من الخدمات والطلول المصرفية ومجموعة الامتيازات المصممة من قبل متخصصين من اصحاب الكفاءة والخبرة، حيث يقوم مدير العلاقات المخصصون بتقديم خدمات شخصية للعملاء عبر فروعنا المختلفة ومراكز الخدمة المتميزة.

- بطاقة ائتمان وبطاقة خصم مجانية
- أسعار تفضيلية على الودائع والقروض
- رسوم مخفضة خاصة على الرسوم المصرفية
- خصومات وعروض من التجار المتميزين المختارين
- خدمة استقبال وتوصيل شخصية وتأمين السفر المجاني وحماية المشتريات والضمان الممتد



الخدمات المصرفية الخاصة «حصرية»:

يهدف البنك الأهلي إلى مساعدة عملائه على إدارة ثرواتهم بشكل فعال من أجل تحقيق أقصى قدر من العوائد وتقليل المخاطر. يقدم البنك خدمات شخصية من خلال مدير علاقات مخصص لعملائها من خلال فهم متطلباتهم المالية وتقديم حلول استثمارية على مستوى عالمي ومصممة خصيصاً. يزود البنك عملائه بالطلول المالية التي تستفيد من البحث المستمر عن فرص الاستثمار مع خدمة شخصية فردية تتعهد بالسرية التامة في مراكز الخدمة والصالات التابعة لها.

- بطاقة ائتمان وبطاقة خصم مجانية
- دخول مجاني غير محدود إلى أكثر من ٧٥٠ مطاراً دولياً
- أسعار تفضيلية على الودائع والقروض
- رسوم مخفضة خاصة على الرسوم المصرفية
- خصومات وعروض حصرية مختارة
- خدمة استقبال شخصية وتأمين السفر مجاني وحماية المشتريات والضمان الممتد



للبنك المركزي العماني لتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وتطبيق المحفظة لتمكين عملائه من استلام وتحويل الأموال. تم إجراء هذا التحديث وفقاً لهدف البنك المتمثل في تقديم حلول مصرفية مبتكرة لعملاء البنك في سلطنة عمان، وتطبيق تقنيات جديدة فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وأحدث المنصات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول التي ستحقق الاستفادة للعملاء وأصحاب المصلحة.

تضمن خدمة القنوات الإلكترونية المجانية من البنك الأهلي الوصول إلى الخدمات المصرفية على مدار الساعة مما يعني عن الحاجة لزيارة الفرع بصورة شخصية، وبما أن شبكة فروع البنك الأهلي التقليدية والإسلامية منتشرة في جميع أنحاء السلطنة، إلى جانب مجموعة من خدمات القنوات الإلكترونية بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، والخدمات المصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة، ومركز الاتصال التي تعمل على مدار الساعة، وأجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي، ومراكز الخدمة والأكشاك، تبقى خدمات ومرافق البنك الأهلي متاحة للعملاء على مدار الساعة.

ويتيح الاشتراك في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لدى البنك الأهلي، التمتع بسهولة الوصول إلى خدمات مثل عرض كشف الحسابات، والبطاقة الائتمانية، وتحويل الأموال محلياً ودولياً، ودفع الفواتير وإصدار دفاتر الشيكات دون الحاجة إلى زيارة الفرع. جميع هذه الخدمات تأتي مع ضمان أعلى معايير الأمن عبر الإنترنت. لمزيد من التسهيل، يمكن الوصول إلى جميع هذه الخدمات أيضاً على الهواتف الذكية من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الرسائل القصيرة من البنك الأهلي. إضافة إلى ذلك، تسمح خدمات الكشف الإلكتروني لدى البنك الأهلي للعملاء باستلام كشوفات حسابات بنكية واستعراض ملخص لكافة المعاملات عبر البريد الإلكتروني، ومن الممكن استلام الكشوفات البنكية بشكل يومي أو أسبوعي أو شهري.

وبخلاف المجموعة الواسعة من المنتجات والخدمات المبتكرة، يمتلك البنك الأهلي أيضاً شبكة من أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي والأكشاك المنتشرة عبر أنحاء السلطنة. مما يجعل البنك قريباً جداً من العملاء، ويتضمن ذلك الودائع النقدية وودائع الشيكات ودفع فواتير الخدمات ومدفوعات بطاقات الائتمان وتعبئة رصيد الهاتف النقال وغيرها من الخدمات.

الخزينة والمؤسسات المالية

الخزينة: يقدم فريق الخزينة والذي يضم خبرات مهنية متخصصة حزمة شاملة من الخدمات المتعلقة بمنتجات كل من الخزينة والاستثمارات إلى الشركات والمؤسسات التجارية والحكومية. وتفخر الخزينة باعتبارها واحدة من أكثر غرف التداول كفاءة في السلطنة، حيث تزود العملاء من الشركات والأفراد بمجموعة واسعة من العملات الأجنبية وأسواق المال والمنتجات المشقة التي تتراوح بين التقليدية إلى المخصصة.

يقدم قسم الخزينة والاستثمارات في البنك أفضل الخدمات من حيث فئتها مع أصول لا مثيل لها إلى السوق المحلي والأسواق الإقليمية. حيث يعد توفير الاحتياجات المصرفية اليومية بفعالية وكفاءة أمر بالغ الأهمية لنجاحنا. ومن خلال فريق الخزينة يتم فهم احتياجات الأعمال وطموحاتها، ويتوفرنا لحلول حائزة على جوائز، فإننا ملتزمون بمساعدة عملائنا على تحقيق النجاح.

قروض السيارات

يقدم البنك الأهلي قروض سيارات فورية للعملاء لشراء السيارات الجديدة والمستعملة، بأسعار فائدة تنافسية، ومدة سداد طويلة تصل إلى عشر سنوات، ومبالغ قروض مرتفعة.

حسابي الذكي

حسابي الذكي من البنك الأهلي هو خيار توفير مميز يقدم حسابات توفير محملة بالفائدة، مع مرونة في اختيار حساب التعامل. يحتسب الحساب فائدة على متوسط الأرصدة ويتم السداد بموجبه بشكل شهري. ويتم ذلك جنباً إلى جنب مع استخدام دفتر الشيكات للتعامل بكل حرية! يتمتع العملاء بحرية استخدام أموالهم في أي وقت دون فترة إخطار، ويتمتعون بمعدلات فائدة على الأرصدة المتاحة في حساباتهم.

الوفرة

الوفرة هو برنامج للسحب على جوائز لحسابات الادخار من البنك الأهلي، وهو منتج ادخار يقدم جوائز نقدية للعملاء المحظوظين باستخدام نظام سحب آلي. يحصل العملاء الذين يحتفظون بأرصدة أكبر لدى البنك على عدد أكبر من الفرص للفوز بجوائز نقدية قيمة. ويتميز برنامج الوفرة بأن العملاء يستطيعون بكل بساطة فتح حساب اليوم والفوز غداً. يقدم برنامج الوفرة إحدى الجوائز الكبرى البالغة ٢٥٠ ألف ريال عماني ضمن فئة «راتب مدى الحياة»، يتم دفعها بمعدل ١٠٠٠ ريال عماني شهرياً لمدة ٢٥٠ شهراً. في عام ٢٠٢١، كان هناك أربعة سحب على «الراتب مدى الحياة» في نهاية كل ربع سنة.

حسابي الادخاري

باستخدام خطة حسابي الادخاري، يستطيع العملاء استثمار مبالغ صغيرة بصورة شهرية، تتضاعف مع العلاوات الدورية على مدار فترة زمنية محددة، لتقدم مبلغ ضخم لتحقيق بأهدافهم النهائية. يتم دفع فائدة، بنسبة سنوية تبلغ ٢ بالمائة، بشكل شهري إلى الحساب بناء على الرصيد المتاح يوميا، وتتم تغطية التأمين على الحياة مجاناً مع حساب يصل إلى ٥٠ ألف ريال عماني.

الحساب الحصري المتميز

هو حساب توفير يفائدة يوفر للعملاء معدلات فائدة عالية على ودايعهم إلى جانب مرونة حساب المعاملات. يتم احتساب الفائدة على أساس متوسط الأرصدة ربع السنوية لكل ربع سنة تقويمي. يتم دفع الفائدة للعملاء على أساس ربع سنوي بعد نهاية كل ربع سنة تقويمي.

التأمين المصرفي

يقدم البنك الأهلي مجموعة واسعة من منتجات التأمين لحماية أصول وممتلكات عملائه. تغطي منتجات التأمين الأحداث الطارئة حيث يكون العميل محمياً من الأضرار الجانبية التي قد تؤدي إلى تآكل المدخرات أو الاستثمارات.

القنوات البديلة

يواصل البنك الأهلي تحسين تجربة العملاء من خلال توفير خدمات مصرفية مريحة وسلسة في متناول العملاء ومن خلال توفير تقنيات مصرفية آمنة وموثوقة.

أطلق البنك الأهلي مؤخراً نظام مدفوعات عبر الهاتف النقال التابع

إدارة الأصول

يوصل البنك الأهلي تنمية قدراته في إدارة الأصول وبناء سجل حافل لتحقيق رؤيته الاستراتيجية ليكون أحد شركات إدارة الاستثمار الرائدة في سلطنة عمان. نقدم مجموعة متنوعة من الحلول الاستثمارية لعملائنا من المؤسسات وأصحاب الثروات العالية بما في ذلك الصناديق المشتركة والخدمات الاستشارية الاستثمارية، والتي تلبى الاحتياجات الخاصة لكل عميل من عملائنا.

خلال العام، أطلق البنك الأهلي صندوق الأهلي العالمي للأسهم، وهو أول صندوق من نوعه مخصص من الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان، استجابة لحاجة العملاء لتنويع استثماراتهم في الأسواق الدولية. كما تم التوقيع على العديد من تفويضات إدارة المحافظ التقديرية لتلبية الاحتياجات المخصصة لعملائنا. تتضمن بعض الاستراتيجيات التي يطبقها البنك والتي لاقت استجابة كبيرة لإنشاء محافظ استثمار موضوعية ومتوازنة فيما يتعلق بتحقيق الدخل والنمو والعائدات المرتفعة.

يتمتع فريق الاستثمار في البنك الأهلي بخبرة كبيرة في الأسواق وفتات الأصول. في البنك الأهلي، نلتزم بعملية استثمار مجربة تستند إلى أسس مبنية ومدروسة لضمان عوائد فائقة تعتمد على حساب المخاطر وبما يلبي احتياجات جميع عملائنا. لدينا أيضاً إطار عمل منضبط لإدارة المخاطر لإدارة التقلبات.

استشارات التمويل للشركات

يعتبر قسم استشارات التمويل للشركات منصة استشارات مالية كاملة الخدمات مع سجل حافل في أداء مختلف المنتجات بما في ذلك أسواق رأس المال/الديون، والقروض المشتركة للديون، وإعادة التمويل/إعادة الهيكلة، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والأسهم الخاصة، والتمويل الإسلامي والتمويل المهيكل. يواصل القسم بناء سمعته كمستشار مفضل وقد نفذت معاملات عالية الجودة في الأسهم والديون في السنة المالية ٢٠٢١ عبر عملاء المؤسسات الكبيرة خلال السنة المالية ٢٠٢١، قام القسم بإغلاق الطرح الخاص للسندات الثانوية غير المضمونة وغير القابلة للتحويل لشركة تأجير للتمويل ش.ع.م. التي تم تجاوز الاكتتاب فيها. كما أنهت صفقة الاستشارات المالية للشركات الحكومية ذات الصلة، وإصدار حقوق أولوية للبنك الأهلي، وإصدار أسهم حقوق أولوية لشركة طفاير الدولية للتنمية والاستثمار القابضة ش.ع.م. من بين أمور أخرى.

لا يزال القسم يتمتع بوجود قاعدة عملاء قوية وسجل حافل من الطلبات، ويشارك باستمرار في قطاع عريض من المعاملات الإلزامية عبر أسواق رأس المال والاستشارات. القسم مكلف بتقديم الاستشارات المالية والتعاملات الخاصة بجمع أكثر من ٧٠٠ مليون دولار أمريكي عبر القطاعات التي تغطي التصنيع واللوجستيات والنفط والغاز والاتصالات والخدمات المالية والضيافة والعقارات، من بين أمور أخرى. يتبع القسم نهجاً قائماً على الخبرة يركز على قطاعات محددة ويعتمد على سجل حافل من الإنجازات في هذا المجال. كما

المؤسسات المالية

تغطي مجموعة المؤسسات المالية العلاقات الدولية مع المؤسسات المالية الأخرى وتعمل كذراع دولي للبنك الأهلي. وبالاستفادة من المعرفة الإقليمية والخبرة المصرفية لدى البنك الأهلي، يسعى فريق المؤسسات المالية إلى بناء علاقات استراتيجية وطويلة الأمد مع المؤسسات المالية الأخرى من أجل تقديم تجربة عملاء سلسلة لعملائها من الشركات والأفراد. يتم تحقيق ذلك من خلال مديري العلاقات المتفانين وذوي الخبرة الذين يعملون عن كثب مع أصحاب المصلحة في السلطنة لضمان تلبية احتياجات عملائهم بأكثر الطرق كفاءة. من خلال القيام بذلك، تضمن مجموعة المؤسسات المالية تعزيز الاعتراف بالعلامة التجارية للبنك الأهلي ليس فقط في الأسواق والمناطق الجغرافية الجديدة ولكن أيضاً في الأسواق والمناطق الجديدة.

كما يقدم البنك "خدمة نسترو" بالعملة الرئيسية و "خدمة فسترو" لحسابات الريال العماني. من خلال حسابات نسترو بعملة مختلفة، يسهل البنك الأهلي خدمات تحويل الأموال / التجارة / الخزائنة / حوالات العملات الأجنبية، وخطابات اعتماد الاستيراد / التصدير، وتحصيل المستندات وإصدار الضمانات المحلية والخارجية لعملائه. تسمح حسابات فسترو للبنك الأهلي بإجراء تسويات فعالة عبر التحويلات التي تتم للمؤسسات المالية الأخرى.

تستكشف مجموعة المؤسسات المالية بنشاط الفرص المتاحة لترتيب متطلبات التمويل المحلية والعبارة للحدود للبنك الأهلي من أجل تلبية المتطلبات التنظيمية ومتطلبات السيولة بالشروط الأكثر تنافسية.

التمويل التجاري

يعتبر قسم التمويل التجاري أحد الأقسام المتخصصة والمتكاملة لدى البنك حيث يتعامل مع جميع متطلبات التمويل التجاري لعملاء الخدمات المصرفية من الأفراد والشركات. تتماشى الإدارة مع الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في البنك في تقديم التسهيلات الائتمانية المتنوعة القائمة على التمويل مثل تمويل الصادرات، وخصم الفواتير، وتمويل المستحقات/الفواتير، والقروض مقابل الواردات والتسهيلات الائتمانية غير المعتمدة على الصناديق مثل إصدار خطابات الاعتماد، وخطابات الاعتماد الاحتياطية، والضمانات، وفواتير التصدير والاستيراد للتحصيل، وتوفير فواتير الاستيراد للتحصيل، وتقديم المشورة ومعالجة الوثائق بموجب خطابات ائتمان ومخاطر المشاركة للمعاملات المحلية والخارجية. يتمتع فريق التمويل التجاري بالبنك بخبرة جيدة، حيث يتم تدريبه وتحديثه باستخدام مجموعة المهارات المطلوبة، وآخر الممارسات في الأسواق المحلية والدولية، والقواعد التي تحكم التجارة الدولية مع التركيز على خدمة العملاء.

أقام القسم شراكات معاملات مع بنوك محلية وإقليمية ودولية، وبالتالي ساهم في خلق الأفكار والفرص لعملائه. لدى القسم خطط طموحة في السنوات القادمة للتوسع والنمو إلى ممارسة استشارية رائدة وموثوق بها في سلطنة عمان، حيث تقدم حلولاً مالية مخصصة وذات صلة وفي الوقت المناسب لعملائه.

الوساطة

تغطي خدمات الوساطة كلاً من سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى من خلال تقديم خدمات مميزة ومركزة من خلال وسطاء محترفين متخصصين.

الأهلي الإسلامي

حقق الأهلي الإسلامي نمواً قويا منذ إنطلاقه في عام ٢٠١٣ حيث تلبي المنتجات والخدمات المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية التي يقدمها الأهلي الإسلامي احتياجات جميع فئات العملاء، بما في ذلك المؤسسات والشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد، بواسطة خمسة عشر فرعاً متخصصة تقع في كل من الوطنية وبهلاء والرسناق وصحم وصلالة وسمائل والخوض وسناو وصحار وبركاء وجعلان والخبرة والخوير والعامرات وعبري. بالإضافة إلى الفروع ذات المواقع الاستراتيجية، يتم تقديم الخدمات للعملاء من خلال أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي، والخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في جميع أنحاء السلطنة. ومن خلال إطلاق الخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، حقق الأهلي الإسلامي إنجازاً آخر في مجال تقديم خدمات مصرفية سلسلة على مدار الساعة لعملائه. وبوجود هذا النظام المتطور، يمكن للعملاء الآن الاطلاع على أرصدهم وبيانات حساباتهم، وتحويل الأموال بين الحسابات المصرفية إلى بنوك أخرى على مستوى السلطنة والعالم، وفتح الحسابات ذات الصلة وإيداع الودائع النقدية لأجل، والحصول على دفاتر الشيكات والشيكات المصدقة في أي وقت يناسبهم.

منتجات الإيداع

١. **الحساب الجاري** - حساب معاملات غير ربحيه للأفراد والشركات والمؤسسات.

٢. **حساب التوفير** - حساب لدفع الأرباح للمدخرين العاديين الذين يرغبون في الاستفادة من خلال تلقي أرباح متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على مدخراتهم.

٣. **حساب نماء** - حساب معاملات ذو ربح مرتفع للأفراد الذين يريدون الحصول على ربح عال بناء على أرصدهم، دون ربط الأموال لأي فترة.

٤. **حساب الاستثمار الودائع** لأجل بموجب نماذج المضاربة والوكالة للعملاء الذين يرغبون في كسب ربح أعلى، بفترات ميسرة تبلغ ١٢ و٢٤ و٣٦ شهراً وهكذا.

٥. **حساب التوفير «قطاف»** - حساب معاملات لتجميع أرباح الأفراد الذين يسمح لهم بالفوز أسبوعياً وشهرياً وبشكل ربع سنوي وفي مناسبات خاصة.

٦. **حساب القمة للوكالة** - حساب يدفع أرباح وبدون أي تعاملات عليه ويعتمد على نموذج الوكالة الذي يمكن العملاء من تحقيق أرباح مرتفعة على أساس شهري.



١٥ فرع

الخوض | الوطنية | الخبرة | الخوير
العامرات | صحم | الرسناق | بركاء | صحار | سمائل
بهلاء | سناو | جعلان | بني بو علي | صلالة | عبري

بالإضافة إلى ما سبق، يقدم الأهلي الإسلامي للخدمات المصرفية مجموعة من المنتجات المخصصة للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بما في ذلك:



١. تمويل رأس المال العامل



٢. تمويل الأصول الثابتة والأجل



٣. تمويل المشروع



٤. خدمات التجارة - استيراد مرابحة



٥. تأجير المركبات والآليات

يمكن للأهلي الإسلامي، الذي يتمتع بخبرة واسعة في الخدمات المصرفية الإسلامية، تصميم منتجات مخصصة لعملائه من أجل تلبية احتياجاتهم.

منتجات التمويل

١. **التمويل الشخصي (البضائع)** - مبلغ تمويل مرتفع مع فترة سداد تصل إلى ١٠ سنوات بمعدل ربح تنافسي للغاية من أجل تلبية متطلبات التمويل الشخصي لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية.

٢. **تمويل السيارات** - سهولة السداد بمعدلات ربح ميسرة جدا وبحد أقصى للمبلغ لمشتري السيارات الجديدة والمستعملة، مع خيار تحويل الراتب والتحويلات، يعتبر تمويل السيارات من الأهلي الإسلامي أكثر منتجات السوق جاذبا للعملاء.

٣. **التمويل العقاري** - يصل إلى ٨٠ في المائة من قيمة العقار لكل من شراء العقارات الجاهزة والبناء لمدة تصل إلى ٢٥ عامًا للأشخاص الذين يتطلعون إلى شراء أو بناء منازلهم.

٤. **خدمة التمويل الشخصي من الإجارة** - اتفاقيات الخدمات مع مختلف مقدمي الخدمات (تمويل التعليم، تمويل العضوية، تمويل السفر، نقل خدمات الحج والعمرة، تمويل المصاريف الطبية، تمويل مصاريف الزواج، تمويل مصاريف البناء / المطور)، حيث يقوم الأهلي الإسلامي بشراء الخدمات التي يرغب العملاء في الحصول عليها ويقدمها لهم من خلال إجارة الخدمات.

٥. **التمويل التجاري للأفراد** - كجزء من عرض تجربة العملاء الشاملة ومن أجل الاستفادة من شريحة العملاء الذين يطلبون تمويل الأصول التجارية من خلال الخدمات المصرفية للأفراد، يوسع الأهلي الإسلامي عروضه من منتجات التمويل للأفراد لتلبية الاحتياجات التجارية للأفراد.

٦. **بطاقات الائتمان** - فيزا بلاتينيوم وسيغنيتشر، بطاقات ائتمان إسلامية تتماشى مع المسؤولية الاجتماعية، مع مزايا الدخول إلى صالات المطارات العالمية بدون أي رسوم سنوية مع حماية من خلال شركة التأمين التكافلي، وعروض للسفر والترفيه إلى جانب العديد من الخصومات والعروض لعملاء بطاقات ائتمان الأهلي الإسلامي.

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات لتقييم كفاية رأس المال استناداً إلى لوائح البنك المركزي العماني، والتي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. بموجب هذه اللوائح، يقيم البنك رأسماله مقارنة بملف المخاطر الخاص به، للتأكد من أن رأس ماله كافٍ لدعم جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

السياسات والإجراءات

يوافق مجلس الإدارة البنك على رغبة البنك في المخاطرة، واستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر وإطار عمل التنفيذ والرقابة الفعالين، بما في ذلك الصلاحيات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع حالات التعرض للائتمان. في هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١. دليل مكافحة غسيل الأموال
٢. سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية
٣. سياسة وإجراءات المنتجات الجديدة
٤. سياسة التسجيل الصوتي
٥. سياسة الامتثال
٦. سياسة الاتصال المؤسسي والتسويق
٧. سياسة حوكمة الشركات
٨. سياسة المسؤولية الاجتماعية
٩. سياسة توزيع الأرباح
١٠. سياسة المصروفات
١١. سياسة إدارة رأس المال
١٢. سياسة الإفصاح
١٣. سياسة مكافآت مجلس الإدارة
١٤. سياسة المؤسسات المالية
١٥. سياسة الموارد البشرية
١٦. سياسة الاستعانة بمصادر خارجية
١٧. ميثاق السلوك المهني
١٨. سياسة أمن المعلومات
١٩. سياسة إدارة استمرارية الأعمال
٢٠. سياسة الائتمان والاستثمار
٢١. إطار إدارة المخاطر التشغيلية
٢٢. سياسة إدارة المخاطر التشغيلية
٢٣. سياسة إدارة مخاطر الاحتيال
٢٤. إطار إدارة مخاطر الاحتيال

إدارة المخاطر

يراقب قسم إدارة المخاطر عن كثب مجالات المخاطر الأساسية ويبلغها إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. الهدف الأساسي من إدارة المخاطر هو التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك، ومواقفه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه. تساعد إدارة المخاطر في ضمان عدم زيادة أو تركيز التعرض للمخاطر بصورة كبيرة جداً بالنسبة إلى رأس مال البنك ومراكزه المالية.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال مراقبة واعتماد جميع طلبات الائتمان الخاصة بالتجزئة والأفراد. وهذا يؤكد الفهم الواضح لمتطلبات العمل من حيث المنتجات والعملاء وقدرات التحويل والمنافسة والبيئة التنظيمية وقيم المساهمين والبيئة الاقتصادية العالمية التي تؤدي إلى تحديد المخاطر المختلفة ذات الصلة. يتوافق البنك مع معايير بازل ٣ بالإضافة إلى المعايير والتوجيهات الدولية الأخرى الصادرة عن البنك المركزي العماني. قام البنك بتطبيق أنظمة لاحتساب نسب السيولة ونسبة كفاية رأس المال وخسائر الائتمان المتوقعة ولتحديد التصنيفات الائتمانية للأطراف المقابلة.

يقوم قسم إدارة المخاطر بصياغة السياسات والإجراءات التي تراعي المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية، لمراقبة المخاطر وضبط التعرضات والتأكد أنها ضمن الحدود المقبولة المحددة مسبقاً.

تقوم لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة ومراقبة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

لجان مجلس الإدارة:

- ▶ لجنة التدقيق والالتزام
- ▶ اللجنة التنفيذية والائتمان
- ▶ اللجنة التنفيذية للمخاطر
- ▶ لجنة الترشيدات والمكافآت
- ▶ لجنة التحول الرقمي
- ▶ لجنة مشروع المقر الرئيسي

لجان الإدارة التنفيذية:

- ▶ لجنة الائتمان والاستثمار
- ▶ لجنة الأصول والالتزامات
- ▶ لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- ▶ لجنة مخاطر التشغيل
- ▶ لجنة المنتجات الجديدة
- ▶ لجنة الأصول الخاصة
- ▶ لجنة توصيل التكنولوجيا
- ▶ اللجنة التوجيهية للتكنولوجيا والتحول الرقمي

الاستجابة لجائحة كوفيد-19

يوصل البنك اتخاذ تدابير احترازية مختلفة استجابة للوضع المستمر نتيجة الجائحة لضمان حماية الناس والنظم والعمليات والأعمال التجارية في جميع الأوقات، إلى جانب إدارة الائتمان والسيولة والمخاطر التشغيلية. وشملت هذه التدابير الوقائية ما يلي:

- ▶ متابعة مستمرة ومكثفة للائتمان، لا سيما فيما يتعلق بالقطاعات الأكثر تضرراً.
- ▶ الاستمرار في تقدير وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وحسابها.
- ▶ تطوير إرشادات داخلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لضمان مراقبة مخاطر الائتمان وانعكاسها في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة؛
- ▶ وضع سيناريوهات واختبارات وتحليلات مختلفة لضمان أن تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كافية؛
- ▶ تم تأجيل سداد القروض لجميع العملاء المتأثرين حتى 31 ديسمبر 2021؛
- ▶ إعادة هيكلة التسهيلات للمقترضين المتأثرين لمواءمة المدفوعات مع التدفقات النقدية المعدلة للمقترضين.
- ▶ المراقبة الصارمة لمقاييس السيولة الرئيسية والتنبؤات؛
- ▶ تم تطبيق العمل من المنزل وتقسيم الفرق من بين العديد من الإجراءات الأخرى بشكل صارم لضمان استمرارية الأعمال؛
- ▶ اتخاذ تدابير وقائية مختلفة للتخفيف من مخاطر الأمن السيبراني؛
- ▶ إبقاء الموظفين والعملاء على دراية بمخاطر الاحتيال المحتملة والتهديدات الإلكترونية الناتجة عن الوضع الحالي للجائحة.
- ▶ ضمان استمرار تغطية البنك بشكل كاف ضد أي عمليات احتيال غير متوقعة مرتبطة بالإنترنت
- ▶ ورصد مستمر لتأثيرات الجائحة على المركز المالي للبنك ورأس ماله.

٢٥. سياسة السيولة والتمويل
٢٦. سياسة مخاطر السوق
٢٧. إدارة المخاطر – النهج والإطار
٢٨ – سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٢٩. سياسة وخطة الأمن والسلامة
٣٠. سياسة إدارة الأصول
٣١. سياسة الوساطة
٣٢. سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
٣٣. سياسة معالجة شكاوى العملاء
٣٤ – سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
٣٥. سياسة الخدمات المصرفية الإلكترونية
٣٦. تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية
٣٧ – سياسة العقوبات
٣٨ – سياسة إدارة الثروات

السياسات المتعلقة بالصيرفة الإسلامية

- ▶ سياسة توزيع الأرباح
- ▶ سياسة العمل الخيري
- ▶ سياسة الزكاة
- ▶ سياسة تقاسم التكاليف
- ▶ سياسة الفصل بين الأموال
- ▶ دليل حوكمة الشريعة

تخضع جميع السياسات لمراجعات سنوية. يتم اعتماد وتنفيذ أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور صدوره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء).

التدقيق الداخلي

يتمثل التدقيق الداخلي في مراجعة وتوفير تأكيد مستقل لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حول فعالية أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة لدى البنك، اعتمدت وظيفة التدقيق الداخلي في البنك الأهلي منهجية ومعايير التدقيق التي تتماشى مع المنهجية والمعايير المقبولة عالمياً التي قدمها معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية، وتشكل جزء لا يتجزأ من بيئة الرقابة لدى البنك لتوفر تقييم ومراجعات مستقلة من خلال عمليات التدقيق وفقاً لخطة سنوية. تتم مشاركة النتائج مع الإدارة العليا وتقديمها إلى لجنة التدقيق والامتثال. تتم متابعة جميع القضايا لتحري استنتاجها المنطقي والإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.

تقنية المعلومات

تماشياً مع رؤية ٢٠٤٠، يلتزم البنك الأهلي تماماً بدعم المبادرات على مستوى الدولة التي ينفذها البنك المركزي العماني وهيئة تنظيم الاتصالات لدفع رحلة التحول الرقمي في الصناعة المالية. في هذا الصدد، نفذ قسم تقنية المعلومات بنجاح نظام السويغت والمقاصة الآنية (FCRM) و RTGS و SWIFT وتطبيق ضريبة القيمة المضافة. كما نجح قسم تقنية المعلومات في تنفيذ IPv6 لتلبية الاحتياجات المستقبلية من خلال ضمان قابلية التوسع والأداء والأمان.

بدأت تكنولوجيا المعلومات التركيز على برامج الاكتفاء الذاتي من خلال التعرف على المواهب الفنية الداخلية لتطوير التطبيقات على منصة منخفضة الرموز وأكمل قسم تقنية المعلومات بنجاح ترقية منصة القنوات الإلكترونية للأنظمة. بالإضافة إلى ذلك، وكجزء من استراتيجية التحول الرقمي للبنك، أكملت تكنولوجيا المعلومات بنجاح تطوير تطبيقات الإنترنت والهاتف المحمول للخدمات المصرفية الإسلامية، وتطبيقات جديدة للخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية وتحديث الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت التقليدية. وسيستمر التركيز على الاكتفاء الذاتي في تلبية متطلبات البنك المستقبلية.

إدراكاً منا بالتهديدات المستمرة والمتزايدة للأمن السيبراني، قام البنك الأهلي بتطوير بنيته الأساسية لأمن تكنولوجيا المعلومات إلى أحدث منصة والتي ستحمي بيانات عملاء البنوك وتحد من

التهديدات الأمنية الأخرى، قام البنك الأهلي بترقية أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الكمبيوتر إلى أحدث التقنيات. استثمر البنك الأهلي ونفذ نظام إدارة كلمات المرور (PAM) للتحكم في الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات لدى البنك.

في إطار الحفاظ على استمرارية العمل كأحد النقاط الرئيسية التي تركز عليها، وفر البنك الأهلي وصولاً آمناً عن بُعد للموظفين أثناء الجائحة لضمان عمليات سلسلة للعملاء.

عزز البنك الأهلي الاتصال بين المكتب الرئيسي والفروع لتقديم الخدمات المطلوبة للعملاء بمستويات خدمة أفضل. كما تم ترقية وظائف مركز الاتصال لتقديم خدمة أسرع للعملاء المهمين. من الإنجازات الأخرى في مجال تحول تكنولوجيا المعلومات، نجحت تكنولوجيا المعلومات في ترقية الخدمات المصرفية الأساسية التقليدية ونفذت بنجاح نظام صراف الفروع عبر الفروع.

يستكشف قسم تكنولوجيا المعلومات اتجاهات التكنولوجيا الناشئة، إلى جانب العديد من الجوانب الأخرى لمنهجيات تقديم الخدمات لاستغلال الوقت في التسويق الجيد لمنتجات وخدمات البنك.

التحول الرقمي

يمثل التحول الرقمي إعادة تفكير جذرية في كيفية استخدام المؤسسة للتكنولوجيا والأفراد والعمليات لتغيير أداء الأعمال بشكل جذري. عادة ما يتم إجراء مثل هذه التغييرات الشاملة في السعي إلى تبني نماذج أعمال جديدة، وتعزيز تدفقات الإيرادات الإضافية، مدفوعة بالتغيرات في توقعات العملاء حول المنتجات والخدمات. على وجه الخصوص، أدى التحول الرقمي في القطاع المصرفي إلى تغيير جذري في كيفية عمل البنوك وكيفية خدمة عملائها، بما في ذلك التعاون النشط مع Fintechs لتقديم منتجات وخدمات مبتكرة.

يسعى البنك الأهلي باستمرار لتحسين عروض منتجاته وخدماته لتمييز نفسه عن باقي المؤسسات المالية في السوق. لذلك طور البنك في السنوات القليلة الماضية قنوات ومنتجات بديلة ومستدامة مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، والخدمات المصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة، والخدمات المصرفية عبر الهاتف، وحلول الأعمال B2B لتلبية احتياجات عملائه. نظراً لأن أكثر من ٤٨ بالمائة من سكان سلطنة عُمان أقل من ٢٤ عاماً وأكثر، تحول تفضيل العملاء نحو القنوات الرقمية بعد جائحة كوفيد، وسيواصل البنك تعزيز

الوطنية الشبابية. وتماشياً مع ذلك، تم تصميم برنامج تطوير الخريجين (همم)، وهو مبادرة سنوية، لتسريع النمو الوظيفي للمشارك وإعدادهم لتولي مناصب قيادية في البنك. منذ إنطلاقه في عام ٢٠١٥، قام البرنامج بتدريب وتوظيف ٦٤ مرشحاً في أقسام مختلفة بالشباب يحتل البنك الأهلي موقع الصدارة في تعزيز قدرات وكفاءات الشباب العماني، ويواصل التزامه ببرنامج (همم) لإعداد جيل من الشباب قادر على بناء مستقبل أكثر إشراقاً وازدهاراً للسلطنة ودعم الحكومة.

في عام ٢٠٢١، وفر البنك الأهلي ١١٥ فرصة عمل تتجاوز باستمرار أهداف التعميم وصلت في ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٩٤,٣٤ بالمئة بصرف النظر عن تجاوز أهداف التعميم، فقد نجح البنك في توظيف متدربين إداريين من القوى العاملة من خلال برامج التدريب المقترن بالتوظيف المحلية والدولية. يواصل البنك التزامه بتعزيز المواهب الشبابية وتزويدهم بمنصة لبدء حياة مهنية في القطاع المصرفي.

المسؤولية الاجتماعية

يلتزم البنك الأهلي بالمسؤولية الاجتماعية كجزء مهم من عملياته الشاملة، ويسعى جاهداً لتوفير إطار عمل يساعد على خلق قيمة مضافة للمجتمع الذي يعمل فيه. في إطار مبادرة المسؤولية الاجتماعية «الأهلي يهتم»، يواصل البنك دعم الجهود الخيرية والتطوعية الكبيرة للمجتمعات والمؤسسات الخيرية في السلطنة والتي تلعب دوراً رائداً نحو تطوير مختلف قطاعات المجتمع عبر مختلف الأنشطة والمبادرات الخيرية.

وتنسخهم جهود البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات مع رؤية عمان ٢٠٤٠ التي تهدف إلى تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية الشاملة. وتعد المسؤولية الاجتماعية للشركات في صميم استراتيجية البنك الأهلي، والتي تتجلى من خلال تنفيذ برامج تهدف إلى إثراء حياة الناس والمجتمع في جميع أنحاء السلطنة. ويؤكد البنك دعمه لمختلف الأنشطة الاجتماعية والتعليمية والثقافية والصحية والرياضية والتي تتناغم مع القيم المؤسسية. كما تظهر المجموعة الواسعة من أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات حرص البنك الأهلي على المشاركة في خدمة الناس من حوله.

قنواته الرقمية والاستثمار فيها من خلال اعتماد استراتيجية للهاتف المحمول أولاً.

بصرف النظر عن تقديم منتجات وقنوات رقمية مبتكرة، يهدف البنك إلى تحقيق أقصى قدر من المعالجة مباشرة من خلال زيادة اعتماد تبني العمليات الرقمية والروبوتية في معظم عملياته الرئيسية لتقديم خدمة فورية للعملاء وبالتالي تقليل الوقت المستغرق. من بين الأمثلة على المبادرات الرقمية التي يخطط لها البنك تفعيل الخدمات الرقمية للعملاء الجدد سواء من خلال الخدمات المصرفية الإسلامية أو التقليدية مع وجود خطط للمزيد في المستقبل.

مثل أي مؤسسة تحرص على مواكبة كل ما هو جديد، يحرص البنك على الاستفادة من الثورة الصناعية الرابعة واعتمادها مدفوعة بالتحول الرقمي لتعزيز مكانته وحصته الإجمالية في السوق من خلال تقديم أفضل العروض الرقمية في فئتها مما يؤدي إلى تحسين تجربة العملاء وتعزيز ولائهم للبنك.

الموارد البشرية

منذ إنشائه، يركز البنك الأهلي بشكل كبير على تعزيز قدرات موارد البشرية كأحد العناصر الرئيسية لاستراتيجياته التشغيلية وكريزة مهمة لنموه ونجاحه. يلتزم البنك بنشر ثقافة عمل تعمل على تنمية وتحفيز وتطوير رأس مال بشري قوي وقد كان لاستراتيجية تنمية الموارد البشرية للبنك دوراً هاماً في توفير فرص لا حصر لها للنمو الوظيفي، إلى جانب تعزيز مستوى المرونة المطلوبة لإتاحة فرص للتعليم.

يتم دعمه وتشجيع الموظفين باستمرار من خلال نهج الإدارة الفريد الذي يركز دوماً على ضمان جذب موظفين مبدعين ومسؤولين ورياديين يفضرون بكونهم جزءاً من البنك الأهلي. وقد أدى ذلك إلى تحسين معدل الاحتفاظ بالموظفين بالإضافة إلى تحقيق مستوى نمو بفضل فرص التدريب والنمو الوظيفي وبما يضمن البقاء على قدم المساواة مع اتجاهات السوق.

يؤمن البنك بالمساهمة الفعالة في الأجندة الوطنية على النحو المبين في رؤية عمان ٢٠٤٠، لتلبية احتياجات سوق العمل، من خلال خلق فرص العمل وتنمية مهارات السكان المحليين، وخاصة القوى العاملة

النظرة المستقبلية

بدأ عام ٢٠٢٢ بشكل إيجابي للاقتصاد العماني مع ارتفاع أسعار النفط وتجدد الثقة في الأسواق. يحرص البنك على دعم أهداف رؤية عمان ٢٠٤٠ من خلال تنفيذ استراتيجية التعمين، والمساهمة في الجهود المشتركة للحكومة في تمكين القوى العاملة الوطنية، من أجل بناء كفاءات الأفراد وإعدادهم لتلبية متطلبات سوق العمل، سيواصل البنك الأهلي توفير المزيد من فرص التدريب وتعزيز قدرات الموظفين، من خلال برامجه التطويرية. كما سيواصل البنك الاستثمار في برنامج خريجي الأعمال الريادي والتدريب الذي يهدف إلى بناء مجموعة قوية من قادة المستقبل في القطاع المصرفي.

سيواصل البنك الأهلي تنفيذ استراتيجيته وخطته على المدى المتوسط والطويل، مع التركيز على هدفه الرئيسي المتمثل في مواصلة مسيرة نموه، مع السعي لتحويل الطموح المتمثل في توسيع مقره والترويج له كمركز ذكي ومبتكر إلى واقع على الأرض. وبفضل إنجازاته البارزة وسجله الحافل بالنمو المستمر، يمكن القول بأن البنك فعلاً على الطريق الصحيح ليصبح المؤسسة المصرفية الرائدة في سلطنة عمان.

الاستثمار في المجتمعات المحلية

على مدى السنوات القليلة الماضية، تمكن البنك الأهلي من تنفيذ وإطلاق العديد من المبادرات التي أفادت شرائح واسعة ومتنوعة من المجتمع. وشمل ذلك دعم الجهود الوطنية للحد من تأثير «إعصار شاهين» من خلال عدة مبادرات: تخصيص ١٠ ملايين ريال عماني في شكل قروض بدون فوائد للعملاء المتأثرين من الإعصار المقيمين في منطقتي شمال وجنوب الباطنة. علاوة على ذلك، قدم البنك المساعدة عن طريق تأجيل ٣ أشهر للقروض الشخصية والسكنية خاصة لأولئك الذين تأثروا بشدة في المناطق المتضررة من الإعصار، بالإضافة إلى التبرع بمبلغ ١١٦,٦٥٩ ألف ريال عماني للإغاثة من الكوارث من خلال الهيئة العمانية الخيرية.

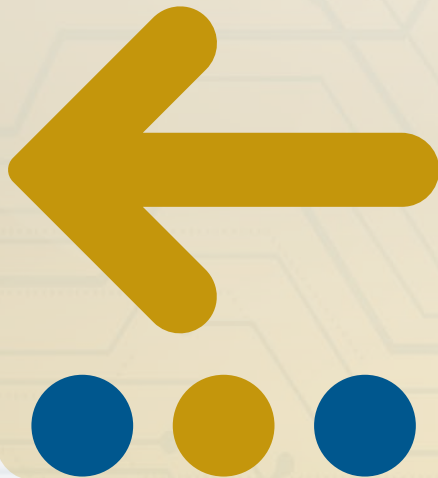
ومن خلال مبادرته للمسؤولية الاجتماعية «الأهلي يهتم»، نظم البنك أيضاً حملة تطوعية شارك فيها أكثر من ١٠٠ موظف للمساعدة في توزيع الضروريات الأساسية على أهالي الولايات المتضررة من الإعصار، ومساعدتهم على تنظيف منازلهم والمناطق المحيطة بها..

علاوة على ذلك، يبادر البنك بدعم الأسر المعسرة من خلال الجمعيات الخيرية والفرق الخيرية والمبادرات المختلفة. وفي إطار «الأهلي يهتم» يواصل البنك دعم حملة دار العطا «العودة إلى المدرسة» للعام الدراسي ٢٠٢١، والتي تعكس حرص البنك على دعم المبادرات المجتمعية المختلفة في السلطنة التي تساهم في تعزيز قيم العمل الخيري والتطوعي والاجتماعي.

إلى جانب ذلك، يقدم البنك الأهلي الدعم لعدد من الجمعيات الخيرية خلال شهر رمضان المبارك.

الشراكة لدعم القطاعات الأخرى

تتسم سياسة المسؤولية الاجتماعية للبنك الأهلي بأهمية خاصة وتحظى باهتمام ورعاية مباشرة من مسؤولي البنك نتيجة لتأثيرها على مختلف شرائح المجتمع.



النتائج المستدامة

النتائج المستدامة

مليون ريال عماني

ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩	ديسمبر ٢٠٢٠	ديسمبر ٢٠٢١	
٢٦,٧	٢٨,٨	٣١,٠	٢٤,٠	٢٧,٦	صافي الربح
٢,١٤,٦	٢,٢٩,٤	٢,٥١٨,٥	٢,٧٠٢,٥	٣,٠٥٢,٦	إجمالي الأصول
١,٦٣٤,٤	١,٨٧٠,٧	٢,٠٥٥,٠	٢,٢١٨,٩	٢,٤٠٢,٠	صافي القروض والسلف والتمويل
١,٤٥٠,٩	١,٦٦١,٦	١,٧١١,٧	١,٩٢٤,٧	٢,١٨١,٤	إجمالي الودائع
١,٧٠٩,٨	١,٩٣١,٤	٢,١٢٩,٣	٢,٣١٤,١	٢,٦٢٥,٦	إجمالي الإلتزامات
٣٠٤,٨	٣٥٩,٠	٣٨٩,٢	٣٨٨,٣	٤٢٧,٠	حقوق المساهمين
٪١,٤	٪١,٣	٪١,٣	٪٠,٩	٪١,٠	العائد على متوسط الأصول
٪١٠,٧	٪١١,٣	٪١١,٩	٪٩,١	٪٩,٧	العائد على متوسط حقوق المساهمين
٪٣٥,٣	٪٣٧,٤	٪٣٩,٦	٪٤٢,١	٪٤٣,٢	نسبة التكلفة إلى الدخل
٪١٦,٧	٪١٧,٥	٪١٦,٩	٪١٥,٧	٪١٦,٧	معدل كفاية راس المال
٪١,٩	٪٢,٢	٪٢,٠	٪٢,١	٪٢,٢	صافي هامش الربح من الفوائد
١٦,١	١٥,٢	١٣,٦	٨,٩	٩,٧	العائد للسهم الواحد (بيسة)
٢٠	٢٢	٢٥	٣١	٣٧	عدد الفروع
١٣	١٤	١٦	١٩	٢٢	الفروع التقليدية -
٧	٨	٩	١٢	١٥	الفروع الإسلامية -
٣٠	٣٣	٣٦	٤١	٥٥	عدد أجهزة الصراف الآلي
٥٤٢	٥٩٨	٦٥٦	٧٣٠	٧٩٥	عدد الموظفين

القسم الثالث الحوكمة والقوائم المالية

٣٤.....	تقرير حوكمة البنك
٤٧.....	القوائم المالية – البنك الأهلي
١٣٢.....	إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ – البنك الأهلي
١٨٦.....	القوائم المالية – الأهلي الإسلامي
٢٣٤.....	إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ – الأهلي إسلامي



تقرير النتائج الواقعية إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع

١. قد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/٤/٢٠١٥ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركات للبنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً للتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ (مجتمعة "الميثاق").
٢. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ للمنطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدة مجلس إدارة البنك على الالتزام بمتطلبات الميثاق الصادرة عن الهيئة.
٣. قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:
 - (١) لقد تحققنا أن تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة يتضمن كحد أدنى كافة البنود التي اقترحت الهيئة أن تكون مشمولة بالتقرير كما هو مفصل بالملحق رقم ٣ من الميثاق عن طريق مقارنة التقرير مع هذا المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.
 - (٢) لقد حصلنا على تفاصيل التزام الشركة بالميثاق، بما في ذلك عدم الالتزام، المحدد من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم إدراجها في التقرير بالإضافة إلى أسباب عدم الالتزام وقمنا بمطابقة هذه المجالات مع المناقشات التي دارت في محاضر اجتماعات المجلس و/أو القائمة المرجعية التي تم إعدادها من قبل مجلس الإدارة لتحديد أي عدم التزام.
٤. ونتيجة لتنفيذ الإجراءات أعلاه، لا يوجد لدينا أي استثناءات يتعين علينا التبليغ عنها.
٥. وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو فحصاً وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد تقرير حوكمة الشركات.
٦. وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو فحصاً وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كنا قد ذكرناها لكم.
٧. يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الثانية الواردة أعلاه وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول حوكمة الشركات المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع ككل.



Frederik van der Meer

مسقط، سلطنة عُمان
٦ مارس ٢٠٢٢

برابيس وترهاوس كوبرز ش.م.ع.ع، سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢-٤٠٤، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥،
روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+

www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩ - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠ - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ البطاقة
الضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩

تقرير حوكمة الشركات - ٢٠٢١

مقدمة

الحوكمة السليمة والفعالة هي الأساس الذي تقوم عليه أي منظمة أو مؤسسة وهي النظام الذي يوجه أعمال البنك ويضبطها. وتعد الممارسات المهنية - المساءلة، الإنصاف، المسؤولة والشفافية - أمراً بالغ الأهمية لتحقيق تطلعات المساهمين، وتعزيز ثقة المستثمرين والحفاظ عليها.

توفر سياسات الحوكمة بالبنك إطاراً لمبادئ و معايير حوكمة الشركات الفعالة عبره. ولهذا فإن الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبحرص ودقة متناهية فيما يتعلق بالوضع المالي للبنك، الأداء، الملكية، وإدارة البنك يعتبر جزءاً هاماً في منظومة حوكمة الشركات، حيث أن هذا يعزز من فهم الجمهور لهيكل البنك وأنشطته وسياساته، ولذا تعتبر توجيهات الهيئة العامة لسوق المال، بما في ذلك ميثاق حوكمة الشركات وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.٩٣٢، فيما يتعلق بحوكمة البنوك، المصادر الأساسية لممارسة حوكمة الشركات في سلطنة عمان؛ وبالتالي يتقيد البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بالالتزام بكافة المواثيق والتوجيهات.

إن ممارسات حوكمة الشركات تجسد الأهداف المشتركة لحماية جميع الأطراف ذات الصلة، مع احترام مهام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

في قيامها بالأشراف على شؤون البنك بما يضمن المساءلة ويغرس قيم النزاهة والشفافية ويؤدي إلى تعزيز النمو والربحية على المدى الطويل. إننا نعتقد أن المبادئ المتينة والرصينة لحوكمة الشركات ركن أساسي في تعزيز ثقة المستثمرين في البنك والمحافظة عليها. ولذلك نحن نسعى دائماً إلى ضمان تطبيق أعلى المعايير المهنية التي على أساسها يتم تأدية الواجبات الوظيفية، وبدوره يقوم مجلس إدارة البنك بممارسة الصلاحيات والمسؤوليات المؤمن عليها على نطاق واسع، وعلينا أيضاً أن نسعى إلى تعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل واحترام حقوق مساهمي الأقلية في جميع قرارات أعمالنا.

تقوم فلسفة الحوكمة بالبنك الأهلي على المبادئ التالية:

١. السمو بروح القانون وليس فقط تطبيق نصوص القانون.
٢. الالتزام بالشفافية والحفاظ على درجة عالية من مستويات الإفصاح.
٣. التواصل خارجياً وبطريقة صادقة فيما يتعلق بكيفية إدارة البنك داخلياً.
٤. إعداد هيكل تنظيمي بسيط وشفاف مستمد فقط من احتياجات الأعمال.
٥. الإدارة هي الحارس الأمين لرأس مال المساهمين وليس المالك.

٦. المعاملة العادلة والمنصفة للمساهمين والموظفين والأطراف ذات العلاقة.

تنفيذ مبادرات حوكمة الشركات في البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تعد حوكمة الشركات الرشيدة ركيزة بالغة الأهمية في دعم تحقيق أهدافنا الاستراتيجية، وتلعب لجان المجلس دوراً هاماً في العمل عن كثب مع الإدارة لضمان القوة المالية للبنك، وتحديد المخاطر - إن وجدت - و السيطرة عليها والحد من أية تأثيرات سلبية محتملة قد تنتج عنها. وعلى مدار السنوات الماضية، طور المجلس ثقافة حوكمة الشركات للمساهمة في الوفاء بالمسؤوليات المؤسسية تجاه مختلف الأطراف ذات الصلة، مما يضمن ممارسة المجلس لصلاحياته ضمن نطاق سلطاته التي تخوله لفحص وتقييم عمليات البنك بشكل دوري.

بغرض الالتزام بالتطلبات التنظيمية إلزاماً صحيحاً و ضمان التنفيذ وفقاً لأفضل الممارسات في قطاع العمل، تم تشكيل ستة لجان فرعية على مستوى المجلس وذلك لضمان فعالية أعمال المجلس.

هيكل حوكمة الشركات في البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

هيكل حوكمة الشركات في البنك الأهلي ش.م.ع.ع.



تقرير حوكمة الشركات - ٢٠٢١ (تابع)

مجلس الإدارة واللجان الفرعية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

مجلس الإدارة:

تتمثل مسؤولييتنا الرئيسية وبشكل جماعي، في تعزيز مسيرة نجاح البنك الأهلي ش.م.ع.ع. على المدى الطويل؛ من خلال إيجاد قيمة مستدامة للمساهمين وتحقيق تطلعاتهم. نحن نسعى إلى القيام بذلك عن طريق وضع الإستراتيجيات والإشراف على تنفيذها من قبل الإدارة. كما أن تركيزنا على المدى الطويل موجه نحو النمو والتطور، فنحن بحاجة أيضاً إلى تحقيق الأهداف قصيرة المدى، ونسعى لضمان تمكن الإدارة من تحقيق التوازن السليم بين الهدفين.

حجم وفترات المجلس

يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء غير تنفيذيين. كما أن مدة العضوية في المجلس ثلاث سنوات والتي تنتهي في مارس ٢٠٢٣م.

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة
حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، وبكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية. مدير عام المشتريات والعقود بوزارة الدفاع سابقاً.

أنور بن هلال بن حمدون الجابري

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة
محاسب قانوني معتمد (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في علوم المحاسبة (B.S.A) من جامعة أوكلاهوايو، الولايات المتحدة الأمريكية. وهو الرئيس التنفيذي لشركة جبرين كابيتال، ورئيس مجلس إدارة شركة أوبار كابيتال ش.م.ع.ع. وسبق أن شغل منصب مدير الإستثمار بالصندوق العماني للإستثمار (صندوق ثروة سيادي) والرئيس التنفيذي للشركة الوطنية الرائدة للإستثمار والتطوير التابعة للصندوق العماني للإستثمار. ويملك خبرة أكثر من ٢٢ عاماً في القطاع وشغل مناصب قيادية مختلفة.

سانجيف بيجال

النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة
محاسب معتمد في الإدارة العالمية بجمعية المحاسبين المهنيين المعتمدين الدوليين، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA). وهو نائب

الرئيس التنفيذي للمجموعة - المالية والتطوير الإستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، ورئيس مجلس الإدارة لللال لايف ش.م.ب (مقفلة) والهلل تكافل ش.م.ب. (مقفلة) في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.ك.ع في الكويت، وخبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي للبنك الأهلي التجاري في البحرين، وتولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست أند يونغ في البحرين وبرابيس وترهاوس في الهند. لديه خبرة أكثر من ٣٨ عاماً.

كيث هنري جايل

عضو مجلس الإدارة
حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة، وعضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز (ACA). وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - المخاطر والقانون والإلتزام لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.ك.ع في الكويت، والبنك الأهلي المتحد ش.م.ب.ك.ع في مصر، والبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بي ال سي، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر بالبنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين (٢٠ عاماً من الخبرة في البنك الأهلي المتحد)، والرئيس السابق للائتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولية بي ال سي، ومساعد نائب الرئيس السابق لدائرة التدقيق الداخلية للمؤسسة العربية المصرفية في البحرين، وتولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى كي بي إم جي وإرنست أند يونغ.

عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي

عضو مجلس الإدارة
يحمل دبلوم دراسات عليا في التنمية من المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في القانون من مصر، وهو خبير قانوني في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة، وعضو مجلس إدارة شركة النماء للدواجن. ويملك خبرة أكثر من ٣٠ سنة في وزارة الخدمة المدنية وصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية شاعلاً مختلف المناصب العليا.

إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري

عضو مجلس الإدارة
عضو في جمعية المحاسبين المعتمدين القانونيين (ACCA)، وحاصل على درجة الماجستير في المالية، جامعة أكسفورد بروكس، المملكة المتحدة، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة تخصص المحاسبة والمالية من جامعة كورتين

للتكنولوجيا، بيرث، استراليا؛ وهو مدير الملكية الخاصة بجهاز الإستثمار العماني (OIA)، ورئيس مجلس إدارة صندوق إستثمار ركيزة للبنية التحتية، وعضو مجلس إدارة شركة الحصن للإستثمار والشركة العمانية للإتصالات ش.م.ع.ع. «عمانتل»، ويملك خبرة تزيد عن ١٨ عاماً في مختلف القطاعات، بما في ذلك الإتصالات والنفط والغاز والإستثمارات المالية، كما شغل العديد من المناصب القيادية في عمليات التمويل والإستثمار.

جمعة بن راشد بن سيف الجهوري

عضو مجلس الإدارة
حاصل على ماجستير في الإدارة المالية من جامعة غرينتش في لندن، المملكة المتحدة، وبكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بيروت العربية في مسقط، وهو رئيس الشؤون المالية والإدارية لصندوق تقاعد المكتب السلطاني. وعضو مؤسس في معهد المدققين الداخليين فرع عمان وعضو مجلس المحافظين بمعهد المدققين الداخليين (فرع عمان). مستشار سابق بوزارة الخارجية في سفارة سلطنة عمان بواشنطن. كما شغل سابقاً مناصب مختلفة في المكتب السلطاني.

سالم بن علي بن حمد الحسني

عضو مجلس الإدارة
حاصل على درجة الماجستير في إدارة المشاريع التجارية من جامعة مانسستر - الهندسة الميكانيكية والفضاء والهندسة المدنية وبكالوريوس العلوم في التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس. مدير العقود لدى وزارة الدفاع. رئيس مجلس إدارة شركة ريم للطائرات ومعدات الطاقة ش.م.ع.ع. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة صحر للطاقة ش.م.ع.ع. لديه خبرة تزيد عن ١٦ عاماً في وزارة الدفاع في مختلف المناصب.

واجد علي خان

عضو مجلس إدارة
حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (تخصص مالية) من جامعة القائد الأعظم بإسلام آباد. وهو رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، بالبنك الأهلي المتحد، البحرين. وعضو مجلس إدارة في شركة الأهلي العقارية، وعضو لجنة الصيرفة الإسلامية بجمعية المصارف البحرينية وعضو مجلس أمناء صندوق الوقف (لمدة ١٢ سنة حتى ٢٠٢١). لديه ٢٨ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي.

تفاصيل عدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال عام ٢٠٢١:

الرقم المتسلسل	اجتماع مجلس الإدارة
١.	٢٧ يناير ٢٠٢١
٢.	٢٨ أبريل ٢٠٢١
٣.	٢٨ يوليو ٢٠٢١
٤.	٢٧ أكتوبر ٢٠٢١
٥.	١٣ ديسمبر ٢٠٢١
٦.	١٤ ديسمبر ٢٠٢١

الصلاحيات التنفيذية للمجلس هي:

٧. الموافقة على الأهداف المالية والسياسات التجارية والمالية للبنك.
٨. الموافقة على اللوائح الداخلية، وكذلك تحديد سلطات ومسؤوليات وصلاحيات الإدارة التنفيذية.
٩. فحص ومراقبة الإفصاحات ومدى الالتزام بالمطلوبات التنظيمية.
١٠. تعيين أعضاء اللجان الفرعية والرئيس التنفيذي والموظفين الرئيسيين.

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات مجلس الإدارة:

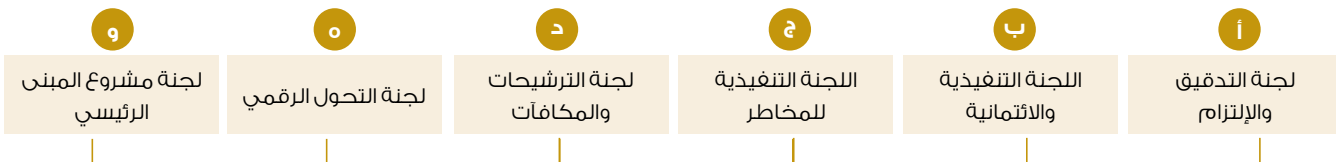
اسم العضو	المنصب	نوع العضوية	عدد جلسات المجلس التي حضرها	# العضوية في اللجان الفرعية (في نهاية السنة)	هل حضر الجمعية العمومية السنوية
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	٦	لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة مشروع المبنى الرئيسي	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	٦	اللجنة التنفيذية والائتمانية، لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
سانجيف بيجال	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل / ممثلًا عن البنك الأهلي المتحد	٦	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
كيث هنري جايل	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦	اللجنة التنفيذية للمخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة مشروع المبنى الرئيسي	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضو مجلس الإدارة	مستقل / ممثلًا عن صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٦	لجنة التدقيق والالتزام واللجنة التنفيذية للمخاطر ولجنة التحول الرقمي ولجنة مشروع المبنى الرئيسي	نعم
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٦	اللجنة التنفيذية والائتمانية ولجنة التحول الرقمي	نعم
جمعة بن راشد بن سيف الجهوري	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٦	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
سالم بن علي بن حمد الحسني	عضو مجلس الإدارة	مستقل / ممثلًا عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٦	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
واجد علي خان	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٢	اللجنة التنفيذية والائتمانية ولجنة التحول الرقمي	لا
راجيف جوجيا**	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٤	اللجنة التنفيذية والائتمانية، ولجنة التحول الرقمي	نعم

* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في ١٣ ديسمبر ٢٠٢١، استقال من المجلس في ١٣ ديسمبر ٢٠٢١.

- تم تعريف الأعضاء المستقلين وفقًا للمادة (٨) من ميثاق حوكمة شركات المساهمة المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، والمعدل في ديسمبر ٢٠١٦.

اللجان الفرعية

شكل البنك الأهلي ستة لجان فرعية لضمان الأداء المتميز للبنك، وهذه اللجان كالتالي:



تقرير حوكمة الشركات - ٢٠٢١ (تابع)

أ. لجنة التدقيق و الإلتزام

يشمل دور لجنة التدقيق و الإلتزام ما يلي:

- مراجعة نطاق المدققين الخارجيين والداخليين، والإشراف على مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية للبنك من خلال تقارير المدققين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية الربع سنوية والسنوية قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- المساعدة في القيام بمسؤوليات إشراف مجلس الإدارة المتعلقة بالمحاسبة وحوكمة الشركات وأنظمة إدارة المخاطر وإجراءات الإلتزام للبنك.

تشكيل لجنة التدقيق و الإلتزام وتفصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة ٢٠٢١:

تشكيل لجنة التدقيق و الإلتزام				تواريخ الاجتماعات			
اسم العضو	المنصب	٢٧ يناير ٢٠٢١	٢٨ أبريل ٢٠٢١	٢٨ يوليو ٢٠٢١	٢٧ أكتوبر ٢٠٢١	الحضور	
جمعة بن راشد بن سيف الجهوري	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣
سانجيف بيجال	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣

يشمل دور اللجنة التنفيذية والائتمانية ما يلي:

- تقديم آلية للنظر بعمق في أي قضية يرى المجلس أنها تتطلب اهتماماً تفصيلياً.
- السماح للإدارة بالحصول على البيانات اللازمة لوضع المقترحات التطويرية قبل تقديمها لمجلس الإدارة.
- الموافقة على مواضيع خارجة عن السلطة المخولة للإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة كاملة من المجلس.
- التركيز على المراجعة الإستراتيجية للمقترحات، الإستثمارات، إدارة الخزنة والسيولة، بالإضافة إلى خطط الأعمال والمسائل الأخرى.

تشكيل اللجنة التنفيذية والائتمانية وتفصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة ٢٠٢١:

تشكيل اللجنة التنفيذية والائتمانية				تواريخ الاجتماعات			
اسم العضو	المنصب	٢٦ يناير ٢٠٢١	٢٧ أبريل ٢٠٢١	٢٧ يوليو ٢٠٢١	٢٦ أكتوبر ٢٠٢١	الحضور	
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣
واجد علي خان*	عضواً	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٣	٣
راجيف جوجيا**	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣

* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في ١٣ ديسمبر ٢٠٢١. ** استقال من المجلس في ١٣ ديسمبر ٢٠٢١.

ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر

- يشمل دور اللجنة التنفيذية للمخاطر ما يلي:
- نهج متكامل لإدارة المخاطر الكامنة في مختلف جوانب العمل.
- اللجنة التنفيذية للمخاطر هي المسؤولة عن رقابة مستويات المخاطر وفقاً لمعايير مختلفة، والإدارة هي المسؤولة عن ضمان تدابير تخفيف المخاطر.
- التركيز على مراجعة جميع السياسات التي تحكم التعرض للمخاطر والتمويل.
- ضمان الإلتزام المستمر وتنفيذ سياسات البنك المعتمدة واستراتيجيات الخزنة في مراقبة السوق وغيرها من المخاطر.

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر وتفصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة ٢٠٢١:

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر				تواريخ الاجتماعات			
اسم العضو	المنصب	٢٦ يناير ٢٠٢١	٢٨ أبريل ٢٠٢١	٢٧ يوليو ٢٠٢١	٢٦ أكتوبر ٢٠٢١	الحضور	
كيث هنري جايل	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
سالم بن علي بن حمد الحسني	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	

د لجنة الترشيحات و المكافآت

يشمل دور لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- مراجعة أداء جميع أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا.
- تقديم المشورة إلى مجلس إدارة البنك ورئيسه بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتعيين موظفي الإدارة العليا ومكافأتهم.
- مساعدة الجمعية العمومية على ترشيح أعضاء مجلس الإدارة الأفضل من بينهم.
- تقييم الأداء العام لمجلس الإدارة ولجانه الفرعية سنوياً.

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتفصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة ٢٠٢١:

تشكيل لجنة الترشيحات و المكافآت			تواريخ الاجتماعات		
اسم العضو	المنصب	٢٦ يناير ٢٠٢١	٢٧ يوليو ٢٠٢١	الحضور	
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس اللجنة	نعم	نعم	٣	
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضواً	نعم	نعم	٣	
كيث هنري جايل	عضواً	نعم	نعم	٣	

هـ لجنة التحول الرقمي

يشمل دور لجنة التحول الرقمي ما يلي:

- الإشراف على تنفيذ جميع مبادرات التحول الرقمي، و ضمان تحقيق النتائج في الوقت المناسب وبطريقة فعالة ضمن المعايير المعتمدة من مجلس الإدارة.
- تشكيل لجنة مخصصة للتحول الرقمي يوفر إطاراً للمراجعة الفعالة والمفضلة، التقييم، التشاور، واجراءات اتخاذ القرارات نيابة عن مجلس الإدارة.

تشكيل لجنة التحول الرقمي وتفصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة ٢٠٢١:

تشكيل لجنة التحول الرقمي					تواريخ الاجتماعات		
اسم العضو	المنصب	٥ مايو ٢٠٢١	١٣ يونيو ٢٠٢١	٢٤ أغسطس ٢٠٢١	٢٨ سبتمبر ٢٠٢١	٨ ديسمبر ٢٠٢١	الحضور
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣
واجد علي خان*	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢
راجيف جوجيا**	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣

* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في ١٣ ديسمبر ٢٠٢١. ** استقال من المجلس في ١٣ ديسمبر ٢٠٢١.

تقرير حوكمة الشركات - ٢٠٢١ (تابع)

٩. لجنة مشروع المبنى الرئيسي

لجنة مشروع المبنى الرئيسي هي المسؤولة عن المراجعة الفعالة والمفضلة، التقييم، التشاور، وعملية اتخاذ القرارات والإشراف على مشروع توسيع المبنى الرئيسي للبنك وضمان التنفيذ الأمثل وتسليم الأعمال خلال الوقت المحدد من قبل مجلس الإدارة حتى الإنتهاء من المشروع.

تشكيل لجنة مشروع المبنى الرئيسي وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة ٢٠٢١:

تواريخ الاجتماعات				تشكيل لجنة مشروع المقر الرئيسي	
٩ ديسمبر ٢٠٢١	٦ أكتوبر ٢٠٢١	١٩ مايو ٢٠٢١	٩ فبراير ٢٠٢١	المنصب	اسم العضو
نعم	نعم	نعم	نعم	رئيس اللجنة	حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
نعم	نعم	نعم	نعم	عضواً	عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي
نعم	نعم	نعم	نعم	عضواً	كيث هنري جايل
٣	٣	٣	٣		الحضور

إجراءات الترشح لعضوية المجلس:

لمن يرغب في الترشح لعضوية المجلس ويكون مؤهلاً وفقاً للوائح والنظام الأساسي للبنك، أن يقوم بتعبئة وتقديم استمارة الطلب (على النحو المنصوص عليه من قبل الهيئة العامة لسوق المال) قبل خمسة أيام على الأقل من الموعد المحدد لإجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لإنتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت للبنك لضمان أهلية المترشح والنوصيات الأخرى المقدمة إلى الجمعية العمومية السنوية، ويقوم البنك بتقديم استمارة الطلب لدى الهيئة العامة لسوق المال قبل موعد الجمعية العامة العادية.

وينتخب العضو بالاقتراع السري المباشر من قبل المساهمين. ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساو لعدد الأسهم التي يمتلكها.

هيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالخدمات المصرفية الإسلامية (الأهلي الإسلامي) في البنك الأهلي ش.م.ع.

هيئة الرقابة الشرعية:

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة تضم فقهاء متخصصين في فقه المعاملات (فقه المعاملات الإسلامية)، ويتم تعيينهم للقيام بمسؤولية تقديم التوجيهات والإرشادات والموافقات الشرعية من مرحلة تشكيل البنك حتى مرحلة التشغيل، وعليها التأكد من التزام البنك بالأحكام الشرعية من خلال اتخاذ قرارات بشأن تقارير التدقيق الشرعية وإصدار بيان حول مدى التزام البنك بالأحكام الشرعية. تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بالمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني فيما يتعلق بالإشراف ودورها الاستشاري للبنك. تعتبر فتاوى وأحكام هيئة الرقابة الشرعية ملزمة للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك. تضم هيئة الرقابة الشرعية في الأهلي الإسلامي ثلاثة أعضاء.

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

د. محمد بن طاهر الإبراهيم

رئيس الهيئة

الدكتور محمد طاهر هو باحث رائد في مجال التمويل الإسلامي. شغل عدة مناصب عليا أكاديمية وفي القضاء بما في ذلك أستاذ مساعد في جامعة السلطان قابوس، وقاضي ومحامي في المحكمة العليا في عمان. وهو حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الدستوري من جامعة إدنبرة بالمملكة المتحدة ولديه خبرة واسعة في الرقابة الشرعية للخدمات المصرفية الإسلامية وتدریس الشريعة الإسلامية وتطبيقها والقيام بأبحاث في الشريعة.

د. مستعين علي عبد الحميد

نائب رئيس الهيئة

عمل الدكتور مستعين كمستشار شرعي في مصرف الراجحي وكمستشار شرعي أول في بنك البلاد في الرياض بالمملكة العربية السعودية، لفترة استمرت تقريبا عشرين عاماً والتي كانت من صيف ١٩٩٥ إلى أواخر ربيع ٢٠١٦. ويحمل درجة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية الإسلامية من جامعة أم القرى في مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية. وفي فترة عمله في المؤسسات المالية الإسلامية في المنطقة، تمثلت إحدى مهامه الرئيسية في ضمان الالتزام بالمتطلبات الشرعية. ويُعرف في هذا السياق بمعرفته الواسعة وفهمه العميق للعمل المصرفي الإسلامي. وأدى دوراً حيوياً

في شرح قرارات مستندة إلى الشريعة أصدرها علماء الشريعة في البنوك لعدد من المؤسسات والمكاتب الاستشارية في المملكة العربية السعودية والسودان، وساهم في مجموعة من برامج التدقيق الشرعي وأشراف عليها.

د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمود التوبى

عضو الهيئة

د. عبد الرؤوف حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا، والماجستير في القانون من المملكة المتحدة وكالوريوس العلوم في الشريعة القضائية. وهو على درجة عالية من المعرفة والخبرة المهنية في الممارسات القانونية والإسلامية المصرفية.

تكشيل هيئة الرقابة الشرعية وتفصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال سنة ٢٠٢١:

تواريخ الاجتماعات					تشكيل هيئة الرقابة الشرعية	
١٣ ديسمبر ٢٠٢١	١٤ أكتوبر ٢٠٢١	١٥ يوليو ٢٠٢١	١١ أبريل ٢٠٢١	١٤ يناير ٢٠٢١	المنصب	اسم العضو
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	رئيس الهيئة	د. محمد بن طاهر الإبراهيم
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نائب رئيس الهيئة	د. مستعين علي عبد الحميد
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	عضواً	د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمود التوبي
٣	٣	٣	٣	٣		الحضور

مكافآت وأتعاب حضور الجلسات لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

وافق مساهمو البنك في إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في ٢٥ مارس ٢٠٢١ على مكافآت أتعاب حضور الجلسات لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية على النحو التالي:

المبلغ	المنصب
٩,٦٢٥ ريال عُمانى سنوياً	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
٦,٧٣٨ ريال عُمانى سنوياً	عضو هيئة الرقابة الشرعية
٣٨٥ ريال عُمانى للإجتماع	أتعاب حضور الجلسات (للجلسة) (أقصى حد لعدد الجلسات تكون خمس جلسات في السنة الواحدة لكل عضو)

يوضح الجدول أدناه مكافآت وأتعاب حضور الجلسات لهيئة الرقابة الشرعية:

اسم العضو	المنصب	المكافأة	أتعاب الحضور
د. محمد بن طاهر الإبراهيم	رئيس الهيئة	٩,٦٢٥	١,٩٢٥
د. مستعين علي عبد الحميد	نائب رئيس الهيئة	٦,٧٣٨	١,٩٢٥
د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمود التوبي	عضواً	٦,٧٣٨	١,٩٢٥
الإجمالي		٢٣,١٠١	٥,٧٧٥

عبد الله بن سالم الجابري

نائب الرئيس التنفيذي - خدمات الدعم والمساعدة
لديه خبرة مصرفية أكثر من ٢٤ عاماً في الصيرفة التقليدية والإسلامية لدى البنك الأهلي. وبدأ مساره المهني بالمعهد الوطني للتدريب، ثم التحق بالعمل لدى بنك التضامن للإسكان في ١٩٩٧، حيث شغل مناصب مختلفة بما في ذلك مدير الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس العمليات المركزية. وقاد فريق العمليات لإكمال مركزية العمليات بعد التحول إلى بنك تجاري بالكامل. ومع بداية العمل المصرفي الإسلامي في عمان في ٢٠١٣، أصبح مديراً عاماً للأهلي الإسلامي (سابقاً الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية) وساهم في إنجاح العمل المصرفي الإسلامي. وهو مصرفي إسلامي معتمد من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين. ويحمل الدبلوم الوطني في الهندسة من مجلس تعليم الأعمال

المصرفية للأفراد وإدارة المخاطر والتمويل والعمليات المصرفية. كما شغل سابقاً مناصب عليا مختلفة في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط، فرع عمان.

بلال أنور

نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الأعمال حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة الله أباد في الهند. وعضو معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين في مومباي في الهند. وهو محلل مالي معتمد من المعهد الهندي للمحللين الماليين المعتمدين. وحاصل على الدبلوم العالي في إدارة الأعمال من كلية الأعمال أي سي إف أيه أي، حيدر أباد في الهند. ولديه خبرة أكثر من ٢٠ عاماً في الخدمات المصرفية مع عدة بنوك من بينها البنك الأهلي المتحد ش.م.ع.ع. البحرين، وبنك التنمية الصناعية المحدود بمومباي في الهند، وبنك أبوظبي التجاري بمومباي في الهند.

أعضاء لجنة الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

سعيد بن عبدالله الحاتمي

الرئيس التنفيذي
حاصل على درجة البكالوريوس في المالية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال. وهو محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين بالولايات المتحدة الأمريكية. وأكمل بنجاح برنامج القيادة والإدارة المتقدم الريادي في أكسفورد، إلى جانب برامج تنفيذية في كلية هارفرد للأعمال وجامعة فيرجينيا. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة اوكيو ش.م.ع.ع. وعضو مجلس الإدارة وأمين الصندوق جمعية المصارف العمانية، وعضو المجلس الاستشاري بكلية الدراسات الاقتصادية والسياسية بجامعة السلطان قابوس. وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق بكلية الدراسات المصرفية والمالية. لديه أكثر من ٢١ عاماً من الخبرة المصرفية المتنوعة في مجالات الخدمات المصرفية للشركات والخدمات

تقرير حوكمة الشركات - ٢٠٢١ (تابع)

الرئيسية نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

مدة عقد الخدمة للمدراء التنفيذيين الوافدين تكون عامين، وفترة الإشعار المسبق للمديرين التنفيذيين تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر وفقاً للعقد المبرم مع البنك.

لا يوجد التزام بدفع أية مبالغ نظير إنهاء الخدمة لكبار التنفيذيين عدا التعويض عن الإشعار القصير بإنهاء الخدمة.

الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

ينشر البنك الأهلي ش.م.ع. تقارير الحسابات ربع السنوية والتي يتم رفعها إلى الموقع الإلكتروني ليورصة مسقط. كما أن آخر المستندات والمعلومات يتم أيضاً تحديثها بشكل دوري من خلال الموقع الإلكتروني للبنك: www.ahlibank.om

تتضمن التقارير السنوية تقرير إدارة شامل، وتقوم الإدارة بتقديم عروض دورية للمحللين والصحافة والمستثمرين. وتحدد هذه التقارير أداء البنك واستراتيجيته بشأن الجوانب المستقبلية.

إن تقرير نقاش وتحليلات الإدارة يشكل جزءاً من التقرير السنوي.

بيانات سعر السوق:

أعلى / أدنى سعر للسهم في سنة ٢٠٢١

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى سعر لسهم البنك بالريال العماني خلال سنة ٢٠٢١:

الشهر	الأعلى	الأدنى
يناير ٢٠٢١	٠,١٢٥	٠,١١٥
فبراير ٢٠٢١	٠,١١٧	٠,١٠٠
مارس ٢٠٢١	٠,١١٠	٠,١٠٣
أبريل ٢٠٢١	٠,١٠٩	٠,١٠٢
مايو ٢٠٢١	٠,١١٢	٠,١٠٥
يونيو ٢٠٢١	٠,١١٥	٠,١٠٧
يوليو ٢٠٢١	٠,١١٤	٠,١٠٣
أغسطس ٢٠٢١	٠,١١٣	٠,١٠٨
سبتمبر ٢٠٢١	٠,١١٨	٠,١٠٧
أكتوبر ٢٠٢١	٠,١١٥	٠,١٠٨
نوفمبر ٢٠٢١	٠,١١٢	٠,١٠٨
ديسمبر ٢٠٢١	٠,١١٨	٠,١١٠

فرض على البنك مخالفات بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال عماني من قبل البنك المركزي العماني على مدى السنوات الثلاثة الماضية بناءً على نتائج ملاحظات تقرير تفتيش البنك المركزي.

٢٠٢١: ١٠,٠٠٠ ريال عماني - تتعلق بمدة القرض والحد العمري للقروض الشخصية.

٢٠٢٠: ٤٠,٠٠٠ ريال عماني - تتعلق ببعض أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٢٠١٩: ٢٠,٠٠٠ ريال عماني - تتعلق ببعض أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مكافآت مجلس الإدارة وأتعاب الحضور

تم اقتراح مبلغاً وقدره ٣٠,٠٠٠ ريال عماني كمكافآت للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة ٢٠٢١. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي:

اسم العضو	أتعاب حضور الجلسات المدفوعة (ريال عماني)
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	٦,٦٠٠
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٥,٦٠٠
سانجيف بيجال	٤,٢٠٠
كيث هنري جايل	٦,٨٠٠
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	٨,١٠٠
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	٦,٧٠٠
جمعة بن راشد بن سيف الجهوري	٥,٠٠٠
سالم بن علي بن حمد الحسني	٤,٢٠٠
واجد علي خان*	١,٠٠٠
راجيف جوجيا**	٤,٤٠٠
الإجمالي	٥٢,٦٠٠

* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في ١٣ ديسمبر ٢٠٢١. ** استقال من المجلس في ١٣ ديسمبر ٢٠٢١.

بلغ مجموع الأجور المدفوعة إلى (أعلى خمسة) تنفيذيين في البنك ١,١٦٤,٤٠٥ ريال عماني خلال عام ٢٠٢١ وشملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمكافآت.

وتستند الحوافز والمكافآت على مؤشرات الأداء

والتكنولوجيا بالمملكة المتحدة، ويحمل شهادة في القيادة والإدارة من كلية داردين لإدارة الأعمال بجامعة فرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية، وهو حاصل على شهادة القيادة والإدارة المتقدمة من كلية جادج بجامعة كامبريدج بالمملكة المتحدة.

هناء بنت محمد الخروصي

مدير عام - الخدمات المصرفية للشركات

تحمل درجة بكالوريوس في العلوم من جامعة إنديانا في الولايات المتحدة الأمريكية وحضرت برامج تنفيذية في كلية لندن للأعمال، المملكة المتحدة، والمعهد الدولي للتميز الأعمال في سويسرا وكلية سعيد لإدارة الأعمال، أوكسفورد، المملكة المتحدة، وهي عضو متخرج من البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين المغام بدعم من ديوان البلاط السلطاني. وتعمل كرئيسة في صندوق الأهلي للأسهم العالمية، وعضو مجلس الإدارة ورئيسة لجنة التدقيق في نماء الغابضة (ش.م.ع.م)، تتمتع بخبرة مصرفية تزيد عن ٢١ عاماً في البنوك العمانية الرائدة وقادت بنجاح فرقاً عالية الأداء في الخدمات المصرفية للشركات والفنوات الإلكترونية للشركات والمطلوبات، وتحدثت في قيادة المعاملات المالية الاستراتيجية الرئيسية والمشاريع الاستشارية في عمان على أساس ثنائي وعلى أساس مشترك، هناء هي رئيسة لجنة إدارة المواهب المسؤولة عن توظيف وتطوير وتهيئة الخريجين ذوي الإمكانيات العالية لشغل مناصب قيادية مستقبلية في البنك الأهلي.

غادة بنت عبد اللطيف البلوشي

مدير عام - رئيس إدارة المخاطر

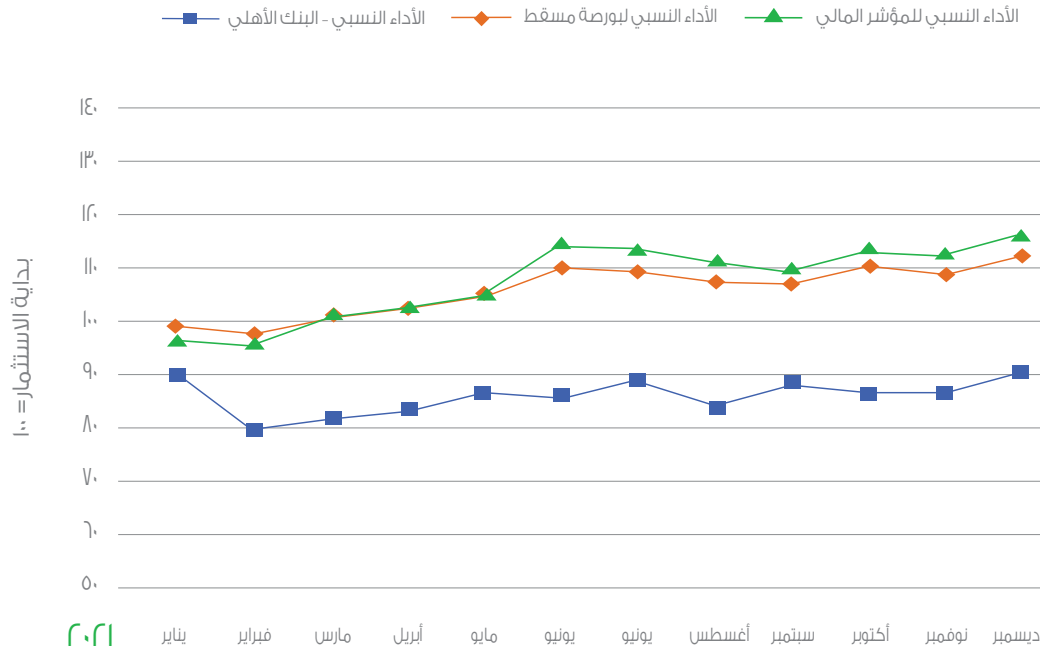
تحمل درجة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة ودرجة بكالوريوس في العلوم الاقتصادية من جامعة السلطان قابوس، وقد أكملت برنامج القيادة المتقدمة، في كامبريدج، وتملك خبرة أكثر من ٢١ عاماً في مجالات الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر في البنوك العمانية الرائدة، وقد سبق أن شغلت مناصب مختلفة في بنوك عدة منها البنك الوطني العماني وبنك التنمية العماني. حصلت مؤخراً على جائزة المرأة للتميز عن «الريادة والابتكار في إدارة المخاطر» لسنة ٢٠٢٠.

عدم الالتزام

لم يتم تسجيل أي حادثة متعلقة بعدم الالتزام بالمطلوبات القانونية، كما لم يكن هناك أي مخالفات أو قيود فرضتها الجهات التنظيمية بشأن أي من المسائل المتعلقة بالهيئة العامة لسوق المال على مدى السنوات الثلاثة الماضية.

أداء البنك الأهلي ش.م.ع.ع. مقابل مؤشرات سوق مسقط للأوراق المالية والمؤشرات المصرفية

الأداء النسبي للبنك الأهلي مقابل المؤشرات



أداء البنك الأهلي ش.م.ع.ع. مقابل مؤشرات بورصة مسقط والمؤشرات المصرفية

يملك البنك سندات ثانوية دائمة من الفئة ا وذلك على النحو الآتي:

تاريخ الإصدار	ريال عُماني	خيار الاسترداد الأول
١١ أكتوبر ٢٠١٧	٥٠ مليون	١١ أكتوبر ٢٠٢٢
١٧ ديسمبر ٢٠١٨	٥٤ مليون	١٧ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣ يونيو ٢٠١٩	٢٠ مليون	١٣ يونيو ٢٠٢٤

* هذه السندات مدرجة في بورصة مسقط.

توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الاسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	%
البنك الأهلي المتحد	البحرين	٦٨٢,٣٨٠,٩٩٩	٣٥,٠٠
شركة الحصن للاستثمار ش.م.ع.ع.	سلطنة عمان	١٨٨,٥٥١,١٥٤	٩,٦٧
شركة الحصن لتطوير الأعمال ش.م.ع.ع.	سلطنة عمان	١٨٨,٥٥١,١٥٤	٩,٦٧
أوبار كابيتال - إدارة الأصول	سلطنة عمان	١٧٢,٠١٧,١٣٤	٨,٨٢
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	سلطنة عمان	١٦٣,٥٧٤,٨٨٩	٨,٣٩
وزارة الدفاع - صندوق تقاعد	سلطنة عمان	١١١,٦٩١,٦٧٣	٥,٧٣
أخرى		٤٤٢,٨٩١,٣٦٣	٢٢,٧٢
الإجمالي		١,٩٤٩,٦٥٧,٤٦٦	١٠٠,٠٠

تقرير حوكمة الشركات - ٢٠٢١ (تابع)

التبرعات والصدوق الخيري

قدم البنك الأهلي تبرعات بمبلغ ١١٧,٦٥٩ ريال عماني. دفع منها مبلغ وقدره ١١٦ ألف ريال عماني لدعم جهود السلطنة في التعامل مع إعصار شاهين.

وبالإضافة إلى ذلك، تبرع الأهلي الإسلامي بمبلغ ٤,٨٨٦ ريال عماني لجهات خيرية مختلفة من الصندوق الخيري.

لمحة عن مراقب الحسابات الخارجي - بي دبليو سي

تعد برايس وترهاوس كوبرز، بمكاتبها في ١٥٦ دولة وأكثر من ٢٩٥,٠٠٠ موظف، من بين شبكات الخدمات المهنية الرائدة على مستوى العالم. تتمثل رؤية برايس وترهاوس كوبرز في أن تكون أكثر شركات الخدمات المهنية الموثوق بها وذات الصلة في العالم - التي تجذب أفضل المواهب وتجمع بين أكثر التقنيات ابتكاراً لمساعدة المؤسسات على بناء الثقة وتحقيق نتائج مستدامة. يُطلق على هذه الاستراتيجية العالمية المحدثة اسم المعادلة الجديدة، وهي تتحدث عن أكثر الاحتياجات الأساسية التي يتعامل معها العملاء والمؤسسات اليوم.

المراجعة و٤,٥٠٠ ريال عماني مقابل الخدمات الضريبية والخدمات الأخرى).

أمور هامة أخرى:

وفق ميثاق حوكمة الشركات، قام المساهمون بتعيين طرفاً ثالثاً مستقلاً لتقييم أداء مجلس الإدارة للسنة المالية ٢٠٢١.

إقرار من مجلس الإدارة:

- مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير والقواعد المتبعة.
- قام المجلس بفحص فعالية وكفاية نظم الرقابة الداخلية لدى المصدر ومدى توافقها مع القواعد واللوائح الداخلية.
- لا توجد أمور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على استمرار تنفيذ عملياته خلال السنة المالية المقبلة.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ ٤٠ عاماً ولها شركات أعضاء في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وعمان والأراضي الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات العربية المتحدة، وما يقرب من ٧,٠٠٠ موظف. (www.pwc.com/me).

تلتزم بي دبليو سي بشدة تجاه سلطنة عُمان حيث يتم إدراجها كواحدة من الشركات الرائدة في تقديم خدمات استشارات الأعمال عالية الجودة. ولقد كان لدينا ممارسة محلية في عُمان منذ عام ١٩٧١، ولدينا الآن ٩ شركاء واحد منهم عماني الجنسية و٦ أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة واحد منهم عماني الجنسية وحوالي ١٣٤ موظفاً آخر يعملون من مكتبنا في سلطنة عُمان.

"بي دبليو سي" تشير إلى شبكة بي دبليو سي و/أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، وكل واحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/structure

أصدر مكتب بي دبليو سي فاتورة قيمتها ٧٤,٥٠٠ ريال عماني مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك عن سنة ٢٠٢١ (٧٠,٠٠٠ ريال عماني مقابل

جمعة راشد سيف الجهوري
رئيس مجلس الإدارة
لجنة المراجعة والالتزام

حمدان علي ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة
مجلس الإدارة

القوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للبنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير.

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عُمان، ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

منهجنا في المراجعة

نظرة عامة

أمر المراجعة الرئيسي • الخسائر الانتمائية المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويلات للعملاء

في إطار تصميمنا لعملية المراجعة، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. وعلى وجه التحديد، أخذنا في الاعتبار المجالات التي قام فيها أعضاء مجلس الإدارة باجتهاادات وتقديرات؛ على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تضمنت وضع الافتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هي الحال مع أعمال المراجعة التي نجريها، فقد تناولنا مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، بما في ذلك مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يمثل مخاطر حدوث أخطاء جوهرية نتيجة للاحتيال.

قمنا بتصميم نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها لتنفيذ الإجراءات الكافية لتمكيننا من تقديم رأي حول القوائم المالية ككل، مع مراعاة هيكلية البنك والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاع الأعمال الذي يزاول البنك أعماله فيه.

برابيس وترهاوس كوبرز ش.م.م. سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢-٤٠٤، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥،
روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+

www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩L - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠L - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ البطاقة
الضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع (تابع)

منهجنا في المراجعة (تابع)

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
قمنا بإشراك المتخصصين لدينا في المجالات التي تتطلب خبرة محددة (على سبيل المثال، نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة)، بما في ذلك:	اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشمل تقدير احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد.
فحص تنفيذ منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والدقة الرياضية والتكامل المنطقي للنموذج؛	تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والاجتهادات في تصنيف القروض في المرحلة ٢.
فحص مدى معقولية معلومات الإقتصاد الكلي التاريخية والمعلومات المستقبلية والافتراضات المستخدمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة من خلال الموافقة على أحدث المعلومات الاقتصادية الكلية المتاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛	تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية؛
تقييم مدى ملاءمة تعريف العجز وفحص تطبيق معايير العجز عن السداد.	الاجتهادات في احتساب تغطيات الإدارة والتعديلات الأخرى بعد النموذج.
تقييم مدى ملاءمة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد وتقييم مدى معقولية مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.	إصدار حكم لتحديد وقت وقوع حدث العجز عن السداد (لعملاء المرحلة ٣).
تقييم مدى ملاءمة المعايير المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وما ينتج عنه من تصنيف للتعرضات ضمن المراحل المختلفة، بما في ذلك الحركات بين المراحل.	تقييم إمكانية استرداد الأصول المالية للمرحلة الثالثة؛ و
اختبار وتقييم مدى معقولية استخدام البنك للسيناريوهات وأوزان الخطر والخصم.	تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
	إن المعلومات حول السياسة المحاسبية وإدارة مخاطر الائتمان مدرجة في الإيضاحين ٤ و ١-٣٧ حول القوائم المالية، على التوالي، أما الإفصاحات المتعلقة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة فهي مدرجة في الإيضاحين ٨ و ٢٩ حول القوائم المالية.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع (تابع)

منهجنا في المراجعة (تابع)

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي الأمور التي نرى، وفقاً لتقديرنا المهني، أنها الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل وفي تشكيل رأينا حولها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي

أمر المراجعة الرئيسي

الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويلات للعملاء

حصلنا على فهم حول تقييم الإدارة لانخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويلات بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للبنك وسياسة مخصصات انخفاض القيمة ومنهجية نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.

قمنا بتقييم واختبار تصميم وفعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية على عمليات الائتمان مثل إنشاء القرض والرصد المستمر وتكوين مخصصات القروض والسلفيات.

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضوعية التالية:

- قراءة سياسة تكوين مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للبنك ومقارنتها مع متطلبات هذا المعيار.
- الحصول على فهم واختبار مدى اكتمال ودقة قواعد البيانات السابقة والحالية المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الحصول على فهم لمجموعات الأصول المالية المتشابهة في المحافظ وفحصها وذلك لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فحص عينة من القروض لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير التصنيف في المراحل.
- الحصول على فهم للمنهجية المستخدمة في تحديد وحساب مخصص انخفاض القيمة الفردي للعرضات ضمن المرحلة ٣ وفحص عينة من العرضات الائتمانية مقابل هذه المنهجية.
- تقييم إفصاحات القوائم المالية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية المعمول بها.
- اختبار تراكبات نموذج خسارة الائتمان المتوقعة للتأكد من ملاءمتها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى البنك صافي استثمار في القروض والسلفيات والتمويلات للعملاء بمبلغ ٢,٤٠٢ مليون ريال عُمانى بالصافي من مخصص انخفاض قيمة الائتمان بمبلغ ٧٦,٩ مليون ريال عُمانى. بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٤,٧ مليون ريال عُمانى.

يطبق البنك متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويلات للعملاء. يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير لأعضاء مجلس الإدارة لخسائر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي.

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٧، أثرت الجائحة العالمية لكوفيد-١٩ بشكل جوهري على تحديد الإدارة للخسارة الائتمانية المتوقعة وتطلبت تطبيق اجتهادات مشددة. ونتيجة لذلك، أصبحت الخسارة الائتمانية المتوقعة في درجة أعلى من الدرجة المعتادة في حالات عدم اليقين وتخضع المدخلات المستخدمة بطبيعتها للتغيير، مما قد يغير بشكل جوهري تقدير المرحلة ١ والمرحلة ٢ من الخسارة الائتمانية المتوقعة في الفترات المستقبلية.

لمجابهة حالات عدم اليقين المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولإبراز كافة عوامل المخاطر ذات الصلة غير المرصودة في نتائج نماذج البنك، طبقت الإدارة الحكم الائتماني المتمرس وتعديلات كمية ونوعية على إجمالي محفظة قروضها الناتجة عن كوفيد-١٩، فضلاً عن التأثيرات المؤقتة لخطط تأجيل القروض، والتي قد لا تحد بشكل كامل من الخسائر المستقبلية والأثر على القطاعات الأكثر تعرضاً لا سيما المتأثرة بكوفيد-١٩.

وقد انصب تركيزنا على هذا الجانب حيث تتخذ الإدارة اجتهادات معقدة وذاتية حول توقيت إدراج انخفاض القيمة وتقدير حجم هذا الانخفاض، ويؤثر هذا بشكل جوهري على القوائم المالية للبنك. تشمل الجوانب الرئيسية للاجتهادات على ما يلي:

- إنشاء محافظ للأصول المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عالياً من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة ثبوتية كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديدها ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.
- نتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحددها أثناء مراجعتنا.
- نقدم أيضاً لأعضاء مجلس الإدارة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع (تابع)

المعلومات الأخرى

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة، مناقشة وتحليل الإدارة، تقرير حوكمة الشركات، تقرير بازل ٢ المحور ٣ و تقرير بازل ٣ للبنك والأهلي الإسلامي، تقرير الامتثال الشرعي لهيئة الرقابة الشرعية، فتوى هيئة الرقابة الشرعية، قرارات الشريعة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والقوائم المالية للبنك الأهلي الإسلامي (ولكن لا تشمل القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات حول تلك القوائم) التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير والتقرير السنوي للبنك، والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإنما لا ولن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه في المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء مادية.

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. لا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

وعندما نقوم بقراءة التقرير السنوي للبنك، فإننا مطالبون - إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية فيه - بإبلاغ أعضاء مجلس الإدارة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وإعدادها بما يتوافق مع متطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ممارسة أعماله، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يرغبون في تصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي تعتبر أمور مراجعة رئيسية. ونقدم وصفاً لهذه الأمور في تقرير المراجعة الصادر عنا ما لم يحظر القانون أو الأنظمة نشر هذه الأمور للعموم أو، في بعض الظروف النادرة جداً، قررنا أن الأمر ينبغي عدم إدراجه في تقريرنا نظراً لوجود احتمالية معقولة بأن تترتب عليه أضرار جسيمة بما يتجاوز المنافع العامة لذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، فإننا نفيد بأن القوائم المالية وتلتزم، قد تم إعدادها من كافة جوانبها الجوهرية، بهذه المتطلبات والأحكام.



Prasadharan Sojan

[Signature]

كاشف كلام
مسقط، سلطنة عُمان
٦ مارس ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
٧٩,٠٢٠	١١٤,٧٠٣	٥	٢٩٧,٩٣٠	٢٠٥,٢٤٧
٤٦,١٧٤	٤٤,٦٩٤	٦	١١٦,٠٨٨	١١٩,٩٣٢
٢,٢١٨,٨٩٧	٢,٤٠١,٩٧٩	٧	٦,٢٣٨,٩٠٧	٥,٧٦٣,٣٦٩
٣٠,٦٣٨	٤٢٨,٣٧٧	٩	١,١١٢,٦٦٨	٧٩٥,٧٦١
٢٩,١٥٤	٣٦,١٥٤	١٣	٩٣,٩٠٦	٧٥,٧٢٤
٢٢,٨٦٤	٢٦,٦٤٩	١٠	٦٩,٢١٩	٥٩,٣٨٧
٢,٧٠٢,٤٧٧	٣,٠٥٢,٥٥٦		٧,٩٢٨,٧١٨	٧,٠١٩,٤٢٠
إجمالي الأصول				
الالتزامات وحقوق المساهمين				
١٣٥,٢٤٤	٢٦٢,٣٤٠	١٤	٦٨١,٤٠٣	٣٥١,٢٨٣
١,٩٢٤,٦٥٤	٢,١٨١,٣٩١	١٥	٥,٦٦٥,٩٥٢	٤,٩٩٩,١٠١
١٥٩,٧٧٥	٩٢,٤٠٠	١٦	٢٤٠,٠٠٠	٤١٥,٠٠٠
٦,٤٥٨	٨,٦٤٣	١٢	٢٢,٤٥٠	١٦,٧٧٤
٧٥,٩٩٦	٧٧,٧٨٥	١٧	٢٠٢,٠٤١	١٩٧,٣٩٢
١٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٨	٧,٧٩٢	٣١,٦٦٩
٢,٣١٤,١٢٧	٢,٦٢٥,٥٥٩		٦,٨١٩,٦٣٨	٦,٠١٠,٧١٩
حقوق المساهمين				
١٦٤,٩٦٦	١٩٤,٩٦٦	١٩	٥٠٦,٤٠٥	٤٢٨,٤٨٢
٣٤,٠٢٨	٣٦,٩٠٤	٢٠	٩٥,٨٥٤	٨٨,٣٨٥
١١,٤٠٠	٣,٠٠٠	١٨	٧,٧٩٢	٢٩,٦١١
(٤,٠٦٦)	(٢,٥٥٢)		(٦,٦٢٩)	(١,٥٦١)
٩٩٨	٩٩٨	٧	٢,٥٩٢	٢,٥٩٢
١,١٢٧	١,١٢٧	٧	٢٦,٣٠٣	٢٦,٣٠٣
٤٦,٨٩٧	٥٩,٥٥٤		١٥٤,٦٨٥	١٢١,٨١١
٢٦٤,٣٥٠	٣٠٢,٩٩٧		٧٨٧,٠٠٢	٦٨٦,٦٢٣
١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	٢٢	٣٢٢,٠٧٨	٣٢٢,٠٧٨
٣٨٨,٣٥٠	٤٢٦,٩٩٧		١,١٠٩,٠٨٠	١,٠٠٨,٧٠١
٢,٧٠٢,٤٧٧	٣,٠٥٢,٥٥٦		٧,٩٢٨,٧١٨	٧,٠١٩,٤٢٠
١٦٠	١٥٥	٢٣	٤٠	٤٢
٢٣٩,٧٣٨	٢١٢,٨٨٧	٢٤	٥٥٢,٩٥٤	٦٢٢,٦٦٦

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات من ٤٠ بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٢ ووقعها نيابة عنه:

سعيد بن عبد الله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٤٧ - ٥٢.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١١٢,٦٠٤ (٦٣,٧٥٤)	١١٩,٨٩٦ (٦٥,٧٥٩)	٢٥	٣١١,٤١٨ (١٧٠,٨٠٣)	٢٩٢,٤٧٨ (١٦٥,٥٩٥)
٤٨,٨٥٠	٥٤,١٣٧		١٤٠,٦١٥	١٢٦,٨٨٣
١٨,٦٥٤ (٧,٤١٠)	٢١,٤٩٨ (١٠,٠٧١)	٢٥ ٢٦	٥٥,٨٤٠ (٢٦,١٥٨)	٤٨,٤٥٢ (١٩,٢٤٧)
١١,٢٤٤	١١,٤٢٧		٢٩,٦٨٢	٢٩,٢٠٥
٨,١٦١ (٥٤٠)	١١,٦٠٥ (٨٦٤)	٢٨ ٢٨	٣٠,١٤٣ (٢,٢٤٤)	٢١,٩٧٧ (١,٤٠٣)
٧,٦٢١ ٣,٧٨١	١٠,٧٤١ ٦,١٣٣	٢٧	٢٧,٨٩٩ ١٥,٩٢٩	١٩,٧٩٤ ٩,٨٢١
٧١,٤٩٦ (١٤,٤٠٢)	٨٢,٤٣٨ (١٤,٦٨٠)	٢٩	٢١٤,١٢٥ (٣٨,١٣٠)	١٨٥,٧٠٣ (٣٧,٤٠٨)
٥٧,٠٩٤ (١٨,٥٩١) (٢,٦٠٨) (٨,٨٩٦) (٣٠,٠٩٥)	٦٧,٧٥٨ (٢١,٧٥٧) (٢,٧٤٣) (١١,٠٩٨) (٣٥,٥٩٨)	٣٠ ١٠ ٣١	١٧٥,٩٩٥ (٥٦,٥١٣) (٧,١٢٥) (٢٨,٨٢٥) (٩٢,٤٦٣)	١٤٨,٢٩٥ (٤٨,٢٨٨) (٦,٧٧٤) (٢٣,١٠٦) (٧٨,١٦٨)
٢٦,٩٩٩ (٣,٠٣١)	٣٢,١٦٠ (٤,٥٥٤)	١٢	٨٣,٥٣٢ (١١,٨٢٩)	٧٠,١٢٧ (٧,٨٧٣)
٢٣,٩٦٨	٢٧,٦٠٦		٧١,٧٠٣	٦٢,٢٥٤
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة	
١٠٧	١,٠١٠		٢,٦٢٤	٢٧٨
٣١	(١,٥٣٩)		(٣,٩٩٦)	٨١
(١,٦٨٨)	١,٦٧٨		٤,٣٥٩	(٤,٢٠٣)
١,٦٧٨	١,٥٢١		٣,٩٤٩	٤,٣٥٨
١٩٨	٢,٦٧٠		٦,٩٣٦	٥١٤
٢٤,١٦٦	٣٠,٢٧٦		٧٨,٦٣٩	٦٢,٧٦٨
٩	١٠	٣٢	٣	٤
			ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (سنت أمريكي/بيسة)	

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٤٧ - ٥٢.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المنسوب لمالكي البنك										إيضاح
إجمالي حقوق المساهمين	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي قرض ثانوي	احتياطي قانوني	رأس المال	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٨٨,٣٥٠	١٢٤,٠٠٠	٢٦٤,٣٥٠	٤٦,٨٩٧	١٠,١٢٧	٩٩٨	(٤,٠٦٦)	١١,٤٠٠	٣٤,٠٢٨	١٦٤,٩٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٧,٦٠٦	-	٢٧,٦٠٦	٢٧,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٢,٦٧٠	-	٢,٦٧٠	-	-	-	٢,٦٧٠	-	-	-	دخل شامل آخر
										معاملات ضمن حقوق المساهمين
-	-	-	(٢,٧٦١)	-	-	-	-	٢,٧٦١	-	٢٠ المحول إلى احتياطي قانوني
-	-	-	(٤٥٠)	-	-	-	٤٥٠	-	-	١٨ تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي
-	-	-	٨,٨٥٠	-	-	-	(٨,٨٥٠)	-	-	١٨ تحويل من احتياطي قرض ثانوي
(٢,٦٩٥)	-	(٢,٦٩٥)	-	-	-	(٢,٦٩٥)	-	-	-	صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل من بيع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	(١,٥٣٩)	-	-	١,٥٣٩	-	-	-	خسارة من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩,٣٠٠)	-	(٩,٣٠٠)	(٩,٣٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢٢ فائدة مدفوعة على سندات ثانوية دائمة من الفئة ١
(١١,٩٩٥)	-	(١١,٩٩٥)	(٥,٢٠٠)	-	-	(١,١٥٦)	(٨,٤٠٠)	٢,٧٦١	-	
										معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(٩,٧٤٩)	-	(٩,٧٤٩)	(٩,٧٤٩)	-	-	-	-	-	-	٢١ توزيعات أرباح نقدية
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	١٩ إصدار أسهم حق الأفضلية
١١٥	-	١١٥	-	-	-	-	-	١١٥	-	زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار أسهم حق الأفضلية
٢٠,٣٦٧	-	٢٠,٣٦٧	(٩,٧٤٩)	-	-	-	-	١١٥	٣٠,٠٠٠	إجمالي المعاملات مع المالكين
٤٢٦,٩٩٧	١٢٤,٠٠٠	٣٠٢,٩٩٧	٥٩,٥٥٤	١٠,١٢٧	٩٩٨	(٢,٥٥٢)	٣,٠٠٠	٣٦,٩٠٤	١٩٤,٩٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١,٠٩,٠٨٠	٣٢٢,٠٧٨	٧٨٧,٠٠٢	١٥٤,٦٨٥	٢٦,٣٠٣	٢,٥٩٢	(٦,٦٢٩)	٧,٧٩٢	٩٥,٨٥٤	٥٠٦,٤٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٤٧ - ٥٢.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المنسوب لمالكي البنك										
إجمالي حقوق المساهمين	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي قرض ثانوي	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٣٨٩,١٩٥	١٢٤,٠٠٠	٢٦٥,١٩٥	٥٥,٤٥٩	٩,٣٣٤	١,٨٩٣	(٤,٢٣٣)	١٤,٠٠٠	٣١,٦٣٢	١٥٧,١١٠	في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣,٩٦٨	-	٢٣,٩٦٨	٢٣,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
١٩٨	-	١٩٨	-	-	-	١٩٨	-	-	-	دخل شامل آخر
-	-	-	(٢,٣٩٦)	-	-	-	-	٢,٣٩٦	-	٢٠ معاملات ضمن حقوق المساهمين المحول إلى احتياطي قانوني
-	-	-	(٢,٤٠٠)	-	-	-	٢,٤٠٠	-	-	١٨ تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي
-	-	-	٥,٠٠٠	-	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	١٨ تحويل من احتياطي قرض ثانوي
-	-	-	(٧٩٣)	٧٩٣	-	-	-	-	-	٨ المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
-	-	-	٨٩٥	-	(٨٩٥)	-	-	-	-	المحول من الاحتياطي الخاص
-	-	-	٣١	-	-	(٣١)	-	-	-	ربح من بيع الاستثمارات أسهم بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩,٣٠٠)	-	(٩,٣٠٠)	(٩,٣٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢٢ فائدة مدفوعة على سندات ثانوية دائمة من الفئة ١
(٩,٣٠٠)	-	(٩,٣٠٠)	(٨,٩٦٣)	٧٩٣	(٨٩٥)	(٣١)	(٢,٦٠٠)	٢,٣٩٦	-	
(١٥,٧١١)	-	(١٥,٧١١)	(١٥,٧١١)	-	-	-	-	-	-	٢١ معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
-	-	-	(٧,٨٥٦)	-	-	-	-	-	٧,٨٥٦	١٩ توزيعات أرباح نقدية إصدار أسهم مجانية
(١٥,٧١١)	-	(١٥,٧١١)	(٢٣,٥٦٧)	-	-	-	-	-	٧,٨٥٦	إجمالي المعاملات مع المالكين
٣٨٨,٣٥٠	١٢٤,٠٠٠	٢٦٤,٣٥٠	٤٦,٨٩٧	١,١٢٧	٩٩٨	(٤,٠٦٦)	١١,٤٠٠	٣٤,٠٢٨	١٦٤,٩٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٠٨,٧٠١	٣٢٢,٠٧٨	٦٨٦,٦٢٣	١٢١,٨١١	٢٦,٣٠٣	٢,٥٩٢	(١,٥٦١)	٢٩,٦١١	٨٨,٣٨٥	٤٢٨,٤٨٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٤٧ - ٥٢.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") هو شركة مساهمة تأسست في سلطنة عُمان ويقوم بأنشطة تجارية واستثمارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من سبعة وثلاثون فرعاً كما في نهاية السنة منها اثنان وعشرون فرعاً عادياً وخمسة عشر فرعاً إسلامياً (٢٠٢٠ - تسعة عشر فرعاً عادياً وواثنان عشر فرعاً إسلامياً). وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك. تقدمم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة في الإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

لدى البنك ٧٩٥ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنةً مع ٧٣٠ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢ أساس الإعداد

٢.١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ شروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

يعد البنك مجموعة منفصلة من القوائم المالية خاصة بنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من البند ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية المشتقة لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية إلى قوائم مالية متوافقة مع معايير التقارير المالية الدولية وتدرج في هذه القوائم المالية. وقد تم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

٢.٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقديم قائمة المركز المالي بترتيب السيولة حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

٢.٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني إلى الدولار الأمريكي فقط للعلم كمعلومات تكميلية فقط، باستخدام سعر صرف قدره ٣٨٥ ريال عماني = ١٠٠ دولار أمريكي. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢.٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات واجتهادات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لبناء التقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٤.

٢.٥ المعايير والتعديلات والتغيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢١ وتتعلق بأعمال البنك

إصلاح معدل الفائدة المرجعي - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تنظم سعر الفائدة بين البنوك في لندن ("ليبور")، أن معدل الفائدة المرجعي سيتم استبداله بمعدلات بديلة خالية من المخاطر بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ / ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. نتيجة لذلك، توقفت البنوك عن تقديم أسعار لحساب معدلات الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور)، لجميع العملات وفترات السداد (بخلاف فترات معينة لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي) بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ولمدة شهر واحد و٣ أشهر و٦ أشهر و١٢ شهراً بالدولار الأمريكي، سيتم تقديم السعر بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. لدى البنك تعرضات معينة لمخاطر ليبور بالدولار الأمريكي على أدواته المالية التي تتأثر بسبب هذا التحول المعاري. تم الإعلان عن السعر البديل الخالي من المخاطر، معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، كمعدل استبدال ليبور الدولار الأمريكي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢,٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢١ وتتعلق بأعمال البنك (تابع)

إصلاح معدل الفائدة بين البنوك (إيبور) – المرحلة الأولى من التعديلات

طبق البنك إصلاح معدل الفائدة المرجعي- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (المرحلة الأولى من إصلاح إيبور) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. تشمل المرحلة الأولى لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك (إيبور) عدداً من الإعفاءات، التي تنطبق على كافة علاقات التغطية المتأثرة مباشرة بإصلاح معدل الفائدة المرجعي. تتأثر علاقة التغطية، إذا أدى الإصلاح إلى حالات عدم تأكد فيما يتعلق بتوقيت و/ أو قيمة التدفقات النقدية القائمة على المعدل المرجعي للبند المغطى أو أداة التغطية خلال الفترة التي تسبق استبدال معدل الفائدة المرجعي الحالي بمعدل فائدة بديل خالي من المخاطر تقريباً. يمكن أن يؤدي ذلك إلى حالة عدم تأكد فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التغطية فعالة للغاية مستقبلاً. تقدم المرحلة الأولى من إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك إعفاءات تتطلب من البنك افتراض أن علاقات التغطية لا تتأثر بحالات عدم التأكد التي يسببها إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. وهذا يشمل افتراض أن التدفقات النقدية التي تم تغطيتها لم تتغير نتيجة لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. كما أن الإعفاءات تسمح للبنك بعدم التوقف عن علاقات التغطية كنتيجة لعدم الفعالية بأثر رجعي أو مستقبلي. تتطلب المرحلة الأولى من إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك أيضاً إفصاحات إضافية فيما يتعلق بعلاقات التغطية التي يتم تطبيق الإعفاءات عليها.

إصلاح معدل الفائدة المرجعي – المرحلة الثانية من التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي

رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

يدخل "إصلاح معدل الفائدة المرجعي- المرحلة الثانية من التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦" (المرحلة الثانية لإصلاح معدل إيبور) حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر. تشمل المرحلة الثانية لإصلاح معدل إيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تتعلق هذه الإعفاءات بالتعديلات على الأدوات المالية أو عقود الإيجار أو علاقات التغطية عند استبدال معدل الفائدة المرجعي في عقد بمعدل مرجعي بديل جديد. تنطبق الإعفاءات عند انتقال أداة مالية من معدل إيبور إلى معدل خالٍ من المخاطر. علاوةً على ذلك، توفر المرحلة الثانية من التعديلات سلسلة من الإعفاءات من متطلبات معينة لمحاسبة التغطية عند حدوث تغيير مطلوب بموجب إصلاح معدل الفائدة المرجعي على البند المغطى/ أو أداة التغطية، وبالتالي يمكن أن تستمر علاقة التغطية دون انقطاع.

٢,٦ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١

ديسمبر ٢٠٢١:

تم الإفصاح أذناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد، لغاية تاريخ إصدار القوائم المالية للبنك. يعترف البنك بتطبيق هذه المعايير، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

٢-٦-٢ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية"- الرسوم في اختبار ١٠٪ لإلغاء إدراج الالتزامات المالية

كجزء من تحسيناته السنوية خلال ٢٠١٨-٢٠٢٠ على عملية معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، قام بموجبه بتعديل الرسوم التي تدرجها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم، الرسوم المدفوعة أو المقبوضة فقط بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المقبوضة من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الآخر. يدخل التعديل حيز التنفيذ بالنسبة لقرارات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويسمح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم التأثير على قوائمه المالية.

٢-٦-٢ تصنيف الالتزامات على أنها جارية أو غير جارية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (صادر في ٢٣ يناير ٢٠٢٠ ويسري

للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢) وأعيد إصداره في ١٥ يوليو ٢٠٢٠ ويسري للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير (٢٠٢٣)

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ أن المطلوبات مصنفة على أنها جارية أو غير جارية، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. تعد الالتزامات غير جارية إذا كان للمنشأة حق جوهري، في نهاية فترة التقرير، لتأجيل التسوية لمدة اثني عشر شهراً على الأقل. لم يعد التوجيه يتطلب أن يكون هذا الحق غير مشروط. لا تؤثر توقعات الإدارة فيما إذا كانت ستمارس لاحقاً الحق في تأجيل التسوية على تصنيف الالتزامات. ومع ذلك، استجابةً لوباء كوفيد-١٩، تم تأجيل التاريخ الفعلي لمدة سنة واحدة لتزويد الشركات بمزيد من الوقت لتنفيذ تغييرات التصنيف الناتجة عن الإرشادات المعدلة. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا التعديل على قوائمه المالية.

٢-٦-٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف التقديرات المحاسبية (الصادرة في ١٢ فبراير ٢٠٢١ وتسري للقرارات

السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا التعديل على قوائمه المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٦-٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" - يدخل حيز التنفيذ بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين"، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يشمل الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. ما أن يدخل حيز التنفيذ، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ محل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ "عقود التأمين" الذي صدر في ٢٠٠٥. ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين على عدا الحياة وإعادة التأمين). بغض النظر عن نوع المؤسسات التي تصدرها، بالإضافة إلى ضمانات وأدوات مالية معينة التي تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ متطلبات محاسبية جديدة للمنتجات البنكية بميزات تأمين قد تؤثر على تحديد أي من أدواتها أو عناصرها التي ستكون ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أو معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧. يُسمح بالتطبيق المبكر، شريطة أن تطبق المنشأة أيضاً معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي تطبق فيه معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ لأول مرة. إن البنك حالياً بصدد تقييم تأثير تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على قوائمه المالية.

٢-٦-٥ الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (الصادر في ٧ مايو ٢٠٢١ ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ كيفية المحاسبة عن الضريبة المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل. في ظروف محددة، يتم إعفاء المنشآت من إدراج الضريبة المؤجلة عند إدراج الأصول أو التزامات لأول مرة. في السابق، كان هناك بعض عدم اليقين بشأن ما إذا كان الإعفاء مطبقاً على معاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل - المعاملات التي يتم فيها إدراج أصل والتزام. توضح التعديلات أن الإعفاء لا ينطبق وأنه يتعين على المنشآت إدراج الضريبة المؤجلة على هذه المعاملات. تتطلب التعديلات من الشركات إدراج الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإدراج المبدئي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. يقوم البنك حالياً بعملية تقييم تأثير تطبيق معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ على قوائمه المالية.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

٣.١ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعاملات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المنفذة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، والتي يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٣.٢ إدراج الإيرادات والمصروفات

٣-٢-١ إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدره طوال العمر المقدر للأصل أو الالتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً لإجمالي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة ورسومها المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

التكلفة المهلكة هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وبالنسبة للأصول المالية، معدلة بأي مخصص خسارة.

إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المهلكة للأصل المالي قبل التعديل وفقاً لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

(١) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛

(٢) الفائدة على أوراق استثمارات الدين على أساس معدل الفائدة الفعلي.

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن بند انخفاض قيمة القروض وتستثنى من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢-٣ رسوم وعمولات

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

تشمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالائتمان ورسوم إدارية ورسوم الإدارة الأخرى وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع والرسوم الاستشارية ورسوم المشاركة. يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناء على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. يفي البنك بالتزاماته المتعلقة بالأداء عند الانتهاء من الخدمات ذات الصلة كما هو مذكور في العقد ويتم إدراج الإيرادات وفقاً لذلك.

٣-٢-٣ توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

٤-٢-٣ المخصصات

تدرج المخصصات إذا كان على البنك أي التزام حالي قانوني أو استدلاي ناتج عن حدث سابق وكانت تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية

١-٣-٣ الإدراج والقياس المبدئي

يدرج البنك القروض والسلفيات والتمويلات والودائع والقروض والالتزامات الثانوية مبدئياً في تاريخ نشأتها. وتدرج كل الأصول المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً بالشروط التعاقدية للأداة.

يُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة إلى أي بند غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازته أو إصداره.

٢-٣-٣ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس: بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

ويتم إدراجه مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسه لاحقاً بالتكلفة المهلكة مطروحاً منه انخفاض القيمة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أ) أدوات الدين

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

يتم إدراج أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر ضمن عنصر منفصل من حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار عند الإدراج المبدئي تصنيف تلك الأدوات بشكل لا رجعة فيه ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. لا يتم فيما بعد تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الشامل. يتم إدراج توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل فقط عند نشوء حق الدفع.

بالإضافة لذلك، عند الإدراج المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات الأخرى بشكل غير قابل للإلغاء ليتم قياسه بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي أو المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

تقييم نموذج الأعمال

نموذج الأعمال وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

- (١) المحتفظ بها للتحويل - الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- (٢) المحتفظ بها للتحويل والبيع - الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- (٣) أخرى - الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تفي بمعايير إما "المحتفظ بها للتحويل" أو "المحتفظ بها للتحويل والبيع".

يعكس نموذج أعمال البنك كيفية إدارة الأصول لتوليد التدفقات النقدية، سواء كان ذلك فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل (المحتفظ به للتحويل) أو كلا من التدفقات النقدية التعاقدية ومن بيع الأصل (المحتفظ به للتحويل والبيع). تشمل العوامل التي أخذها البنك في الاعتبار عند تحديد نماذج الأعمال لمجموعة الأصول على الخبرة السابقة في كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الأصول وكيفية تقييم أداء الأصل وإعداد تقارير عنه إلى موظفي الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها.

الأصول المالية

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كانت تعتبر جزءاً من محفظة استثمارية لأدوات مالية وتتم إدارتهما معاً ويكون هناك دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية ضمن نموذج الأعمال "الأخرى" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، ينظر البنك فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. وعندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض إلى مخاطر أو تقلبات لا تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم حينها تصنيف الأصل المالي ذي الصلة بقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-٣-١ القروض والسلفيات ومدىونيات التمويل

يحتفظ البنك بمحفظة قروض وسلفيات ومدىونيات التمويل ويتم مراجعة معدلات الفائدة لها على فترات دورية. تتم مراجعة هذه المعدلات بناء على أسعار السوق. ووفقاً لذلك، قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة لأن الخيار يعمل على تغيير معدل الفائدة، أي المقابل بالنسبة للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق.

يتم إدراج القروض والسلفيات ومدىونيات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء الغرض متضمناً تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

لدى البنك فئتين من القروض والسلفيات ومدىونيات التمويل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٣ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الخدمات المصرفية للشركات (بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة)

يشمل العملاء من الشركات القروض والسلفيات والتمويلات الممنوحة إلى العملاء من الشركات والمؤسسات عن طريق قروض رأس المال العامل والقروض لأجل والسحوبات على المكشوف والإيجارات والترتيبات المشتركة وتسهيلات تحويل الأموال وغيرها.

الخدمات المصرفية للأفراد

توفر الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية للعملاء الأفراد. وتشتمل على منتجات الخدمات المصرفية الشخصية مثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير والرهون والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم وتسهيلات السحب على المكشوف والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.

٢-٢-٣-٣ الاستثمارات

استثمارات مدرجة في قائمة المركز المالي وتتضمن:

- (١) سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- (٢) الاستثمارات في الأسهم التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تمثل القيمة العادلة مع التغييرات المدرجة مباشرة في الربح أو الخسارة.
- (٣) الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في "الدخل الشامل الأخر" وعندما يتم إلغاء الإدراج، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة. وقد قام البنك بتصنيف استثمارات معينة في الأسهم ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة/ يعتزم البنك الاحتفاظ بها على المدى الطويل لتحقيق عوائد أفضل لتوزيعات الأرباح. يختار البنك أن يعرض في الدخل الشامل الأخر التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الإدراج المبدئي.

٣-٢-٣-٣ النقد وما يماثل النقد

يشمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل البنك في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٣-٢-٣-٤ مستحق من البنوك

يتم إظهار المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي مبالغ محذوفة ومخصص الانخفاض في القيمة.

٣-٢-٣-٥ عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض. والضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم البنك بإجراء مدفوعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في سداد المدفوعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. كما أن ارتباطات القروض هي ارتباطات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب الشروط والأحكام المحددة مسبقاً.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، وهو ما يتضح عادة من خلال مبلغ الرسوم المستلم. يتم إطفاء هذا المبلغ على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. في نهاية كل فترة تقرير، تقاس الضمانات على أساس (١) مبلغ مخصص للخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقع و(٢) الرصيد المتبقي غير المطغاً للمبلغ عند الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو مبين بالإيضاح ٤-٣-٥. ويتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمان المالي وارتباطات القروض ضمن المخصصات تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة، في حال كان القرض المتفق على تقديمه بشروط السوق، مسجلاً في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٣ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦-٢-٣-٣ الالتزامات المالية

يحفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الخاصة بتصنيف الالتزامات المالية. ومع ذلك، فإنه على الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي ينص على أن جميع التغييرات في القيم العادلة للالتزامات المصنفة وفقاً لقيمتها العادلة تم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، إلا أنه وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ فإن تغييرات القيمة العادلة يتم عرضها بشكل عام كالتالي:

– يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الأخر.

– يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

٧-٢-٣-٣ أموال مقترضة

تُدرج الأموال المقترضة مبدئياً بقيمة المتحصلات من إصدارها ناقصاً تكاليف المعاملة، إن وجدت. ثم تُدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات بالصافي من تكاليف المعاملات وقيمة الاسترداد في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٨-٢-٣-٣ الودائع والالتزامات الثانوية

الودائع والالتزامات الثانوية يتم قياسها بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣-٣-٣ إلغاء الادراج

الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو، حيثما ينطبق، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عند:

- انقضاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
 - تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمله التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛
 - تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنه قام بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنه لم يغم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهرية بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل
- وعندما يقوم البنك بنقل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم ينقل ولم يحتفظ بجميع المخاطر والعوائد المتعلقة بالأصل ولم ينقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم إدراج الأصل إلى حد استمرار ارتباط البنك بالأصل. وفي تلك الحالة، يقوم البنك أيضاً بإدراج الالتزام ذي العلاقة.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء لإدراج الالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

٤-٣-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون للبنك حق قانوني يوجب إجراء مقاصة للمبالغ ويعتزم البنك إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٥ الانخفاض في القيمة

يقوم البنك على أساس تطلعي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تشمل بشكل رئيسي القروض والسلفيات والتمويلات والاستثمارات (بخلاف استثمارات الأسهم) والإيداعات بين البنوك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يقوم البنك بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير. يعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.
- استخلص منهج البنك النماذج والعمليات الحالية لرأس المال النظامي المتعلقة بمحافظ القروض الخاصة بالبنك والتي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج الائتمان السلوكي. يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة بمضاعفة احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد.
- لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم. ويقاس البنك بمخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:
- أوراق استثمارات الدين والقروض والسلفيات والتمويلات التي حددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.
- تعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالات الخسائر الائتمانية ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات قروض غير مسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها من هذا الالتزام؛
- عقود الضمانات المالية: القيمة الحالية للمبالغ المتوقعة أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

(٢) استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين لمطالبات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة الأولى – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمال العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة الثانية – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة الثانية، وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمال العجز عن السداد على مدار العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٥ الانخفاض في القيمة (تابع)

(٢) استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المرحلة الثالثة – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

يتم احتساب كل من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إما على أساس فردي أو جماعي، اعتمادا على طبيعة محفظة الأدوات المالية الأساسية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييمهم، في نهاية كل فترة تقرير، لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل ١٢ شهرا من خسائر الائتمان المتوقعة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم تطبيق المراحل الثلاث على النحو التالي:

المرحلة الأولى: لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي – تحقق خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

المرحلة الثانية: لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي – تحقق خسائر متوقعة على مدى العمر مع حساب الإيرادات على أساس إجمالي قيمة الأصل.

المرحلة الثالثة: يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر، حيث تستند الإيرادات إلى صافي مبلغ الأصل.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين ١ و ٢، يقوم البنك بحساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة). ويتم تعليق إيرادات الفوائد للأصول المالية في المرحلة الثالثة وتدرج في انخفاض قيمة القروض.

(٣) حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

– احتمال العجز عن السداد

– الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

– التعرض الناتج عن العجز عن السداد

تُستمد هذه المؤشرات عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.

التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

عند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة الجيدة والحالة السيئة). ويرتبط كل سيناريو منها باحتمالية العجز عن السداد ومستوى التعرض الناتج عن العجز والخسارة الناتجة عن العجز لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية. عند الاقتضاء، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا كيفية توقع استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض وقيمة ضمان المبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٥ الانخفاض في القيمة (تابع)

٤ عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:
- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
 - ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية؛ مسجلة كخصم ومعروضة ضمن الالتزامات الأخرى.
 - أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى؛ لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.
- تتم محاسبة خسائر وتحريرات الانخفاض في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي تم المحاسبة عنها كتعديل لمجمل القيمة الدفترية للأصل المالي.

٥ أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى لا تعمل على تقليل القيمة الدفترية لهذه القوائم المالية في قائمة المركز المالي، والتي لا تزال بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ مساوٍ للمخصص في الدخل الشامل الأخرى مع رسوم مقابلة لقائمة الدخل. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الأخرى إلى الربح والخسارة عند إلغاء إدراج الأصول.

٦ التعزيزات الائتمانية: تقييم الضمانات والضمانات المالية

يشمل التخفيف من مخاطر الائتمان إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان. ولتخفيف مخاطر الائتمان، سيستخدم البنك قيم الضمان، كلما كان ذلك ممكناً. ويقبل البنك أنواعاً مختلفة من الضمانات مثل الهوامش النقدية والودائع الثابتة والعقارات والأسهم المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي وغير ذلك. أما الضمان، ما لم يتم إعادة امتلاكه، لا يتم تسجيله في قائمة المركز المالي. نظراً لأن القيمة العادلة للضمان تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، تراقب الإدارة وتعيد تقييم قيم الضمانات على فترات منتظمة وطلبات الضمان الإضافي، إذا لزم الأمر. يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشط لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات من قبل مقيمين من جهات خارجية معتمدة.

٧ الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات ومدىونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى البنك. ويجوز للبنك أن يشطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ، عندما يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة تعاقدياً، ومع ذلك، لا يوجد توقع معقول باستردادها. وإذا تم، في أي سنة لاحقة، استرداد القروض والسلف ومدىونيات التمويل المشطوبة، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الدخل الشامل.

٨ المعلومات التطلعية

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة، عندما تكون هذه الفروقات مادية بشكل جوهري. الإفصاحات المتعلقة بتعديلات النموذج وتغطيات الإدارة مبيّنة في الإيضاح ٣٧-٧.

٣-٦ الأصول المالية المعاد هيكلتها

- في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييمه ما إذا كان من الواجب إلغاء الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:
- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
 - إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الإدراج.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٣.٣.٧ الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ويعد الأصل المالي هو "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المذكورة أدناه.

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض.
- مخالفة العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة القرض من قبل البنك.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

عادةً ما يتم اعتبار أن القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب التراجع في حالة المقترضين قد انخفضت قيمته الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض الأفراد المتأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم عما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية، ينظر البنك في الأحداث التالية:

- تقييم الأسواق للجدارة الائتمانية لتلك العوائد.
- تقييم وكالات التصنيف
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.

٣-٣-٨ إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، إلا إذا وفي الفترة التي يقوم فيها البنك بتغيير نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية.

٣-٣-٩ تعديل الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة مختلفة اختلافاً أساسياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الإدراج وبعيد البنك حساب مجمل القيمة الدفترية بناء على التدفقات النقدية المعدلة والمبلغ الناشئ عن تعديل مجمل القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل الشامل. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن البنك يلغي إدراج الأصل المالي الأصلي ويدرج الأصل "الجديد" بالقيمة العادلة ويعيد حساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للأصل.

التزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل أساسي. وفي هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك إما بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى وإدراجه المهلك والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في قائمة الدخل.

٣-٣-١٠ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما في السوق الرئيسي أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة.

تحتسب القيمة العادلة، التي تحدد لأغراض الإفصاح، استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي والفوائد مخصومة حسب معدل الفائدة بالسوق بتاريخ التقرير.

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات لدى البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض 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 الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٥ لمعرفة طرق تقييم التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها .

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-١ قياس القيمة العادلة (تابع)

يستخدم البنك تقنيات تقييم متناسب مع الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية على أساس متكرر، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات الضرورية ليتم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك، وبالنسبة لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الأساسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم إلى العقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

ويقوم البنك أيضاً بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً. ولعرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

٣-٣-١١ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

تدرج الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقود الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. عند التصنيف المبدئي للتغطية، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسمياً بين أداة (أدوات) التغطية والبند (البند) المغطى، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ التغطية إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التغطية. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بدء علاقة التغطية وبصفة مستمرة أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التغطية ذات فاعلية عالية عند مقاصد التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند (البند) المغطاة ذات العلاقة خلال الفترة التي حددت لها التغطية وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تغطية ضمن نطاق من ٨٠-١٢٥٪، بالنسبة إلى تغطية التدفقات النقدية للمعاملة المتوقعة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان احتمال حدوث المعاملة عالياً وأن تمثل المعاملة تعرضاً لتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في نهاية المطاف على الأرباح أو الخسائر. يصنف البنك بعض الأدوات المشتقة على أنها:

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).
- تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).
- تغطيات لصافي الاستثمار في عملية أجنبية (تغطيات صافي الاستثمار).

بالنسبة لتغطيات القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أداة التغطية بالقيمة العادلة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل الشامل. يتم تعديل البند المغطى لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها ويتم إدراج الفرق في قائمة الدخل الشامل.

في حالة انتهاء مدة أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حال لم تعد التغطية تستوفي معايير محاسبة التغطية، يتم إنهاء علاقة التغطية.

بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، فإن جزء الربح أو الخسارة على أداة التغطية والذي تم تحديده على أنه تغطية فعالة يتم إدراجه مبدئياً في الدخل الشامل الأخر. يتم إدراج الجزء غير الفعال من القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للتغطيات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، يتم إدراج أي أرباح أو خسائر تنشأ من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية في قائمة الدخل الشامل للسنة.

٣,٤ اتفاقيات عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد بسعر محدد سلفاً في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأصول المالية، وتدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "المستحق للبنوك". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائدة وهو يستحق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يتم إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية حيث لا يتم تحويل المخاطر والعوائد ذات الصلة إلى الأطراف المقابلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣,٥ رسملة تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكلفة الفائدة على القروض المرتبطة مباشرة بشراء وبناء الممتلكات والمعدات والبرامج المؤهلة كجزء من تكلفة هذه الأصول.

٣,٦ ممتلكات ومعدات وبرامج

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والبرامج بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك/ الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك/ الإهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والبرامج، باستثناء الأرض بالملكية الحرة. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للفترة الحالية:

السنوات

٢٥

مبان

٥

تصسينات على عقار مستأجر

١٠ - ٥

أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى

١٠

أصول غير ملموسة

٥

مركبات

١٠

أثاث

يتم فحص وتعديل القيم المتبقية للأصول وعمرها الإنتاجي وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسباً في كل تاريخ تقرير. لا يتم استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يتم استخدام الأصل.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحميل مصروفات الصيانة والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. كما تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تؤدي هذه النفقات إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في بند الممتلكات والمعدات والبرامج. وتدرج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل ضمن المصروفات عند تكبدها.

٣,٧ ضمانات قيد البيع

يقتني البنك في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض ومديونيات التمويل. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلف ومديونيات التمويل ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل.

٣,٨ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

٣,٩ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف الضريبة في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق بنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الأخر.

تمثل الضريبة الجارية الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الضريبي للسنة باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تسويات للضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

تحتسب أصول/ التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما تعكس بناء 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. يتم فحص أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

٣-١٠ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣,١١ عقود الإيجار

أ. تعريف عقد الإيجار

عند إنشاء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً. إن العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً إن كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان:

- العقد يتضمن الحق في توجيه استخدام أصل محدد.
- العقد يتضمن الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام.

ب. كمستأجر

يطبق البنك نهجاً وحيداً للإدراج والقياس لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقوم البنك بإدراج التزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الأساسية.

أصول حق الاستخدام

يُدرج البنك أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء الإيجار (أي، عندما يصبح الأصل الأساسي جاهزاً للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، وتعديلاً لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مقدار التزامات الإيجار المدرجة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصول حق استخدام الأصل بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة قياس التزام الإيجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد معدل الفائدة بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي بنسبة ٤,٥٠٪ كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطغأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية أو تقييم الإيجار سواء سيتم ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الفسخ.

تكون الفائدة على التزامات الإيجار خلال فترة الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من التزامات الإيجار. يتم إظهار الفوائد على التزامات الإيجار بشكل منفصل عن تكلفة استهلاك أصول حق الاستخدام ويتم عرضها تحت بند مصروفات تشغيلية أخرى في قائمة الدخل الشامل.

قام البنك بالإفصاح عن أصول حق الاستخدام تحت بند "الممتلكات والمعدات والبرامج" والتزامات الإيجار في "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات إيجار متعلقة بكوفيد-١٩ - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" لإعفاء المستأجرين من تطبيق إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد-١٩. يمكن أن تشمل امتيازات الإيجار إيقاف دفع الإيجار أو تخفيضات الإيجار لفترة من الزمن، وربما يتبعها زيادة مدفوعات الإيجار في الفترات المستقبلية.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

لقد اختار البنك عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. يدرج البنك دفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣,١٢ أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي تحت بند الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣,١٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٣-١٣-١ مكافآت نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين".

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة ١٩٩١ كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبيدها.

٣-١٣-٢ منافع قصيرة الأجل

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

٣,١٤ التقرير عن قطاعات الأعمال

قطاع التشغيل هو أحد مكونات البنك ويمارس 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 لجنة الإدارة لدى البنك (وهي متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

٣,١٥ ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة، إن وجدت.

٣,١٦ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان.

٣,١٧ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصص من حقوق المساهمين في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من مساهمي البنك. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

تعتبر توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير حداً بعد تاريخ التقرير ويتم الإفصاح عنها في القوائم المالية.

٣,١٨ سندات ثانوية دائمة

السندات الثانوية الدائمة - يتم إدراج أدوات رأس المال الإضافية للبنك من الفئة ١ ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة ١ بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات.

٤,١ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٣٧-١، والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

(ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.

(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

٤,٢ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الأدوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. يستخدم البنك تقديراته لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. يستخدم البنك تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متنوعة التي لم يتاجر بها في أسواق نشطة.

٤,٣ تصنيف أدوات السندات الدائمة من الفئة ١ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة ١ مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية – التصنيف، فيما يلي الملامح الرئيسية للأدوات:

- لا تتمتع بتاريخ استحقاق ثابت.
- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية إلى حد كبير وتصنف أعلى من المساهمين العاديين فقط.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي العماني.

يتطلب تحديد تصنيف حقوق المساهمين لهذه الأدوات حكماً جوهرياً حيث إن بعض البنود –تحديداً "حالات العجز عن السداد"– تتطلب تفسيراً. يرى أعضاء مجلس الإدارة –بعد تحصيل وخصم الديون في البنود المتعلقة بالانخفاض، وعدم السداد، والتبعية في وثيقة طرح الأداة– أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر الانخفاض بسبب حدث غير قابل للتطبيق، وعليه، تم تقييم تلك البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة باعتبارها غير موضوعية لأغراض تحديد تصنيف الدين مقابل حقوق المساهمين. وقد أخذ أعضاء مجلس الإدارة بالاعتبار المشورة القانونية المستقلة الملائمة عند تكوين رأيهم بشأن هذا الأمر.

٤,٤ مبدأ الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة على الاستمرار وهي على اقتناع بأنه لديه الموارد للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم يقين جوهري والتي قد تلقي شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية استمرار البنك في أعماله.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام البنك بإدراج صافي ربح بقيمة ٢٧,٦٠٦ مليون ريال عماني. وبلغت الأصول السائلة عالية الجودة لدى البنك ما قيمته ٣٥٥,٤٣٧ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبلغت نسبة تغطية السيولة ١٥٠,١٪.

٥ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٤,٥٩٤	١٨,١٧١	٤٧,١٩٨	٣٧,٩٠٦
٥٠٠	٥٠٠	١,٢٩٩	١,٢٩٩
٢٥	٢٥	٦٥	٦٥
٦٣,٩٠١	٩٦,٠٠٧	٢٤٩,٣٦٨	١٦٥,٩٧٧
٧٩,٠٢٠	١١٤,٧٠٣	٢٩٧,٩٣٠	٢٠٥,٤٤٧

ودائع رأس المال وأجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني هي ودائع إلزامية ولا يمكن سحبها دون موافقته، وبالتالي فهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك. بلغ متوسط الحد الأدنى من الرصيد المحتفظ به لدى البنك المركزي العماني كاحتياطات نظامية مبلغاً وقدره ٧٥,٨٨٧ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٦٥,٠٧٢ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ مستحق من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى	ريال عُمانى	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢٨,٠٢٥	٢٣,١٠٠	٧٢,٧٩٢	٧٢,٧٩٢
١٨,٢٧٣	٢١,٦٣٠	٤٧,٤٦٢	٤٧,٤٦٢
(١٢٤)	(٣٦)	(٣٢٢)	(٣٢٢)
٤٦,١٧٤	٤٤,٦٩٤	١١٩,٩٣٢	١١٩,٩٣٢

إيداعات
أرصدة لدى البنوك الأخرى (نوسترو)
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة - راجع إيضاح ٣٧-٧

٧ قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٣١٤,٨٩٥	١,٤٧٨,٦٠٥	٣,٤١٥,٣١٢	٣,٤١٥,٣١٢
٦٠٥,٦٣٠	٥٩٥,٦٣٦	١,٥٧٣,٦٠٥	١,٥٧٣,٦٠٥
١,٩٢٠,٥٢٥	٢,٠٧٤,٢٤١	٤,٩٨٨,٣٧٧	٤,٩٨٨,٣٧٧
٢١٣,١١٤	٢٦٠,٦٠٥	٥٥٣,٥٤٣	٥٥٣,٥٤٣
١٤٣,٨٥٨	١٤٤,٠٠٩	٣٧٣,٦٥٧	٣٧٣,٦٥٧
٣٥٦,٩٧٢	٤٠٤,٦١٤	٩٢٧,٢٠٠	٩٢٧,٢٠٠
٢,٢٧٧,٤٩٧	٢,٤٧٨,٨٥٥	٥,٩١٥,٥٧٧	٥,٩١٥,٥٧٧
(٥٨,٦٠٠)	(٧٦,٨٧٦)	(١٥٢,٢٠٨)	(١٥٢,٢٠٨)
٢,٢١٨,٨٩٧	٢,٤٠١,٩٧٩	٥,٧٦٣,٣٦٩	٥,٧٦٣,٣٦٩

الصيرفة التقليدية

قروض الشركات
قروض الأفراد
قروض وسلفيات، بالإجمالي

الصيرفة الإسلامية

تمويل الشركات
تمويل الأفراد
التمويلات، بالإجمالي

القروض والسلفيات والتمويلات، بالإجمالي

انخفاض قيمة القروض والتمويلات (بما في ذلك الفوائد والأرباح المجتنبية) - انظر الإيضاح ٣٧-١

*تشكل الفوائد المجتنبية جزءاً من المخصص المحدد لأغراض معايير التقارير المالية الدولية.

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويلات حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٤٩,٤٨٨	٧٣٩,٦٤٥	١,٩٤٦,٧٢٢	١,٩٤٦,٧٢٢
٤٠٣,٢٦٠	٤٠٦,٠٦٣	١,٠٤٧,٤٢٨	١,٠٤٧,٤٢٨
٢٣٧,٣٤٢	٢٦٠,٠٢٢	٦٦٥,٣٨١	٦٦٥,٣٨١
٢٧١,٦٣٩	٣١٨,٤٧١	٨٢٧,١٩٨	٨٢٧,١٩٨
١٥٧,٩٧٠	١٧٢,٧٩٨	٤٤٨,٨٢٦	٤٤٨,٨٢٦
١١٧,٣١٥	١٥٠,٦٦٢	٣٩١,٣٣١	٣٩١,٣٣١
١٠٤,١٩٥	٨٣,٣٤٥	٢١٦,٤٨٢	٢١٦,٤٨٢
١١٧,٠١٨	١٤٨,٣٥٤	٣٨٥,٣٣٦	٣٨٥,٣٣٦
٨٠,٨٣١	١٤٧,٧٣٠	٣٨٣,٧١٤	٣٨٣,٧١٤
٧,١١٧	٧,١١٧	١٨,٤٨٥	١٨,٤٨٥
٩,٦٥١	٢٣,٥٢٣	٦١,١٠٠	٦١,١٠٠
٢١,٦٧١	٢١,١٢٥	٥٤,٨٦٥	٥٤,٨٦٥
٢,٢٧٧,٤٩٧	٢,٤٧٨,٨٥٥	٦,٤٣٨,٥٨٥	٦,٤٣٨,٥٨٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المستوى، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

٨.١ مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، والفائدة المجنبة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به..	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفائدة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الأخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
معيار	المرحلة الأولى	١,٩٣١,٣١٧	٢٧,٥٤٢	٨,٨٧٣	١٨,٦٦٩	١,٩٠٥,٣٨٢	١,٩٢٢,٤٤٤	-	-
	المرحلة الثانية	٣٢٩,٤١٤	-	٩,٩٢٧	(٩,٩٢٧)	٣٢٩,٤١٤	٣١٩,٤٨٧	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢,٢٦٠,٧٣١	٢٧,٥٤٢	١٨,٨٠٠	٨,٧٤٢	٢,٢٣٤,٧٩٦	٢,٢٤١,٩٣١	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٣٩,٧١٠	-	١١,٨٧٥	(١١,٨٧٥)	١٣٩,٧١٠	١٢٧,٨٣٥	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٣٩,٧١٠	-	١١,٨٧٥	(١١,٨٧٥)	١٣٩,٧١٠	١٢٧,٨٣٥	-	-
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١,١٢١	٣١٣	٥٠١	(١٨٨)	٨٧٩	٦٢٠	٤٤	٤٤
الإجمالي الفرعي		١,١٢١	٣١٣	٥٠١	(١٨٨)	٨٧٩	٦٢٠	٤٤	٤٤
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥,٣٩٩	٢,٥٨٠	٣,٣٥١	(٧٧١)	(٤,٠٤٢)	٢,٠٤٨	٩٧	٩٧
الإجمالي الفرعي		٥,٣٩٩	٢,٥٨٠	٣,٣٥١	(٧٧١)	(٤,٠٤٢)	٢,٠٤٨	٩٧	٩٧
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٧١,٨٩٤	٦١,٤٢٨	٤٢,٣٤٩	(١٩,٠٧٩)	٣٢,٤٤٤	٢٩,٥٤٥	٨,٠٧٨	٨,٠٧٨
الإجمالي الفرعي		٧١,٨٩٤	٦١,٤٢٨	٤٢,٣٤٩	(١٩,٠٧٩)	٣٢,٤٤٤	٢٩,٥٤٥	٨,٠٧٨	٨,٠٧٨
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٦٦,١٨١	-	٥٠٣	(١,١١٤)	٦٦,١٨١	٦٥٩,٦٧٨	-	-
	المرحلة الثانية	٣٩,٨٧٠	-	١,١١٤	(٢٦)	٣٩,٨٧٠	٣٨,٧٥٦	-	-
	المرحلة الثالثة	١١٣	-	٢٦	(٢٦)	١١٣	٨٧	-	-
الإجمالي الفرعي		١٠٦,١٦٤	-	١,٦٤٣	(١,١٤٦)	١٠٦,١٦٤	٦٩٨,٥٢١	-	-
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	٢,٥٩١,٤٩٨	٢٧,٥٤٢	٩,٣٧٦	(١٨,١٦٦)	٢,٥٦٥,٥٦٣	٢,٥٨٢,١٢٢	-	-
	المرحلة الثانية	٥٠٨,٩٩٤	-	٢٢,٩١٦	(٢٢,٩١٦)	٥٠٨,٩٩٤	٤٨٦,٠٧٨	-	-
	المرحلة الثالثة	٧٨,٥٢٧	٦٤,٣٢١	٤٦,٢٢٧	(١٨,٠٩٤)	٢٩,٣٩٤	٣٢,٣٠٠	٨,٢١٩	٨,٢١٩
الإجمالي		٣,١٧٩,٠١٩	٩١,٨٦٣	٧٨,٥١٩	(١٣,٣٤٤)	٣,١٠٣,٩٥١	٣,١٠٣,٩٥١	٨,٢١٩	٨,٢١٩
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)		٨,٢٥٧,١٩٢	٢٣٨,٦٠٥	٢٠٣,٩٤٥	٣٤,٦٥٩	٨,٠٦٢,٢١١	٨,٠٥٣,٢٤٧	٢١,٣٤٨	٢١,٣٤٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

٨.٢ قروض معاد هيكلتها

الفائدة المدرجة في قائمة الدخل الموجبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* رقم ٩	الفرق بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	رقم ٩	رقم ٩	رقم ٩	رقم ٩
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٢)	(٤)	(٣)	(٣)	(٣)	(٣)	(٣)
-	-	٥٢,٢٠١	٥٣,٠١٩	(٨١٨)	المرحلة الأولى	-	٥٣,٠١٩	-	٥٣,٠١٩	مصنفة على أنها عاملة	(١)
-	-	٤٤,٣١١	٤٦,٧٤٤	(٢,٤٣٣)	المرحلة الثانية	٩٩٨	٤٧,٧٤٢	٩٩٨	٤٧,٧٤٢		(١)
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	-	-	-	-		(١)
-	-	٩٦,٥١٢	٩٩,٧٦٣	(٣,٢٥١)		٩٩٨	١٠٠,٧٦١	٩٩٨	١٠٠,٧٦١	الإجمالي الفرعي	(١)
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	-	-	-	-	مصنفة على أنها متعثرة	(١)
-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	-	-	-	-		(١)
٢,٥١٤	-	١٥,٧٢٢	٩,١٩٠	٦,٥٣٣	المرحلة الثالثة	٢٠,٢٣٣	٢٩,٤٢٣	٢٠,٢٣٣	٢٩,٤٢٣	الإجمالي الفرعي	(١)
٢,٥١٤	-	١٥,٧٢٢	٩,١٩٠	٦,٥٣٣		١٣,٧٠١	٢٩,٤٢٣	١٣,٧٠١	٢٩,٤٢٣		(١)
-	-	٥٢,٢٠١	٥٣,٠١٩	(٨١٨)	المرحلة الأولى	-	٥٣,٠١٩	-	٥٣,٠١٩	الإجمالي	(١)
-	-	٤٤,٣١١	٤٦,٧٤٤	(٢,٤٣٣)	المرحلة الثانية	٩٩٨	٤٧,٧٤٢	٩٩٨	٤٧,٧٤٢		(١)
٢,٥١٤	-	١٥,٧٢٢	٩,١٩٠	٦,٥٣٣	المرحلة الثالثة	٢٠,٢٣٣	٢٩,٤٢٣	٢٠,٢٣٣	٢٩,٤٢٣		(١)
٢,٥١٤	-	١١٢,٢٣٤	١٠٨,٩٥٣	٣,٢٨٢	الإجمالي	٢١,٢٣١	١٣٠,١٨٤	١٧,٩٥٠	١٣٠,١٨٤		(١)
٦,٥٢٩	-	٢٩١,٥١٨	٢٨٢,٩٩٤	٨,٥٢٦	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٥٥,١٤٥	٣٣٨,١٤٠	٤٦,٦٢٥	٣٣٨,١٤٠		(١)

*صافي المخصصات والفائدة الموجبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

**يتم تخصيص الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني إلى جانب الفائدة الموجبة ومخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من الأرباح المحتجزة بعد خصم الضرائب.

٨.٣ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق
-	١٤,٦٨٠	١٤,٦٨٠	-
١٣,٣٤٤	٧٨,٥١٩	٩١,٨٦٣	-
-	٪٣,١٦	٪٣,١٦	-
٪٠,٧٣ -	٪١,٣٠	٪٠,٥٧	-

خسارة انخفاض القيمة المحممة على قائمة الدخل الشامل الأخرى
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها
وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
مجموع معدل القروض المتعثرة (النسبة)
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

احتياطي الانخفاض في القيمة:

* وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

** وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني BSD/CB & FLCs / ٢٠٢١/٠٢ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١، توقف البنك المركزي العماني عن تطبيق النهج ذي المسارين وفقاً لتعميم BM ١٤٩، وبالتالي، فإن البنك غير مطالب باحتساب المخصصات الإضافية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لسنة ٢٠٢١. وفقاً لذلك، فإن المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني هي نفسها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولن يكون هناك تغيير في احتياطي انخفاض القيمة خلال سنة ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

٨,٤ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المجنبة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به..	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في قائمة الدخل وفقاً للشامل الأخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٤) - (٦)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
معياري	المرحلة الأولى	١,٧٦٩,١٧١	٢٥,٩٣٥	٨,٣١٥	١٧,٦٢٠	١,٧٤٣,٢٣٦	١,٧٦٠,٨٥٦	-	-
	المرحلة الثانية	٢٩٦,٥٦٥	-	٨,٣٥٦	(٨,٣٥٦)	٢٩٦,٥٦٥	٢٨٨,٢٠٩	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢,٠٦٥,٧٣٦	٢٥,٩٣٥	١٦,٦٧١	٩,٢٦٤	٢,٠٣٩,٨١١	٢,٠٤٩,٦٥٥		
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٤٥,٣٥٩	-	١,١٣٥	(١,١٣٥)	١٤٥,٣٥٩	١٣٥,٢٢٤	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٤٥,٣٥٩	-	١,١٣٥	(١,١٣٥)	١٤٥,٣٥٩	١٣٥,٢٢٤		
دون المعيار	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٨١٠	٢٣٠	٤٠٥	(١٧٥)	٥٨٠	٤٠٥	١٦	١٦
الإجمالي الفرعي		٨١٠	٢٣٠	٤٠٥	(١٧٥)	٥٨٠	٤٠٥		
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢١,٨٩٩	١,٨٦٤	٦,٦٠٥	٤,٢٥٩	١١,٣٣٥	١٥,٢٩٤	٧٦٠	٧٦٠
الإجمالي الفرعي		٢١,٨٩٩	١,٨٦٤	٦,٦٠٥	٤,٢٥٩	١١,٣٣٥	١٥,٢٩٤		
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٤٣,٦٩٣	٤٠,٣٥٦	٢٤,٧٨٤	١٥,٥٧٢	٣,٣٣٧	١٨,٩٠٩	٤,٤٩٢	٤,٤٩٢
الإجمالي الفرعي		٤٣,٦٩٣	٤٠,٣٥٦	٢٤,٧٨٤	١٥,٥٧٢	٣,٣٣٧	١٨,٩٠٩		
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليقات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٦١١,٧٢٢	-	٥٨٤	(٥٨٤)	٦١١,٧٢٢	٦١٠,٤٨٨	-	-
	المرحلة الثانية	٥٤,٢١٦	-	١,١١٩	(١,١١٩)	٥٤,٢١٦	٥٣,١٩٧	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٦٦٥,٩٣٨	-	١,٦٠٣	(١,٦٠٣)	٦٦٥,٩٣٨	٦٦٥,٩٣٨		
الإجمالي	المرحلة الأولى	٢,٣٨٠,٢٤٣	٢٥,٩٣٥	٨,٨٩٩	١٧,٠٣٦	٢,٣٥٤,٣٠٨	٢,٣٧١,٣٤٤		
	المرحلة الثانية	٤٩٦,١٤٠	-	١٩,٥١٠	(١٩,٥١٠)	٤٩٦,١٤٠	٤٧٦,٦٣٠		
	المرحلة الثالثة	٦٦,٤٠٢	٥١,٤٥٠	٣١,٧٩٤	١٩,٦٥٦	١٤,٩٥٢	٣٤,٦٠٨	٥,٢٦٨	٥,٢٦٨
الإجمالي	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٩٤٢,٧٨٥	٧٧,٣٨٥	٦٠,٢٠٣	١٧,٦٨٢	٢,٨٦٥,٤٠٠	٢,٨٨٢,٥٨٢	٥,٢٦٨	٥,٢٦٨
		٧,٦٤٣,٥٩٧	٢٠٠,٩٩٩	١٥٦,٣٧١	٤٤,٦٢٨	٧,٤٤٢,٥٩٨	٧,٤٨٧,٢٢٦	١٣,٦٨٣	١٣,٦٨٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

٨,٥ قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	ريال عماني بالآلاف (٤)	ريال عماني بالآلاف (٥)	ريال عماني بالآلاف (٦) = (٤) - (٥)	ريال عماني بالآلاف (٧) = (٣) - (٤) - (١)	ريال عماني بالآلاف (٨) = (٣) - (٥)	ريال عماني بالآلاف (٩)	ريال عماني بالآلاف (١٠)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٤٥,١١	٢,٦٨٨	(١,٦٩٠)	٤٤,١٠٣	٤٢,٤١٣	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٤٥,١١	٢,٦٨٨	(١,٦٩٠)	٤٤,١٠٣	٤٢,٤١٣	-	-
مصنفة على أنها متعثر	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٢,٦٣٢	٨,٥٢٢	٦,٣٤٢	٧,٧٦٨	١٤,١١٠	-	١,٤٨٥
الإجمالي الفرعي		٢٢,٦٣٢	٨,٥٢٢	٦,٣٤٢	٧,٧٦٨	١٤,١١٠	-	١,٤٨٥
الإجمالي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٤٥,١١	٢,٦٨٨	(١,٦٩٠)	٤٤,١٠٣	٤٢,٤١٣	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٢,٦٣٢	٨,٥٢٢	٦,٣٤٢	٧,٧٦٨	١٤,١١٠	-	١,٤٨٥
الإجمالي		٦٧,٧٣٣	١١,٢١٠	٤,٦٥٢	٥١,٨٧١	٥٦,٥٢٣	-	١,٤٨٥
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)		١٧٥,٩٣٠	٢٩,١١٧	١٢,٠٨٣	١٣٤,٧٣٠	١٤٦,٨١٣	-	٣,٨٥٧

*صافي المخصصات والفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

**يتم تخصيص الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني إلى جانب الفائدة المجنبة ومخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من الأرباح المحتجزة بعد خصم الضرائب.

٨,٦ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحفوظ به

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	خسارة انخفاض القيمة المحمية على قائمة الدخل الشامل الآخر
٩٣٣	١٤,٤٠٢	١٥,٣٣٥	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحفوظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١٧,١٨٢	٦,٢٠٣	٧٧,٣٨٥	معدل الغروض المتعثر (النسبة)
-	٪٢,٩٢	٪٢,٩٢	صافي معدل الغروض المتعثر (النسبة)
٪٠,٨٦-	٪١,٥٢	٪٠,٦٦	

احتياطي الانخفاض في القيمة:

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، وبالمثل، فإنه بناءً على متطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم بي اس دي/٢٠١٧/بي كيه يو بي بي/ بي ايه ان كيه دي أند اف ال سي/٤٦٧، المؤرخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧، يتعين على البنك إنشاء مخصص على بعض القروض المخصصة لحساب الاحتياطي الخاص. وبناءً على ذلك، خصص البنك مبلغ ٩٩٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٨٩٣ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٢,٥٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٤,٩٢ مليون دولار أمريكي) كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة الحالية.

احتياطي خاص:

خلال السنة، يتضمن مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد مخصصاً للقروض المعاد هيكلتها وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني، وبالمثل، فإنه بناءً على متطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم بي اس دي/٢٠١٧/بي كيه يو بي بي/ بي ايه ان كيه دي أند اف ال سي/٤٦٧، المؤرخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧، يتعين على البنك إنشاء مخصص على بعض القروض المخصصة لحساب الاحتياطي الخاص. وبناءً على ذلك، خصص البنك مبلغ ٩٩٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٨٩٣ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٢,٥٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٤,٩٢ مليون دولار أمريكي) كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		استثمارات أسهم:		
		مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٢٦٥	١,٨١٠
٦٩٧	٨٧٢	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,٤٠٣	١١,٧١٢
٤,٥٠٩	٤,٧٧٥		١٤,٦٦٨	١٣,٥٢٢
٥,٢٠٦	٥,٦٤٧			
		استثمارات الديون:		
		مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٩٨,٠٠٠	٧٨٢,٣٣٩
٣٠,١٦٢	٤٢٢,٧٣٠	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	١,١١٢,٦٦٨	٧٩٥,٧١١
٣٠,٦٦٨	٤٢٨,٣٧٧			

يلخص الجدول أدناه تركيز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة.

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		استثمارات أسهم:		
		أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
		استثمارات مدرجة - عُمان		
		قطاع البنوك والاستثمار	-	٤٠٠
١٥٤	-	قطاع الخدمات	-	٤٠٥
١٥٦	-	التصنيع	-	١١٢
٤٣	-		-	٩١٧
٣٥٣	-			
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
		قطاع البنوك والاستثمار	١٥٥	١٢٥
٤٨	٦٠	التصنيع	١٩٦	٤٧
١٨	٧٦	الإنشاءات	٦٥٥	٣٢٧
١٢٦	٢٥٢	قطاع الخدمات	١,٢٥٩	٣٩٤
١٥٢	٤٨٤		٢,٢٦٥	٨٩٣
٣٤٤	٨٧٢	الإجمالي	٢,٢٦٥	١,٨١٠
٦٩٧	٨٧٢			
		ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
		استثمارات مدرجة - عُمان		
		التصنيع	١,٧٩١	١,٨٨١
٧٢٤	٦٩٠	قطاع البنوك والاستثمار	١,١٨٤	٢,٨٥٥
١,٠٩٩	٤٥٦	قطاع الخدمات	٣,٠٧٨	٥,٢١٦
٢,٠٠٨	١,١٨٥		٦,٠٥٣	٩,٩٥٢
٣,٨٣١	٢,٣٣٠			
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
		التصنيع	١,٧١٥	٢٢٩
٨٨	٦٦٠	قطاع البنوك والاستثمار	٢,١١٠	٤٩١
١٨٩	٨١٢	قطاع الخدمات	٢,٢٦٥	٨١٦
٣١٤	٨٧٢	الإنشاءات	-	٢٢٤
٨٧	-	التداول	٢٦٠	-
-	١٠٠		٦,٣٥٠	١,٧٦٠
٦٧٨	٢,٤٤٥	الإجمالي	١٢,٤٠٣	١١,٧١٢
٤,٥٠٩	٤,٧٧٥			

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

٢٠٢٠	٢٠٢١	استثمارات الديون:	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		استثمارات مدرجة - عُمان		
١٣٩,٢٧٢	١٧٨,٧٦٤	سندات تنمية حكومية	٤٦٤,٣٢٣	٣٦١,٧٤٥
٣٠,٤٣٦	٢٠,٩٦٩	سندات حكومية	٥٤,٤٦٥	٧٩,٥٥٥
٣٠,٣٤٦	٣١,٤٢١	صكوك حكومية	٨١,٦١٣	٧٨,٨٢١
١٣,٠٦٧	١٧,٤١٩	الخدمات	٤٥,٢٤٣	٣٣,٩٤٠
٥,٠١٩	١١,٠٢٣	البنوك والاستثمار	٢٨,٦٣١	١٣,٠٣٦
٢١٨,١٤٠	٢٥٩,٥٩٦		٦٧٤,٢٧٥	٥٦٦,٥٩٧
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
٨٢٤	٨١٤	سندات حكومية	٢,١١٤	٢,١٤٠
٧,١٩٨	١٧,٤٢٣	البنوك والاستثمار	٤٥,٢٥٦	١٨,٦٩٧
٨,٠٢٢	١٨,٢٣٧		٤٧,٣٧٠	٢٠,٨٣٧
٧٥,٠٠٠	١٤٤,٨٩٧	أذون خزانة حكومة سلطنة عمان غير المدرجة	٣٧٦,٣٥٥	١٩٤,٨٠٥
٣٠,١٦٢	٤٢٢,٧٣٠	الإجمالي	١,٠٩٨,٠٠٠	٧٨٢,٢٣٩
٣٠,٦٣٨	٤٢٨,٣٧٧	إجمالي الاستثمارات	١,١١٢,٦٦٨	٧٩٥,٧٦١

في ٢٠٢١، تلقى البنك توزيعات أرباح قدرها ٠,١٦٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٤٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٠,٣٠٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٧٩ مليون دولار أمريكي) تم إدراجها كإيرادات تشغيل أخرى. (راجع الإيضاح ٢٧).

قام البنك بتخصيص استثمارات أسهم معينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة ويني الاحتفاظ بها لمدة طويلة للحصول على عائدات توزيعات أرباح أفضل. تم بيع بعض الاستثمارات خلال السنة على حساب عائدات أقل. تبلغ الخسائر المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ١,٥٣٩ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٠,٣١١ مليون ريال عماني) ما يعادل ٣,٩٩٩ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٠,٨٠٨ مليون ريال عماني).

راجع الإيضاح ١٤ من القوائم المالية للحصول على تفاصيل السندات الصادرة كضمانات مقابل الأموال المقترضة

١٠ ممتلكات ومعدات

										التكلفة:	
										في ١ يناير ٢٠٢١	
										إضافات	
										تحويلات	
										استيعادات/ خردة	
										في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
										الاستهلاك والإهلاك	
										المتراكم	
										في ١ يناير ٢٠٢١	
										المحمل للسنة	
										استيعادات/ خردة	
										في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
										صافي القيمة الدفترية	
										كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
										ريال عُمانى بالآلاف	
										دولار أمريكي بالآلاف	
الأراضي بالملكية الحرة	مبان	مستأجرة	على عقارات	تحسينات	أجهزة	حاسب آلي	أصول غير	أصول قيد	أعمال قيد	الإجمالي	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٣,٠٤٨	٤,٨٥٩	٨,١١٧	٢٠٦	٩٦٢	٤,٢٦١	٢,٩٨٠	٣٧,٤٠٨		
-	-	٧٨٨	٢٤٧	٣٨٥	-	١٢٠	٩٣٧	٤,٠٥١	٦,٥٢٨		
-	-	٢٠١	١,١٥٧	١,٦٧٦	-	-	-	(٣,٠٣٤)	-		
-	-	(٥٥)	(٣٦)	(٩٤)	-	(٢٧)	-	-	(٢١٢)		
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٣,٩٨٢	٦,٢٢٧	١٠,٠٨٤	٢٠٦	١,٠٥٥	٥,١٩٨	٣,٩٩٧	٤٣,٧٢٤		
-	١,٦٦٦	٢,٠٥٩	٣,٣٩٧	٤,٦٢٦	١٥٣	٧٤٦	١,٨٩٧	-	١٤,٥٤٤		
-	٢٣٥	٣٦٤	٤٤٠	٦٨٣	١٢	٧٠	٩٣٩	-	٢,٧٤٣		
-	-	(٥٥)	(٣٦)	(٩٤)	-	(٢٧)	-	-	(٢١٢)		
-	١,٩٠١	٢,٣٦٨	٣,٨٠١	٥,٢١٥	١٦٥	٧٨٩	٢,٨٣٦	-	١٧,٠٧٥		
٧,٠٩١	٣,٩٨٣	١,٦١٤	٢,٤٢٦	٤,٨٦٩	٤١	٢٦٦	٢,٣٦٢	٣,٩٩٧	٢٦,٦٤٩		
١٨,٤١٨	١٠,٣٤٦	٤,١٩٢	٦,٣٠٠	١٢,٦٤٦	١٠٨	٦٩١	٦,١٣٥	١٠,٣٨٣	٦٩,٢١٩		

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ ممتلكات ومعدات (تابع)

التكلفة:	تحسينات									
	الأراضي بالملكية الحرّة	مبان	مستأجرة	وأخرى	حاسب الي أصول غير	أجهزة	على	عقارات	أصول حق أعمال قيد	الإجمالي
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٠	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٨٨١	٤,٣٤٥	٧,٤١٢	١٤٥	٩٠٤	٣,٠٨٣	١,٨٦٥	٣٣,٦١٠
إضافات	-	-	٥١٣	٣٣٣	٧٧	٦١	٩٠	١,١٧٨	٢,٠٢٧	٤,٢٧٩
تحويلات	-	-	-	٢٨٢	٦٣٠	-	-	-	(٩١٢)	-
استبعادات/ خردة	-	-	(٣٤٦)	(١٠١)	(٢)	-	(٣٢)	-	-	(٤٨١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٣,٠٤٨	٤,٨٥٩	٨,١١٧	٢٠٦	٩٦٢	٤,٢٦١	٢,٩٨٠	٣٧,٤٠٨
الاستهلاك والإهلاك المتراكم	-	-	٢,١٥٥	٣,١٤٨	٤,٠٧٤	١٤٤	٧٠٧	٧٥٧	-	١٢,٤١٦
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	٢٥٠	٣٤٩	٥٥٤	٩	٧١	١,١٤٠	-	٢,٦٠٨
المحمّل للسنة	-	-	(٣٤٦)	(١٠٠)	(٢)	-	(٣٢)	-	-	(٤٨٠)
استبعادات/ خردة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	٢,٠٥٩	٣,٣٩٧	٤,٦٢٦	١٥٣	٧٤٦	١,٨٩٧	-	١٤,٥٤٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧,٠٩١	٤,٢١٨	٩٨٩	١,٤٦٢	٣,٤٩١	٥٣	٢١٦	٢,٣٦٤	٢,٩٨٠	٢٢,٨٦٤
ريال عُمانى بالآلاف	٧,٠٩١	٤,٢١٨	٩٨٩	١,٤٦٢	٣,٤٩١	٥٣	٢١٦	٢,٣٦٤	٢,٩٨٠	٢٢,٨٦٤
دولار أمريكي بالآلاف	١٨,٤١٨	١٠,٩٥٥	٢,٥٦٩	٣,٧٩٨	٩,٠٦٨	١٣٨	٥٦١	٦,١٤٠	٧,٧٤٠	٥٩,٣٨٧

١١ عقود الإيجار

استغل البنك العديد من مقرات الفرع على أساس الإيجار والتي ستندرج تحت معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦. تتراوح عقود الإيجار عادةً لفترة خمس سنوات، مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يتم إعادة التفاوض بشأن المدفوعات كل خمس سنوات لعكس إيجارات السوق. وبالمثل، أخذ البنك بعض المعدات المكتبية (الطابعات) على أساس الإيجار والتي تكون قصيرة الأجل بطبيعتها / عقود إيجار لبنود منخفضة القيمة. لقد اختار البنك عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار هذه. فيما يلي الإفصاح عن عقود الإيجار التي يكون البنك مستأجرًا لها.

١- أصول حق الاستخدام

يتم عرض أصول حق الاستخدام المتعلقة بالفرع المستأجر ومباني المكاتب ضمن الممتلكات والمعدات. راجع الإيضاح ١٠ للحصول على التقسيم المفصل لتلك الأصول.

٢- مبالغ مدرجة في قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠٢١	التفاصيل	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٥	٦٦	فوائد على التزامات الإيجار	١٧١	٢٤٧
٦٨	١٧٩	مصرفات متعلقة بإيجارات قصيرة الأجل	٤٦٥	١٧٧
٢٠٧	٢٣	مصرفات متعلقة بإيجارات الأصول منخفضة القيمة	٦٠	٥٣٨
٣٧٠	٢٦٨	الإجمالي	٦٩٦	٩٦٢

٣- مبالغ مدرجة في قائمة التدفقات النقدية

راجع قائمة التدفقات النقدية للتدفقات مقابل التزامات الإيجار في ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٤- التزامات الإيجار

راجع الإيضاح ٣٧-٢-٢ لتحليل استحقاق الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ الضرائب

(أ) المدرج في قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			ضريبة جارية
٤,٠٢٢	٤,٥٧١	١١,٨٧٣	- السنة الحالية
(١,١٥٦)	(٢٣٨)	(٦١٩)	- السنوات السابقة
١٦٥	٢٢١	٥٧٥	ضريبة مؤجلة
٣,٠٣١	٤,٥٥٤	١١,٨٢٩	

(ب) التزام الضريبة

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			ضريبة جارية
٤,٠٢٢	٤,٥٧١	١١,٨٧٣	- السنة الحالية
٢,٤٣٦	٤,٠٧٢	١٠,٥٧٧	- السنوات السابقة
٦,٤٥٨	٨,٦٤٣	٢٢,٤٥٠	

(ج) التزام الضريبة المؤجلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(١٢١)	(٢٨٦)	(٣١٤)	في ا يناير
(١٦٥)	(٢٢١)	(٥٧٥)	(المحمل)/ المعكوس خلال السنة
(٢٨٨)	(٥٠٧)	(١,٣١٨)	في ٣١ ديسمبر

(د) الحركة في التزام الضريبة

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧,٠٨٣	٦,٤٥٨	١٨,٣٩٧	في ا يناير
٣,٠٣١	٤,٥٥٤	٧,٨٧٣	محمل للسنة
(٣,٦٦٣)	(٢,٤٩٩)	(٦,٤٩١)	دفعات خلال السنة
٧	١٣٠	٣٣٨	رصد مخصص إضافي
٦,٤٥٨	٨,٦٤٣	٢٢,٤٥٠	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ الضرائب (تابع)

(هـ) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠٢١ حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل ١٥٪ (٢٠٢٠: ١٥٪) على الأرباح الخاضعة للضريبة.

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٦,٩٩٩	٣٢,١٦٠	الأرباح المحاسبية للسنة	٨٣,٥٣٢	٧٠,١٢٧
٤,٠٥٠	٤,٨٢٤	ضريبة محملة بنسبة ١٥٪ على الربح المحاسبي	١٢,٥٣٠	١٠,٥١٩
(١٥٨)	(٢٣٤)	زائد/ ناقصاً أثر:	(٦٠٧)	(٤٠٩)
٢٣	٣٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة	٩٣	٥٩
(١,١٥٦)	-	مصروفات/ (إيرادات) غير قابلة للخصم	-	(٣,٠٠٣)
٢٧٢	(٧٢)	مصروف الضريبة لسنوات السابقة	(١٨٧)	٧٠٦
٣,٣١	٤,٥٥٤	أخرى	١١,٨٢٩	٧,٨٧٣
		مصروف الضريبة		

إن معدل الضريبة الفعلي للبنك للسنة ٢٠٢١ هو ١٤,١٤٪ (٢٠٢٠: ١٤,٩٠٪)

إن الربوط الضريبية للبنك قد تم الانتهاء منها من قبل السلطات الضريبية حتى السنة الضريبية ٢٠١٧. ويرى البنك أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالسنوات الضريبية قيد المراجعة ليست جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٣ أصول أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠,٧٥٥	٢٧,٢٧٤	أوراق القبول	٧٠,٨٤٣	٥٣,٩٠٩
١,٥٠٢	١,٢٧٦	مصروفات مدفوعة مقدماً	٣,٣١٥	٣,٩٠١
٢,٧٥٦	٣,٣٥٠	فائدة وريح مدين على الاستثمارات	٨,٧٠١	٧,١٥٨
٢,٦٦٢	١,٨٨١	مشتقات - الأثر الإيجابي للسوق (إيضاح ٣٦)	٤,٨٨٥	٦,٩١٤
١,٥١٨	٢,٤٠٠	مديونيات أخرى	٦,٢٣٣	٣,٩٤٣
(٣٩)	(٢٧)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٧١)	(١٠١)
٢٩,١٥٤	٣٦,١٥٤		٩٣,٩٠٦	٧٥,٧٢٤

١٤ مستحق إلى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٠,٩٩١	١٣٢,٠٤٨	إيداعات بين البنوك	٣٤٢,٩٨٢	١٣٢,٤٤٤
٢,٦٠٧	١,٢٤٩	أرصدة بنوك أخرى (فوسترو)	٣,٢٤٤	٦,٧٧١
٨١,٦٤٦	١٢٩,٠٤٣	قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	٣٣٥,١٧٧	٢١٢,٠٦٨
١٣٥,٢٤٤	٢٦٢,٣٤٠		٦٨١,٤٠٣	٣٥١,٢٨٣

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقيات إعادة الشراء عن طريق ضمان سندات الخزينة العمانية وسندات OmGrid وسندات Oztel وسندات ICICI. بلغت القيمة السوقية لسندات الخزينة المضمونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما يعادل ١٣٨,٥٠٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٣٥٩,٧٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٨,١٧٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٢٩,٠٢٢ مليون دولار أمريكي). لدى البنك ترتيبات مقاصة رئيسية مع البنوك المقابلة، وهي قابلة للتنفيذ في حالة العجز عن السداد. يعطي ضمان هذه القروض للمقرض الحق في المقاصة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت القيمة العادلة للأصول المضمونة أعلى من القروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف		دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف
		الصيرفة التقليدية		
١,١٣٢,٥٨٠	١,٠٧٨,٧٢٣	ودائع لأجل	٢,٨٠١,٨٨٠	٢,٩٤١,٧٦٦
٣٥٠,١١٣	٤٧٨,٤٣١	ودائع تحت الطلب	١,٢٤٢,٦٧٨	٩٠٩,٣٨٤
١٥٦,٤٩٦	٢٣٠,٣٨٠	ودائع توفير	٥٩٨,٣٩٠	٤٠٦,٤٨٣
١,٦٣٩,١٨٩	١,٧٨٧,٥٣٤		٤,٦٤٢,٩٤٨	٤,٢٥٧,٦٣٣
		الصيرفة الإسلامية		
١٣٨,٦٣٠	١٧٢,١٠٩	ودائع لأجل	٤٤٧,٠٣٧	٣٦٠,٧٧٧
٤٨,٥٤١	٦٢,٧٢٥	ودائع تحت الطلب	١٦٢,٩٢١	١٢٦,٨١١
٩٨,٢٩٤	١٥٩,٢٣	ودائع توفير	٤١٣,٠٤٦	٢٥٥,٣١٠
٢٨٥,٤٦٥	٣٩٣,٨٥٧		١,٠٢٣,٠٠٤	٧٤١,٤٦٨
١,٩٢٤,٦٥٤	٢,١٨١,٣٩١		٥,٦٦٥,٩٥٢	٤,٩٩٩,١٠١

١٦ أموال مقترضة

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف		دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف
١٥٩,٧٧٥	٩٢,٤٠٠	المؤسسات المالية	٢٤٠,٠٠٠	٤١٥,٠٠٠

تشتمل الأموال المقترضة على قروض غير مضمونة بالدولار الأمريكي من مؤسسات مالية أجنبية. تتضمن التعهدات المالية المطبقة على هذه القروض متطلبات الحد الأدنى لصافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وتعهدات أخرى على أن يتم الحفاظ عليها من قبل البنك والتي تم الالتزام بها خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

١٧ التزامات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف		دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف
٢٠,٧٥٥	٢٧,٢٧٤	أوراق القبول	٧٠,٨٤٣	٥٣,٩٠٩
٣٤,٥٠٩	٢٨,٦٨٧	فائدة وريح دائن	٧٤,٥١٢	٨٩,٦٣٤
٥,٩٩١	٥,٨٦٢	مصرفات مستحقة	١٥,٢٢٦	١٥,٥٦١
٢,٦٢٩	٣,١٥٢	التزامات متعلقة بالموظفين	٨,١٨٧	٦,٨٢٩
٥,٩٨٨	٢,٨٣٤	مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق (إيضاح ٣٦)	٧,٣٦٠	١٥,٥٥٤
٢٨٦	٥٠٧	التزام الضريبة المؤجلة (إيضاح ١٢ ج)	١,٣١٨	٧٤٣
٤,٤٥٠	٧,٩٤٠	أخرى	٢٠,٦٢٤	١١,٥٥٨
١,٣٨٨	١,٥٢٩	مخصص انخفاض القيمة لبنود خارج الميزانية العمومية	٣,٩٧١	٣,٦٠٤
٧٥,٩٩٦	٧٧,٧٨٥		٢٠٢,٠٤١	١٩٧,٣٩٢

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالموظفين بالتزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، وفيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالألاف	ريال عُمانى بالألاف		دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف
٤١٧	٤٩٣	في ١ يناير	١,٢٨٠	١,٠٨٣
١٠٩	٢٥٠	مكُون خلال العام (إيضاح ٣٠)	٦٤٩	٢٨٣
(٣٣)	(١٨٢)	مدفوعات خلال السنة	(٤٧٢)	(٨٦)
٤٩٣	٥٦١	في ٣١ ديسمبر	١,٤٥٧	١,٢٨٠

وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، يتعين تحويل مبلغ توزيعات الأرباح غير المدفوعة المستحقة منذ أكثر من سبعة أشهر إلى "صندوق أمانات المستثمرين" الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. وخلال السنة، تم تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة قدرها ٠,١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٤ مليون دولار أمريكي إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (٢٠٢٠: ٠,٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٧ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨ القروض الثانوية

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من قبل بنك التسويات الدولية لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	٧,٧٩٢	٣١,١٦٩
		قروض ثانوية	

لكل فترة من السنوات الخمسة الأخيرة من مدة القروض الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠٪ من الالتزام إلى احتياطي القروض الثانوية. جميع الالتزامات الثانوية مستحقة السداد عند الاستحقاق. عند سداد القروض الثانوية، يتم تحرير رصيد احتياطي القروض الثانوية المرتبط بالأرباح المحتجزة. خلال السنة، تم سداد مبلغ ٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٣,٣٨ مليون دولار أمريكي على أساس الاستحقاق. تم الإفصاح عن جدول الاستحقاق ومعدل الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاح ٣٧-٢.

١٩ رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ مليون ريال عماني) منها ١,٩٤٩,٦٥٧,٤٦٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٤٩,٦٥٧,٤٦٦ سهم) تم إصدارها ودفعها بالكامل بمبلغ ١٩٤,٩٦٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦٤,٩٦٦ مليون ريال عماني). خلال السنة، قام البنك بجمع رأس مال إضافي من خلال إصدار حقوق أفضلية بعدد ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد. فيما يتعلق بإصدار حقوق الأفضلية، استلم البنك ٣٠٠,٠٠٠ ريال عماني مقابل مصروفات إصدار أسهم حق أفضلية وتكبد البنك ١٨٥,٠٠٠ ريال عماني لتغطية مصروفات الإصدار. وبناء عليه، تم تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ ١١٥,٠٠٠ ألف ريال عماني إلى الاحتياطي القانوني.

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. هو المساهم الوحيد الذي يملك نسبة ٧١٪ أو أكثر من أسهم البنك وله نفوذ جوهري. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت مساهمة البنك الأهلي المتحد ٦٨٢,٣٨٠,٠٩٩ سهماً بما يعادل نسبة ٢٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٧٧,٣٨٠,١٠٢ سهماً بما يعادل نسبة ٢٣٪).

٢٠ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العُماني لسنة ٢٠١٩، يحول ١٠٪ من صافي أرباح السنة للاحتياطي القانوني. يمكن للبنك أن يقرر وقف التحويل السنوي عندما يساوي مجموع الاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع على المساهمين. خلال السنة، تم تحويل ٢,٧٦١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧,١٧٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٣٩٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٦,٢٣٣ مليون دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني.

٢١ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة ٧,٥ بيسة للسهم، والتي تخضع لموافقة المساهمين في الاجتماع العام السنوي التالي والسلطات التنظيمية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: توزيع أرباح نقدية بواقع ٥ بيسة للسهم). تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠٢٠ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي وتم دفعها في ٢٠٢١.

٢٢ سندات ثانوية دائمة من الفئة ١

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	٣٢٢,٠٧٨	٣٢٢,٠٧٨
		سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	

في ٢٠١٧، أصدر البنك سندات دائمة - أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ (أوراق مالية من الفئة ١) بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني (١٢٩,٨٧٧ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في ١١ أكتوبر ٢٠٢٢ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا لموافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.

في ٢٠١٨، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة - أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ وأدوات رأس المال (أوراق مالية من الفئة ١) بقيمة ٥٤ مليون ريال عماني (١٤٠,٢٦٦ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.

في عام ٢٠١٩، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة - أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ (أوراق مالية من الفئة ١) بقيمة ٢٠ مليون ريال عماني (٥١,٩٥٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في ١٣ يونيو ٢٠٢٤ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.

إن إصدارات الأوراق المالية من الفئة ١ تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪ سنوياً. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. والفائدة غير تراكمية ومستحقة الدفع حسب تقدير البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢ سندات ثانوية دائمة من الفئة ١ (تابع)

قد يختار البنك وفقاً لتقديره المطلق عدم توزيع الفائدة على هذه السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١، ولا يعتبر هذا حدثاً من حالات العجز عن السداد. وإذا لم يدفع البنك فائدة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١ في تاريخ دفع الفائدة ذي الصلة، فلن يكون على البنك أي التزام بسداد أي مدفوعات لاحقة فيما يتعلق بأي مبلغ فائدة غير مدفوع. وإذا لم يتم دفع الفائدة كنتيجة لحدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد، فعندئذٍ من تاريخ حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد ("تاريخ إيقاف توزيعات الأرباح")، لن يقوم البنك، طالما بقيت السندات مستحقة، بالإعلان عن أي توزيع أو توزيعات أرباح أو سداد أي مدفوعات أخرى، وسوف يضمن عدم سداد أي توزيع أو توزيع أرباح أو سداد مدفوعات أخرى، على الأسهم العادية للبنك أو تصنيف الأسهم المبتدئة أو المتكافئة مع أوراق رأس المال ذات الفئة ١ ما لم يسدد البنك دفعات الفائدة لمرة واحدة بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة ١. تسمح أوراق رأس المال من الفئة ١ أيضاً للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في ظل ظروف معينة.

تشكل هذه الأوراق المالية جزءاً من رأس مال البنك من الفئة ١ وتتوافق مع لوائح بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (ب م ١١٤).

٢٣ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول على الأسهم المدفوعة والمصدرة في نهاية السنة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٦٤,٣٥٠	٣٠٢,٩٩٧	٧٨٧,٠٠٢	٦٨٦,٦٢٣
١,٦٤٩,٦٥٧	١,٩٤٩,٦٥٧	١,٩٤٩,٦٥٧	١,٦٤٩,٦٥٧
١٦٠	١٥٥	٤٠	٤٢
		صافي الأصول	
		أسهم مصدرة ومدفوعة (بالآلاف) في ٣١ ديسمبر	
		صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي/بيسة)	

٢٤ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢٤,٥٢٠	١١٧,١٥٣	٣٠٤,٢٩٣	٣٢٣,٤٢٩
٦٦,٣٥٣	٤٠,٣٥٤	١٠٤,٨١٦	١٧٢,٣٤٥
٤٧,١٨٠	٤٧,٩٢٢	١٢٤,٤٧٣	١٢٢,٥٤٥
١,٦٨٥	٧,٤٥٨	١٩,٣٧٢	٤,٣٧٧
٢٣٩,٧٣٨	٢١٢,٨٨٧	٥٥٢,٩٥٤	٦٢٢,٦٩٦
		ضمانات مالية*	
		اعتمادات مستندية	
		ارتباطات قروض	
		ارتباطات رأسمالية	

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، صدرت ضمانات بمبلغ ٣,٣٦٣ مليون ريال عماني مقابل ضمانات متبادلة من بنوك أخرى

القضايا القانونية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت هناك بعض الدعاوى القانونية القائمة ضد البنك. واستناداً إلى رأي المستشار القانوني للبنك، ترى إدارة البنك أنه لا يتوقع أن ينتج أي التزام إضافي من هذه الدعاوى وبالتالي من غير الضروري تكوين أي مخصصات إضافية في هذا الصدد.

٢٥ إيرادات الفوائد / إيرادات من التمويلات الإسلامية والاستثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠٢,١٤٦	١٠٥,٨٧٠	٢٧٤,٩٨٧	٢٦٥,٣١٤
١٠,٠٤٨	١٢,٩٣٨	٣٣,٦٠٥	٢٦,٩٩٩
٤١٠	١,٠٨٨	٢,٨٢٦	١,٠٦٥
١١٢,٦٠٤	١١٩,٨٩٦	٣١١,٤١٨	٢٩٢,٤٧٨
١٦,٩٣٥	١٩,٩٣٥	٥١,٧٨٠	٤٣,٩٨٧
١,٧١٩	١,٥٦٣	٤,٠٦٠	٤,٤٦٥
١٨,٦٥٤	٢١,٤٩٨	٥٥,٨٤٠	٤٨,٤٥٢
١٣١,٢٥٨	١٤١,٣٩٤	٣٦٧,٢٥٨	٣٤٠,٩٣٠
		قروض وسلفيات	
		الاستثمارات	
		مستحق من البنوك	
		تمويل إسلامي	
		استثمار إسلامي	
		الإجمالي	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦ مصروفات الفوائد / حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٤,٨٤٩	٤٩,٠٥٢	١٢٧,٤٠٨	١١٦,٤٩١
١,١٧٢	٨,٧٢٩	٢٢,٦٧٣	٢٦,٤٢١
٥,٥٤٧	٣,٩٥٩	١٠,٢٨٣	١٤,٤٠٨
٣,١٨٦	٤,٠١٩	١٠,٤٣٩	٨,٢٧٥
٦٣,٧٥٤	٦٥,٧٥٩	١٧٠,٨٠٣	١٦٥,٥٩٥
٧,١٧٩	١٠,٠٧١	٢٦,١٥٨	١٨,٦٤٧
٢٣١	-	-	٦٠
٧,٤١٠	١٠,٠٧١	٢٦,١٥٨	١٩,٢٤٧
٧١,١٦٤	٧٥,٨٣٠	١٩٦,٩٦١	١٨٤,٨٤٢
		ودائع لأجل	
		ودائع تحت الطلب وودائع توفير	
		اقتراضات	
		إيداعات بين البنوك	
		ودائع العملاء الإسلامية	
		استثمار إسلامي	
		الإجمالي	

٢٧ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢	٢,٩٤٥	٧,٦٤٩	٣١
٣,٦١٥	٢,٨٥٤	٧,٤١٢	٩,٣٩٠
٣٠٥	١٦٦	٤٣٢	٧٩٢
(١٥١)	١٦٨	٤٣٦	(٣٩٢)
٣,٧٨١	٦,١٣٣	١٥,٩٢٩	٩,٨٢١
		ربح من بيع استثمارات	
		ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي	
		إيرادات توزيعات أرباح (راجع الإيضاح ٩)	
		ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	

٢٨ فصل إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة المكتسبة من العقود المبرمة مع العملاء فيما يتعلق بالمنتجات / خطوط الخدمات الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل الرسوم والإيرادات والعمولات الأخرى مع القطاعات التي يبلغ عنها البنك:

٢٠٢٠			٢٠٢١			
الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٩٨٤	٤١١	٥٧٣	١,١٦٩	٤٧٣	٦٩٦	فصل الإيرادات
٥,٨٣٧	٤,٦٣٣	١,٢٠٤	٨,٨٤٠	٦,٩٥٦	١,٨٨٤	تكاليف الخدمات
١,٣٤٠	١,٣٠٤	٣٦	١,٥٩٦	١,٥٢٦	٧٠	إيرادات الرسوم
٨,١٦١	٦,٣٤٨	١,٨١٣	١١,٦٠٥	٨,٩٥٥	٢,٦٥٠	إيرادات العمولات
(٥٤٠)	-	(٥٤٠)	(٨٦٤)	-	(٨٦٤)	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٦٢١	٦,٣٤٨	١,٢٧٣	١٠,٧٤١	٨,٩٥٥	١,٧٨٦	مصروفات الرسوم
						صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ فصل إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي (تابع)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
الخدمات المصرفية للشركات والخرزينة	الخدمات المصرفية للأفراد والاستثمار	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخرزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
١,٤٨٨	١,٠٦٨	٢,٥٥٦	١,٢٢٩	١,٨٠٧	٣,٠٣٦	فصل الإيرادات
٣,١٢٦	١٢,٠٣٤	١٥,١٦٠	١٨,٠٦٧	٤,٨٩٣	٢٢,٩٦٣	تكاليف الخدمات
٩٤	٣,٣٨٧	٣,٤٨١	٣,٩٦٣	١٨١	٤,١٤٤	إيرادات الرسوم
٤,٧٠٨	١٦,٤٨٩	٢١,١٩٧	٢٣,٢٥٩	٦,٨٨١	٣٠,١٤٣	إيرادات العمولات
(١,٤٠٣)	-	(١,٤٠٣)	-	(٢,٢٤٤)	(٢,٢٤٤)	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٣٠٥	١٦,٤٨٩	١٩,٧٩٤	٢٣,٢٥٩	٤,٦٣٧	٢٧,٨٩٩	مصرفوات الرسوم
						صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩ صافي انخفاض قيمة الأصول المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣١٤	(٨٧)	٣١٤	(٨٧)
٤٤,٣٤٠	١٨,٢٧٦	٤٤,٣٤٠	١٨,٢٧٦
٦٥	(٢)	٦٥	(٢)
٧٣	(١٢)	٧٣	(١٢)
٧٥٨	١٤١	٧٥٨	١٤١
(٩٩)	(٦٤)	(٩٩)	(٦٤)
(١,٨٣٣)	(٦٢١)	(١,٨٣٣)	(٦٢١)
٤٣,٦١٨	١٧,٦٣١	٤٣,٦١٨	١٧,٦٣١
(٦,٢١٠)	(٢,٩٥١)	(٦,٢١٠)	(٢,٩٥١)
٣٧,٤٠٨	١٤,٦٨٠	٣٧,٤٠٨	١٤,٦٨٠

صافي تكلفة انخفاض القيمة

مستحق من البنوك	(٢٢٦)
القروض والسلفيات والتمويلات	٤٧,٤٧٠
استثمارات في أوراق مالية	(٥)
أصول أخرى	(٣١)
ارتباطات قروض و ضمانات مالية	٣٦٦
قروض وسلفيات وتمويلات معاد قيدها	(١٦٦)
استرداد قروض مشطوبة سابقاً	(١,٠١٣)
ناقصاً: فوائد مجانية خلال الفترة	٤٥,٧٩٥
	(٧,٦٦٥)
	٣٨,١٣٠

٣٠ مصروفات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٤١,٧٨٧	١٨,١٢٤	٤١,٧٨٧	١٨,١٢٤
٣,١٥٣	١,٩٣٣	٣,١٥٣	١,٩٣٣
٣,٠٦٥	١,٤٥٠	٣,٠٦٥	١,٤٥٠
٢٨٣	٢٥٠	٢٨٣	٢٥٠
٤٨,٢٨٨	٢١,٧٥٧	٤٨,٢٨٨	٢١,٧٥٧

رواتب وبدلات	٤٧,٠٧٦
تكاليف أخرى للموظفين	٥,٠٢١
مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية	٣,٧٦٧
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح IV)	٦٤٩
	٥٦,٥١٣

٣١ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢١,١٣	٩,٨٧٩	٢٥,٦٥٩	١١,٠٩٨
١,٥٧٤	٨٦	٢,٤٤٩	٨٦
٥١٩	٣٥٣	٩١٧	٣٥٣
٢٣,١٠٦	١١,٠٩٨	٢٨,٨٢٥	١١,٠٩٨

تكاليف تشغيل وإدارة	٢٥,٦٥٩
تكاليف إشغال	٢,٤٤٩
مصروفات متعلقة باجتماعات مجلس الإدارة	٩١٧
	٢٨,٨٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدّلة

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٣,٩٦٨	٢٧,٦٠٦	ربح السنة	٧١,٧٠٣	٦٢,٢٥٤
(٩,٣٠٠)	(٩,٣٠٠)	مخصوماً منه: AT1 الفائدة المدفوعة خلال العام	(٢٤,١٥٧)	(٢٤,١٥٧)
١٤,٦٦٨	١٨,٣٠٦	الربح العائد لمساهمي حقوق الملكية	٤٧,٥٤٦	٣٨,٠٩٧
١,٦٥٢,١٧٥	١,٨٨٢,٨٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)	١,٨٨٢,٨٢٦	١,٦٥٢,١٧٥
٩	١٠	ربحية السهم الواحد (سنت / ببسة)	٣	٢

لم يتم عرض أرقام ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدّلة حيث لم يُصدر البنك أي أدوات من شأنها أن يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند ممارسته.

تم احتساب ربحية السهم للفترة الحالية والسابقة باستخدام المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة الحالية. بلغ المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ١,٨٨٢,٨٢٦ والتي تضمنت إصدار أسهم حق الأفضلية بواقع ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بالقيمة الاسمية في مارس ٢٠٢١.

٣٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبره البنك معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت ذات العلاقة بهم في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٩٣٨	٩٥٠	القروض والسلفيات والتمويلات، بالإجمالي	٢,٤٦٨	٢,٤٣٦
٤٦٧	٤٠٢	- مضمونة	١,٠٤٥	١,٢١٣
٤٧١	٥٤٨	- غير مضمونة	١,٤٢٣	١,٢٢٣
٢	٣	- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	٨	٥
١,٢٥٨	١,٥٤٢	ودائع العملاء	٤,٠٠٥	٣,٦٦٨
		المساهمون الرئيسيون وآخرون		
١,٥٧٣	١,٤٩٩	مستحق من البنوك	٣,٨٩٤	٤,٠٨٦
١٩٢	١٣٥	استثمارات أوراق مالية	٣٥١	٤٩٩
		أصول أخرى		
٢٢٣	-	- القيمة العادلة للعقود الآجلة	-	٥٧٩
٤,٥٨٥	٣,٩٤٠	مبالغ مستحقة إلى البنوك	١٠,٢٣٤	١١,٩٠٩
٢٦	٢٢	ودائع العملاء	٥٧	٦٨
		التزامات أخرى		
١	-	- القيمة العادلة للعقود الآجلة	-	٣
٣,٣٥٠	١,٧٠٧	- القيمة العادلة للمقايضات	٤,٤٣٤	٨,٧٠١
٣٤٢	٣٤٢	التزامات عرضية وارتباطات	٨٨٨	٨٨٨

لم تتعرض القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للانخفاض في قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير وتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم إدراج بيان استحقاق ومخاطر معدل الفائدة ذات الصلة في الإيضاح ٣٧-٢ والإيضاح ٣٧-٣ على التوالي.

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	
٤٢	٣٧	٩٦	١٠٩
٢٣	٤٦	١١٩	٦٠
١٤٨	٣٠٠	٧٧٩	٣٨٤
٥٢	٥٣	١٣٨	١٣٥
٣٣	٢٨	٧٣	٨٦
-	-	-	-
		المساهمون الرئيسيون وآخرون	
٤٧	١٢	٣٢	١٢١
٢٢٣	-	-	٥٧٩
١,٥٩١	١,٧٠٧	٤,٤٣٤	٤,١٣٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إصدار ضمانات للمستفيدين نيابةً عن البنك الأهلي المتحد في البحرين، مساهم رئيسي، بقيمة ٣,١٧٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨,٢٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٠٨٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨,٠٢ مليون دولار أمريكي). حقق البنك رسومه بقيمة ٠,٠١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٠,٠٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠١ مليون دولار أمريكي) من إصدار ضمانات.

فيما يلي التعويضات المدفوعة إلى موظفي الإدارة العليا:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,١٢٧	١,١٤٠	٢,٩٦٢	٣,١٦٩
١٩	٢٤	٦٢	٦٨
١,١٤٦	١,١٦٤	٣,٠٢٤	٣,٢٣٧

٣٤ تصنيف الأدوات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود قائمة المركز المالي وفئات الأدوات المالية:

٢٠٢١		٢٠٢٠		إيضاح	التفاصيل
القيمة العادلة من خلال الدخل	القيمة العادلة من خلال الدخل	القيمة العادلة من خلال الدخل	القيمة العادلة من خلال الدخل		
					الأصول المالية
				٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
				٦	مستحق من البنوك
				٧	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
				٩	استثمارات في أوراق مالية
				١٣	أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة
					مشتقات - إدراج الأثر الإيجابي للسوق
					الالتزامات المالية
				١٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
				١٥	ودائع العملاء
				١٦	أموال مقترضة
				١٨	التزامات ثانوية
				١٧	التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة
					مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ تصنيف الأدوات المالية (تابع)

٢٠٢١		٢٠٢٠		إيضاح	التفاصيل
القيمة العادلة من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين		
الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	التكلفة المهلكة دولار أمريكي بالآلاف	
٢٩٧,٩٣٠	-	-	-	٥	٢٩٧,٩٣٠
١١٦,٠٨٨	-	-	-	٦	١١٦,٠٨٨
٦,٢٣٨,٩٠٧	-	-	-	٧	٦,٢٣٨,٩٠٧
١,١١٢,٦٦٨	٢,٢٦٥	١٢,٤٠٣	١,٠٩٨,٠٠٠	٩	-
٧٩,٥٤٤	-	-	-	١٣	٧٩,٥٤٤
٣,٠٦٠	٣,٠٦٠	-	-	-	-
٦٨١,٤٠٣	-	-	-	١٤	٦٨١,٤٠٣
٥,٦٦٥,٩٥٢	-	-	-	١٥	٥,٦٦٥,٩٥٢
٢٤٠,٠٠٠	-	-	-	١٦	٢٤٠,٠٠٠
٧,٧٩٢	-	-	-	١٨	٧,٧٩٢
١٤٥,٣٥٣	-	-	-	١٧	١٤٥,٣٥٣
٧,٢٦٤	٢,٥١٥	-	٤,٧٤٩	-	-

٢٠٢٠		٢٠٢٠		إيضاح	التفاصيل
القيمة العادلة من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين		
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	
٧٩,٠٢٠	-	-	-	٥	٧٩,٠٢٠
٤٦,١٧٤	-	-	-	٦	٤٦,١٧٤
٢,٢١٨,٨٩٧	-	-	-	٧	٢,٢١٨,٨٩٧
٣٠,٦٦٨	٦٩٧	٤,٥٠٩	٣٠,١٦٢	٩	-
٢٣,٥١١	-	-	-	١٣	٢٣,٥١١
٨٤٩	٨٤٩	-	-	-	-
١٣٥,٢٤٤	-	-	-	١٤	١٣٥,٢٤٤
١,٩٢٤,٦٥٤	-	-	-	١٥	١,٩٢٤,٦٥٤
١٥٩,٧٧٥	-	-	-	١٦	١٥٩,٧٧٥
١٢,٠٠٠	-	-	-	١٨	١٢,٠٠٠
٥٥,٢٦٤	-	-	-	١٧	٥٥,٢٦٤
٥,٨٩٠	٧٣٧	-	٥,١٥٣	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ تصنيف الأدوات المالية (تابع)

٢٠٢٠		٢٠٢٠		٢٠٢٠		٢٠٢٠		٢٠٢٠	
التفاصيل	إيضاح	التكلفة المهلكة	أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول المالية									
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	٢٠٥,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٢٠٥,٢٤٧
مستحق من البنوك	٦	١١٩,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	١١٩,٩٣٢
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٧	٥,٧٦٣,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	٥,٧٦٣,٣٦٩
استثمارات في أوراق مالية	٩	-	٧٨٢,٢٣٩	١١,٧١٢	١,٨١٠	٧٩٥,٧٦١	-	-	-
أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٣	٦١,٠٦٧	-	-	-	٦١,٠٦٧	-	-	-
مشتقات - إدراج الأثر الإيجابي للسوق	-	-	-	-	-	٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	-	-
التزامات المالية									
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١٤	٣٥١,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٣
ودائع العملاء	١٥	٤,٩٩٩,١١١	-	-	-	-	-	-	٤,٩٩٩,١١١
أموال مقترضة	١٦	٤١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤١٥,٠٠٠
التزامات ثانوية	١٨	٣١,١٦٩	-	-	-	-	-	-	٣١,١٦٩
التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	١٧	١٤٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٥٤٣
مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق	-	-	١٣,٣٨٥	-	-	١,٩١٤	-	-	١٥,٢٩٩

٣٥ تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للأصول والتزامات المالية.

القروض والسلفيات والتمويلات

يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والسلفيات ومديونيات التمويل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة بالقيمة السوقية للفائدة في تاريخ التقرير. هذه الأصول المالية تندرج تحت المستوى ٣ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تعتبر القيمة الدفترية للقروض والسلفيات والتمويلات بأنها تقارب قيمتها العادلة.

الاستثمارات

تستند القيمة العادلة إلى أسعار السوق المدرجة في تاريخ التقرير دون أي خصم لتكاليف المعاملات. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات فترات الاستحقاق القصيرة.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

تم اعتبار القيم الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة نظرًا لطبيعتها قصيرة الأجل.

أدوات مالية أخرى

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقارنة بقيمتها الدفترية.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود ضمن أصول والتزامات أخرى.

قياس القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي:

المستوى ١ - أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة.

المستوى ٢ - المدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥ تقدير القيم العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٦٩٧	-	٦٩٧	٨٧٢	-	٨٧٢	الأصول المالية:
٣٠٥,٦٧١	٢٤٤,٦١٨	٦١,٠٥٣	٤٢٧,٥٠٥	٣٥٤,١٨٠	٧٣,٣٢٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٤٩	٨٤٩	-	١,١٧٨	١,١٧٨	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨١٣	-	١,٨١٣	٧٠٣	-	٧٠٣	أدوات مالية مشتقة
٣٠٩,٣٠	٢٤٥,٤٦٧	٦٣,٥٦٣	٤٣٠,٢٥٨	٣٥٥,٣٥٨	٧٤,٩٠٠	مقايضات معدلات الفائدة
						عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
						الالتزامات المالية
						أدوات مالية مشتقة
٥,٨٩٠	٥,٨٩٠	-	٢,٧٩٧	٢,٧٩٧	-	مقايضات معدلات الفائدة
٩٨	-	٩٨	٣٧	-	٣٧	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
٥,٩٨٨	٥,٨٩٠	٩٨	٢,٨٣٤	٢,٧٩٧	٣٧	
						الأصول المالية:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨١٠	-	١,٨١٠	٢,٢٦٥	-	٢,٢٦٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٩٣,٩٥١	٦٣٥,٣٧٢	١٥٨,٥٧٩	١,١١٠,٤٠٣	٩١٩,٩٤٨	١٩٠,٤٥٥	أدوات مالية مشتقة
-	٢,٢٠٥	-	٣,٠٦٠	٣,٠٦٠	-	مقايضات معدلات الفائدة
٤,٧٠٩	-	٤,٧٠٩	١,٨٢٥	-	١,٨٢٥	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
٨٠٢,٦٧٥	٦٣٧,٥٧٧	١٦٥,٠٩٨	١,١١٧,٥٥٣	٩٢٣,٠٠٨	١٩٤,٥٤٥	
						التزامات المالية
						أدوات مالية مشتقة
١٥,٢٩٩	١٥,٢٩٩	-	٧,٢٦٤	٧,٢٦٤	-	مقايضات معدلات الفائدة
٢٥٥	-	٢٥٥	٩٦	-	٩٦	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
١٥,٥٥٤	١٥,٢٩٩	٢٥٥	٧,٣٦٠	٧,٢٦٤	٩٦	

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنتين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٣٦ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية

في سياق الأعمال العادية، يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة.

أنواع منتجات المشتقات

تمثل المقايضات الاتفاقيات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استنادا إلى مبلغ افتراضي محدد. وبالنسبة إلى مقايضات معدلات الفائدة، فإن الاطراف الأخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استنادا إلى قيمة افتراضية بعملة واحدة.

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود خاصة يتم التعامل معها من خلال عمليات مختلفة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

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

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

أبرم البنك اتفاقيات مقايضات معدل الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر.

ويؤكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الأجنبية في الاسواق الآجلة عند الضرورة لمعالجة حالات عدم التوازن قصيرة المدى.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية (تابع)

تغطيات القيمة العادلة لمخاطر معدل الفائدة

يستخدم البنك مقايضات معدل الفائدة لتغطية تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات السعر الثابت فيما يتعلق بمعدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي (اطلع أدناه لمعرفة تأثير إصلاح ليبور على محاسبة التغطية). يتم مطابقة مقايضات معدلات الفائدة لمشتريات استثمارات محددة.

يقوم البنك بتغطية مخاطر معدل الفائدة فقط إلى حد معدلات الفائدة المرجعية. إن المعدل المرجعي عنصر لمخاطر معدل الفائدة قابل للملاحظة في البيئات ذات الصلة. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية. يأخذ البنك بعين الاعتبار ما إذا كانت الشروط الهامة للبيد المغطى وأداة التغطية متوافقة بشكل وثيق لدى تقييم وجود علاقة اقتصادية.

عند تطبيق محاسبة التغطية للقيمة العادلة من قبل البنك، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون وكانت المشتقات المحددة في كل علاقة تغطية فعالة للغاية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للبيد المغطى.

يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للمقايضات في الأصول (الالتزامات) الأخرى ويتم إدراج القيمة الدفترية للبيد المغطاة ضمن بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي. يتم إدراج أرباح القيمة العادلة على المشتقات المحتفظ بها في علاقات تغطية مؤهلة بالقيمة العادلة وأرباح أو خسائر التغطية على البنود المغطاة في إيرادات التشغيل الأخرى.

يتم إدراج القيمة الدفترية للبيد المغطاة ضمن بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٢٨,٣٠٩ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٣١,٨٨٨ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٧٣,٥٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٨٢,٨٣ مليون). تتكون هذه البنود المغطاة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

تغطية التدفقات النقدية

يستخدم البنك مقايضات معدل الفائدة لتغطية مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على أمواله المقترضة ومعدل دفع فائدة ثابت/ معدل استلام فائدة متغير فيما يتعلق بمعدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي (لمعرفة تأثير إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك على محاسبة التغطية، اطلع أدناه). يقوم البنك بتغطية مخاطر معدل الفائدة إلى حد تعرض معدل الفائدة المرجعي على إضاحاته حول المعدل المتغير للتخفيف من التغير في تدفقاته النقدية. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية. يتم إدراج القيمة الدفترية للبيد المغطاة ضمن بند "الأموال المقترضة" في قائمة المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٢١,١٧٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٩٨,١٧٥ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٥٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٢٥٥,٠٠٠ مليون دولار أمريكي).

إصلاح معدل الفائدة المرجعي (إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك)

يتم إجراء إصلاح أساسي لمعدل الفائدة المرجعي الرئيسي على الصعيد العالمي، بما في ذلك استبدال بعض المعدلات المعروضة بين البنوك (ليبور) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً (يشار إليها بـ "إصلاح ليبور"). إن تعرضات البنك لليبور زكون أساساً بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي. إن المعدل المرجعي البديل لليبور بالدولار الأمريكي هو معدل التمويل المضمون لليلة واحدة. تم التخطيط لخصم معدل ليبور بالدولار الأمريكي في نهاية ٢٠٢١.

يقوم البنك بإدارة الانتقال إلى معدلات مرجعية جديدة بالنسبة للأصول المالية والالتزامات المالية المتأثرة من خلال فحص العقود القائمة المرهونة بالليبور بشكل فعال لضمان احتواء جميع العقود على أحكام احتياطية مناسبة. إن المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك نتيجة لإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك هي مخاطر التشغيل. على سبيل المثال، إعادة التفاوض بشأن عقود القروض من خلال المفاوضات الثنائية مع العملاء وتحديث الشروط التعاقدية المتعلقة بالإصلاح. تفتقر المخاطر المالية في الغالب على مخاطر معدلات الفائدة، والتي يكون تأثيرها نتيجة للمخاطر الأساسية بسبب عدم اليقين حول فرق التوقيت بين تحويل الأصول والالتزامات بالدولار الأمريكي. على الرغم من أنه من السابق لأوانه التنبؤ بالتأثير المالي الدقيق الذي سينتج عن الانتقال، بناءً على التقييم الداخلي للبنك، فمن المتوقع ألا يكون التأثير جوهرياً.

إن المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك نتيجة لإصلاح ليبور هي مخاطر تشغيلية. من أجل إدارة هذه المخاطر، قام البنك بتقييم التغييرات المحتملة على البنى التحتية للسوق على إطار المخاطر والنماذج والأنظمة والمنتجات والعمليات. أكمل البنك مراجعة وتحديث العقود الحالية التي تستدعي إجراء تعديلات عن طريق إدراج البنود الاحتياطية المناسبة المتعلقة بإيقاف سعر ليبور. وبناءً عليه، قام البنك بتعيين مستشار قانوني خارجي لتقديم المشورة بشأن هذه التعديلات لجميع العقود ذات الصلة. جميع العقود التي يتم إدخالها خلال الفترة المؤقتة، حتى الإيقاف، يتم تنفيذها وسيتم تنفيذها باستخدام لغة احتياطية قوية. للتغلب على قيود نظام تكنولوجيا المعلومات الحالي، يقوم البنك بعملية ترقية نظامه من خلال اختيار بائع مناسب. يقوم البنك أيضاً بتنفيذ استراتيجيات فعالة في مجالات مثل التواصل مع العملاء وتدريب الموظفين لتقليل أي مخاطر من عملية الانتقال.

على الرغم من أن الأثر المالي الناجم عن اختلاف الجداول الزمنية للانتقال للأصول / الالتزامات المتأثرة واحتمال عدم التطابق في أسعارها لا يمكن تقديره بشكل موثوق، بناءً على ملف إعادة تسعير أصول والالتزامات البنك، يعتقد البنك أن تأثير هذا التغيير ليس جوهرياً للقوائم المالية. يعتمد هذا على افتراض أن معدل الاستبدال إلى جانب الفرق ذي الصلة لا يختلف جوهرياً عن الأسعار الحالية القائمة على ليبور وأن البنك سيكون قادراً على التفاوض على فروق أسعار مماثلة مع العملاء / الأطراف المقابلة.

يوضح الجدول أدناه مبالغ الأصول والالتزامات المالية غير المشتقة وعقود المشتقات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تستند إلى سعر ليبور بالدولار الأمريكي، إلى جانب آجال الاستحقاق بعد تاريخ التوقف في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية (تابع)

ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	
الإجمالي	تاريخ ما بعد الوقف في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الإجمالي	تاريخ ما بعد الوقف في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢٣,١٠٠	-	٦٠,٠٠٠	-
٤٨٢,٩٣٨	٢١٧,٥٩٠	١,٢٥٤,٣٨٥	٥٦٥,١٦٨
٥٠٦,٠٣٨	٢١٧,٥٩٠	١,٣١٤,٣٨٥	٥٦٥,١٦٨
١٤٤,٩٤٣	٧١,٢٢٥	٣٧٦,٤٧٦	١٨٥,٠٠٠
١٤٤,٩٤٣	٧١,٢٢٥	٣٧٦,٤٧٦	١٨٥,٠٠٠
٢٠٨,٨٠٦	١١٦,٧٧٧	٥٤٢,٣٥٣	٣٠٣,٣١٦
٢٠٨,٨٠٦	١١٦,٧٧٧	٥٤٢,٣٥٣	٣٠٣,٣١٦

الأصول المالية غير المشتقة

مستحق من بنوك أخرى

قروض وسلفيات للعملاء

إجمالي الأصول المالية غير المشتقة

الالتزامات المالية غير المشتقة

مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى

إجمالي الالتزامات المالية غير المشتقة

الأدوات المالية المشتقة

مقايضات معدل الفائدة - القيمة الاسمية

إجمالي الأدوات المالية المشتقة

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل للتدفقات النقدية غير المخصصة حسب الاستحقاق.

التدفقات النقدية الاسمية حسب فترة الاستحقاق						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مشتقات للتغطية:
أكثر من سنة واحدة ريال عماني بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهرًا ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	التدفقات النقدية الاسمية ريال عماني بالآلاف	الالتزامات ريال عماني بالآلاف	الأصول ريال عماني بالآلاف	
١٤١,٨٠٢	٢٦,٥٧٩	-	١٦٨,٣٨١	٢,٦٧٥	١,١٧٨	مقايضات معدلات الفائدة
٩,٦٢٥	١١,٥٥٠	١٩,٢٥٠	٤٠,٤٢٥	١٢٢	-	-تغطية القيمة العادلة
٧,٧٦٠	٩٤,٤٨٢	٦٣,٨٢٣	١٦٦,٠٦٥	٢٣	١٠٧	-تغطية التدفقات النقدية
٧,٧٦٠	٩٤,٤٨٣	٦٣,٨٢٣	١٦٦,٠٦٦	١٤	٥٩٦	المشتقات:
١٦٦,٩٤٧	٢٢٧,٠٩٤	١٤٦,٨٩٦	٥٤٠,٩٣٧	٢,٨٣٤	١,٨٨١	عقود شراء آجلة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	عقود بيع آجلة
٣٦٨,٣١٦	٦٩,٠٣٧	-	٤٣٧,٣٥٣	٦,٩٤٨	٣,٠٦٠	مشتقات للتغطية:
٢٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٣١٦	-	مقايضات معدلات الفائدة
٢٠,١٥٦	٢٤٥,٤٠٩	١٦٥,٧٧٤	٤٣١,٣٣٨	٦٠	٢٧٧	-تغطية القيمة العادلة
٢٠,١٥٦	٢٤٥,٤٠٩	١٦٥,٧٧٤	٤٣١,٣٣٩	٣٦	١,٥٤٨	-تغطية التدفقات النقدية
٤٣٣,٦٢٨	٥٨٩,٨٥٥	٣٨١,٥٤٨	١,٤٠٥,٠٣٠	٧,٣٦٠	٤,٨٨٥	المشتقات:
						عقود شراء آجلة
						عقود بيع آجلة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية (تابع)

التدفقات النقدية الاسمية حسب فترة الاستحقاق						
أكثر من سنة واحدة ريال عُُماني بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهرًا ريال عُُماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عُُماني بالآلاف	التدفقات النقدية الاسمية ريال عُُماني بالآلاف	الالتزامات ريال عُُماني بالآلاف	الأصول ريال عُُماني بالآلاف	
١٠٨,٤٢٩	-	-	١٠٨,٤٢٩	٤,٩٠	٨٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مشتقات للتغطية: مقايضات معدلات الفائدة - تغطية القيمة العادلة - تغطية التدفقات النقدية
٩٨,١٧٥	-	-	٩٨,١٧٥	١,٨٠٠	-	
٨,٦٢٧	٤٤,٨٦١	١٥٥,١٦٤	٢٠٨,٦٥٢	٩٨	-	المشتقات: عقود شراء آجلة
٨,٦٢٧	٤٤,٨٦١	١٥٥,١٦٥	٢٠٨,٦٥٣	-	١,٨١٣	عقود بيع آجلة
٢٢٣,٨٥٨	٨٩,٧٢٢	٣١٠,٣٢٩	٦٢٣,٩٠٩	٥,٩٨٨	٢,٦٦٢	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٢٨١,٦٣٥	-	-	٢٨١,٦٣٥	١٠,٦٢٤	٢,٢٠٥	مشتقات للتغطية: مقايضات معدلات الفائدة - تغطية القيمة العادلة - تغطية التدفقات النقدية
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	٤,٦٧٥	-	
٢٢,٤٠٧	١١٦,٥٢٢	٤٠٣,٠٢٥	٥٤١,٩٥٤	٢٥٥	-	المشتقات: عقود شراء آجلة
٢٢,٤٠٦	١١٦,٥٢٣	٤٠٣,٠٢٥	٥٤١,٩٥٤	-	٤,٧٠٩	عقود بيع آجلة
٥٨١,٤٤٨	٢٣٣,٠٤٥	٨٠٦,٥٠٠	١,٦٢٠,٥٤٣	١٥,٥٥٤	٦,٩١٤	

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

٣٧ إدارة المخاطر المالية

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يضطلع مجلس الإدارة ("المجلس") بالمسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة هيكل إدارة المخاطر لدى البنك. لقد قام مجلس الإدارة باعتماد سياسات إدارة المخاطر لدى البنك وذلك في نطاق اختصاص كل لجنة.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى البنك مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ووضع سقوف وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقوف. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. يهدف البنك، من خلال الإجراءات التدريبية والإدارية، إلى تطوير بيئة رقابية بناءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملغاه على عاتقه.

تضطلع لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة والخاضعة لإشراف مجلس الإدارة بالمسؤولية عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك ومراجعة مدى كفاءة هيكل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. وتقوم لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة بمساعدة دائرة إدارة المخاطر على الاضطلاع بهذه المهام. وتتولى إدارة المراجعة الداخلية تنفيذ عمليات الفحص المجدولة وغير المجدولة على ضوابط وإجراءات إدارة المخاطر وترفع تقارير عن النتائج التي يتم التوصل إليها إلى لجنة المراجعة والالتزام.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تفشي فيروس كورونا والإجراءات التي اتخذها البنك

- قام البنك بتنفيذ العديد من الإجراءات لضمان حماية الأفراد والأنظمة والعمليات التجارية في جميع الأوقات خلال هذه الجائحة إلى جانب إدارة مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل. وشملت هذه الإجراءات ما يلي:
- مراقبة الائتمان بشكل مكثف ومستمر، خاصة فيما يتعلق بالقطاعات الأكثر تضرراً.
 - تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وحسابها فيما يتعلق بتغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج، بما في ذلك إعادة الهيكلة / إعادة الجدولة.
 - إنشاء سيناريوهات مختلفة خلال سنة ٢٠٢١ و٢٠٢٠ لحساب تغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج.
 - تم توفير التأجيل لجميع العملاء الذين طلبوا في الغالب مع القليل من الرفض. انتهى مخطط التأجيل بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
 - كما تمت إعادة النظر في الاحتمالات المرجحة للسيناريوهات وتعديلها خلال سنة ٢٠٢٠.
 - المراقبة الصارمة لمقاييس وتوقعات السيولة الرئيسية.
 - تفعيل فريق إدارة الأزمات بالبنك.
 - تم تجميع إجراءات مختلفة بما في ذلك دليل عملية سيناريو الإغلاق، وإجراءات التأجيل والتنازل، ووضع معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية الداخلية، إلخ.
 - التوقف عن تحميل الفائدة على الفائدة للمقترضين المتأثرين خلال فترة التأجيل أو إعادة الهيكلة اللاحقة بما يتماشى مع لوائح البنك المركزي العماني.
 - العمل من المنزل وتقسيم الفرق من بين العديد من الإجراءات الأخرى لضمان استمرارية الأعمال.
 - اتخاذ تدابير وقائية مختلفة للتخفيف من مخاطر الأمن الإلكتروني.
 - إبقاء الموظفين والعملاء على دراية بالتهديدات الإلكترونية المحتملة الناتجة عن الوضع الوبائي الحالي.
 - التأكد من استمرار تغطية البنك بشكل مناسب لأي عمليات احتيال إلكترونية غير متوقعة.
 - استمرار مراقبة آثار الجائحة على المركز المالي ورأس المال بالبنك.

٣٧.١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتكيد البنك لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة للعملاء والمستحق من البنوك والاستثمارات في أوراق مالية، كما يمكن أن تنشأ أيضاً من التعزيزات الائتمانية المقدمة مثل الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وأوراق القبول. ولغرض إعداد التقارير حول إدارة المخاطر، يدرس البنك كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان ويجمعها (مثل مخاطر عجز المدين عن السداد ومخاطر الدولة ومخاطر قطاع العمل).

٣٧-١-١ إدارة مخاطر الائتمان

- قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية مراقبة مخاطر الائتمان إلى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة له. تتولى دائرة منفصلة لإدارة المخاطر، وهي تخضع لإشراف رئيس اللجنة التنفيذية للمخاطر، ومسؤولة عن التالي:
- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل شروط الضمانات وتقييم الائتمان وتصنيف المخاطر وإعداد التقارير عنها والإجراءات الوثائقية والقانونية والالتزام بالمطلوبات القانونية والتنظيمية؛
 - وضع هيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛
 - فحص وتقييم مخاطر الائتمان. تقوم لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة بتقييم جميع عمليات التعرض للائتمان بما يتجاوز الحدود المعينة، قبل قيام وحدة العمل بمنح التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات تجديد وفحص التسهيلات لنفس عملية الفحص. تتضمن العملية أيضاً موافقة وفقاً لتصنيف مخاطر المقترض التي توصلت إليها وحدات الأعمال؛
 - الحد من تركيز التعرضات للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (لقروض والسلفيات والتمويلات) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية)؛
 - تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي يواجهها وتركيز الإدارة على المخاطر المصاحبة؛
 - فحص مدى التزام وحدات الأعمال لحدود التعرض المتفق عليها، بما في ذلك حدود التعرض للصناعات المختارة ومخاطر البلد وأنواع المنتجات. والتأكد من أن يكون ضمن حدود المقترض الواحد وكذلك ضمن الحد من مخاطر التركيز لمختلف القطاعات، والتي تتم مراقبتها بشكل مستمر؛ و
 - تقديم المشورة والارشاد والمهارات المتخصصة لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

يتعين على كل وحدة أعمال تنفيذ سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لدى البنك، مع تفويض سلطات اعتماد الائتمان من مجلس الإدارة. لدى وحدات الأعمال أطراف مقابلة في إدارة المخاطر، ولديها خبرة متخصصة في إدارة المخاطر النموذجية لوحدات الأعمال. تتم عمليات المراجعة المنتظمة لوحدات الأعمال وعمليات الائتمان الخاصة بالبنك من قبل دائرة المراجعة الداخلية.

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للقروض والسلفيات والتمويلات. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب المقترضين. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تنضب التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العفارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان. فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلفيات هي:

- رهن على العقارات.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين وأوراق حقوق المساهمين.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات المقترضة بينما لا يكون تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً، وذلك على الرغم من أن مخاطر الائتمان يتم التخفيف منها بشكل أساسي من خلال الحصول على التدفقات النقدية للشركات. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من المقترض حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلفيات والتمويلات للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحتفظ بها كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف والتمويلات حسب طبيعة الأداة. وسندات الدين والخزينة وغيرها من السندات المؤهلة غير مضمونة بشكل عام بخلاف بعض الأصول حيث يتم مراعاة استراتيجية التغطية.

يتم مراقبة جميع القروض والسلفيات والتمويلات لدى البنك بانتظام لضمان الالتزام بشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه القروض والسلفيات والتمويلات إلى ٦ فئات تصنيف واسعة وهي: معيارية عالية ومعيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة -وفقاً لما حددته لوائح وتوجيهات البنك المركزي العماني. وكما هو موضح في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تصنيف القروض والسلفيات والتمويلات المستحقة من البنوك والاستثمار في أوراق الدين في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ بناءً على المعايير التي حددها البنك بما يتماشى مع متطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩ وتعدديلاته اللاحقة.

٣٧,٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) القروض والسلفيات (بما في ذلك ارتباطات و ضمانات القروض)

ائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تعد دائرة المخاطر مسؤولة عن التقييم والتحكم المستقل للمخاطر المتعلقة بجميع تعرضات الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يتم تقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بقروض الشركات على أساس تحليل العملاء والصناعة التي يعمل فيها. يعتبر التصنيف الائتماني بمثابة عامل رئيسي في القرارات الائتمانية عند الاعتماد ومراجعات الائتمان اللاحقة. تقوم الدائرة بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل قيام وحدات الأعمال المعنية بمنح التسهيلات للعملاء. تخضع التجديدات والمراجعات أيضاً لنفس العملية. ويتم تقييم كل اقتراح أيضاً فيما يتعلق بحدود التركيز المحددة لمختلف القطاعات الاقتصادية والبلدان والدرجات وغيرها، والانحرافات، إن تم التركيز على أي منها. قام البنك بتطبيق نموذج كريدبت لينس مخصص لتحليل المخاطر من وكالة موديز لتصنيف مخاطر المقترضين من الشركات. ويحتفظ البنك بتصنيف ائتماني دقيق ومتسق للشركات عن جميع عملائه.

بالإضافة إلى عملية فحص مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لكل تسهيلات الشركات، يتم إجراء عمليات فحص بصورة أكثر تكراراً لحسابات القوائم الخاصة وحسابات الإئذار المبكر والعملاء ذوي التصنيف المنخفض والتعرض العام. يقوم البنك بفحص تعرض لمخاطر العقار والإنشاءات والرعاية الصحية وما إلى ذلك. ويتم إجراء فحص شامل لمحفظة ائتمان الشركات بشكل دوري وتقدم إلى الإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر. وتشمل المناطق البارزة المشمولة في الفحص ما يلي:

- خفض درجة التعرض/ التخفيف سلبيًا.
- تركيز/ أداء المحفظة.
- وضع التعرضات المعاد هيكلتها.
- وضع التعرضات للمبالغ المتأخرة السداد.
- التعرضات المشتركة.
- التعرض للدول/ المؤسسات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

ائتمان الأفراد

يقوم قسم ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محافظة التجزئة. يتم تقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء الأفراد استناداً إلى برامج المنتجات المعتمدة من لجنة المخاطر. ويصنف دفتر ائتمان الأفراد إلى قروض منتظمة ومتعثرة على فترات شهرية. تقوم دائرة المخاطر بإعداد قائمة بالحسابات المصنفة بناءً على سياسة تصنيف المخاطر لدى البنك. يتم فحص محافظة ائتمان الأفراد على أساس نصف سنوي ويتم تقديمها إلى اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. تشمل المناطق البارزة المشمولة في الفحص:

- جودة المحفظة
- اتجاهات الأصول المتعثرة
- تحديد عوامل التخلف عن السداد.
- التوصيات لتحسين جودة المحفظة.

آلية فحص القروض

آلية فحص القروض هي أداة فعالة للتقييم المستمر لجودة محافظة القروض وللمساعدة في تحسين جودة الائتمان. وفقاً لتكليف من البنك المركزي العماني، قام البنك بتطبيق آلية فحص القروض مناسبة، ويتناول الحسابات ذات القيمة العالية مع الأخذ في الاعتبار المعايير النوعية مثل الحسابات المعاد هيكلتها وتصنيفات المخاطر والقطاعات عالية المخاطر مثل العقارات، إلخ. لدى البنك قسم مستقل لفحص القروض يهدف إلى تحسين جودة الأصول المصرفية وتحديد أي تدهور محتمل في جودة دفتر الأصول. بالإضافة إلى ذلك، يقوم القسم بتقييم فعالية وكفاءة عملية الموافقة على الائتمان وفحص تقييم الائتمان وتقييم جودة المحفظة، إلخ.

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات - من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ - وفقاً لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضاً تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

التصنيف	تصنيف المخاطر	تصنيف جودة الائتمان
غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي - مصنفة ضمن "المرحلة الأولى".	تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ٤	عالية معيارية
تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".	تصنيف المخاطر ٥ إلى تصنيف المخاطر ٦ تصنيف المخاطر ٧	معياري قائمة خاصة
منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	متعثرة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ التعرض لمخاطر الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للأصول المالية بالقيمة الدفترية الإجمالية/ بنود خارج الميزانية العمومية حسب تقدير مخاطر الائتمان وفقاً لدرجة التصنيف المقاسة بالتكلفة المهلكة.

٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
القروض والسلفيات والتمويلات			
١,٩٣١,٣١٧	٣٢٩,٤١٤	-	٢,٢٦٠,٧٣١
-	١٣٩,٧١٠	-	١٣٩,٧١٠
-	-	٧٨,٤١٤	٧٨,٤١٤
-	-	-	-
١,٩٣١,٣١٧	٤٦٩,١٢٤	٧٨,٤١٤	٢,٤٧٨,٨٥٥
٥,٠١٦,٤٠٨	١,٢١٨,٥٠٤	٢٠٣,٦٧٣	٦,٤٣٨,٥٨٥
٨,٨٧٣	٢١,٨٠٢	٤٦,٢٠١	٧٦,٨٧٦
٢٣,٠٤٧	٥٦,٦٢٨	١٢٠,٠٠٣	١٩٩,٦٧٨
مجمّل القيمة الدفترية (ريال عُمانى بالآلاف)			
مجمّل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)			
مخصّص الخسارة (ريال عُمانى بالآلاف)			
مخصّص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)			
١,٩٢٢,٤٤٤	٤٤٧,٣٢٢	٣٢,٢١٣	٢,٤٠١,٩٧٩
٤,٩٩٣,٣٦١	١,١٦١,٨٧٦	٨٣,٦٧٠	٦,٢٣٨,٩٠٧
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (ريال عُمانى بالآلاف)			
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (دولار أمريكي بالآلاف)			
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات			
١,٢١٩,٤٢٥	٣٢٥,١٨٦	-	١,٥٤٤,٦١١
-	١٣٧,٩٥٢	-	١٣٧,٩٥٢
-	-	٥٦,٦٤٧	٥٦,٦٤٧
-	-	-	-
١,٢١٩,٤٢٥	٤٦٣,١٣٨	٥٦,٦٤٧	١,٧٣٩,٢١٠
٣,١٦٧,٣٣٦	١,٢٠٢,٩٥٦	١٤٧,١٣٥	٤,٥١٧,٤٢٧
٦,٧٦٧	١٩,٨٥٤	٣٠,١٠٢	٥٦,٧٢٣
١٧,٥٧٧	٥١,٥٦٩	٧٨,١٨٧	١٤٧,٣٣٣
مجمّل القيمة الدفترية (ريال عُمانى بالآلاف)			
مجمّل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)			
مخصّص الخسارة (ريال عُمانى بالآلاف)			
مخصّص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)			
٧١١,٨٩٢	٤,٢٢٨	-	٧١٦,١٢٠
-	١,٧٥٨	-	١,٧٥٨
-	-	٢١,٧٦٧	٢١,٧٦٧
-	-	-	-
٧١١,٨٩٢	٥,٩٨٦	٢١,٧٦٧	٧٣٩,٦٤٥
١,٨٤٩,٠٧٢	١٥,٥٤٨	٥٦,٥٣٨	١,٩٢١,١٥٨
مجمّل القيمة الدفترية (ريال عُمانى بالآلاف)			
مجمّل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)			
مخصّص الخسارة (ريال عُمانى بالآلاف)			
مخصّص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)			
٢,١٠٧	١,٩٤٧	١٦,٠٩٩	٢٠,١٥٣
٥,٤٧٣	٥,٠٥٧	٤١,٨١٥	٥٢,٣٤٥
مجمّل القيمة الدفترية (ريال عُمانى بالآلاف)			
مجمّل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)			
البنود العرضية المتعلقة بالائتمان			
١٦٨,٨٠٩	٣٦,٥٠٧	١١٣	٢٠٥,٤٢٩
-	-	-	-
١٦٨,٨٠٩	٣٦,٥٠٧	١١٣	٢٠٥,٤٢٩
٤٣٨,٤٦٥	٩٤,٨٢٣	٢٩٤	٥٣٣,٥٨٢
٣٩٤	١,١٠٩	٢٦	١,٥٢٩
١,٠٢٣	٢,٨٨٠	٦٨	٣,٩٧١
درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)			
درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)			
مجمّل القيمة الدفترية (ريال عُمانى بالآلاف)			
مجمّل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)			
مخصّص الخسارة (ريال عُمانى بالآلاف)			
مخصّص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)			

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصد لدى

البنك المركزي العماني)

١٤٠,٧٣٧	-	-	١٤٠,٧٣٧	بنوك عاملة (مصنفة)
-	-	-	-	بنوك عاملة (غير مصنفة)

١٤٠,٧٣٧	-	-	١٤٠,٧٣٧	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٣٦٥,٥٥١	-	-	٣٦٥,٥٥١	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٣٦	-	-	٣٦	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٩٥	-	-	٩٥	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)

استثمارات في أوراق مالية

٤٢٢,٧٣٠	-	-	٤٢٢,٧٣٠	درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
-	-	-	-	
٤٢٢,٧٣٠	-	-	٤٢٢,٧٣٠	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
١,٠٩٨,٠٠٠	-	-	١,٠٩٨,٠٠٠	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٥٠	-	-	٥٠	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
١٣٠	-	-	١٣٠	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)

أصول أخرى

٢٧,٤٥٨	-	١٩٧	٢٧,٢٦١	درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٣,١٦٦	-	٣,١٦٦	-	درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
٣٠,٦٢٤	-	٣,٣٦٣	٢٧,٢٦١	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٧٩,٥٤١	-	٨,٧٣٥	٧٠,٨٠٦	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٢٨	-	٥	٢٣	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٧١	-	١٣	٥٨	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٦٥,٧٣٦	-	٢٩٦,٥٦٥	١,٧٦٩,١٧١	القروض والسلفيات والتمويلات
١٤٥,٣٥٩	-	١٤٥,٣٥٩	-	قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٦٦,٤٠٢	٦٦,٤٠٢	-	-	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	-	-	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
٢,٢٧٧,٤٩٧	٦٦,٤٠٢	٤٤١,٩٢٤	١,٧٦٩,١٧١	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٥,٩١٥,٥٧٧	١٧٢,٤٧٣	١,١٤٧,٨٥٥	٤,٥٩٥,٢٤٩	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٥٨,٦٠٠	٣١,٧٩٤	١٨,٤٩١	٨,٣١٥	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
١٥٢,٢٠٨	٨٢,٥٨٢	٤٨,٠٢٩	٢١,٥٩٧	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
٢,٢١٨,٨٩٧	٣٤,٦٠٨	٤٢٣,٤٣٣	١,٧٦٠,٨٥٦	إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (ريال عماني بالآلاف)
٥,٧٦٣,٣٦٩	٨٩,٨٩١	١,٠٩٩,٨٢٦	٤,٥٧٣,٦٥٢	إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات				
١,٣٤,٥٠٩	-	٢٩٢,٤٠٩	١,٠٤٨,١٠٠	قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
١٤١,٣٤٠	-	١٤١,٣٤٠	-	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
٤٦,٦٠	٤٦,٦٠	-	-	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
١,٥٢٨,٠٠٩	٤٦,٦٠	٤٣٣,٧٤٩	١,٠٤٨,١٠٠	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٣,٩٦٨,٨٥٥	١١٩,٨٩٧	١,١٢٦,٦٢٠	٢,٧٢٢,٣٣٨	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٤٠,٨٤٣	١٨,٠٠٤	١٦,٣٨٨	٦,٤٥١	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
١٠,٦٠٨٦	٤٦,٧٦٤	٤٢,٥٦٦	١٦,٧٥٦	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد				
٧٢٥,٢٢٧	-	٤,١٥٦	٧٢١,٠٧١	قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٤,١٩	-	٤,١٩	-	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
٢٠,٢٤٢	٢٠,٢٤٢	-	-	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
٧٤٩,٤٨٨	٢٠,٢٤٢	٨,١٧٥	٧٢١,٠٧١	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
١,٩٤٦,٧٢٢	٥٢,٥٧٦	٢١,٢٣٤	١,٨٧٢,٩١٢	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
١٧,٧٥٧	١٣,٧٩٠	٢,١٠٣	١,٨٦٤	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٤٦,١٢٢	٣٥,٨١٨	٥,٤٦٢	٤,٨٤٢	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
البنود العرضية المتعلقة بالائتمان				
٢٣٠,٢٢٣	-	٤٤,٦٩١	١٨٥,٥٣٢	درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٧,٨٣٠	-	٧,٨٣٠	-	درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
٢٣٨,٠٥٣	-	٥٢,٥٢١	١٨٥,٥٣٢	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
١٨,٣١٩	-	١٣,٤١٨	٤٨١,٩٠١	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
١,٣٨٨	-	١,١٤	٣٧٤	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٣,٦٠٥	-	٢,٦٣٤	٩٧١	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)				
١١,١٩٩	-	-	١١,١٩٩	بنوك عاملة (مصنفة)
-	-	-	-	بنوك عاملة (غير مصنفة)
١١,١٩٩	-	-	١١,١٩٩	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٢٨٦,٢٣١	-	-	٢٨٦,٢٣١	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
١٢٤	-	-	١٢٤	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
٣٢٢	-	-	٣٢٢	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
استثمارات في أوراق مالية				
٣٠,١٦٢	-	-	٣٠,١٦٢	درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٣٠,١٦٢	-	-	٣٠,١٦٢	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٧٨٢,٢٣٩	-	-	٧٨٢,٢٣٩	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٥٢	-	-	٥٢	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
١٣٤	-	-	١٣٤	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
أصول أخرى				
٢١,٨٠٢	-	-	٢١,٨٠٢	درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
١,٧٠٩	-	١,٧٠٩	-	درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
٢٣,٥١١	-	١,٧٠٩	١٩,٠٤٦	مجممل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
٦١,٠٦٧	-	٤,٤٣٩	٤٩,٤٧٠	مجممل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٣٩	-	٥	٣٤	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
١٠١	-	١٣	٨٨	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

سياسات تخفيف المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحدود وبراءب تركيز مخاطر الائتمان بشكل خاص، فيما يتعلق بالأطراف المقابلة والمجموعات/ الصناعات كل على حدة. يقوم البنك بهيكله مستوى مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين. تتم مراقبة وفحص هذه المخاطر بشكل دوري من قبل اللجنة التنفيذية والائتمانية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمان أخرى

الحد الأقصى للتعرض	الحد الأقصى للتعرض	الحد الأقصى للتعرض	الحد الأقصى للتعرض	الحد الأقصى للتعرض	الحد الأقصى للتعرض	الحد الأقصى للتعرض	الحد الأقصى للتعرض
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠
ريال أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٦٧,٣٤١	١٦٧,٣٤١	٩٦,٥٣٢	٩٦,٥٣٢	٢٥٠,٧٣٢	٢٥٠,٧٣٢	٦٤,٤٢٦	٦٤,٤٢٦
١٢٠,٢٥٤	١٢٠,٢٥٤	٤٤,٧٣٠	٤٤,٧٣٠	١١٦,١٨٣	١١٦,١٨٣	٤٦,٢٩٨	٤٦,٢٩٨
١,٢٣١,٧١٧	١,٢٣١,٧١٧	٢,٤٧٨,٨٥٥	٢,٤٧٨,٨٥٥	٦,٤٣٨,٥٨٥	٦,٤٣٨,٥٨٥	٤٧٤,٢١١	٤٧٤,٢١١
٦٨٢,٤٢٢	٦٨٢,٤٢٢	١,٧٣٩,٢١٠	١,٧٣٩,٢١٠	٤,٥١٧,٤٣٠	٤,٥١٧,٤٣٠	٢١١,٦٢٥	٢١١,٦٢٥
٥٤٩,٦٧٥	٥٤٩,٦٧٥	٧٣٩,٦٤٥	٧٣٩,٦٤٥	١,٩٢١,١٥٥	١,٩٢١,١٥٥	٣٠١,٦٦٢	٣٠١,٦٦٢
٧٨٢,٣٣٩	٧٨٢,٣٣٩	٤٢٢,٧٣٠	٤٢٢,٧٣٠	١,٠٩٨,٠٠٠	١,٠٩٨,٠٠٠	٢٣,٥١١	٢٣,٥١١
٥٣,٩٠٩	٥٣,٩٠٩	٣٠,٦٢٤	٣٠,٦٢٤	٧٩,٥٤٢	٧٩,٥٤٢	٨٤٩	٨٤٩
٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	١,١٧٨	١,١٧٨	٣,٠٦٠	٣,٠٦٠	١٤٩	١٤٩
٢,٣٥٧,٦٦٥	٢,٣٥٧,٦٦٥	٣,٠٧٤,٦٤٩	٣,٠٧٤,٦٤٩	٧,٩٨٦,١٠٢	٧,٩٨٦,١٠٢	٩١٠,٤٥٧	٩١٠,٤٥٧
١٢٦,٩٢٢	١٢٦,٩٢٢	٤٧,٩٢٢	٤٧,٩٢٢	١٤٣,٨٤٥	١٤٣,٨٤٥	٤٨,٨٦٥	٤٨,٨٦٥
٣٧,٣٩٠	٣٧,٣٩٠	١٥٧,٥٠٧	١٥٧,٥٠٧	٤٠٩,١٠٩	٤٠٩,١٠٩	١٤٢,٦٠٠	١٤٢,٦٠٠
٤٩٧,٣١٢	٤٩٧,٣١٢	٢٠٥,٤٢٩	٢٠٥,٤٢٩	٥٥٢,٩٥٤	٥٥٢,٩٥٤	١٩١,٤٦٥	١٩١,٤٦٥
٢,٨٥٤,٩٧٧	٢,٨٥٤,٩٧٧	٣,٢٨٠,٠٧٨	٣,٢٨٠,٠٧٨	٨,٥٣٩,٠٥٦	٨,٥٣٩,٠٥٦	١,١٠١,٩٢٢	١,١٠١,٩٢٢

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠ دون مراعاة الضمانة المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى. إن الإدارة واثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات في شكل رهون وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

٣٧-٤ الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ولدى البنك إرشادات تتعلق بقبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم. وفيما يلي أنواع الضمان الرئيسية للقروض والسلفيات والتمويلات:

– تكاليف على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.

– رهون على الودائع الثابتة

– هوامش نقدية

– رهونات عقارية على العقارات السكنية والتجارية

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقات الأساسية في حالة عجز السيولة. يقوم البنك أيضاً بفحص غطاء الضمانات بشكل دوري لتحديد مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. لم تتغير سياسات البنك فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل جوهري خلال فترة التقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها البنك منذ السنة السابقة. لا توجد أصول معاد اقتناؤها يحتفظ بها البنك في تاريخ الميزانية العمومية.

بلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والتمويلات التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٤٨,١٦٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٢٥,١١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٩,٤٥٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٠,٥٣ مليون دولار أمريكي). القروض والسلفيات والتمويلات بضمانات بقيمة ١,٧٠٦,٦٣٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٤,٤٣٢,٨٣٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١,٠٣٣,٠٠٠ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١,٨٥١,٥٩٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٤,٨٠٩,٢٥ مليون دولار أمريكي). ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٥ تعديل القروض

تماشياً مع التعاميم الصادرة عن البنك المركزي العماني خلال سنة ٢٠٢٠ و٢٠٢١، وافق البنك على طلب التأجيل والإعفاء خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء بعض التنازلات بموجب عملاء الأفراد. في حالة العملاء من الشركات، قام البنك بتجميع الفائدة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأصلي القائم وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقروض و/ أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. في حالة العملاء الأفراد المؤجلون، قام البنك بتمديد فترة استحقاق القروض دون تغيير الأقساط.

وفقاً لتقييم البنك، لم يتم إلغاء إدراج القروض بناءً على التأجيل الممنوح لأن التأجيل لفترة قصيرة والشروط المعدلة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. قرر البنك أن تأثير التعديل لم يكن جوهرياً لفترة التقرير.

الإجمالي	جميع القطاعات الأخرى	التصنيع	الخدمات	الإنشاء		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٠٨,٢٧٩	٢١,٧٨٨	٢١,٦٦٤	١٤,٧٧٠	٥٠,٠٥٦	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصادفي	المرحلة الأولى
٣٩٢	١٢٣	٨٠	٨٠	١٠٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة منها:	
٣٤,٦٢٩	١٦,٩٧٤	١٠,٦٦٦	٢,٨٩٧	٤,١٤٢	المؤجل المبلغ الأساسي	
١١,١٨٦	٩٤٠	٢,٧٢٥	٢,٦٢٥	٤,٨٩٦	الفائدة	المرحلة الثانية
٢١٠	١١١	٥٠	٣٠	١٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٤٥,٦٠٤	١٧,٨٠٣	١٣,٢٩١	٥,٤٩٢	٩,٠١٨	القيمة الدفترية	
٢٢٨,٠٦٥	٤٧,٦١١	١٦,١٠١	٩٧,٣٢٠	٦٧,٤٣٢	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصادفي	الإجمالي
١٠,٨٣٨	٣,٤٨٣	٥٦٧	٢,٢٩٥	٤,٤٩٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة منها:	
١٠٩,٢٩٠	٢٦,٣٣٢	١٤,٤٨٣	١١,٤٠٧	٥٧,٠٦٧	المؤجل المبلغ الأساسي	
٢٠,٥٩٨	٢,٨٥٥	٩٩٦	١,٩٦٦	٥,٧٨٠	الفائدة	المرحلة الثانية
٧,٤٦٣	٢,٢٠٢	٥٤٥	٥٢٨	٤,١٨٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٢٢,٤٢٦	٤٧,٨٦٥	١٤,٩٣٥	٢١,٨٤٦	٥٨,٦٥٩	القيمة الدفترية	
٣٣٦,٣٤٣	٦٩,٠٠٠	٣٧,٧٦٥	١١٢,٠٩١	١١٧,٤٨٨	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصادفي	الإجمالي
١١,٢٣٠	٣,٦٠٦	٦٤٧	٢,٣٧٥	٤,٦٠٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة منها:	
١٤٣,٩١٩	٤٣,٣٠٧	٢٥,٠٩٩	١٤,٣٠٤	٦١,٢٠٩	المؤجل المبلغ الأساسي	
٣١,٧٨٤	٣,٧٩٦	٣,٧٢١	١٣,٥٩١	١٠,٦٧٦	الفائدة	المرحلة الثانية
٧,٦٧٣	٢,٣١٣	٥٩٥	٥٥٧	٤,٢٠٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٦٨,٠٢٩	٧٠,٤٨٢	٢٨,٢٢٦	٢٧,٣٣٧	٦٧,٦٧٧	القيمة الدفترية	

يحتوي الجدول التالي على تحليل القيمة المؤجلة لأصل المبلغ المستحق والفائدة / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المنافع والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة.

القيمة الدفترية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الفائدة المؤجلة	أصل المبلغ المؤجل	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المبلغ المستحق	محفوظة غير تجارية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٨١	١	١٧٠	٢١٢	١٨	٦,٦٠٠	رواتب	
٨٦	١	٤٨	٣٩	١٠	٢,٢٢٥	راتب غير منتظم	
٤٦٧	٢	٢١٨	٢٥١	٢٨	٨,٨٢٥	الإجمالي	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧-٦-١ قروض مشطوبة/ استرداد بناء على إجراءات التنفيذ

قام البنك بشطب بعض القروض والسلفيات التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها. كان المبلغ التعاقدى القائم الذي تم شطبه فنياً كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٤,٦٢٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٥,٢٢٣ مليون ريال عماني) ما يعادل ١١,٧٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٣,٥٧ مليون دولار أمريكي). لا يزال البنك يسعى لاسترداد المبالغ المملوكة قانوناً بالكامل، لكن تم شطبها جزئياً بسبب عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها بالكامل.

٣٧-١-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غير بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل البنك عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكيدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

تستند مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وشرح المدخلات والافتراضات وطرق التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر بناءً على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الإدراج المبدئي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصص لاحتمال العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد، والمحددة كالتالي:

- يمثل احتمال العجز عن السداد مدى احتمال عدم التزام المقترض بالوفاء بتعهداته المالية إما على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة (احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً)، أو على مدى العمر المتبقي (احتمال العجز عن السداد على مدى العمر).
- يعتمد التعرض عند العجز عن السداد على المبالغ التي يتوقع البنك استحقاقها في وقت العجز عن السداد، على مدار ١٢ شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي، على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، يدرج البنك الرصيد الجاري المسحوب علاوةً على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدى الحالي بطول وقت العجز عن السداد، في حال حدوث ذلك.
- تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد توقعات البنك بمدى الخسارة الناتجة عند التعرض للعجز عن السداد. تختلف الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد وفقاً لنوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمان أو الدعم الائتماني الأخرى. يتم التعبير عن الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بأنها نسبة الخسارة المئوية لكل وحدة من التعرض في وقت العجز عن السداد (التعرض الناتج عن العجز عن السداد). يتم حساب الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، حيث تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً النسبة المئوية للخسارة المتوقعة حدوثها في حالة حدوث العجز عن السداد في الأشهر الـ ١٢ المقبلة وتمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مدى العمر نسبة الخسارة المئوية المتوقعة حدوثها في حال حدوث العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي المتوقع للقرض.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧.١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال عرض احتمال العجز عن السداد ونسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد لكل شهر قادم ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم ضرب هذه العناصر الثلاثة معا وتعديلها لاحتمال الاستمرار (بمعنى أن التعرض لم يكن مسبق الدفع أو غير منتظم في شهر سابق). وهذا من شأنه احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل شهر قادم، والتي يتم خصمها بعد ذلك إلى تاريخ التقرير ويتم جمعها. ويمثل معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقاربه.

يتم وضع احتمال العجز عن السداد على مدى العمر من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمال العجز عن السداد لمدة الـ ١٢ شهراً الصالية. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية وضع حالات العجز عن السداد في المحفظة من نقطة الإدراج المبدئي على مدار أعمار القروض. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو ذاته لجميع الأصول داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التقييم التاريخي.

يتم تحديد حالات التعرض عند العجز عن السداد على مدار ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإهلاك المنتجات وسداد القروض دفعة واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاقدى المستحق على المقترض على أساس ١٢ شهراً أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضاً بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسدها المقترض. ويدير في هذا الحساب كذلك افتراضات

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

السداد المبكر/ إعادة التمويل.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع حدوث التعرض عند عدم الانتظام من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "معامل التحويل الائتماني"، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقي بطول وقت العجز عن السداد. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات العجز عن السداد الأخيرة لدى البنك.
- يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرا وعلى مدى العمر استنادا إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة العجز عن السداد، ويختلف ذلك وفقا لنوع المنتج.
- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق/ القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتكاليف الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وأسعار الديون المتعاقد عليها.

بناء على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

إنشاء هيكل أجل لاحتمال العجز عن السداد

تصنيفات المخاطر هي المدخلات الأساسية في تحديد هيكل أجل احتمال العجز عن السداد لتعرضات الائتمان. يتم جمع المعلومات العجز عن السداد والأداء لكل تعرض للائتمان وتحليلها وفقاً للمقترض وتصنيف المخاطر المعنية. تستخدم النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لباقى حالات التعرض لاحتمال العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة مرور الوقت.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية على تحليل للتعرض للمخاطر وفقاً للمراحل وتسوية إجمالي القيمة الدفترية/ مخصص الخسارة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

الحركة في مجمل القيمة الدفترية

قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة

٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١,٧٦٩,١٧١	٤٤١,٩٢٤	٦٦,٤٠٢	٢,٢٧٧,٤٩٧	٥,٩١٥,٥٧٧
٢٤,٥٢٧	(٢٤,٤٠٩)	(١١٨)	-	-
(٢٧,١٠٣)	٢٧,١٠٣	-	-	-
(٥٤٩)	(٨,٨٠٠)	٩,٣٤٩	-	-
١٥٥	٤١,٠٢٢	٣,٤٥٠	٤٤,٦٢٧	١١٥,٩١٢
٢٣٠,٤٥٣	-	-	٢٣٠,٤٥٣	٥٩٨,٥٨١
(٦٥,٣٣٢)	(٧,٧١٦)	(٦٠)	(٧٣,٦٥٨)	(١٩١,٣١٩)
(٥)	-	(٥٩)	(٦٤)	(١٦٦)
١,٩٣١,٣١٧	٤٦٩,١٢٤	٧٨,٤١٤	٢,٤٧٨,٨٥٥	٦,٤٣٨,٥٨٥

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الشطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الشطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١,٠٤٨,١٠٠	٤٣٣,٧٤٩	٤٦,١٦٠	١,٥٢٨,٠٠٩	٣,٩٦٨,٨٥٥
١٩,٦٠٨	(١٩,٦٠٨)	-	-	-
(٢٢,٦٩٠)	٢٢,٦٩٠	-	-	-
-	(٧,٩١٢)	٧,٩١٢	-	-
١٧,٣١٣	٤١,٣٨٣	٢,٦٦٥	٦١,٣٦١	١٥٩,٣٧٨
١٨٤,٦٩٦	-	-	١٨٤,٦٩٦	٤٧٩,٧٣٠
(٢٧,٥٩٩)	(٧,١٦٤)	(٩٠)	(٣٤,٨٥٣)	(٩٠,٥٢٧)
(٣)	-	-	(٣)	(٨)
١,٢١٩,٤٢٥	٤٦٣,١٣٨	٥٦,٦٤٧	١,٧٣٩,٢١٠	٤,٥١٧,٤٢٧

قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الشطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٧٢١,٠٧١	٨,١٧٥	٢٠,٢٤٢	٧٤٩,٤٨٨	١,٩٤٦,٧٢٢
٤,٩١٩	(٤,٨٠١)	(١١٨)	-	-
(٤,٤١٣)	٤,٤١٣	-	-	-
(٥٤٩)	(٨٨٨)	١,٤٣٧	-	-
(١٧,١٥٨)	(٣٦١)	٧٨٥	(١٦,٧٣٤)	(٤٣,٤٦٥)
٤٥,٧٥٧	-	-	٤٥,٧٥٧	١١٨,٨٥٢
(٣٧,٧٣٣)	(٥٥٢)	(٥٢٠)	(٣٨,٨٠٥)	(١٠٠,٧٩٢)
(٢)	-	(٥٩)	(٦١)	(١٥٨)
٧١١,٨٩٢	٥,٩٨٦	٢١,٧٦٧	٧٣٩,٦٤٥	١,٩٢١,١٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٠٢١					الحركة في مجمل القيمة الدفترية (تابع)
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
					الحركة في مجمل القيمة الدفترية (تابع)
					استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					الرصيد في ١ يناير
٧٨٢,٢٣٩	٣٠١,١٦٢	-	-	٣٠١,١٦٢	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٣١٥,٧٦١	١٢١,٥٦٨	-	-	١٢١,٥٦٨	أصول مالية منشأة خلال الفترة
-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	-	خسارة من التغير في القيمة العادلة
<u>١,٠٩٨,٠٠٠</u>	<u>٤٢٢,٧٣٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٢٢,٧٣٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
					أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة
					الرصيد في ١ يناير
٣٤٧,٢٩٩	١٣٣,٧١٠	-	١,٧٠٩	١٣٢,٠٠١	التحويل بين المراحل
-	-	-	(٦٧)	٦٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
١١٢,٣٧٧	٤٣,٢٦٥	-	-	٤٣,٢٦٥	أصول مالية منشأة خلال الفترة
(١٤,٥٨٣)	(٥,٦٤٤)	-	١,٧٢١	(٧,٣٣٥)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
<u>٤٤٥,٠٩٣</u>	<u>١٧١,٣٦١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٦٣</u>	<u>١٦٧,٩٩٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
					البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهلكة
					الرصيد في ١ يناير
٦١٨,٣١٩	٢٣٨,٠٥٣	-	٥٢,٥٢١	١٨٥,٥٣٢	التحويل بين المراحل
-	-	-	(١٧,٩٣٣)	١٧,٩٣٣	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٠٢	(٣٠٢)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٨٠	(٥٨٠)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
١٠٤,٩٩٧	٤٠,٤٢٤	-	-	٤٠,٤٢٤	أصول مالية منشأة خلال الفترة
(١٨٩,٧٣٤)	(٧٣,٠٤٨)	(٤٦٧)	٢,١٩٧	(٧٤,٧٧٨)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
<u>٥٣٣,٥٨٢</u>	<u>٢٠٥,٤٢٩</u>	<u>١١٣</u>	<u>٣٦,٥٠٧</u>	<u>١٦٨,٨٠٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مجمل القيمة الدفترية				
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة				
١,٦٨٤,١٤٦	٣٧٥,٩٣١	٣٦,٤٣٨	٢,٠٩٦,٥١٥	٥,٤٤٥,٤٩٤
٨٢,٩٨٦	(٨١,٥٦٦)	(١,٤٢٠)	-	-
(١٤٨,٦٧٢)	١٤٨,٧١٨	(٤٦)	-	-
(٥٠٥)	(٢٨,١٢٠)	٢٨,٦٢٥	-	-
٥٣,٤١٤	٤٤,٢٠٩	٣,١٩٧	١٠٠,٨٢٠	٢٦١,٨٧٠
١٦٩,١٥٤	-	-	١٦٩,١٥٤	٤٣٩,٣٦١
(٧١,٣٥٢)	(١٧,٢٤٨)	(٣٥٥)	(٨٨,٩٥٥)	(٢٣١,٠٥٢)
-	-	(٣٧)	(٣٧)	(٩٦)
١,٧٦٩,١٧١	٤٤١,٩٢٤	٦٦,٤٠٢	٢,٢٧٧,٤٩٧	٥,٩١٥,٥٧٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر				
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة				
٩٨٦,٠٣٣	٣٦٥,١٢٤	١٧,١١٧	١,٣٦٨,٢٧٤	٣,٥٥٣,٩٥٩
٧٥,٢٦٠	(٧٥,٢٦٠)	-	-	-
(١٤٢,٠٠٣)	١٤٢,٠٠٣	-	-	-
(٣٨)	(٢٦,٨٠٥)	٢٦,٨٤٣	-	-
٦٤,٥٦١	٤٥,٢٠٥	٢,٢٧٣	١١٢,٠٣٩	٢٩١,٠١٠
١١,٢٧٢	-	-	١١,٢٧٢	٢٨٦,٤٢٠
(٤٥,٩٨٥)	(١٦,٥١٨)	(٧٣)	(٦٢,٥٧٦)	(١٦٢,٥٣٥)
-	-	-	-	-
١,٠٤٨,١٠٠	٤٣٣,٧٤٩	٤٦,١٦٠	١,٥٢٨,٠٠٩	٣,٩٦٨,٨٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر				
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة				
٦٩٨,١١٣	١,٨٠٧	١٩,٣٢١	٧٢٨,٢٤١	١,٨٩١,٥٣٥
-	-	-	-	-
٧,٧٢٦	(٦,٣٠٦)	(١,٤٢٠)	-	-
(٦,٦٦٩)	٦,٧١٥	(٤٦)	-	-
(٤٦٧)	(١,٣١٥)	١,٧٨٢	-	-
(١١,٤٤٧)	(٩٩٦)	٩٢٤	(١١,٢١٩)	(٢٩,١٤٠)
٥٨,٨٨٢	-	-	٥٨,٨٨٢	١٥٢,٩٤٠
(٢٥,٣٦٧)	(٧٣٠)	(٢٨٢)	(٢٦,٣٧٩)	(٦٨,٥١٧)
-	-	(٣٧)	(٣٧)	(٩٦)
٧٢١,٠٧١	٨,١٧٥	٢٠,٢٤٢	٧٤٩,٤٨٨	١,٩٤٦,٧٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر				

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مجمل القيمة الدفترية (تابع)					استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٢٥٢,٦٣٤	-	-	٢٥٢,٦٣٤	٦٥٦,١٩٣	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٤٨,٥٢٨	-	-	٤٨,٥٢٨	١٢٦,٠٤٦	أصول مالية منشأة خلال الفترة
-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	-	خسارة من التغير في القيمة العادلة
٣٠١,١٦٢	-	-	٣٠١,١٦٢	٧٨٢,٢٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					
١٥٦,٩١١	٦,٨٤٣	-	١٦١,٧٥٠	٤٢٠,١٠٣	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	(٦,٠٤٨)	-	(٦,٠٤٨)	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	١,٦٨٢	-	١,٦٨٢	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٤٧,٢٨٣)	(٧٦٨)	-	(٤٨,٠٥١)	(٩٢,٦٤١)	أصول مالية منشأة خلال الفترة
-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١٣٢,٠٠١	١,٧٠٩	-	١٣٣,٧١٠	٣٢٧,٤٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر
البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهلكة					
٢٢٥,٢٥٢	٦٤,٢٠٠	-	٢٨٩,٤٥٢	٧٥١,٨٢٣	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	(١٩,٠٢٢)	-	(١٩,٠٢٢)	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	٩,٤٠٠	-	٩,٤٠٠	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٤٩,١٦٨	-	-	٤٩,١٦٨	١٢٧,٧٠٩	أصول مالية منشأة خلال الفترة
(٩٨,٥١٠)	(٢,٠٥٧)	-	(١٠٠,٥٦٧)	(٢٦١,٢١٣)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١٨٥,٥٣٢	٥٢,٥٢١	-	٢٣٨,٠٥٣	٦١٨,٣١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧.١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨,٣١٥	١٨,٤٩١	٣١,٧٩٤	٥٨,٦٠٠	١٥٢,٢٠٨
١,٩٢١	(١,٧٠١)	(٢٢٠)	-	-
(٨٠)	٨٠	-	-	-
(٢)	(٦٢٢)	٦٢٤	-	-
(١,٢٨١)	٥,٥٥٤	١٤,٠٠٣	١٨,٢٧٦	٤٧,٤٧٠
(١,٦١٧)	٦,١٢٨	١٢,٨٥٥	١٧,٣٦٦	٤٥,١٠٦
٦٢٧	-	-	٦٢٧	١,٦٢٩
(٢٨٦)	(٥٧٤)	-	(٨٦٠)	(٢,٢٣٤)
-	-	(١,٧٤٤)	(١,٧٤٤)	(٤,٥٣٠)
-	-	٣,٨١٥	٣,٨١٥	٩,٩٠٩
-	-	(٨٦٤)	(٨٦٤)	(٢,٢٤٤)
(٥)	-	(٥٩)	(٦٤)	(١٦)
٨,٨٧٣	٢١,٨٠٢	٤٦,٢٠١	٧٦,٨٧٦	١٩٩,٦٧٨

قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦,٤٥١	١٦,٣٨٨	١٨,٠٠٤	٤٠,٨٤٣	١٠٦,٠٨٧
٦٤٠	(٦٤٠)	-	-	-
(٦٩)	٦٩	-	-	-
-	(٣٩٥)	٣٩٥	-	-
(٢٥٦)	٤,٤٣٤	١١,٧٠٣	١٥,٨٨١	٤١,٢٥٠
(٥٨٠)	٤,٨٦٧	٩,٣٩٢	١٣,٦٧٩	٣٥,٥٣١
٤٩٢	-	-	٤٩٢	١,٢٧٨
(١٦٥)	(٤٣٣)	-	(٥٩٨)	(١,٥٥٣)
-	-	(٣٧٩)	(٣٧٩)	(٩٨٤)
-	-	٣,٠٧٤	٣,٠٧٤	٧,٩٨٤
-	-	(٣٨٤)	(٣٨٤)	(٩٩٧)
(٣)	-	-	(٣)	(٨)
٦,٧٦٦	١٩,٨٥٦	٣٠,١٠٢	٥٦,٧٢٤	١٤٧,٣٣٧

قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١,٨٦٤	٢,١٠٣	١٣,٧٩٠	١٧,٧٥٧	٤٦,١٢١
١,٢٨١	(١,٠٦٠)	(٢٢٠)	-	-
(١١)	١١	-	-	-
(٢)	(٢٢٧)	٢٢٩	-	-
(١,٠٢٥)	١,١٢٠	٢,٣٠٠	٢,٣٩٥	٦,٢٢٠
(١,٣٧)	١,٢٦٠	٣,٤٦٣	٣,٦٨٧	٩,٥٧٧
١٣٥	-	-	١٣٥	٣٥١
(١٢١)	(١٤١)	-	(٢٦٢)	(٦٨١)
-	-	(١,٣٦٥)	(١,٣٦٥)	(٣,٥٤٦)
-	-	٧٤١	٧٤١	١,٩٢٥
-	-	(٤٨٠)	(٤٨٠)	(١,٢٤٧)
(٢)	-	(٥٩)	(٦١)	(١٥٨)
٢,١٠٧	١,٩٤٦	١٦,٠٩٩	٢٠,١٥٢	٥٢,٣٤١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٠٢١

المرحلة الأولى المرحلة الثانية المرحلة الثالثة الإجمالي الإجمالي
ريال عُُماني بالآلاف ريال عُُماني بالآلاف ريال عُُماني بالآلاف دولار أمريكي بالآلاف

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الأخر

١٣٥	٥٢	-	-	٥٢
(٥)	(٢)	-	-	(٢)
(٥)	(٢)	-	-	(٢)
-	-	-	-	-
١٣٠	٥٠	-	-	٥٠

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة

٤٢٣	١٦٣	-	٥	١٥٨
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٢٥٧)	(٩٩)	-	-	(٩٩)
(٢٥٧)	(٩٩)	-	-	(٩٩)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٦٦	٦٤	-	٥	٥٩

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهلكة

٣,٦٠٥	١,٣٨٨	-	١,٠١٤	٣٧٤
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٦٦	١٤١	٧	٩٥	٢٠
٣٦٦	١٤١	٧	٩٥	٢٠
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣,٩٧١	١,٥٢٩	٢٦	١,١٠٩	٣٩٤

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

المرحلة الأولى ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُُماني بالآلاف
٦,١١٦	١٤,٥٩٩	٢٠,٨١٤	١٠٧,٨٦٨	٤١,٥٢٩	١٠٧,٨٦٨
٣,٨٠٠	(٢,٩٠٦)	(٨٩٤)	-	-	-
(٣٧٥)	٣٩٦	(٢١)	-	-	-
(٢)	(١,٨٠٨)	١,٨١٠	-	-	-
(١,٢٢٤)	٨,٢١٠	١٠,٠٨٥	٤٤,٣٤٠	١٧,٠٧١	٤٤,٣٤٠
(٢,٠٠٠)	٩,٠٥٨	١٢,٢٩٩	٥٠,٢٧٩	١٩,٣٥٧	٥٠,٢٧٩
٩٩٧	-	-	٢,٥٨٩	٩٩٧	٢,٥٨٩
(٢٢١)	(٨٤٨)	-	(٢,٧٧٦)	(١,٠٦٩)	(٢,٧٧٦)
-	-	(٤,٥٧٢)	(١١,٨٧٥)	(٤,٥٧٢)	(١١,٨٧٥)
-	-	-	٨,٧٨٩	٣,٣٨٤	٨,٧٨٩
-	-	(٩٩٢)	(٢,٥٧٧)	(٩٩٢)	(٢,٥٧٧)
-	-	(٣٤)	(٨٩)	(٣٤)	(٨٩)
٨,٣١٥	١٨,٤٩١	٣١,٧٩٤	١٥٢,٢٠٨	٥٨,٦٠٠	١٥٢,٢٠٨
٤,٤١٦	١٢,٠٤٩	٨,٩٩٤	٦٦,١٢٨	٢٥,٤٥٩	٦٦,١٢٨
١,٤٨٣	(١,٤٨٣)	-	-	-	-
(٣٥٢)	٣٥٢	-	-	-	-
-	(١,٣٩١)	١,٣٩١	-	-	-
٩٠٤	٦,٨٦١	٧,٦١٩	٣٩,٩٥٩	١٥,٣٨٤	٣٩,٩٥٩
٢٣٤	٧,٥٧٢	٧,٢٢٣	٣٩,٠٣٦	١٥,٠٢٩	٣٩,٠٣٦
٨٢٠	-	-	٢,١٢٩	٨٢٠	٢,١٢٩
(١٥٠)	(٧١١)	-	(٢,٢٣٦)	(٨٦١)	(٢,٢٣٦)
-	-	(١,٦٢٧)	(٤,٢٢٥)	(١,٦٢٧)	(٤,٢٢٥)
-	-	-	٦,٦٣٤	٢,٥٥٤	٦,٦٣٤
-	-	(٥٣١)	(١,٣٧٩)	(٥٣١)	(١,٣٧٩)
-	-	-	-	-	-
٦,٤٥١	١٦,٣٨٨	١٨,٠٠٤	١٠٦,٠٨٧	٤٠,٨٤٣	١٠٦,٠٨٧
١,٧٠٠	٢,٥٥٠	١١,٨٢٠	٤١,٧٤٠	١٦,٠٧٠	٤١,٧٤٠
٢,٣١٧	(١,٤٢٣)	(٨٩٤)	-	-	-
(٢٣)	٤٤	(٢١)	-	-	-
(٢)	(٤١٧)	٤١٩	-	-	-
(٢,١٢٨)	١,٣٤٩	٢,٤٦٦	٤,٣٨٢	١,٦٨٨	٤,٣٨٢
(٢,٢٣٤)	١,٤٨٦	٥,٠٧٦	١١,٢٤٣	٤,٣٢٩	١١,٢٤٣
١٧٧	-	-	٤٦٠	١٧٧	٤٦٠
(٧١)	(١٣٧)	-	(٥٤٠)	(٢٠٨)	(٥٤٠)
(٧,٦٥٠)	(٢,٩٤٥)	(٢,٩٤٥)	(٧,٦٥٠)	(٢,٩٤٥)	(٧,٦٥٠)
-	-	٨٣٠	٢,١٥٥	٨٣٠	٢,١٥٥
-	-	(٤٦١)	(١,١٩٧)	(٤٦١)	(١,١٩٧)
-	-	(٣٤)	(٨٩)	(٣٤)	(٨٩)
١,٨٦٤	٢,١٠٣	١٣,٧٩٠	٤٦,١٢١	١٧,٧٥٧	٤٦,١٢١

قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يراقب البنك بشكل مستمر جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. يقوم البنك بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكنقطة دعم، يرى البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوماً. وفي بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أحداثاً أخرى كمحفزات لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان كما هو محدد داخلياً.

تأثير كوفيد-١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى معلومات معقولة وداعمة ومتوفرة بدون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار آثار كوفيد-١٩ وإجراءات الدعم التي يتم اتخاذها من قبل الحكومة. لم تؤد تدابير الإغاثة، مثل التوقف المؤقت عن السداد، تلقائياً إلى قياس الغروض على أساس الخسائر مدى العمر، وقد تم اتخاذ أحكام كبيرة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم النظر في تغطيات أو تعديلات ما بعد النموذج، عند عدم إمكانية عكس هذه المعلومات في النماذج، وهذا يتوافق مع الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني خلال ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

إن إدارة المخاطر في البنك هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك للخسارة الائتمانية المتوقعة. تراقب الإدارة عن كثب تأثير كوفيد-١٩ من خلال الفحص المستمر للمحفظة بما في ذلك فحص جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل ويدعم البنك الأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفقات النقدية على المدى القصير.

يلتزم البنك تماماً بمساعدة عملائه وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني خاصة خلال فترة الوباء. واصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تبني تدابير الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩ من وقت لآخر. يقوم البنك باستمرار بفحص تدابير الاحترازية والإدارية استجابةً للتغيرات على أرض الواقع.

الأثر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بحد ذاته، بمثابة تفعيل للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة ملاحظة مؤشرات تدهور جوهري، سببهم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي تعديل مرحلة التعرض، حيثما أمكن ذلك.

تعريف العجز عن السداد والتعافي

يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم دون مبرر مقبول.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية، مثل مخالفة التعهدات.
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- بناءً على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يلتزم تعريف العجز عن السداد إلى حد كبير مع المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني. يتم اعتبار الأداة بأنها لم تعد في وضع العجز عن

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧.١ مخاطر الائتمان (تابع)

لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، أي: جيدة وأساسية وسيئة مرجحة بنسبة ٢٥٪ و ٥٠٪ و ٢٥٪ على التوالي لسنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

يقوم البنك بإجراء تقييمهم على أساس المحفظة باستخدام التصنيفات الداخلية لمحفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة والتي يتم تقديرها على أساس فردي مع معايير مخاطر الائتمان الخاصة بها المطبقة على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لنفس تصنيفات مخاطر الائتمان والقطاعات المتجانسة لمحفظة القروض، بالنسبة لمحفظة الأفراد، يتم إجراء تقييمهم مماثل، ولكن يتم استبدال التصنيفات الداخلية بمجموعات أيام تجاوز الاستحقاق. يقوم البنك بإجراء تقييمهم على أساس المحفظة لأنواع القروض التالية:

– قروض للأفراد

– قروض للشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة

عند إجراء التقييم على أساس المحفظة، يحدد البنك مرحلة التعرضات ويقوم بمخصص الخسارة على أساس جماعي. يقوم البنك بتحليل تعرضاته حسب القطاعات المحددة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مثل أن التعرضات داخل مجموعة ما لها مخاطر متجانسة أو متشابهة. خصائص الائتمان المشتركة الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار هي: نوع العميل (مثل الشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة أو الأفراد) ونوع المنتج وتصنيف مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي والحالي وفترة الاستحقاق والضمانات وما إلى ذلك. تعكس القطاعات المختلفة أيضًا الاختلافات في معايير مخاطر الائتمان مثل احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. يتم مراقبة وفحص مدى ملاءمة المجموعات على أساس دوري من قبل دائرة إدارة المخاطر.

٣٧-١-٨ مخاطر التسوية

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الأخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً في يوم التسوية.

في عمليات تداول العملات الأجنبية، وعلى الرغم من تحقيق عنصر المعاملة في تاريخ التسوية حيث إنها ممارسة شائعة بين الشركاء التجاريين (التسوية الحرة)، سيكون هناك خطر على حساب مناطق زمنية مختلفة. في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر التسوية من خلال تنفيذ اتفاقيات تصفية السداد الشائبة.

٣٧-١-٩ مخاطر التركيز

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.

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محدد. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-٩ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
القروض و السلفيات و التمويلات، المجمع	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية	القروض و السلفيات و التمويلات، المجمع	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
١,٥٢٨,٠٠٩	-	٢٩,٣٩٩	١,٧٣٩,٢١٠	-	٥١,٥٤٣	التركيز حسب النوع
٧٤٩,٤٨٨	-	-	٧٣٩,٦٤٥	-	-	الشركات
-	-	-	-	-	٣٧٥,٩٦٢	الأفراد
-	-	-	-	-	٨٧٢	الجهات السيادية
-	٤٦,٢٩٨	٢٣٧	-	٤٤,٧٣٠	-	البنوك
٢,٢٧٧,٤٩٧	٤٦,٢٩٨	٣٠٦,٣٦٨	٢,٤٧٨,٨٥٥	٤٤,٧٣٠	٤٢٨,٣٧٧	
٢,٢٦٠,٧٢٩	٢٨,٠٢٥	٢٩٧,٣٢٤	٢,٤٧١,٧٣٩	١٩,٢٥٠	٤١٧,٢١٠	التركيز حسب الموقع
٨٤٩	٧,٢٤١	١,٠٢٢	٨٢٠	١٥,٢٦٥	٣,٣١٧	سلطنة عمان
٢,٥١٤	٣٢٣	-	٢,٧٤٤	١,١٥١	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	٩,٤٩	-	-	٧,٥٤٢	-	المملكة المتحدة
١٣,٤٠٥	١,٦٠	٨,٠٢٢	٣,٥٥٢	١,٥٢٢	٧,٨٥٠	الولايات المتحدة الأمريكية
٢,٢٧٧,٤٩٧	٤٦,٢٩٨	٣٠٦,٣٦٨	٢,٤٧٨,٨٥٥	٤٤,٧٣٠	٤٢٨,٣٧٧	أخرى
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	التركيز حسب النوع
٣,٩٦٨,٨٥٥	-	٧٦,٣٦١	٤,٥١٧,٤٣٠	-	١٣٣,٨٧٨	الشركات
١,٩٤٦,٧٢٢	-	-	١,٩٢١,١٥٥	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	٩٧٦,٥٢٦	الجهات السيادية
-	١٢,٠٥٤	٦١٥	-	١١٦,١٨٣	٢,٢٦٤	البنوك
٥,٩١٥,٥٧٧	١٢,٠٥٤	٧٩٥,٧٦١	٦,٤٣٨,٥٨٥	١١٦,١٨٣	١,١١٢,٦٦٨	
٥,٨٧٢,٠٢٣	٧٢,٧٩٢	٧٧٢,٢٧٠	٦,٤٢٠,١٠٠	٥٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٦٦٣	التركيز حسب الموقع
٢,٢٠٥	١٨,٨٠٨	٢,٦٥٥	٢,١٣٠	٣٩,٦٤٩	٨,٦١٥	سلطنة عمان
٦,٥٣٠	٨٣٩	-	٧,١٢٨	٢,٩٩٠	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	٢٣,٥٠٤	-	-	١٩,٥٩٠	-	المملكة المتحدة
٣٤,٨١٩	٤,٣١١	٢٠,٨٣٦	٩,٢٢٧	٣,٩٥٤	٢٠,٣٩٠	الولايات المتحدة الأمريكية
٥,٩١٥,٥٧٧	١٢,٠٥٤	٧٩٥,٧٦١	٦,٤٣٨,٥٨٥	١١٦,١٨٣	١,١١٢,٦٦٨	أخرى

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلفيات والتمويلات استناداً إلى موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. ويبين الإيضاح ٣٧-١-٧ تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٧ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في الوفاء بارتباطاته المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

١-٢-٣٧ إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. قام البنك بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي العماني.

تخضع جميع سياسات السيولة لفحص وموافقة مجلس الإدارة.

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة من خلال 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 ولجنة المخاطر التنفيذية شهرياً.

اعتبارات كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان

قدم البنك المركزي العماني حوافز السيولة ورأس المال التالية خلال السنة الماضية كجزء من تدابير كوفيد-١٩، والتي ظلت سارية خلال سنة ٢٠٢١:

- ارتفاع معدل الإقراض بنسبة ٥% من ٨٧,٥٪ إلى ٩٢,٥٪. نطاق الإقراض الإضافي الذي سيستخدمه لإقراض القطاع الإنتاجي بما في ذلك خدمات الرعاية الصحية.
- دعم سيولة إضافي بأسعار ميسرة عن طريق خفض معدلات الفائدة على عمليات إعادة الشراء وخصم أدون الخزانة الحكومية ومبادلات العملة الأجنبية وإعادة خصم الكمبيالات والسندات الإذنية.
- تم تمديد الفترة الخاصة بتسهيلات إعادة الشراء والمقايضة من الفترة الحالية إلى فترة أقصاها ٣ و ٦ أشهر على التوالي.
- تمت زيادة الحد الأقصى لتسهيل المقايضة الخاص بالبنك المركزي العماني حتى ١٠٠٪ من صافي قيمة البنك وتم تمديد السداد لمدة أقصاها سنة واحدة.

كما في تاريخ التقرير، ظل مركز السيولة والتمويل للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٢-٢-٣٧ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل مجموع القروض والسلفيات لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي معدل صافي الأصول السائلة إلى مجموع الأصول.

يحتفظ البنك أيضاً باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة التي تصدرها الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضاً خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة.

البنك المركزي العماني يقيّد أيضاً الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض المسموح بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ما نسبته ٩٢,٥٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة الإقراض المسجلة للسنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
معدل الإقراض	معدل الإقراض	نهاية السنة
٪٨٦,٩٤	٪٨٤,٨٦	الحد الأقصى عن السنة
٪٩٠,٦١	٪٨٨,٩٢	الحد الأدنى عن السنة
٪٨٢,٢٢	٪٨٢,٩٩	المتوسط عن السنة
٪٨٧,٤٦	٪٨٦,٠٨	

كما يقوم البنك بمراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت، المحسوبة وفقاً لإطار بازل ٣ والإرشادات المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني في التعميم رقم ب م ١١٢٧ و ب م ١١٤٧. كما وضع البنك حدوداً داخلية وفقاً للمتطلبات التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٧ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٧ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول البنك والتزاماته كما في تاريخ التقرير. حددت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفير الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٤,١٧٨	-	-	٥٢٥	١١٤,٧٠٣
مستحق من البنوك	٤٠,٨٤٤	٣,٨٥٠	-	-	٤٤,٦٩٤
قروض وسلغيات وتمويلات، بالصافي	٦٠٥,٨١٦	١٨٦,٦٤٤	٤٨٤,٠٥٤	١,١٢٥,٤٦٤	٢,٤٠١,٩٧٩
استثمارات في أوراق مالية	٣٣٠,٧٠٩	٩٧,٦٦٨	-	-	٤٢٨,٣٧٧
أصول أخرى	٣٦,١٥٤	-	-	-	٣٦,١٥٤
منتجات مشتقة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	١,١٢٧,٧٠١	٢٨٨,١٦٣	٤٨٤,٠٥٤	١,١٢٥,٦٣٨	٣,٠٢٦,٥٥٦
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٢٠٤,٥٩٠	٥٧,٧٥٠	-	-	٢٦٢,٣٤٠
ودائع العملاء	٥١٥,٢٥١	٧٢٠,٥١٣	٥٧٥,٧٠١	٣٦٩,٩٢٦	٢,١٨١,٣٩١
أموال مقترضة	-	١١,٥٥٠	٨٠,٨٥٠	-	٩٢,٤٠٠
الالتزام الضريبي	٨,٦٤٣	-	-	-	٨,٦٤٣
الالتزامات الأخرى	٤٥,٧٤٣	١١,١٢١	٩,٥٠٨	١١,٤١٣	٧٧,٧٨٥
التزامات ثانوية	-	٣,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	-	-	-	١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠
أموال المساهمين	-	-	-	٣٠٢,٩٩٧	٣٠٢,٩٩٧
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٧٧٤,٢٢٧	٨٠٣,٩٣٤	٦٦٦,٠٥٩	٨٠٨,٣٦٦	٣,٠٥٢,٥٥٦
صافي فجوة السيولة	٣٥٣,٤٧٤	(٥١٥,٧٧١)	(١٨٢,٠٠٥)	٣٤٤,٣٠٢	-
البنود خارج الميزانية العمومية					
ارتباطات غير قابلة للنفذ لمنح الائتمان	٢٨,٨٦٢	١٩,٠٦٠	-	-	٤٧,٩٢٢
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	١٠٢,٧٠٦	٣٥,٧٥٥	١٦,٣٧٨	٢,٦٦٩	١٥٧,٥٠٨
منتجات مشتقة	١٤٦,٨٩٦	٢٢٧,٠٩٤	٩١,٤٠٤	٧٥,٥٤٣	٥٤٠,٩٣٧
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٢٧٨,٤٦٤	٢٨١,٩٠٩	١٠٧,٧٨٢	٧٨,٢١٢	٧٤٦,٣٦٧
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٩٦,٥٦٦	-	-	١,٣٦٤	٢٩٧,٩٣٠
مستحق من البنوك	١٠٦,٠٨٨	١٠,٠٠٠	-	-	١١٦,٠٨٨
قروض وسلغيات وتمويلات، بالصافي	١,٥٧٣,٥٤٨	٤٨٤,٧٨٩	١,٢٥٧,٢٨٧	٢,٩٢٣,٢٨٢	٦,٢٣٨,٩٠٦
استثمارات في أوراق مالية	٨٦٠,٩٤٨	٢٥٣,٦٨٣	-	-	١,١١٤,٦٣١
أصول أخرى	٩٣,٩٠٧	-	-	-	٩٣,٩٠٧
منتجات مشتقة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٢,٩٢٩,٠٩٤	٧٤٨,٤٧٢	١,٢٥٧,٢٨٧	٢,٩٩٣,٨٦٥	٧,٩٢٨,٧١٨
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٥٣١,٤٠٣	١٥٠,٠٠٠	-	-	٦٨١,٤٠٣
ودائع العملاء	١,٣٣٨,٣١٥	١,٨٧١,٤٦١	١,٤٩٥,٣٣٠	٩٦٠,٨٤٦	٥,٦٦٥,٥٥٢
أموال مقترضة	-	٣,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	-	٢٤٠,٠٠٠
الالتزام الضريبي	٢٢,٤٥٠	-	-	-	٢٢,٤٥٠
التزامات أخرى	١١٨,٨١٠	٢٨,٨٨٦	٢٤,٧٠١	٢٩,٦٤٤	٢٠٢,٠٤١
التزامات ثانوية	-	٧,٧٩٢	-	-	٧,٧٩٢
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	-	-	-	٣٢٢,٠٧٨	٣٢٢,٠٧٨
أموال المساهمين	-	-	-	٧٨٧,٠٠٢	٧٨٧,٠٠٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,٠١٠,٩٧٨	٢,٠٨٨,١٣٩	١,٧٣٠,٠٣١	٢,٠٩٩,٥٧٠	٧,٩٢٨,٧١٨
صافي فجوة السيولة	٩١٨,١١٦	(١,٣٣٩,٦٦٧)	(٤٧٢,٧٤٤)	٨٩٤,٢٩٥	-
البنود خارج الميزانية العمومية					
ارتباطات غير قابلة للنفذ لمنح الائتمان	٧٤,٩٦٧	٤٩,٥٠٦	-	-	١٢٤,٤٧٣
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	٢٦٦,٧٦٩	٩٢,٨٧٠	٤٢,٥٤٠	٦,٩٣١	٤٠٩,١١٠
منتجات مشتقة	٣٨١,٥٤٧	٥٨٩,٨٥٥	٢٣٧,٤١٢	١٩٦,٢١٦	١,٤٠٥,٠٣٠
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٧٢٣,٢٨٣	٧٣٢,٢٣١	٢٧٩,٩٥٢	٢٠٣,١٤٧	١,٩٣٨,٦١٣

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢-٣٧ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٢-٢-٣٧ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٧٨,٤٩٥	٧٨,٤٩٥	-	-	٥٢٥	٧٩,٠٢٠
٢١,١٤٩	٢٥,٠٢٥	-	-	-	٤٦,١٧٤
٤٤٩,٩٩٩	٢٢٦,١٢٥	٤٤٧,٥٤٣	١,٩٥٥,٢٣٠	-	٢,٢١٨,٨٩٧
٢٣٢,٢٦٥	٧٤,١٠٣	-	-	-	٣٠٦,٣٦٨
-	-	-	-	٢٢,٨٦٤	٢٢,٨٦٤
-	-	-	-	٢٢,٨٦٤	٢٢,٨٦٤
٧٨١,٩٠٨	٣٢٥,٢٥٣	٤٤٧,٥٤٣	١,٤٤٧,٧٧٣	-	٢,٧٠٢,٤٧٧
١٢١,٢٣٩	-	-	١٤,٠٠٥	-	١٣٥,٢٤٤
٤١٩,٢٩٢	٦٥,٠٨٣	٥٧٤,٨٦٧	٢٨٠,٤١٢	-	١,٩٢٤,٦٥٤
-	٢٨,٨٧٥	١٣,٩٠٠	-	-	١٥٩,٧٧٥
٦,٤٥٨	-	-	-	-	٦,٤٥٨
٣١,٢٧١	١٩,٦٣٤	١٣,٤٤٥	١١,٦٤٦	-	٧٥,٩٩٦
-	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	١٢,٠٠٠
-	-	١٢٤,٠٠٠	-	-	١٢٤,٠٠٠
-	-	-	-	٢٦٤,٣٥٠	٢٦٤,٣٥٠
٥٧٨,٢٦٠	٧٠٧,٥٩٢	٨٦٠,٢١٧	٥٥٦,٤٠٨	-	٢,٧٠٢,٤٧٧
٢٠٣,٦٤٨	(٣٨٢,٣٣٩)	(٤١٢,٦٧٤)	٥٩١,٣٦٥	-	٢٠٣,٦٤٨
١٢,٩٥٢	٣٤,٢٢٨	-	-	-	٤٧,١٨٠
١٣٨,٨٠٧	٣,٩٦٠	٢,٢٨٣	٨٢٣	-	١٩٠,٨٧٣
٣١٠,٣٢٩	٨٩,٧٢٢	١٩٢,٨٦٥	٣٠,٩٩٣	-	٦٢٣,٩٠٩
٤٦٢,٠٨٧	١٥٤,٩١٠	٨٩,٧٢٢	٣١,٨١٦	-	٨٦١,٩٦٢
٢٠٣,٨٨٣	-	-	-	-	٢٠٣,٨٨٣
٥٤,٩٣٢	٦٥,٠٠٠	-	-	-	١١٩,٩٣٢
١,١٦٨,٨٢٩	٥٨٧,٣٣٨	١,١٦٢,٤٤٩	٢,٨٤٤,٧٥٣	-	٥,٧٦٣,٣٦٩
٦٠٣,٢٨٧	١٩٢,٤٧٤	-	-	-	٧٩٣,٤٦١
٦٨,٤٦٢	٧,٢٦٢	-	-	-	٧٥,٧٢٤
-	-	-	-	-	٥٩,٣٨٧
٢,٠٩٩,٣٩٣	٨٥٢,٠٧٤	١,١٦٢,٤٤٩	٢,٩٠٥,٥٠٤	-	٧,٠١٩,٤٢٠
٣١٤,٩٠٦	-	٣٦,٣٧٧	-	-	٣٥١,٢٨٣
١,٠٨٩,٠٧٠	١,٦٨٨,٥٢٧	١,٤٩٣,١٦١	٧٢٨,٣٤٣	-	٤,٩٩٩,١٠١
-	٧٥,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	-	٤١٥,٠٠٠
١٦,٧٧٤	-	-	-	-	١٦,٧٧٤
٨١,٢٢٤	٥٠,٩٩٧	٣٤,٩٢٢	٣٠,٢٤٩	-	١٩٧,٣٩٢
-	٢٣,٣٧٧	٧,٧٩٢	-	-	٣١,١٦٩
-	-	٣٢٢,٠٧٨	-	-	٣٢٢,٠٧٨
-	-	-	-	٦٨٦,٦٢٣	٦٨٦,٦٢٣
١,٥٠١,٩٧٤	١,٨٣٧,٩٠١	٢,٢٣٤,٣٣٠	١,٤٤٥,٢١٥	-	٧,٠١٩,٤٢٠
٥٩٧,٤١٩	(٩٨٥,٨٢٧)	(١,٧١,٨٨١)	١,٤٦٠,٢٨٩	-	-
٣٣,٦٤٢	٨٨,٩٠٣	-	-	-	١٢٢,٥٤٥
٣٦٠,٥٣٨	٨٠,٤١٦	٥٢,٦٨٣	٢,١٣٨	-	٤٩٥,٧٧٥
٨٠,٦٠٥	٢٣٣,٠٤٥	٥٠٠,٩٤٨	٨٠,٥٠٠	-	١,١٢٠,٥٤٣
١,٢٠٠,٢٣٠	٤٠٢,٣٦٤	٥٥٣,٦٣١	٨٢,٦٣٨	-	٢,٢٣٨,٨٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٧ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣٧-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق الالتزامات المالية لدى البنك بناء على التزامات السداد المتوقعة غير المخصصة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢٠٤,٥٩٠	٥٧,٧٥٠	-	-	٢٦٢,٣٤٠	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥١٥,٢٥١	٧٢٠,٥١٢	٥٧٥,٧٠٢	٣٦٩,٩٢٦	٢,١٨١,٣٩١	ودائع العملاء
-	١١,٥٥٠	٨٠,٨٥٠	-	٩٢,٤٠٠	أموال مقترضة
-	٣,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠	التزامات ثانوية
٧١٩,٨٤١	٧٩٢,٨١٢	٦٥٦,٥٥٢	٣٦٩,٩٢٦	٢,٥٣٩,١٣١	إجمالي الالتزامات
٢٨,٨٦٢	١٩,٠٦٠	-	-	٤٧,٩٢٢	ارتباطات متعلقة بالائتمان
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٣١,٤٠٣	١٥٠,٠٠٠	-	-	٦٨١,٤٠٣	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١,٣٣٨,٣١٥	١,٨٧١,٤٦١	١,٤٩٥,٣٣٠	٩٦٠,٨٤٦	٥,٦٦٥,٩٥٢	ودائع العملاء
-	٣٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	-	٢٤٠,٠٠٠	أموال مقترضة
-	٧,٧٩٢	-	-	٧,٧٩٢	التزامات ثانوية
١,٨٦٩,٧١٨	٢,٠٥٩,٢٥٣	١,٧٠٥,٣٣٠	٩٦٠,٨٤٦	٦,٥٩٥,١٤٧	إجمالي الالتزامات
٧٤,٩٦٧	٤٩,٥٠٦	-	-	١٢٤,٤٧٣	ارتباطات متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٢١,٢٣٩	-	١٤,٠٠٥	-	١٣٥,٢٤٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٤١٩,٢٩٢	٦٥٠,٠٨٣	٥٧٤,٨٦٧	٢٨٠,٤١٢	١,٩٢٤,٦٥٤	ودائع العملاء
-	٢٨,٨٧٥	١٣٠,٩٠٠	-	١٥٩,٧٧٥	أموال مقترضة
-	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	التزامات ثانوية
٥٤٠,٥٣١	٦٨٧,٩٥٨	٧٢٢,٧٧٢	٢٨٠,٤١٢	٢,٢٣١,٦٧٣	إجمالي الالتزامات
١٢,٩٥٢	٣٤,٢٢٨	-	-	٤٧,١٨٠	ارتباطات متعلقة بالائتمان
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١٤,٩٠٦	-	٣٦,٣٧٧	-	٣٥١,٢٨٣	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١,٠٨٩,٠٧٠	١,٦٨٨,٥٢٧	١,٤٩٣,١٦١	٧٢٨,٣٤٣	٤,٩٩٩,١٠١	ودائع العملاء
-	٧٥,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	٤١٥,٠٠٠	أموال مقترضة
-	٢٣,٣٧٧	٧,٧٩٢	-	٣١,١٦٩	التزامات ثانوية
١,٤٠٣,٩٧٦	١,٧٨٦,٩٠٤	١,٨٧٧,٣٣٠	٧٢٨,٣٤٣	٥,٧٩٦,٥٥٣	إجمالي الالتزامات
٣٣,٦٤٢	٨٨,٩٠٤	-	-	١٢٢,٥٤٦	ارتباطات متعلقة بالائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد نسبة إلى المخاطر. لا يوجد تعرض لمخاطر أسعار السلع لدى البنك.

٣٧-٣-١ إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى البنك من قبل الخزينة إلى سجل المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية من قبل البنك عن طريق المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق إجراءات إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي. يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس). تتم مراجعة سياسات مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

٣٧-٣-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في معدلات الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل ٢- من قبل البنك المركزي العماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد بـ ٢٠٠ نقطة أساس.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧-٣-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

معدل الفائدة السنوي الفعلي						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
غير حساسة لمعدل الفائدة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	معدل الفائدة السنوي الفعلي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٤,٧٠٣	١١٤,٧٠٣	-	-	-	-	٪١,٥٠
٤٤,٦٩٤	-	-	-	٣,٨٥٠	٤٠,٨٤٤	٪٢,١٩
٢,٤٠١,٩٧٩	٥٠,٤١١	٤٩٣,١٦٩	٣١٦,٤٩٤	٣٢٣,٠٨٦	١,٢١٨,٨١٩	٪٥,١٩
٤٢٨,٣٧٧	١١,٩٥٢	١١١,٦١١	١٤٥,٠٩٩	١٤,٨١٩	١٤٤,٨٩٦	٪٣,٩٤
٢٦,٦٤٩	٢٦,٦٤٩	-	-	-	-	
٣٦,١٥٤	٣٦,١٥٤	-	-	-	-	
٣,٠٥٢,٥٥٦	٢٣٩,٨٦٩	٦٠٤,٧٨٠	٤٦١,٥٩٣	٣٤١,٧٥٥	١,٤٠٤,٥٥٩	
الأصول						
٢٦٢,٣٤٠	-	-	-	١٩,٢٥٠	٢٤٣,٠٩٠	٪٠,٧٩
٢,١٨١,٣٩١	١٥٤,٢٢٨	٤٠٠	٧١٥,٦٦٢	٨١٥,٠٣٣	٤٩٦,٠٦٨	٪٣,٠٩
٩٢,٤٠٠	-	-	-	-	٩٢,٤٠٠	٪٢,٢٩
٨,٦٤٣	٨,٦٤٣	-	-	-	-	
٧٧,٧٨٥	٧٧,٧٨٥	-	-	-	-	
٣,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠	-	٪٤,٩٢
١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	٪٧,٥٠
٣٠٢,٩٩٧	٣٠٢,٩٩٧	-	-	-	-	
٣,٠٥٢,٥٥٦	٦٦٧,٦٥٣	٤٠٠	٧١٥,٦٦٢	٨٣٧,٢٨٣	٨٣١,٥٥٨	
-	(٤٢٧,٧٨٤)	٦٠٤,٣٨٠	(٢٥٤,٠٦٩)	(٤٩٥,٥٢٨)	٥٧٣,٠٠١	
-	-	٤٢٧,٧٨٤	(١٧٦,٥٩٦)	٧٧,٤٧٣	٥٧٣,٠٠١	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٢٩٧,٩٣٠	٢٩٧,٩٣٠	-	-	-	-	٪١,٥٠
١١٦,٠٨٨	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠٦,٠٨٨	٪٢,١٩
٦,٢٣٨,٩٠٧	١٣٠,٩٣٩	١,٢٨٠,٩٥٨	٨٢٢,٠٦٣	٨٣٩,١٨٤	٣,١٦٥,٧٦٣	٪٥,١٩
١,١١٢,٦٦٨	٣١,٠٤٤	٢٨٩,٨٩٩	٣٧٦,٨٨١	٣٨,٤٩١	٣٧٦,٣٥٣	٪٣,٩٤
٦٩,٢١٩	٦٩,٢١٩	-	-	-	-	
٩٣,٩٠٦	٩٣,٩٠٦	-	-	-	-	
٧,٩٢٨,٧١٨	٦٢٣,٠٣٨	١,٥٧٠,٨٥٧	١,١٩٨,٩٤٤	٨٨٧,٦٧٥	٣,٦٤٨,٢٠٤	
إجمالي الأصول						
٦٨١,٤٠٣	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٦٣١,٤٠٣	٪٠,٧٩
٥,٦٦٥,٩٥٢	٤٠٠,٥٩٢	١,٠٣٨	١,٨٥٨,٨٦٦	٢,١١٦,٩٦٩	١,٢٨٨,٤٨٧	٪٣,٠٩
٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	٢٤,٠٠٠	٪٢,٢٩
٢٢,٤٥٠	٢٢,٤٥٠	-	-	-	-	
٢٠٢,٠٤١	٢٠٢,٠٤١	-	-	-	-	
٧,٧٩٢	-	-	-	٧,٧٩٢	-	٪٤,٩٢
٣٢٢,٠٧٨	٣٢٢,٠٧٨	-	-	-	-	٪٧,٥٠
٧٨٧,٠٠٢	٧٨٧,٠٠٢	-	-	-	-	
٧,٩٢٨,٧١٨	١,٧٣٤,١٦٣	١,٠٣٨	١,٨٥٨,٨٦٦	٢,١٧٤,٧٦١	٢,١٥٩,٨٩٠	
-	(١,١١١,١٢٥)	١,٥٦٩,٨١٩	(٦٥٩,٩٢٢)	(١,٢٨٧,٠٨٦)	١,٤٨٨,٣١٤	
-	-	١,١١١,١٢٥	(٤٥٨,٦٩٤)	٢٠,٢٢٨	١,٤٨٨,٣١٤	
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة						
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة						

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧-٣-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						معدل الفائدة السنوي الفعلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
غير حساسة لمعدل الفائدة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	معدل الفائدة السنوي الفعلي		
الإجمالي	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى		الأصول
٧٩,٠٢٠	٧٨,٥٢٠	-	-	-	٥٠	٧١,٥٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٦,١٧٤	-	-	-	٩,٦٢٥	٣٦,٥٤٩	٧٢,٠٦	مستحق من البنوك
٢,٢١٨,٨٩٧	-	٤٦٦,٦٨٤	٣٣١,٨٠٤	٤٩٨,٠٥٧	٩٢٢,٣٥٢	٧٥,٤٤	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
٣٠,٦٣٦٨	٥,٣٠٠	١٥٠,٩٢٨	٧٥,١٤٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٤,١٢	استثمارات في أوراق مالية
٢٩,١٥٤	٢٩,١٥٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٢,٨٦٤	٢٢,٨٦٤	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدّات
٢,٧٠٢,٤٧٧	١٣٥,٨٣٨	٦١٧,٦١٢	٤٠٦,٩٤٤	٥٠٧,٦٨٢	١,٠٣٤,٤٠١		إجمالي الأصول
							الالتزامات وحقوق المساهمين
١٣٥,٢٤٤	-	-	-	-	١٣٥,٢٤٤	٧١,١٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١,٩٢٤,٦٥٤	١١٩,٣٢٨	٤٠٠	٦٨٦,٢٥٥	٧٢٩,٠٦٥	٣٨٩,٦٠٦	٧٣,٤٢	ودائع العملاء
١٥٩,٧٧٥	-	-	-	-	١٥٩,٧٧٥	٧٣,٣٢	أموال مقترضة
٦,٤٥٨	-	-	-	-	٦,٤٥٨	-	التزام الضريبة
٧٥,٩٩٦	٧٥,٩٢٨	-	-	-	٦٨	-	التزامات أخرى
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥,٤١	التزامات ثانوية
١٢٤,٠٠٠	-	-	١٢٤,٠٠٠	-	-	٧٧,٥٠	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١
٢٦٤,٣٥٠	٢٦٤,٣٥٠	-	-	-	-	-	أموال المساهمين
٢,٧٠٢,٤٧٧	٤٧١,٦٠٦	٤٠٠	٨١٠,٢٥٥	٧٢٩,٠٦٥	٦٩١,١٥١		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(٣٣٥,٧٦٨)	٦١٧,٢١٢	(٤٠٣,٣١١)	(٢٢١,٣٨٣)	٣٤٣,٢٥٠		إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة
-	-	٣٣٥,٧٦٨	(٢٨١,٤٤٤)	١٢١,٨٦٧	٣٤٣,٢٥٠		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		الأصول
٢٠٥,٢٤٧	٢٠٣,٩٤٨	-	-	-	١,٢٩٩	٧١,٥٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١١٩,٩٣٢	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٩٤,٩٣٢	٧٢,٠٦	مستحق من البنوك
٥,٧٦٣,٣٦٩	-	١,٢١٢,١٦٦	٨٦١,٨٢٩	١,٢٩٣,٦٥٥	٢,٣٩٥,٧١٩	٧٥,٤٤	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
٧٩٥,٧٦١	١٣,٧٦٦	٣٩٢,٠٢١	١٩٥,١٦٩	-	١٩٤,٨٠٥	٧٤,١٢	استثمارات في أوراق مالية
٧٥,٧٢٤	٧٥,٧٢٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٩,٣٨٧	٥٩,٣٨٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدّات
٧,١٩,٤٢٠	٣٥٢,٨٢٥	١,٦٠٤,١٨٧	١,٠٥٦,٩٩٨	١,٣١٨,٦٥٥	٢,٦٨٦,٧٥٥		إجمالي الأصول
							الالتزامات وحقوق المساهمين
٣٥١,٢٨٣	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٣	٧١,١٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٤,٩٩٩,١١١	٣٠٩,٩٤٣	١,٠٣٩	١,٧٨٢,٤٨٠	١,٨٩٣,٦٧٥	١,١١,٩٦٤	٧٣,٤٢	ودائع العملاء
٤١٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤١٥,٠٠٠	٧٣,٣٢	أموال مقترضة
١٦,٧٧٤	-	-	-	-	١٦,٧٧٤	-	التزام الضريبة
١٩٧,٣٩٢	١٩٧,٢١٥	-	-	-	١٧٧	-	التزامات أخرى
٣١,١٦٩	٣١,١٦٩	-	-	-	-	٧٥,٤١	التزامات ثانوية
٣٢٢,٠٧٨	-	-	٣٢٢,٠٧٨	-	-	٧٧,٥٠	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١
٦٨٦,٦٢٣	٦٨٦,٦٢٣	-	-	-	-	-	أموال المساهمين
٧,١٩,٤٢٠	١,٢٢٤,٩٥٠	١,٠٣٩	٢,١٠٤,٥٥٨	١,٨٩٣,٦٧٥	١,٧٩٥,١٩٨		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(٨٧٢,١٢٥)	١,٦٠٣,١٤٨	(١,٠٤٧,٥٦٠)	(٥٧٥,٠٢٠)	٨٩١,٥٥٧		إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة
-	-	٨٧٢,١٢٥	(٧٣١,٠٢٣)	٣٦٦,٥٣٧	٨٩١,٥٥٧		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧-٣-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

تحليل التعرض والحساسية

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الفائدة في حالة وجود حساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثير الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحويل الموازي في معدل الفائدة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧,٧٦٨	٩,٨١٤	٢٥,٤٩٢	٢٠,١٧٧
(٧,٧٦٨)	(٩,٨١٤)	(٢٥,٤٩٢)	(٢٠,١٧٧)
		تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	
		تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	

٣٧-٣-٣ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم

تتأثر مخاطر السوق لدى البنك بشكل رئيسي بالتغيرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. يرتبط الأداء الفعلي لمحفظة الأسهم المحلية للبنك بأداء مؤشر سوق الأسهم الرئيسي MSM 30، كما ترتبط محفظة الأسهم الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمؤشر البورصة الخاص بها. يوضح الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة بنسبة + / - ٥٪ في مؤشر سوق الأسهم الرئيسي ٣٠ وغيرها من دول مجلس التعاون الخليجي.

٢٠٢٠	٢٠٢١	الورقة المالية حسب البلد	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٦٧	٣٩٨	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي - سلطنة عمان التأثير بنسبة +٥٪	١,٠٣٥	٤٣٤
(١٦٧)	(٣٩٨)	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي - سلطنة عمان التأثير بنسبة -٥٪	(١,٠٣٥)	(٤٣٤)
٥٨	١٦٦	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى - التأثير بنسبة +٥٪	٤٣١	١٥١
(٥٨)	(١٦٦)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى - التأثير بنسبة -٥٪	(٤٣١)	(١٥١)

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظة البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم الاستثمار بالبنك تحت إشراف وتوجيهات لجنة استثمار الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية بالبنك، وتحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمارات المعتمدة من مجلس الإدارة. تتم مراقبة تصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر، إن وجدت. ويتم إعادة تقييم محفظة الاستثمارات وفق أسعار السوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها، تبقى في نطاق المعاييس المقبولة.

٣٧-٣-٤ التعرض لمخاطر السيولة

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 الموضوعية. كما يراقب البنك مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

كان لدى البنك صافي التعرضات التالية المقومة بالعملات الأجنبية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٩,٧٧٧	٥٣,٣٢٨	١٣٨,٥١٣	٧٧,٣٤٣
٧٩	١٥	٣٩	٢٠٥
٢٥٤	١,٨٢٦	٤,٧٤٣	٦٦٠
٨٩	١٩٤	٥٠٥	٢٣١
١,٥٦٦	٩٦٩	٢,٥١٧	٤,٠٦٨
٣١,٧٦٥	٥٦,٣٣٢	١٤٦,٣١٧	٨٢,٥٠٧
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		أخرى	

يقوم البنك بأخذ التعرض للمخاطر لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفعاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧,٤ 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.

يهدف البنك إلى إدارة مخاطر التشغيل من أجل تفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية. ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي قد تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف. وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لأنظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج مخاطر التشغيل مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات والتسلسل الإداري
- الملكية والتسوية 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
- إعداد التقارير عن الخسائر التشغيلية والحوادث التي ينجم عنها خسائر تشغيلية وإجراءات المعالجة المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر من خلال التأمين متى كان ذلك فعالاً

ويكتمل الالتزام بمعايير البنك من خلال برنامج المراجعات الدورية التي تقوم بها دائرة المراجعة الداخلية. تتم مناقشة نتائج عمليات فحص إدارة المراجعة الداخلية مع إدارة وحدة العمل التي تتعلق بها، مع ملخصات مقدمة إلى لجنة المراجعة والالتزام والإدارة العليا للبنك. لدى البنك إطار شامل لإدارة مخاطر التشغيل والذي وضعه البنك بموجبه سياسة إدارة مخاطر التشغيل وسياسة التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإطار تقارير أحداث خسارة مخاطر التشغيل وصيانة قاعدة بيانات خسارة مخاطر التشغيل.

يقوم البنك بإجراء اختبار شامل لخطة استمرارية الأعمال على أساس سنوي

٣٧,٥ إدارة رأس المال

إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظ البنك بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال. أكمل البنك بنجاح إصدار الأسهم المناسبة خلال شهر مارس ٢٠٢١ وزاد رأس المال المدفوع بمقدار ٣٠ مليون ريال عماني.

يقوم البنك بإجراء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي لتقييم كفاية رأس مال البنك.

يتم احتساب نسبة أصول المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي ونشرة البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ "إرشادات بشأن بازل ٢" و ب م ١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وتكوين رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. خلال سنة ٢٠٢٠، وكجزء من إجراءات التخفيف نتيجة كوفيد-١٩، قام البنك المركزي العماني بتخفيض متطلبات حاجز حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪. كما تم تخفيض الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال إلى ما نسبته ١٢,٢٥٪ بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ٥,٢٪ لكل من سنتي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٣,٥٪ بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪). ومن أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في وسط تفشي كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العماني متطلباً جديداً لتطبيق نهج "المرشحات الاحترازية" على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المال النظامي. سيتم

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة ٢ منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة الخمس سنوات التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٣٩,٤٤	٢٧٠,٧٨	رأس المال العادي الفئة ١	٧٠١,٥٠٢	٦٢٠,٨٩٣
١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١	٣٢٢,٠٧٨	٣٢٢,٠٧٨
٣٦٣,٤٤	٣٩٤,٧٨	الفئة ١	١,٠٢٣,٥٨٠	٩٤٢,٩٧١
٢٢,٤٤٨	٢٠,٢٦٤	الفئة ٢	٥٢,٦٣٤	٥٨,٣٠٨
٣٨٥,٤٩٢	٤١٤,٣٤٢	إجمالي رأس المال النظامي	١,٠٧٦,٢١٤	١,٠٠١,٢٧٩
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٢,٢٧٠,٣١٤	٢,٣١٧,٦٤٣	مخاطر الائتمان	٦,١٩,٨٥٢	٥,٨٩٦,٩٢٠
٧٢,٦٨٩	٣٢,٦٦٣	مخاطر السوق	٨٤,٨٤٠	١٨٨,٨٠٢
١١٧,٤٤٩	١٢٩,٥٧٣	مخاطر التشغيل	٣٣٦,٥٥٢	٣٠٥,٠٦٢
٢,٤٦٠,٤٥٢	٢,٤٧٩,٨٧٩	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٦,٤٤١,٢٤٤	٦,٣٩٠,٧٨٤
		نسبة كفاية رأس المال		
٪ ٩,٧٢	٪ ١٠,٨٩	رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪ ١٠,٨٩	٪ ٩,٧٢
٪ ١٤,٧٦	٪ ١٥,٩٠	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪ ١٥,٩٠	٪ ١٤,٧٦
٪ ٠,٩١	٪ ٠,٨٢	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪ ٠,٨٢	٪ ٠,٩١
٪ ١٥,٦٧	٪ ١٦,٧١	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪ ١٦,٧١	٪ ١٥,٦٧

تأثير كوفي-١٩ على كفاية رأس المال:

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة به، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرطوية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال النظامي للبنك هو ١٩ نقطة أساس

استجابة للوضع الوبائي والبيئة الاقتصادية الحالية، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٣٨ المعلومات القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في قطاعين تشغيليين وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- الخدمات المصرفية للأفراد وتشتمل على ودائع العملاء وحساب الاستثمار غير المقيّد والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.
- الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وتشتمل على الودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض والسلف والتمويل الإسلامي وما إلى ذلك للعملاء من الشركات والمؤسسات والخزينة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الاستثمارية.

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء، يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح بعد الضريبة. يتم عرض التوزيع الجغرافي للأصول الرئيسية في الإيضاح ٣٦-٩-١ وجميع الالتزامات ناشئة في سلطنة عُمان.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاع:

٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢١	
الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات الخزينة والاستثمار	صافي إيرادات الفوائد	صافي الإيرادات من التمويلات الإسلامية والاستثمارات
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٧,٥٥١	٣١,٢٩٩	١٧,٥٥١	٥٤,١٣٧	٢٠,٠٨٠	٢٠,٠٨٠
٣,٤١٩	٧,٨٢٥	٣,٤١٩	١١,٤٢٧	٥,٨٥٩	٥,٨٥٩
٢٠,٩٧٠	٣٩,١٢٤	٢٠,٩٧٠	٦٥,٥٦٤	٢٥,٩٣٩	٢٥,٩٣٩
١,٧٣٥	٩,٦٦٧	١,٧٣٥	١٦,٨٧٤	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣
٢٢,٧٠٥	٤٨,٧٩١	٢٢,٧٠٥	٨٢,٤٣٨	٢٨,٢٣٢	٢٨,٢٣٢
(١,١٢٨)	(١٣,٢٧٤)	(١,١٢٨)	(١٤,٦٨٠)	(٨٦٨)	(٨٦٨)
(١٧,٣٣٠)	(١٢,٧٦٥)	(١٧,٣٣٠)	(٣٥,٥٩٨)	(٢١,٨٨٦)	(٢١,٨٨٦)
٤,٢٤٧	٢٢,٧٥٢	٤,٢٤٧	٣٢,١٦٠	٥,٤٧٨	٥,٤٧٨
(٤٧٧)	(٢,٥٥٤)	(٤٧٧)	(٤,٥٥٤)	(٧٧٦)	(٧٧٦)
٣,٧٧٠	٢٠,١٩٨	٣,٧٧٠	٢٧,٦٠٦	٤,٧٠٢	٤,٧٠٢
٧٣٩,٢٨٦	١,٩٦٤,٦٧٨	٧٣٩,٢٨٦	٣,٠٥٢,٥٥٦	٧٢٩,٩٧٨	٧٢٩,٩٧٨
٤٧٣,٥٢٧	١,٨٤٠,٧٦٥	٤٧٣,٥٢٧	٢,٦٢٥,٥٥٩	٦٨٩,١٢٤	٦٨٩,١٢٤
٦٤٢	٣,٦٣٧	٦٤٢	٦,٥٢٨	٦٤٢	٦٤٢
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٥,٥٨٧	٨١,٢٩٦	٤٥,٥٨٧	١٤٠,٦١٥	٥٢,١٥٦	٥٢,١٥٦
٨,٨٨١	٢٠,٣٢٤	٨,٨٨١	٢٩,٦٨٢	١٥,٢١٩	١٥,٢١٩
٥٤,٤٦٨	١٠١,٦٢٠	٥٤,٤٦٨	١٧٠,٢٩٧	٦٧,٣٧٥	٦٧,٣٧٥
٤,٥٠٦	٢٥,١٠٩	٤,٥٠٦	٤٣,٨٢٨	٥,٩٥٦	٥,٩٥٦
٥٨,٩٧٤	١٢٦,٧٢٩	٥٨,٩٧٤	٢١٤,١٢٥	٧٣,٣٣١	٧٣,٣٣١
(٢,٩٣٠)	(٣٤,٤٧٨)	(٢,٩٣٠)	(٣٨,١٣٠)	(٢,٢٥٥)	(٢,٢٥٥)
(٤٥,١٣)	(٣٣,١٥٥)	(٤٥,١٣)	(٩٢,٤٦٣)	(٥٦,٨٤٧)	(٥٦,٨٤٧)
١١,٣٢١	٥٩,٠٩٦	١١,٣٢١	٨٣,٥٣٢	١٤,٢٢٩	١٤,٢٢٩
(١,٢٣٩)	(٦,٦٣٤)	(١,٢٣٩)	(١١,٨٢٩)	(٢,٠١٦)	(٢,٠١٦)
٩,٧٩٢	٥٢,٤٦٢	٩,٧٩٢	٧١,٧٠٣	١٢,٢١٣	١٢,٢١٣
١,٩٢٠,٢٢٣	٥,١٣٠,٥٠٩	١,٩٢٠,٢٢٣	٧,٩٢٨,٧١٨	١,٨٩٦,٠٤٧	١,٨٩٦,٠٤٧
١,٢٢٩,٩٤٠	٤,٧٨١,٢٠٨	١,٢٢٩,٩٤٠	٦,٨١٩,٦٣٨	١,٧٨٩,٩٣٢	١,٧٨٩,٩٣٢
١,٦٦٨	٩,٤٤٧	١,٦٦٨	١٦,٩٥٧	١,٦٦٨	١,٦٦٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٩ الأنشطة الائتمانية

تتكون الأنشطة الائتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بصفقتها وصياً ومديراً كجزء من المحفظة التقديرية لإدارة المحفظة. بلغ إجمالي الأموال المدارة غير المدرجة في بيان المركز المالي للبنك ٤,٩١١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٢,٧٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٢,٥٠٥ ريال عماني بما يعادل ٦,٥١ مليون دولار أمريكي).

٤٠ أرقام المقارنة

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١ - ٦.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١



تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ – المحور الثالث وبازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وإفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) للبنك الأهلي ش.م.ع. عمان (البنك) المبينة في الصفحات من ١ إلى ٣٨ كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم ١٧/٢٠١٨/BSO/CB/FLC بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ الخطاب رقم ٠٠١/٢٠٢٠/BSO/CB بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ والخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/BSO/CB بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم ١٧/٢٠١٨/BSO/CB/FLC بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨، الخطاب رقم ١٧/٢٠١٨/BSO/CB/FLC بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨، الخطاب رقم ٠٠١/٢٠٢٠/BSO/CB بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠. والخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/BSO/CB بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولاطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العماني. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد نؤديه (أو قد أدناه) كمراقبي حسابات البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للبنك.



مسقط، سلطنة عمان
٦ مارس ٢٠٢٢

برايس واتر هاوس كوبرز ش.م.ع. سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢-٤٠٤، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥،
روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+
www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم [١٠٦٥٣٦٩] - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم [١٠٦٥٢٩٠] - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ البطاقة
الضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. مقدمة

الإغلاق، وإجراءات التأجيل والتنازل، ووضع معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية الداخلية، إلخ.

– التوقف عن تحميل الفائدة على الفائدة للمقترضين المتأثرين خلال فترة التأجيل أو إعادة الهيكلة اللاحقة بما يتماشى مع لوائح البنك المركزي العماني.

– العمل من المنزل وتقسيم الفرق من بين العديد من الإجراءات الأخرى لضمان استمرارية الأعمال.

– اتخاذ تدابير وقائية مختلفة للتخفيف من مخاطر الأمن الإلكتروني.

– إبقاء الموظفين والعملاء على دراية بالتهديدات الإلكترونية المحتملة الناتجة عن الوضع الوبائي الحالي.

– التأكد من استمرار تغطية البنك بشكل مناسب لأي عمليات احتيال إلكترونية غير متوقعة.

– استمرار مراقبة آثار الجائحة على المركز المالي ورأس المال بالبنك.

٢. النطاق

يعد البنك هذا التقرير وفقاً لاتفاقية بازل وبالماتثال لتوجيهات البنك المركزي العماني.

يغطي نطاق التطبيق البنك فقط وليس جزءاً من أية مجموعة سواء كعضو أو ككيان رئيسي في المجموعة.

٤. هيكل رأس المال

تختلف قاعدة رأس المال للماتثال للأغراض التنظيمية عن رأس المال المحاسبي، ويتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى فئتين – رأس المال الفئة ١ والفئة ٢.

يتضمن رأس المال الفئة ١ رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقاً إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال الخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأي خصم إضافي مطبق محدد في اتفاقية بازل ٣ لرأس المال. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة.

يمثل هذا التقرير الإفصاحات النوعية والكمية لبازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣، حيث يسلط الضوء على كفاية رأس المال، وملف المخاطر، وعملية الرقابة في البنك الأهلي ش.م.ع.ع («البنك») وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. والغرض من الإفصاحات هو استكمال المحور ١، الحد الأدنى من متطلبات رأس المال، والمحور ٢، عملية تقييم الرقابة للإطار، ويجب قراءتها مع القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لدى البنك «سياسة إفصاح» رسمية للإفصاح عن المعلومات التي يتيحها للجمهور وكذلك للهيئات الرقابية. تم وضع إطار لهذه السياسة لتحسين الشفافية حول أنشطته وترويج حوكمة جيدة. يتيح البنك المعلومات للجمهور وفقاً لسياسته الخاصة بالإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

قام البنك بتنفيذ العديد من الإجراءات لضمان حماية الأفراد والأنظمة والعمليات التجارية في جميع الأوقات خلال هذه الجائحة إلى جانب إدارة مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل. وشملت هذه الإجراءات ما يلي:

– مراقبة الائتمان بشكل مكثف ومستمر، خاصة فيما يتعلق بالقطاعات الأكثر تضرراً.

– تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وحسابها فيما يتعلق بتغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج، بما في ذلك إعادة الهيكلة / إعادة الجدولة.

– إنشاء سيناريوهات مختلفة خلال سنة ٢٠٢٠ و٢٠٢١ لحساب تغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج.

– تم توفير التأجيل لجميع العملاء الذين طلبوا في الغالب مع القليل من الرافض. انتهى مخطط التأجيل بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

– كما تمت إعادة النظر في الاحتمالات المرجحة للسيناريوهات وتعديلها خلال سنة ٢٠٢٠.

– المراقبة الصارمة لمقاييس وتوقعات السيولة الرئيسية.

– تفعيل فريق إدارة الأزمات بالبنك.

– تم تجميع إجراءات مختلفة بما في ذلك دليل عملية سيناريو

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يشتمل رأس المال الفئة ٢ على احتياطات إعادة التقييم / الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية كما يسمح بها البنك المركزي العُماني والدين الثانوي. لا توجد أداة رأس مال مبتكرة أو معقدة في هيكل رأس المال للبنك.

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة رأس مال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الصفاظ على مبلغ كافي من رأس المال عالي الجودة ليتناسب مع ملف المخاطر الخاص به. إن مستويات رأس المال الجيدة، تساعد البنك في تحقيق تصنيف ائتماني قوي وزيادة حقوق المساهمين. يضمن إطار العمل الامتثال لمتطلبات رأس المال النظامي التي حددها البنك المركزي العُماني.

يملك البنك التصنيفات الائتمانية التالية في الوقت الحالي:

كابيتال انتليجانس

تصنيف العملات الأجنبية طويل الأجل: BB

تصنيف العملات الأجنبية قصير الأجل: B

النظرة المستقبلية: سلبية

تصنيف وكالة فيتش

تصنيف الجدارة المالية: b+

تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية طويلة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: B+

تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية قصيرة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: B

النظرة المستقبلية: مستقر

إن عملية تقييم متطلبات رأس المال للبنك تبدأ من تجميع خطة الأعمال السنوية حسب وحدات الأعمال الفردية التي يتم توحيدها في خطة الموازنة السنوية للبنك. توفر خطة الموازنة السنوية تقدير للنمو الإجمالي في الأصول، وتأثيرها على رأس المال والربحية المستهدفة.

تضع الأهداف الاستراتيجية للأعمال واحتياجات رأس المال المستقبلية للتقييم ضمن إطار العمل. في العادة، يستخدم البنك تقنيات تخصيص رأس المال لتوزيعه على جميع دوائر مخاطر الأعمال بالبنك لغرض تحقيق أفضل النتائج.

وفقاً لأحكام هذا الإطار، تحدد مصادر لرأس المال في المستقبل ويتم وضع خطط لزيادة رأس المال والاحتفاظ به. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال الخاص به ويعدله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطته. من أجل الإيفاء على هيكل رأس المال أو تعديله، قد يعدل البنك مبلغ التوزيعات النقدية المدفوعة للمساهمين أو يصدر رأس مال مرتجع للمساهمين أو يصدر أوراق رأس المال.

يقوم قسم المالية بالبنك بالمراقبة وإعداد تقارير حول المركز المخطط له مقابل المركز الفعلي لضمان أن يكون للبنك رأس المال الكافي في جميع الأوقات. تتم مراقبة الأصول المرجحة بالمخاطر ورأس المال أيضاً بواسطة قسم إدارة المخاطر بصفة دورية لتقييم مقدار رأس المال المتوفر لدعم نمو الأصول وتوظيف رأس المال على النحو الأمثل من أجل تحقيق العوائد المستهدفة.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

فيما يلي هيكل رأس المال للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناء على توجيهات البنك المركزي العماني:

الرقم	عناصر رأس المال	القيمة (ريال عماني بالألاف)
١	رأس المال الفئة ١ رأس المال*	١٩٤,٩٦٦
٢	احتياطيات قانونية	٣٦,٩٠٤
٣	احتياطي قرض ثانوي	٣,٠٠٠
٤	أرباح محتجزة*	٤٤,٩٣٢
رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقطاعات		٢٧٩,٨٠٢
الاقطاعات:		
٥	خسائر متراكمة غير محققة وغير ملموسة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	(٩,٧٢٤)
رأس المال العادي الفئة ١		٢٧٠,٠٧٨
رأس المال الإضافي الفئة ١		
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١		
رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقطاعات		٣٩٤,٠٧٨
رأس المال الفئة ٢		
٧	احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٨٤٤
٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية	١٨,٤٢٠
٩	الدين الثانوي	-
إجمالي رأس المال الفئة ٢		٢٠,٢٦٤
إجمالي رأس المال النظامي		٤١٤,٣٤٢

* لقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧,٥٪ والتي تم تعديلها وتخص لموافقة البنك المركزي العماني وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية.

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يُوضع إطار إدارة رأس مال البنك لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفه في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويدير البنك رأس ماله بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس مال قوية وتصنيفات عالية. وهذا يتطلب اتباع منهج متوازن: يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين، وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

تتماشى عملية إدارة رأس المال للنافذة الإسلامية مع عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك. يتم تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة تخطيط الأعمال الاستراتيجية والمالية. يحتفظ البنك بخطة استراتيجية متغيرة مدتها خمس سنوات يتم تحديثها ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي. يتم تقييم متطلبات رأس المال بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. يستخدم البنك المنهج المتدرج كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، مقارنة برأس المال المجمع المؤهل.

يبلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٦,٧١٪ مقارنة بالحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي العماني البالغة ١٢,٢٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال البالغ ١٢,٢٥٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ويتبع البنك إطار كفاية رأس المال لربط توقعات الموازنة السنوية للبنك برأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويتم تحديدها من خلال أهداف التخطيط الاستراتيجي للبنك وإطار التخطيط الرأسمالي. ويتم تقييم متطلبات رأس المال للمخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق. ولحساب نسبة كفاية رأس المال، يتبع البنك المنهج الموحد الذي يشكل جزءاً من متطلبات المحور ١ من معايير بازل ٢، ويعتمد التصنيف من قبل أربع مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان معتمدة لدى البنك المركزي العماني وهي وكالة "موديز" ووكالة "ستاندرد آند بورز" ووكالة "فيتش" ووكالة "كابيتال إنتليجانس" وذلك لحساب مخاطر تعرضات الحكومة وتعرضات البنك. ويهدف وضع متطلبات المناهج المتقدمة، لقد طبق البنك بالفعل نماذج التصنيف وتخضع التصنيفات للمراقبة الدورية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وللوفاء بمتطلبات المحور الثاني الداعم لمعايير بازل ٢، فُعل البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأس مال البنك فيما يتعلق بالمخاطر المختلفة مثل المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز وغيرها، فضلا عن وضع استراتيجية للحفاظ على مستوى كفاية رأس المال. وبناء على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، تم الانتهاء من التقييم بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠٢١-٢٠٢٤ وتم تحديد أن البنك يملك رأس مال كافياً لممارسة أنشطته المخططة.

وتنقسم عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى مرحلة أساسية وسيناريوهات الضغط. وقد افترض البنك وجود ثلاثة أنواع مختلفة من سيناريوهات الضغط وهي سيناريو الضغط المعتدل وسيناريو الضغط المتوسط وسيناريو الضغط الشديد. وتختلف سيناريوهات الضغط هذه من حيث مستوى تأثير حالة الضغط (حيث أن سيناريو الضغط المعتدل هو الأقل تأثيراً بينما سيناريو الضغط الشديد هو الأعلى تأثيراً).

يطبق البنك سيناريوهات الضغط التالية:

- ارتفاع القروض المتعثرة ونسبتها المئوية (%) إلى التسهيلات الائتمانية المباشرة
- تحول جزء من القروض العاملة الممنوحة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى قروض متعثرة
- انخفاض أسعار المحفظة الاستثمارية للبنك
- ارتفاع/انخفاض قيمة العملة المحلية مقابل جميع العملات الأخرى
- سحب ودائع العملاء
- انخفاض الأصول السائلة
- التحول في منحى العائد لبيور
- الزيادة في تكلفة التمويل بسبب مخاطر السمعة
- تحقيق الفرع ربح أقل من المتوقع
- التأثير المجمع للسيناريوهات المختلفة

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، حدد البنك أيضاً سيناريوهات ضغط إضافية تتضمن فحص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

الإفصاحات الكمية

١. فيما يلي مركز الأصول المرجحة بالمخاطر المختلفة (ريال عماني بالآلاف):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرقم المتسلسل	التفاصيل	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البنود داخل الميزانية العمومية	٣,١١,٤٦٥	٢,٩٥٥,٢٨٨	٢,٢٣٦,٦٦٤
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٧٩,٨٩٧	٧٩,٨٩٧	٧٧,٤٥٠
٣	مشتقات	٥,١٥٥	٥,١٥٥	٣,٥٢٩
٤	مخاطر السوق	-	-	٣٢,٦٦٣
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٢٩,٥٧٣
	الإجمالي			٢,٤٧٩,٨٧٩
٦	رأس المال الفئة ١			٣٩٤,٠٧٨
٧	رأس المال الفئة ٢			٢٠,٢٦٤
٨	إجمالي رأس المال النظامي			٤١٤,٣٤٢
٨-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٨٣,٩١١
٨-٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٤,٠٠١
٨-٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١٥,٨٧٣
	إجمالي رأس المال المطلوب			٣٠٣,٧٨٥
٩	معدل رأس المال العادي الفئة ١			٪١٠,٨٩
١٠	معدل الفئة ١			٪١٥,٨٩
١١	إجمالي معدل رأس المال			٪١٦,٧١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢. كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرقم المتسلسل	التفاصيل	المنهج البسيط
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقطاعات النظامية)	٣٩٤,٧٨
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٢٠,٢٦٤
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٢,٣١٧,٦٤٣
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	١٢٩,٥٧٣
٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٢,٤٤٧,٢١٦
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٢٩٩,٧٨٤
	(١) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٢٥٠,٨٤٠
	(٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٨,٩٤٤
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	١١٤,٥٥٨
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-
٩	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	٣٢,٦٦٣
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٤,٠٠١
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	١,١٤٠
١٢	إجمالي رأس المال النظامي	٤١٤,٣٤٢
١٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل	٢,٤٧٩,٨٧٩
١٤	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	٪١٦,٧١

ومن أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في ظل تفشي كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العماني متطلباً جديداً لتطبيق منهج "المرشحات الاحترازية" على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المال النظامي. سيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرهنة للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح أعلاه على رأس المال النظامي للبنك هو ٤٠ نقطة أساس. على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير كوفيد-١٩، على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة، وتصدى لهذه الأزمة، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. التعرض للمخاطر وتقييمها

مبادئ إدارة المخاطر

المخاطر جزء لا يتجزأ من أنشطة البنك التجارية. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للضائر التي قد تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان عدم زيادة التعرض للمخاطر بشكل مفرط بالنسبة إلى رأس المال والمراكز المالية للبنك. ولقد اعتمد البنك بالفعل ببيان قابلية تحمّل المخاطر الذي وضعه مجلس الإدارة.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال جعل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الأعمال المصرفية التجارية. وهذا يؤكد الفهم الواضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء وقدرات التسليم والمنافسة والبيئة التنظيمية وقيم المساهمين والبيئة الاقتصادية العالمية مما يقود البنك إلى تحديد مختلف المخاطر المرتبطة بها.

وبعد تحديد المخاطر، يقوم قسم إدارة المخاطر بوضع سياسات وإجراءات تراعي المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات الدولية لمراقبة المخاطر وضبطها ضمن حدود محددة مقبولة مسبقاً.

وتتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب في التعرض للمخاطر. وتوفر إدارة المخاطر فحصاً متعمقاً مقابل قرارات المخاطر بالإضافة إلى إجراءات مستمرة لتقييم المخاطر ومراقبتها والحد منها على مستوى المعاملة الفردية ومستوى المحفظة بشكل عام.

هيكل إدارة المخاطر

يقدم قسم إدارة المخاطر بالبنك تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة).

وتشمل إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار المخاطر

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات لتقييم كفاية رأس المال استناداً إلى لوائح البنك المركزي العُماني والتي اعتمدها مجلس الإدارة. وبموجب هذه اللوائح، يقيم البنك رأس ماله مقارنة بملف المخاطر الخاص به للتأكد من كفاية رأس ماله لدعم تغطية جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

ويضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة العليا بوضع إطار يحدد جميع المخاطر الجوهرية ذات الصلة وقياسها ويراقبها ويقدم تقارير حولها. وقد حددت قسم إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما وضعت الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب.

تقوم لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

لجان مجلس الإدارة:

- ▶ لجنة المراجعة والالتزام
- ▶ اللجنة التنفيذية والائتمان
- ▶ اللجنة التنفيذية للمخاطر
- ▶ لجنة الترشيدات والمكافآت
- ▶ لجنة التحول الرقمي
- ▶ لجنة مشروع المركز الرئيسي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

لجان الإدارة:

- ▶ لجنة الائتمان والاستثمار
- ▶ لجنة الأصول والالتزامات
- ▶ لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- ▶ لجنة مخاطر التشغيل
- ▶ لجنة المنتجات الجديدة
- ▶ لجنة الأصول الخاصة
- ▶ لجنة تقديم الحلول التقنية
- ▶ اللجنة التوجيهية للتقنية والتحول الرقمي

تعتمد إدارة مخاطر البنك على نموذج «خطوط الدفاع الثلاثة»، كما يدعمها خط الدفاع الرابع، لحماية البنك من المخاطر التي قد تهدد تحقيق أهدافه. يسمح هذا الهيكل بتنسيق مسؤوليات التحكم بفعالية وكفاءة. ولتحقيق هذا الهدف، يتم توضيح الأدوار والمسؤوليات لجميع الوظائف حتى يفهم الجميع دورهم ومدى ارتباطهم بأنشطة الإدارات الأخرى. يتم توضيح الأدوار والمسؤوليات للموظفين من خلال السياسات والإجراءات وأيضاً من خلال الوصف الوظيفي، فيما يلي توضيح لخطوط الدفاع:

خط الدفاع الأول

يتحمل قطاع العمليات التجارية الذي يمثل خط الدفاع الأول المسؤولية الكاملة عن جميع المخاطر في مجال نشاطه ويتعين عليه ضمان وجود ضوابط فعالة، بالقيام بذلك، فإنه يضمن أن يتم تنفيذ الضوابط الصحيحة بالطريقة الصحيحة، وأن التقييم الذاتي للأعمال على مستوى عالٍ بما فيه الكفاية، وأن هناك وعياً كافياً بالمخاطر وأن يتم تخصيص أولوية / قدرة كافية لمحاوِر المخاطر. فيما يلي الأقسام المدرجة ضمن خط الدفاع:

- الخدمات المصرفية للشركات
- الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد
- الصيرفة الإسلامية
- الخزينة
- تقنية المعلومات
- العمليات

خط الدفاع الثاني

تقع أقسام المخاطر والامتثال والمالية والقانونية تحت خط الدفاع الثاني. بصرف النظر عن الجانب التجاري، فإن وحدات المخاطر والرقابة في الخط الثاني تكون رأياً الخاص فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه البنك، وبهذه الطريقة، فإنها توفر درجة كافية من اليقين بأن وحدة الرقابة في الخط الأول هي إبقاء هذه المخاطر تحت السيطرة، دون أخذ المسؤولية الأساسية من الخط الأول. في هذا الصدد، يتم تكليف وحدات الخط الثاني بتحديد وقياس المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. يتمتع قسم المخاطر بحق النقض لضمان الامتثال له.

تدعم وحدات المخاطر والرقابة في الخط الثاني أيضاً التنفيذ المتسق لسياسة المخاطر، وإطار المخاطر، وما إلى ذلك، في جميع أنحاء البنك، والإشراف على كيفية تطبيقها. يعد الامتثال وحدة مستقلة تهدف إلى منع البنك من التعرض لمخاطر الامتثال أو التعرض للضرر من خلال عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح أو القواعد الداخلية المعمول بها.

خط الدفاع الثالث

بصفته الخط الثالث المستقل للرقابة، يتولى قسم التدقيق الداخلي مسؤولية مراقبة جودة العمليات التجارية الحالية. ويجري عمليات تدقيق قائمة على المخاطر وعامة لضمان أن يكون نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بما في ذلك سياسة المخاطر، فعالاً ولضمان وضع تدابير وعمليات السياسة وتطبيقها بشكل متسق داخل البنك لضمان استمرارية العمليات.

خط الدفاع الرابع

أخيراً، هناك مستويات خارجية إضافية من الرقابة التي يكتمل بها ثلاثة مستويات داخلية قائمة للرقابة مثل المصادقات التي تصدر عن الهيئات الخارجية المستقلة. ويعتبر المدققون الخارجيون الهيئات المشتركة تحت خط الدفاع هذا. قد لا يكون للمدققين الخارجية الدارية الحالية بالبنك مقارنة بإدارة التدقيق الداخلي، إلا أنهم قادرون على تقديم منظور جديد له قيمته. وبناءً على ذلك، فإنهم يلعبون دوراً هاماً في الهيكل العام للحوكمة والرقابة لدى البنك على الرغم من أنهم جهات خارجية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

السياسات والإجراءات:

يعتمد مجلس الإدارة قدرة البنك على تحمل المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر والسياسات والإطار لتنفيذها والسيطرة عليها بشكل فعال، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع التعرضات للمخاطر. وفي هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١ دليل مكافحة غسل الأموال	٢٣ سياسات إدارة مخاطر الاحتيال
٢ سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية	٢٤ إطار إدارة مخاطر الاحتيال
٣ سياسة المنتجات الجديدة والإجراءات	٢٥ سياسة السيولة والتمويل
٤ سياسة تسجيل الصوت	٢٦ سياسة مخاطر السوق
٥ سياسة الامتثال	٢٧ إدارة المخاطر - المنهج والإطار
٦ سياسة الاتصال المؤسسي والتسويق والمسؤولية الاجتماعية للشركة	٢٨ سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٧ سياسة حوكمة الشركة	٢٩ سياسة وخطة الأمن والسلامة
٨ سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة	٣٠ سياسات إدارة الأصول
٩ سياسة توزيع الأرباح	٣١ سياسة الوساطة
١٠ سياسة المصروفات	٣٢ سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
١١ سياسة إدارة رأس المال	٣٣ سياسة معالجة شكاوى العملاء
١٢ سياسة الإفصاح	٣٤ سياسة توزيع الأرباح
١٣ سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٥ سياسة الأعمال الخيرية
١٤ سياسة المؤسسات المالية	٣٦ سياسة الزكاة
١٥ سياسة الموارد البشرية	٣٧ سياسة تقاسم التكلفة
١٦ سياسة الاستعانة بمصادر خارجية	٣٨ سياسة فصل الأموال
١٧ ميثاق السلوك المهني	٣٩ سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
١٨ سياسة أمن المعلومات	٤٠ دليل الحوكمة الشرعية
١٩ سياسة إدارة استثمارية الأعمال	٤١ سياسة الخدمات المصرفية الإلكترونية
٢٠ سياسة الائتمان والاستثمار	٤٢ تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية
٢١ إطار إدارة مخاطر التشغيل	٤٣ سياسة العقوبات
٢٢ سياسات إدارة مخاطر التشغيل	٤٤ سياسات إدارة الثروات

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي

تتشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء/ الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة نتيجة الانتقال من الفئات الأقل عرضة للمخاطر إلى الفئات الأكثر عرضة للمخاطر. يقيم البنك مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

تعتبر مخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي يتعرض لها البنك، ولذا تعد الإدارة الاستباقية ضرورية لضمان نجاح البنك على المدى الطويل. يمتلك البنك نظاماً شاملاً ناهي للجهالة للموافقة على التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيداً للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إلى مجلس الإدارة، استنادًا على صلاحيات اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العماني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض للائتمان التجزئة إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد قدرة البنك على تحمل مخاطر الائتمان بما يتوافق مع التوجه الاستراتيجي للبنك. وتوجد لدى البنك عملية راسخة لضمان تخصيص رأس المال لإجمالي مخاطر الائتمان التي يتحملها البنك وقياس الاستخدام الفعلي لرأس المال على مستوى المحفظة.

وفيما يتعلق بالثقافة الائتمانية، فإن إدارة المخاطر تضمن وجود السياسات والتوجيهات والعمليات والاجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدؤوبة ومراجعة القروض بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة القروض والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والاجراءات الائتمانية.

لدى البنك أيضا نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترضين التي تقيّم مخاطر المقترضين من الشركات وتراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. في حالة المؤسسات المالية، يتم النظر في تصنيفات وكالات التصنيف الائتماني.

هيكل إدارة المخاطر الائتمانية وسياساتها

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس وأعضاء مجلس الإدارة. يلي هيكل الموافقة على مخاطر الائتمان:



وضع البنك حدوداً داخلية وسلطات للموافقة في لجان مختلفة على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو في مجلس الإدارة بالكامل بناء على فئة المنتج مثل الاقتراض المصرفي التجاري أو حدود الدولة أو حدود الافراض للبنوك / المؤسسات المالية أو الحكومة وكذلك الافراض المتعلقة بأنشطة الوساطة في البنك والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

فيما يتعلق بمخاطر المعاملات، تضمن إدارة المخاطر أن يتم اكتتاب الائتمان وفقاً للمعايير المعتمدة وأن يتم توضيح جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك استثناءات السياسة. وتشمل تحليل وإعداد التقارير حول طبيعة تعرض الأطراف المقابلة داخل وخارج الميزانية العمومية (الحجم والمدة والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة. للحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن النافذة الإسلامية لديها محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

تشرف لجنة إدارة مخاطر الائتمان على الالتزام بالحدود والاستثناءات وتقدم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يخص المسائل المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر الائتمان.

سياسة تعرضات الائتمان التي تجاوزت موعد استحقاقها وانخفاض القيمة

وفقاً للسياسة، ينشئ البنك مخصصاً لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق. في عام ٢٠١٨، اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» بناءً على تقييم انخفاض قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى:

عند إدراج القروض والسلفيات والتمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية:

عندما يكون التعرض للقروض والسلفيات والتمويل قد أظهر زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة ٣.

المرحلة الثالثة:

تعتبر التعرض للقروض والسلفيات والتمويل منخفضة القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

– لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو

– تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

في حالة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك، عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة عند إقفال العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

الإفصاح الكمي:

١. مجموع مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُمان بالآلاف)

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		مجموع مجمل التعرض	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١	سحوبات على المكشوف	٩٠,١٢٠	٧٥,٤٢٣	٨٦,٤٧١	٧٤,٣٦٩
٢	قروض شخصية	٧٤٨,٩٥٣	٧٣٨,٨٦٥	٧٣٩,٦٤٥	٧٤٩,٤٨٨
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٣,٨٨٠	٦٣,٧٢٤	٨٠,٩٩٦	٦٦,٨٠٧
٤	قروض أخرى	١,٤٤٢,٤٧١	١,٢٨٨,٨٢٤	١,٥٥٨,١٩٠	١,٣٦٥,٩٤٨
٥	كمبيالات شراء / خصم	١٦,٠٩٦	٢٠,١٧٢	١٣,٥٥٣	٢٠,٨٨٥
	الإجمالي	٢,٣٧١,٥٢٠	٢,١٨٧,٠٠٨	٢,٤٧٨,٨٥٥	٢,٢٧٧,٤٩٧

٢. التوزيع الجغرافي للتعرضات استناداً إلى النوع الرئيسي للتعرض للائتمان: (ريال عُمان بالآلاف)

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية		الهنـد	الإجمالي
		٨٢٠	٨٢٠	٥,٨٢٧	٥,٨٢٧	٤٦٩	٤٦٩		
١	سحوبات على المكشوف	٨٦,٤٧١	٨٦,٤٧١	–	–	–	–	–	٨٦,٤٧١
٢	قروض شخصية	٧٣٩,٦٤٥	٧٣٩,٦٤٥	–	–	–	–	–	٧٣٩,٦٤٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٨٠,٩٩٦	٨٠,٩٩٦	–	–	–	–	–	٨٠,٩٩٦
٤	قروض أخرى	١,٥٥١,٠٧٤	٨٢٠	٨٢٠	٥,٨٢٧	٤٦٩	٤٦٩	٤٦٩	١,٥٥٨,١٩٠
٥	كمبيالات شراء / خصم	١٣,٥٥٣	١٣,٥٥٣	–	–	–	–	–	١٣,٥٥٣
	الإجمالي	٢,٤٧١,٧٣٩	٨٢٠	٨٢٠	٥,٨٢٧	٤٦٩	٤٦٩	٤٦٩	٢,٤٧٨,٨٥٥

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُمانى بالآلاف)

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	سحوبات على المكشوف	قروض	كمبيالات شراء / خصم	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الجملة والتجزئة	١٦,٤٩	٢٤٠,٧٧٢	٣,٢٠١	٢٦٠,٠٢٢	٤,٤٥١
٢	التعدين والمحاجر	٢,٤٨٦	١٤٣,٩٢١	١,٩٤٧	١٤٨,٣٥٤	٥٤٦
٣	الإنشاءات	٣٤,٤٥٩	٣٦٨,٦٩١	٢,٩١٣	٤٠٦,٠٦٣	٧١,٦٠٠
٤	التصنيع	١٢,٢٥٤	١٣٥,٤٥١	٢,٩٥٧	١٥٠,٦٦٢	٣١,٩٤٦
٥	النقل والاتصالات	٧٦٦	١٤٦,٩٦٤	-	١٤٧,٧٣٠	٥٨١
٦	الكهرباء والغاز والمياه	١,٦٩٧	٨١,٦٤٨	-	٨٣,٣٤٥	٥,٠٣٢
٧	المؤسسات المالية	٥,١٣	١٦٧,٧٤١	٤٤	١٧٢,٧٩٨	٣,٧٥٧
٨	الخدمات	٩,٦٠٠	٣٠٦,٣٨٠	٢,٤٩١	٣١٨,٤٧١	١٢,٠٧٢
٩	القروض الشخصية	٢,٧٠٧	٧٣٦,٩٣٨	-	٧٣٩,٦٤٥	٣٥
١٠	إفراض لغير المقيمين	-	٧,١١٧	-	٧,١١٧	
١١	الحكومة	-	٢٣,٥٢٣	-	٢٣,٥٢٣	٨٨٨
١٢	كافة القطاعات الأخرى	١,٤٤٢	١٩,٦٨٣	-	٢١,١٢٥	٢٦,٥٩٩
	الإجمالي	٨٦,٤٧٣	٢,٣٧٨,٨٢٩	١٣,٥٥٣	٢,٤٧٨,٨٥٥	١٥٧,٥٠٧

٤. فيما يلي الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمحفظة بالكامل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُمانى بالآلاف)

الرقم المتسلسل	الشريحة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	كمبيالات شراء / خصم	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٤,٣٠٨	٢١٠,٢١٢	٢,٩٦٨	٢١٧,٤٨٨	٦٧,١٦١
٢	٣-١ أشهر	٤,٣٠٨	٣٧٨,٠٧٤	٨,٦٢٩	٣٩١,٠١١	٣٥,٨٨٦
٣	٣-٦ أشهر	٤,٣٠٨	٧٣,٩٧٢	١,٨٢٥	٨٠,١٠٥	٢٣,٢٥٣
٤	٦-٩ أشهر	٤,٣٠٨	٥٧,١٦٢	١٣١	٦١,٦٠١	٦,٧٣٣
٥	٩-١٢ أشهر	٤,٣٠٨	٤٠,٥٨٣	-	٤٤,٨٩١	٥,٧٦٩
٦	١-٣ سنوات	٢١,٥٤٠	٢٣٠,٥٤٥	-	٢٥٢,٠٨٥	١٥,٦٤٥
٧	٣-٥ سنوات	٢١,٥٤٠	٢١٠,٤٢٩	-	٢٣١,٩٦٩	٧٣٢
٨	أكثر من ٥ سنوات	٢١,٥٤٠	١,١٧٨,١٦٥	-	١,١٩٩,٧٠٥	٢,٣٢٨
	الإجمالي	٨٦,١٦٠	٢,٣٧٩,١٤٢	١٣,٥٥٣	٢,٤٧٨,٨٥٥	١٥٧,٥٠٧

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. القطاع الرئيسي أو نوع الطرف المقابل: (ريال عماني بالآلاف)

خصص البنك مبلغاً إضافياً بقيمة ٠,٩٩٨ مليون ريال عماني كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع على قروض معاد هيكلتها بناءً على التعميم الصادر من البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	مجمل القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة	مخصص المرحلة الأولى والثانية ^	مخصص المرحلة الثالثة *	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة، بالصافي خلال السنة
١	تجارة الجملة والتجزئة	٢٦٠,٢٢	١٦,٦٨٧	٥,٤١٥	٥,٧٨٩	٤,٥٩٠	٣
٢	التعدين والمحاجر	١٤٨,٣٥٤	١٧	٢,٣٣٨	١١	٢٤١	-
٣	الإنشاءات	٤٠٦,٠٦٣	١١,٤٤٨	٨,١٧٥	٧,٤٦٥	٤,٢٣٩	-
٤	التصنيع	١٥٠,٦٦٢	١٠,٣٦٨	٢,١٦٩	٧,٣٣٤	٤,٣٥١	-
٥	الكهرباء والغاز والمياه	٨٣,٣٤٥	-	٤٥٠	-	٨٨	-
٦	النقل والاتصالات	١٤٧,٧٣٠	٧١٠	١,٣٢٠	٥٢٧	٢٣٢	-
٧	المؤسسات المالية	١٧٢,٧٩٨	-	١,٣٠٩	-	١١٤	-
٨	الخدمات	٣١٨,٤٧١	١١,٤٤٨	٥,١١٦	٤,٤٦٩	٢,٣٤٧	-
٩	القروض الشخصية	٧٣٩,٦٤٥	٢١,٨٠٢	٤,٠٥٢	١٦,٠٩٩	٩٤١	٦١
١٠	إقراض غير المقيمين	٧,١١٧	٦,٢٩٧	٣	٤,٢٥٢	١,٥٥١	-
١١	الحكومة	٢٣,٥٢٣	-	٥١	-	١	-
١٢	كافة القطاعات الأخرى	٢١,١٢٥	٤٣٧	٢٧٧	٢٥٥	(٤١٩)	-
	الإجمالي	٢,٤٧٨,٨٥٥	٧٨,٤١٤	٣٠,٦٧٥	٤٦,٢٠١	١٨,٢٧٦	٦٤

* - مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجنية بمبلغ ٨,٢١٩ مليون ريال عماني.

^ - المرحلة الأولى والثانية والثالثة تتضمن تغطيات الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية بقيمة ٧,٢٨٠ مليون ريال عماني.

٦. مبالغ القروض التي انخفضت قيمتها مقسمة وفقاً للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ مخصصات انخفاض القيمة لكل منطقة جغرافية: (ريال عماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	الدول	مجمل القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة	مخصص المرحلة الأولى والثانية ^	مخصص المرحلة الثالثة *	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة، بالصافي خلال السنة
١	سلطنة عُمان	٢,٤٧١,٧٣٩	٧٢,١١٨	٣٠,٦٧٥	٤٢,١٤٣	١٦,٩٥٨	٦٤
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٨٢٠	-	٢	-	١	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٥,٨٢٧	٥,٨٢٧	-	٣,٧٢٥	١,٢٥٥	-
٤	الهند	٤٦٩	٤٦٩	-	٣٣٣	٦٧	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	-	-	-	-	(٥)	-
	الإجمالي	٢,٤٧٨,٨٥٥	٧٨,٤١٤	٣٠,٦٧٥	٤٦,٢٠١	١٨,٢٧٦	٦٤

* - مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجنية بمبلغ ٨,٢١٩ مليون ريال عماني.

^ - المرحلة الأولى والثانية والثالثة تتضمن تغطيات الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية بقيمة ٧,٢٨٠ مليون ريال عماني.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

حركة مجمل القروض (ريال عُمانى بالآلاف)

الرقم المتسلسل	التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١	الرصيد الافتتاحي	١,٧٦٩,١٧١	٤٤١,٩٢٤	٦٦,٤٠٢	٢,٢٧٧,٤٩٧
٢	التخفيف / التغييرات (+)	٥,٤٢٥	(١٢,٧٠٩)	٧,٢٨٦	٢
٣	القروض الجديدة	٩٤٩,٣١٠	٣٤٩,٤٠٩	١٢,٣٨٣	١,٣١١,١٠٢
٤	القروض المستردة	٧٩٢,٥٨٩	٣٠٩,٥٠٠	٧,٦٥٧	١,١٠٩,٧٤٦
٥	قروض مستردة	-	-	-	-
٦	الرصيد الختامي	١,٩٣١,٣١٧	٤٦٩,١٢٤	٧٨,٤١٤	٢,٤٧٨,٨٥٥
٧	مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به	٨,٨٧٣	٢١,٨٠٢	٣٧,٩٨٢	٦٨,٦٥٧
٨	فوائد مجانية	-	-	٨,٢١٩	٨,٢١٩

مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للمنهج الموحد.

كجزء من المنهج الموحد، يتبع البنك المنهج المبسط لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان. وبناء على ذلك، ومع مراعاة توجيهات البنك المركزي العماني، استخدم البنك الضمانات المالية مثل النقد والضمانات المصرفية المقبولة والأسهم المدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق مسقط لأوراق المال كجزء من تخفيف مخاطر الائتمان لتحقيق كفاية رأس المال.

الإفصاحات النوعية:

إن البنك يتبع التصنيفات الائتمانية الصادرة من مؤسسات موديز وستاندر أند بورز وفيتش لكل من تعرضات الحكومة والتعرضات بين البنوك، ويتم التعامل مع الرصيد على أنه غير مصنف بمقدار مخاطر ١٠٠٪. وبناء على التوجيهات فإنه يتم اعتبار التصنيفات لأقل وزنين للمخاطر على أن يطبق وزن المخاطر الأعلى من بينهما. لا يوجد أي تغيير في المنهج مقارنة بالسنة الماضية.

يستخدم البنك الصلاحية المطلقة في التعامل مع القروض والسلفيات كغير مصنفة وتحمل وزن مخاطر ١٠٠٪، باستثناء القروض السكنية وقروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي تحمل وزن مخاطر ٣٥٪ و ٧٥٪ بناءً على المتطلبات الواردة في التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

وكذلك، فإن البنك يستخدم الصلاحية المطلقة كمبدأ بسيط للإدراج بالضمانات.

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي مجمل مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الخاضع للمنهج الموحد:

الرقم المتسلسل	المنتج / التصنيف	تكلفة رأس المال					
		١٠٠٪	٧٥٪	٥٠٪	٣٥٪	٢٠٪	٠٪
١	جهات سيادية	٥٩٠,٩٥٦	٨١٤	-	-	-	٥٩٠,١٤٢
٢	البنوك غير مصنفة	٤٢,٧٥٣	١,٩٧٥	-	٢٠,٢٨٨	-	٢٠,٤٩٠
١	شركات	١,٤٧٦,٣٣٤	١,٣٣٥,٩٢٧	١٤٠,٤٠٧	-	-	-
٢	البنوك	٢٣,٤١٨	-	-	٣,٩٥٥	-	١٩,٤٦٣
٣	أفراد	٤٢٥,٣١٢	٤٢٥,٣١٢	-	-	-	-
٤	المطالبات المضمونة بواسطة عقارات سكنية	٢٨٥,٨٦٠	٢٢٨,٩١٨	-	-	٥٦,٩٤٢	-
٥	مطالبات مضمونة بعقار تجاري	١٤٩,٠٤٦	١٤٩,٠٤٦	-	-	-	-
٦	قروض متأخرة السداد	٢٤,٠٥٨	٢٤,٠٥٨	-	-	-	-
٧	أصول أخرى	١٦٨,٧٨٠	١٥٠,٦٠٩	-	-	-	١٨,١٧١
	إجمالي المحفظة المصرفية	٣,١٨٦,٥١٧	٢,٣١٦,٦٥٩	١٤٠,٤٠٧	٢٤,٢٤٣	٥٦,٩٤٢	٣٩٠,٩٥٣
							٦٠٨,٣١٣

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تخفيف مخاطر الائتمان: إفصاحات المناهج الموحدة

الإفصاح النوعي

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان، فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام البنك لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإدارتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين: يتم اعتماد التقييم الأقل. ويوجد لدى البنك مطلب إلزامي للحصول على بوليصة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين هذه السياسة لصالح البنك، ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة وأيضاً حسب الحاجة بناءً على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

يقبل البنك عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- الهوامش النقدية والودائع الثابتة.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي.
- ضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة.
- سندات الدين الخاضعة للمعايير المعتمدة.
- الأموال الخاضعة للمعايير المعتمدة

كما يقبل البنك ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقاً، ولديه نظام لتقييم جدارة الائتمان.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية في حالة العجز. كما يقوم البنك بمراجعة دورية لتغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة، وبلغت القيمة العادية للضمانات التي يحتفظ بها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للقروض والسلفيات غير منخفضة القيمة ١,٧٥٤,٨٠٦ مليون ريال عُمانى.

الإفصاح الكمي

وفقاً لتوجيهات اتفاقية بازل والبنك المركزي العُماني، فإن البنك يمتلك الضمانات المؤهلة التالية:

(١) الضمانات النقدية (٢) ضمانات الأسهم (٣) ضمانات الحكومة.

التعرض المغطى بضمانات نقدية - ٨٧,٦٥٣ مليون ريال عُمانى، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠٪) يصبح التعرض لشيء ريال عُمانى.

التعرض المغطى بضمانات الأسهم - ١٤٦,٣١٠ مليون ريال عُمانى، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٥٠٪) يصبح التعرض ٧٣,١٥٥ مليون ريال عُمانى.

التعرض المغطى بضمانات الحكومة - ٩٤,٨٥٤ مليون ريال عُمانى، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠٪) يصبح التعرض لشيء ريال عُمانى.

التفاصيل	مليون ريال عُمانى
مجمّل التعرض - محفظة الأعمال المصرفية	٣,١٨٧
تخفيف مخاطر الائتمان	(١٦١)
التأثر المرجح بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	(٧٠٨)
الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٢,٣١٨
تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان	٢٨٤

مخاطر الائتمان للطرف المقابل:

مخاطر الائتمان للطرف المقابل هي مخاطر إخفاق العميل أو الطرف التجاري المقابل للبنك، ويكون ذلك عادة في عقد الأداة المالية المشتقة المتداولة في السوق الموازية، في الوفاء بالتزامه مما قد يؤدي إلى استبدال أو إنهاء المعاملة مما يتسبب في خسارة للبنك.

وقد قام البنك بتطبيق طريقة التعرض الحالي لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر بموجب مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تعريف التعرض بموجب طريقة التعرض الحالي على أنه مجموع التعرض المستقبلي المحتمل والتعرض الحالي للائتمان. والتعرض المستقبلي المحتمل هو المبلغ التقديري للتعرض الذي قد يحدث على مدى فترة زمنية لمدة سنة واحدة في حين أن التعرض الحالي هو مجموع القيم الإيجابية على أساس سعر السوق. ويبلغ إجمالي التعرض لدى البنك بالريال العُماني على أساس المشتقات غير المتداولة (كالعقود الآجلة لشراء العملات ومقايضات معدلات الفائدة وغيرها) والأصول المرجحة بالمخاطر ٥,١٥٥ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦. مخاطر السوق

الإفصاح النوعي

تخضع كافة أعمال البنك بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للبنك. وتنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. وتم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر مركز حقوق المساهمين ومخاطر صرف العملات الأجنبية. لا يتاجر البنك في السلع.

لدى البنك إطار قوي لإدارة مخاطر السوق يتكون من تحديد المخاطر ووضع حدود لها ومراقبتها وتقديم التقارير عنها ووضع مصفوفة الإجراءات التصعيدية واتخاذ قرار بشأنها. وتضمن السياسة والإجراءات أن تكون جميع الحدود في نطاق قدرة البنك على تحمل المخاطر ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل مخاطر السوق المختلفة:

مبادئ وإطار مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على قيمة الأدوات المالية الأساسية. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة كنتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات المالية المدرجة خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. ويتمثل الهدف العام للبنك في إدارة حساسية معدلات الفائدة بحيث لا تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة سلباً على صافي إيرادات الفوائد للبنك. وتغاس مخاطر معدلات الفائدة على أنها التقلبات المحتملة في صافي إيرادات الفوائد الناتجة عن التغيرات في معدلات الفائدة في السوق. ويدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة أو تحوط ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة.

مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول

مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول هي مخاطر الخسارة في القيمة السوقية للأدوات المالية الأساسية وتنشأ من حساسية الأدوات المحملة بالفائدة تجاه تقلب معدل الفائدة. وتتم مراقبة مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول من خلال حدود التعرض الافتراضية وحدود وقف الخسارة والحدود القصوى للاستحقاق على أساس سعر السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن هناك مركز محفظة تداول ذا حساسية تجاه تغيرات معدل الفائدة.

مخاطر مركز الأسهم

تنشأ مخاطر مركز حقوق المساهمين نتيجة للتغير في القيمة السوقية لمحفظة حقوق مساهمي البنك نتيجة للتغير في السوق العامة أو الشروط الخاصة بالأوراق المالية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة جميع الاستثمارات في حقوق المساهمين بشكل دوري. ويتحمل مكتب إدارة مخاطر السوق مسؤولية ضمان وجود حدود مناسبة للمخاطر وتقديم تقارير بشأنها إلى السلطات المختصة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت الاستثمارات في حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٠,٨٧٢ مليون ريال عماني.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تأثر مراكز العملات الأجنبية التي يتخذها البنك سلباً بسبب التقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويتم ضمان إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية من خلال القياس والمراقبة المنتظمة لمراكز العملات الأجنبية المفتوحة. وتتخذ الخزينة كل التدابير الممكنة لتغطية المراكز المفتوحة التي تنشأ عن معاملات العملاء.

إن الأدوات المستخدمة للتخفيف من هذه المخاطر هي معاملات الصرف الأجنبي الفوري والعقود الآجلة والودائع وغيرها. وتساعد هذه الأدوات في حماية البنك من الخسائر التي قد تنشأ بسبب التغيرات الكبيرة في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتولى خزينة البنك إدارة جميع التعرضات لسرف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم تصنيفها يومياً إلى السوق. تم تخصيص حدود فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة ووقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة تعرضات مخاطر صرف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

يعامل البنك كامل تعرضه لسرف العملات الأجنبية بموجب طريقة اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٥٦,٣٣ مليون ريال عماني (بما في ذلك ٥٣,٣٣٣ مليون ريال عماني للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الإفصاح الكمي:

تكلفة رأس المال:

يتضمن التعرض بموجب محفظة التداول للبنك تعرضاً صغيراً بشكل نسبي لتعرض صرف العملات الأجنبية ناشئ بشكل أساسي عن الاحتفاظ بمراكز العملات القصيرة في نهاية اليوم، والتعرض لأدوات مرتبطة بمعدل الفائدة. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي لضمان الحفاظ على وضع العملة المفتوحة ضمن الحدود النظامية. لغرض فرض تكلفة رأس المال، يتم أخذ متوسط ثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز قصيرة الأجل أو صافي المراكز طويلة الأجل، أيهما أعلى، يتم إعداد المتوسط على أساس المراكز الفعلية التي تم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الثلاثة أشهر التي تسبق مباشرة تاريخ التقرير.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك باستثمارات غير جوهريّة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تتم مراقبة التعرضات يوميًا بواسطة المكتب الأوسط وفقًا لحدود وقف الخسارة والتعرض المعتمدة.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الفائدة وحقوق المساهمين وصرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

نوع المخاطر	٢٠٢١	٢٠٢٠
مخاطر معدل الفائدة	-	-
مخاطر مركز الأسهم	١٤٠	III
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٢,٤٧٤	٥,٧٠٤
نسبة صافي المركز المفتوح لرأس المال النظامي	٧١٣,٥٦	٧٨,٠٤
السقف النظامي (النسبة لإجمالي صافي القيمة الملموسة)	٧٤٠	٧٤٠

بلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظّة التداول ٣٢,٦٦٣ مليون ريال عماني برأس مال قدره ٤,٠٠١ مليون ريال عماني.

الاستثمارات في المحفظة المصرفية

يجب أن تكون استثمارات البنك ضمن الحدود والقيود العامة التي قد يحددها البنك المركزي العماني من حين إلى آخر.

ومع ذلك، فقد قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات موافقة على مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل بناءً على فئة المنتج مثل إعادة الشراء ومعدل ائتمان البنك المركزي العماني أو حقوق المساهمين / السندات كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الموافقة ذات الصلة.

وبالإضافة إلى القيود التي يفرضها البنك المركزي العماني على الاستثمارات التي تقوم بها البنوك وكذلك القيود الداخلية المبينة أعلاه، سيتم تطبيق القيود التالية:

إن قدرة البنك على تغطية الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة/ غير المسعرة منخفضة، وأي مقترحات مثل هذه يجب أن تكون مبررة بما يكفي على أساس كل حالة على حدة. كما يجب أن تتم الموافقة عليها على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان وكذلك مجلس الإدارة إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة التي تمثلها من قاعدة رأس مال البنك.

يجب أن تكون كافة استثمارات البنك بالدولار الأمريكي أو بعملة دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة بالدولار الأمريكي أو أي استثمارات بعملة أخرى ويجب أن تتم الموافقة عليه على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك بعد مراجعة وتوصية لجنة الأصول والالتزامات. ويجب ألا يتجاوز إجمالي الاستثمارات في جميع هذه العملات الحد المقرر على أساس قاعدة رأس مال البنك ما لم يوافق عليها مجلس الإدارة. وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات التي تتم من خلال أي مدير لصندوق استثماري أو الاستثمارات المملوكة من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

إن أي استثمارات للبنك خارج دول مجلس التعاون الخليجي أو الولايات المتحدة الأمريكية يجب أن تتم الموافقة عليها بشكل خاص من قبل لجنة التنفيذ والائتمان على الأقل إذا تجاوزت الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات من خلال أي مدير لصندوق استثماري أو استثمارات الملكية من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

سيحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته في حقوق المساهمين بين القطاعات الاقتصادية ولن يتجاوز حد معين من محفظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات / القطاعات المحددة أدناه:

١. التداول وتجارة التجزئة
٢. تطوير وإدارة العقارات وإيرادات التأجير
٣. الإنشاءات / المقاولات ومواد البناء
٤. السفر / السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم
٥. المستودعات / المخازن والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات
٦. النفط والغاز
٧. خدمات البنوك والتمويل
٨. المجموعات التجارية والشركات الغابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه
٩. تقنية المعلومات
١٠. الصناعات الدوائية
١١. التصنيع والصناعات

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وينبغي أن يشمل ذلك جميع استثمارات الملكية التي تتم من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

وأي اقتراح يؤدي إلى مخالفة ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع أو صناعة غير مدرجة أعلاه سيحتاج موافقة اللجنة التنفيذية للائتمان.

يجب أن تكون جميع طلبات الموافقة على الاستثمار للمعاملات أو حدود التداول المحددة مقدّمة من قبل وحدات الأعمال ذات الصلة المعتمدة من قبل لجنة الائتمان والاستثمار والمقدّمة إلى لجنة الائتمان التنفيذية المفوضة. أي موافقة تتجاوز تلك الحدود المسموح بها يتم رفعها إلى مستوى مجلس الإدارة للموافقة عليها. ويتم تطبيق أي قيود على الاستثمارات وفقاً للوائح البنك المركزي العماني. تفاصيل الاستثمارات مبينة في الإيضاح رقم ٩ حول القوائم المالية.

حالات الخروج من الاستثمار / وقف الخسارة (لا يغطي هذا عمليات قسم إدارة الأصول)

يجب تحديد استراتيجيات الخروج من الاستثمار بوضوح في جميع مقترحات الاستثمار. وفي حالة حدوث تغيير في استراتيجية الخروج، يجب الحصول على الموافقة من نفس الهيئة المفوضة بالموافقة عليه. تتم الموافقة / التصديق على بيع استثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

مستوى تحمل الانخفاض في قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بحد أقصى ٥٪ (في سنة مالية معينة). ويتم التنازل من الاستثمارات التي تتجاوز هذا الحد. يتم إخطار أعضاء لجنة الأصول والالتزامات بأي حصة محتفظ بها تعادل الخسارة أو تزيد عن ١٠٪ (في سنة مالية معينة). وفي حالة ما إذا كان الاستثمار يشهد تغيراً جوهرياً (كأنخفاض فعلي أو انخفاض متوقع، إلخ)، يجب على وحدة الأعمال تحديد خطة العمل/ الخطة العلاجية وإخطار لجنة الائتمان والاستثمار بها. بناءً على مراجعة لجنة الأصول والالتزامات، فإنها تعتمد الإستراتيجية الأنسب وتخطر لجنة الائتمان والاستثمار بها.

مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية

يراقب البنك مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية من خلال إجراء تحليل فجوة إعادة التسعير للأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة. بموجب تحليل فجوة إعادة التسعير، يقوم البنك بتوزيع الأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة على نطاقات زمنية وفقاً لاستحقاقها (إذا كان معدل ثابت) أو الوقت المتبقي إلى إعادة تسعيرها في المرة التالية (إذا كان معدل متغير). يوفر حجم الفجوة لفترة زمنية معينة – أي الأصول خصوصاً منها الالتزامات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها ضمن هذا النطاق الزمني – مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر إعادة التسعير. ويقوم البنك بتقييم تأثير التحول الموازي في منحنى العائد على قيمته الاقتصادية من خلال تطبيق بديل للمدة المعدلة مضروباً في التغيير الموازي المفترض في معدلات الفائدة على الفجوة لكل نطاق زمني.

فيما يلي طبيعة مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية والافتراضات الجوهرية بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمدفوعات المسبقة للغروض وسلوك الودائع غير المستحقة وتكرار قياس مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية.

ترتبط مخاطر معدلات الفائدة بالأساس بالمحفظة المصرفية للأفراد حيث أنها تخضع لإعادة التسعير مع أي تغيير يطرأ على معدل فائدة البنك المركزي العماني ولعملاء الشركات التي يعاد تسعيرها بما يتفق مع ظروف السوق.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي أو على أساس تاريخ إعادة التسعير إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل متغير. تُصنف الودائع غير الحساسة لحركات معدلات الفائدة بشكل منفصل. ويتم احتساب الأرباح المعرضة للمخاطر بناءً على فجوات إعادة تسعير معدلات الفائدة. ويثق البنك في الحصول على مصدر التمويل الأرخص من خلال وديعة العملاء. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بالإضافة إلى قسم إدارة المخاطر بتحديد مخاطر معدلات الفائدة ومراقبتها وإعداد تقارير دورية عنها. يتم تحديد كمية معدل التعرضات الحساسة باستخدام فجوات إعادة التسعير.

الإفصاح الكمي:

تحليل التعرض والحساسية

يتم تحديد حساسية مخاطر معدل الفائدة من خلال تطبيق صدمة تقلبات معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس على صافي دخل الفائدة وتقييم التأثير على رأس المال. يبين الجدول أدناه التحول الموازي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في معدل الفائدة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧,٧٦٨	٩,٨١٤	تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع +٢٠٠ نقطة أساس
(٧,٧٦٨)	(٩,٨١٤)	تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع -٢٠٠ نقطة أساس
٪٩,٧+	٪٢,٣٦+	تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع +٢٠٠ نقطة أساس كنسبة من رأس المال
٪٩,٧-	٪٢,٣٦-	تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع -٢٠٠ نقطة أساس كنسبة من رأس المال

تم توضيح موقف حساسية الفائدة للبنك، تماشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، في الإيضاح ٣٧-٢ حول القوائم المالية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

يعرف البنك مخاطر السيولة على أنها قدرته على الوفاء بجميع الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبدون جهد وتكلفة لا مبرر لهما من خلال الوصول غير المقيد إلى التمويل بأسعار السوق المعقولة ودون التأثير على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتهم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييمهم وإدارة مخاطر السيولة للبنك:

- الحاجة إلى وجود قاعدة متنوعة بشكل جيد لمصادر التمويل، تشمل محفظة من العملاء الأفراد والشركات الكبيرة والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الثروات العالية دون تركيزات أو ارتباطات كبيرة، مما يؤدي إلى تنوع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناء على تحليل النمط السلوكي السابق للالتزامات الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تجديد جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك بنسبة ٥% من ودائع تحت الطلب وودائع لأجل على الأقل من التزاماته المتعلقة بالودائع لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالفروض والسلفيات بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة العامة للبنك.
- يتم تحليل احتياجات البنك المتوقعة للسيولة ومناقشة البدائل المثلى لإدارة مخاطر السيولة والموافقة عليها في لجنة الأصول والالتزامات بالبنك. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.
- يحدد قسماً الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يومياً ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة.

سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك إلى التأكد من أن متطلبات السيولة تتم إدارتها بحكمة وفعالية بحيث يتم الوفاء باحتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة على أساس مستمر بطريقة خاضعة للسيطرة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة سنوياً وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الإنقضاء.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه، أهمها:

- ▶ وضع حدود على عدم التطابق في الاستحقاق
- ▶ الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة
- ▶ تنويع الالتزامات
- ▶ الوصول إلى أسواق الجملة
- ▶ إدارة السيولة متعددة العملات

يحتفظ البنك أيضاً باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة الصادرة من قبل الحكومة والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضاً خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة.

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للبنك القدرة على الوفاء بالتزاماته في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة درجة تنويع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى 1٠٠٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى 1٠٠٪. داخلياً، قام البنك بتنفيذ شرط أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري. ويرد لاحقاً في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

تنويع الالتزامات

يسعى البنك للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التنويع في قاعدة الالتزامات على أساس شهري. ويتم مراجعة تركيز المودعين من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تدرج سياسة السيولة القيمة الرئيسية لأصحاب الودائع طويلة الأجل بالبنك. ويسعى البنك إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في أرصدة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

ويدرك البنك أيضاً أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك يمكن أن يؤدي إلى صعوبات في ظروف السوق القاسية. كما تراجع لجنة الأصول والالتزامات تعرض البنك لهذه الودائع على أساس شهري.

السيولة متعددة العملات

عندما تكون المراكز لعملات أجنبية محددة مهمة لأعمال البنك، يقوم البنك بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادةً عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملة الأساسية.

عند رصد التعرض بشكل إجمالي، يقوم البنك بتقييم قابلية تحويل العملات الفردية وتوقيت الحصول على الأموال وأثر الاضطرابات المحتملة في أسواق الصرف الأجنبي ومخاطر الصرف قبل الافتراض بأن السيولة الفائضة في عملة واحدة يمكن استخدامها لسد النقص في عملة أخرى.

تراقب الخزينة يومياً الأداء مقابل الحدود وتبلغ عن أية استثناءات فوراً إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مقابل الحدود بناءً على الأرقام التي تصدر عن المكتب الأوسط للخزينة / قسم المالية.

يقوم أمين الخزينة جنباً إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناءً على طلبات الاسترداد والسحب. وتتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للبنك أن يحتفظ بمبلغ كافٍ من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة للبنك ويتناول استراتيجية المؤسسة للتعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة في أوقات مناسبة وضمن تكلفة معقولة. وتضع السياسات والإجراءات لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في مثل هذه الحالات على المستوى الفردي أو المجموع.

واعتمد البنك مجموعة مؤشرات تحذير كمية ونوعية رئيسية تتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق، وتقدمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار أعضاء فريق إدارة أزمة السيولة ولجنة الأصول والالتزامات على الفور عند خرق أي من معايير الإنذار المبكر.

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (رئيساً للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي لخدمات الدعم ومدير قسم الشؤون المالية ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

الإفصاح الكمي

تقاس فجوات الاستحقاق ويتم إعداد تقرير حولها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب ٢٥ ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٠٣ وتعديلاته اللاحقة بما في ذلك تعميم البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨ حول استحقاق الأصول والالتزامات. يرد الإفصاح المتعلق بالوضع العام لاستحقاقات الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في الإيضاح رقم ٣٧-٢ حول القوائم المالية. فيما يلي موقف الفجوات التراكمية من حيث العملة كنسبة مئوية من الالتزامات التراكمية بحسب ما تم رصده وفقاً للحدود القصوى التي وضعها البنك المركزي العماني:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

العملة	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ أشهر
المجموع	٪٤٨,٨٨	٪٣٧,٧٤	٪١٧,٢٤	٪٠,٥٧	٪١٢,٠٤-
ريال عماني	٪٦٨,٨٢	٪٤٣,٣٩	٪١٤,٦٢	٪٥,٤٢-	٪١٥,١٥-
دولار أمريكي	٪٣,٠٣	٪٢,٠٥٩	٪١٨,٩٥	٪١٣,٢٨	٪٥,٦١-
أخرى	٪٢٠٣,٦٤	٪١٩٧,٧٦	٪١٥٠,٢٤	٪١١٨,٩٩	٪١٤,٠٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

العملة	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ أشهر
المجموع	٪٤٧,٧	٪٢٩,٠	٪٢١,٣	٪٠,٧-	٪١٢,٨-
ريال عماني	٪٤٠,٦	٪٥١,٦	٪٣٧,١	٪٢,١	٪١٢,٠-
دولار أمريكي	٪٥٦,٢	٪١٢,٧-	٪١١,٦-	٪١,٦-	٪١٧,٠-
أخرى	٪١٤٢,٣	٪١٠٣,٣	٪٥٦,٨	٪٥٢,٧	٪٤١,١
حدود وضعها البنك المركزي العماني	٪١٥-	٪١٥-	٪٢٠-	٪٢٥-	٪٢٥-

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ مخاطر التشغيل

إطار مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والنظم أو الناتجة عن الأحداث الخارجية.

إن تحديد الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تدمر أصول البنك المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، يكون أسهل نسبياً من الخسائر الناتجة عن المشاكل الداخلية كعمليات احتيال الموظفين وعيوب المنتجات. وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل أكثر بمنتجات محددة للبنك ومجالات الأعمال، وهي محددة بالنسبة لعمليات البنك أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه البنك أمن نظام المعلومات وعطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

يتم التحكم في مخاطر التشغيل من خلال سلسلة من الضوابط والإجراءات التدقيقية الداخلية القوية والفصل الواضح بين المهام وخطوط التقارير وأدلة ومعايير التشغيل. يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للبنك وقدرته على التقليل من تأثير مخاطر التشغيل. ولدى البنك إطار لإدارة مخاطر التشغيل يوضح العمليات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل. وهناك لجنة لمخاطر التشغيل تملك هذا الإطار وتتحمل المسؤولية.

يحدد البنك مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاته الرئيسية وأنشطته وعملياته وأنظمتها وبيئتها. كما أنه يضمن تقييم مخاطر التشغيل ذات الصلة قبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة ويخفف من حدتها بشكل مناسب.

إن تحديد المخاطر أمر حيوي لتطوير أنظمة مراقبة والسيطرة على مخاطر التشغيل. ويراعي تحديد المخاطر العوامل الداخلية مثل هيكل البنك وطبيعة أنشطته وجودة موارده البشرية والتغيرات النظامية وتبدل الموظفين. كما يدرس العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة والتغيرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتقدم التكنولوجي.

وقد قام البنك بتحديد مخاطر التشغيل التالية وقام بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر الأمن المادي

يهدف إدارة المخاطر الناشئة عن الاحتيال بشكل فعال والتزاماً بتعميم البنك المركزي العُماني حول إدارة مخاطر الاحتيال، وضع البنك سياسة إدارة مخاطر الاحتيال المنفصلة وعملية إدارة مخاطر الاحتيال. وتشكل وحدة إدارة مخاطر الاحتيال جزءاً من قسم إدارة مخاطر التشغيل المكلف بمهام إدارة المخاطر وتعد مستقلة عن الأقسام الأخرى.

السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

وضع البنك سياسات وعمليات وإجراءات للسيطرة على مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها. ويقوم البنك بشكل دوري بمراجعة حد المخاطر واستراتيجيات السيطرة ويقوم بتعديل ملف مخاطر التشغيل وفقاً لذلك باستخدام استراتيجيات ملائمة في ضوء قدرته العامة على التعرض لهذه المخاطر.

ولتحقيق ذلك، قام البنك بتطبيق إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من قطاعات أعماله، حيث يتم تحديد مخاطر التشغيل المتعلقة بكل مجال من قطاعات الأعمال وتوثيقها وتحديد عمليات السيطرة المقابلة وتوثيقها. ويتم مراجعة نقاط العمل الناشئة عن إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ويتم إعداد تقرير بشأنها في لجنة مخاطر التشغيل بشكل منتظم. ولدى البنك أيضاً مؤشرات للمخاطر الرئيسية ويراقبها بشكل منتظم.

ويضمن البنك وجود فصل مناسب للمهام وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب المصالح أو تمكنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الإجراءات غير الملائمة.

ويضمن البنك تغطية كافية للتدقيق الداخلي للتحقق من تنفيذ سياسات وإجراءات التشغيل بشكل فعال.

كما يوفر البنك غطاءً تأمينياً لتخفيف مخاطر التشغيل عند الاقتضاء.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية للسيطرة على مخاطر التشغيل، مثل:

- الحفاظ على ضمانات الوصول إلى أصول البنك وسجلاته واستخدامها.
- ضمان حصول الموظفين على الخبرة والتدريب المناسبين.
- التحقق بانتظام من المعاملات والحسابات ومطابقتها.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضرراً لربحية البنك أو صورته. وتعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيداً في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي يعمل فيها البنك. ويقوم البنك بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء
 - نظرة أصحاب المصلحة بشأن التزام البنك بمصالحهم
 - جودة المنتجات والخدمات وممارسات البيع
 - تقديم التقارير إلى أصحاب المصلحة والوكالات الخارجية
 - دقة المعلومات في الاتصالات بالجمهور
- هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

تمثل مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي عنصراً مهماً من مخاطر السمعة التي ظهرت مع انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتقنيات الرقمية. يُعزى البنك بأهمية إدارة فوائدها وعملاته بفعالية للوقاية من فئة المخاطر الديناميكية وغير المنظمة. تتحمل إدارة الاتصال المؤسسي مسؤولية إدارة أنشطة البنك على وسائل التواصل الاجتماعي ضمن توجيهات «سياسة وسائل التواصل الاجتماعي».

مخاطر استمرارية الأعمال

لقد قام البنك بتوثيق سياسة إدارة استمرارية الأعمال والتي تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريوهات الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة. وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل حجم و آثار الكارثة عند وقوعها مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتراعي الخطة التالي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
- خطوات مختلفة للتخفيف من المخاطر
- الأثر على أعمال البنك وعملياته
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة
- العمليات التشغيلية والأنظمة المتاحة في موقع التعافي من الكارثة

اختبار استمرارية الأعمال

خلال سنة ٢٠٢١، أجرى البنك اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال واختبار التحكم في تقنية المعلومات في أحد أيام العمل من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الأثر على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم نتائج اختبار سياسة استمرارية الأعمال واختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

إدارة مخاطر الاحتيال

يأخذ البنك إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة ويتعاون مع السلطات القضائية والنظامية ويدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. ويسعى أيضاً لتطوير ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملياته للحد من الخسائر المالية المحتملة وحماية علامته التجارية وسمعته المالية.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز من التعرض لمجموعة مشتركة من العوامل التي يمكن أن تنتج خسائر كبيرة بما يكفي لتهدد الأداء الجيد للبنك أو قدرته على الحفاظ على أعماله الأساسية. ويمكن أن تنشأ مخاطر التركيز من التعرض الكبير لطرف المقابل أو قطاع أو بلد. ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الضمانات الإضافية الكافية وغير ذلك.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، تم وضع حدود للتعرض لمخاطر التركيز مما سيؤدي إلى التزامات رأسمالية إضافية بناءً على التركيز من حيث حالات التعرض الكبيرة للأطراف المقابلة والتعرض لمخاطر التركيز على القطاعات (باستثناء إقراض الأفراد) والتعرض للتركيز الجغرافي (باستثناء سلطنة عُمان).

مخاطر أمن المعلومات

اعتمد البنك نظام / عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل لضمان وحماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكونات هذا الإطار، إذ تقدّم المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرّية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفرها وسلامتها في جميع الأوقات.

مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشريعة)

مخاطر الامتثال هي احتمال تكبد خسائر مالية وعقوبات قانونية وعقوبات تنظيمية وتشويه سمعة البنك نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على البنك، يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المباشرة للإشراف على إدارة مخاطر الامتثال للبنك. ثم تتحمل بعدها الإدارة العليا مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لهذه المخاطر. تدعم ذلك إدارة الامتثال في البنك وهي إدارة مستقلة تقدم تقاريرها وتمتلك حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. تضع «سياسة الامتثال» لدى البنك توجيهات لإدارة هذا النوع الهام من المخاطر.

يضمن إطار حوكمة الشريعة الامتثال للشريعة في جميع الأوقات والمستويات. تسهل وحدة الامتثال للشريعة عملية ضمان الإدارة العليا الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية للصرافة الصادر عن البنك المركزي في كافة أنشطة أعمال البنك وعملياته ومعاملاته. تلعب وحدة الامتثال للشريعة دوراً هاماً في اتخاذ قرار الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، وتراقب تنفيذ الإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. لا يُنفذ أي فئة منتج أو نوع معاملة جديد دون استشارة وحدة الامتثال للشريعة والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية.

مخاطر النماذج

تتمثل مخاطر النماذج في اتخاذ قرارات غير صائبة أو عدم الامتثال التنظيمي الناتج عن استخدام نماذج غير صحيحة تماماً، وخصوصاً في مجالات القياس والتسعير وإدارة المخاطر. تشمل هذه النماذج، على سبيل المثال لا الحصر، نموذج حساب رأس المال ونماذج تصنيف مخاطر التسهيلات والمدينين ونماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ووضع مخصصات ونماذج تسعير استثمارات وتحولات وهلم جرا. يدير البنك مخاطر النماذج عن طريق اتباع أفضل الممارسات فيما يتعلق بالحوكمة وإدارة المعلومات والمصادقة على عملية المصادقة على النموذج والاختبارات الرجعية لنماذج البنك الرئيسية.

مخاطر أخرى

يتعرض البنك أيضاً إلى مخاطر أخرى كالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر عدم الالتزام الشرعي (المرتبطة بالصرافة الإسلامية) وغيرها. ومع ذلك، فإن هذه المخاطر ليست جوهرية للبنك في الوقت الحالي. ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. يتم تقييم هذه المخاطر وتشكل هذه التقييمات جزءاً من عمليات تقييم كفاية رأس المال بالبنك.

تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الإيرادات لآخر ثلاث سنوات مالية مضموناً بمعدل 10٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الإيرادات صفر أو سلبياً. يتكون مجمل الإيرادات من صافي إيرادات الفوائد (+) الإيرادات من غير الفوائد (+) مخصصات الفوائد غير المدفوعة (-) / الربح / الخسارة من بيع الاستثمارات (-) بنود الإيرادات الاستثنائية / غير العادية.

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	البند (ريال عُمان بالآلاف)
٦٥,٥٦٤	٦٠,٩٤٤	٥٧,٣٣٩	صافي إيرادات الفوائد
١٦,٨٧٤	١١,٤٠٢	١٢,٧١٠	إيرادات غير مشتملة على الفوائد
٢,٩٥١	٢,٣٩١	٧٤٧	مخصص الفوائد غير المدفوعة
(٢,٩٤٥)	(١٢)	-	ربح من بيع الاستثمارات
(٦١)	(٤٩)	(٨٠)	تأمين وبنود غير عادية أخرى
٨٢,٣٨٣	٧٣,٨٢٦	٧٠,٤١٦	مجمل الإيرادات
٧٥,٥٤٢			متوسط الإيرادات
١١,٣٣١			مجمل الإيرادات مضموناً في معامل ألفا (10٪)
١٤١,٦٤٠			مخاطر التشغيل بناءً على منهج المؤشر الأساسي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١٠,٣٦٦ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقاً لاتفاقية بازل ٢ مبلغ ١٢٩,٥٧٣ مليون ريال عُمانى برأس مال قدره ١٥,٨٧٣ مليون ريال عمانى.

٩ سياسة التعويضات

تماشياً مع توجيهات للبنك المركزي العُمانى حول الإفصاح عن المكافآت كأحد مكونات المحور ٣، يلتزم البنك باتباع ممارسات تعويض عادلة ومتوازنة وموجهة نحو الأداء تتماشى مع مصالح الموظفين ومصالح المساهمين طويلة الأجل. وتسعى هذه السياسة إلى جذب أفضل العناصر البشرية في هذه الصناعة والاحتفاظ بهم وتحفيزهم. لدى البنك لجنة للترشيحات والمكافآت تعين من قبل مجلس الإدارة ويتمثل هدفها الأساسي في منح رئيس مجلس إدارة البنك مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعيين ومكافأة موظفي الإدارة العليا.

تستند جوائز الأداء المالي إلى تحقيق كلاً من الأهداف المالية وغير المالية. ويهدف نظام إدارة الأداء إلى تحقيق خطط أعمال البنك وأهدافه من خلال الأداء المستمر والمركز للموظفين. والهدف من عملية مراجعة الأداء هو تقييم أداء الموظف / الموظفة مقابل مؤشرات الأداء الرئيسية والأهداف المحددة. أما على مستوى الإدارة العليا، فإن الأداء العام للبنك هو المعيار الأساسي لمنح جوائز الأداء. ويستند التعويض إلى النظر في جميع الجوانب التي تحكم الأداء بما في ذلك مرحلة الأعمال وظروف السوق والأفق الزمني للمخاطر والعائدات المستدامة والطبيعة الدورية لبعض الأعمال. ويلتزم البنك بممارسات التعويضات المسؤولة التي توازن المكافأة على أساس الأداء وتعزيز السلوكيات وأفعال القائمة على المبادئ. ويهدف التعويض إلى المساهمة في تحقيق أهداف البنك وتشجيع المخاطر المدروسة والامتثال للقوانين والمبادئ التوجيهية واللوائح المعمول بها.

إن سياسة المكافآت والترتيبات الخاصة بالإدارة العليا، ومتحملي المخاطر الجوهرية وإدارات الرقابة على الأدوار المنظمة للبنك تستند إلى مسؤولياتهم ومستويات صلاحيتهم، وتخضع لتعليمات البنك المركزي العُمانى بشأن مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ذات الصلة.

تتم مراجعة قائمة الإدارة العليا ومتحملي المخاطر الجوهرية في الأدوار المنظمة للبنك سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وتأخذ في الاعتبار التغييرات من حيث التنظيم الداخلي ومستويات المكافآت.

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة والموافقة على جميع التعويضات الثابتة والمتغيرة بما في ذلك جميع المنافع المقدمة للإدارة العليا المعنية ومتحملي المخاطر الجوهرية في الأدوار المنظمة للبنك للتأكد من أن المدفوعات عادلة للفرد والبنك، وأن حالات الإخفاق لا يتم مكافأتها وأن مهمة تعظيم الأداء وتخفيف الخسارة يتم مكافأتها وتقديرها.

في الحالات التي يتجاوز فيها التعويض المتغير للإدارة العليا ومتحملي المخاطر الجوهرية الحد الأدنى، يتم تأجيل الرصيد ودفعه بالتساوي على مدى ٣ سنوات، وفقاً لشروط معينة تتعلق بمعيار مالوس وكلو-باك.

تشتمل الإدارة العليا على ٥ أعضاء (٢٠٢٠: ٥ أعضاء) من لجنة الإدارة.

يستعرض الجدول التالي تفاصيل تعويضات الإدارة العليا:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
١,١٢٧	١,١٤٠	رواتب وبدلات
١٩	٢٤	مكافآت نهاية الخدمة
١,١٤٦	١,١٦٤	الإجمالي

١٠ الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا يمتلك البنك أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١١ إفصاح رأس المال وفقاً لبازل ٣

تم إعداد إفصاحات رأس المال المبينة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُمانى رقم ب م ١١٤ «رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣» الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

١-١١ منهج الخطوات الثلاثة للتسوية

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام منهج الخطوات الثلاثة للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال الصادرة مع تعميم البنك المركزي العُمانى رقم ب م ١١٤.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣

ريال عُماني (بالآلاف)	رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
١٩٤,٩٦٦	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض / علاوة الأسهم ذات الصلة
٤٤,٩٣٢	٢ الأرباح المحتجزة (صافية من توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بنسبة ٧,٥٪)
٣٩,٩٠٤	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
-	٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	٥ رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)
٢٧٩,٨٠٢	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
	رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات النظامية
(٤,٨٥٣)	٧ تعديلات التقييم الحذر
-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
(٤,٨٧١)	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العُماني)
-	١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة
-	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 الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	١٩ استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢٠ حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
-	٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪
-	٢٣ منها: استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	٢٤ منها: حقوق خدمة الرهن
-	٢٥ منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة
-	٢٦ تعديلات نظامية وطنية محددة
-	٢٧ تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
(٩,٧٢٤)	٢٨ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١
٢٧٠,٠٧٨	٢٩ رأس المال العادي الفئة ١
	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات
١٢٤,٠٠٠	٣٠ أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ المؤهلة المصدر مباشرة زائداً فائض الأسهم المتعلق بها (٣١+٣٢)
١٢٤,٠٠٠	٣١ منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	٣٢ منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	٣٣ أدوات رأسمالية مصدرها مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١)	٣٥	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٣٦	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	١٢٤,٠٠٠	
رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات النظامية			
٣٧	استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة	٣٨	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١
٣٩	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	٤٠	استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي (صافية من المراكز المؤهلة القصيرة)
٤١	تعديلات نظامية وطنية محددة	٤٢	منها: (أدخل اسم التعديل)
			منها:
٤٢	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقطاعات	٤٣	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقطاعات
٤٣	اجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١	٤٤	رأس المال الإضافي الفئة ١
٤٥	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	١٢٤,٠٠٠	
		٣٩٤,٠٧٨	
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات			
٤٦	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
٤٨	أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥ أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)	٤٩	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥٠	مخصصات (بما في ذلك الربح على استثمارات)	٢٠,٢٦٤	
٥١	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية	٢٠,٢٦٤	
رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية			
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة	٥٣	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة 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 عتبة ١٠٪)	٥٥	استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي، صافية من المراكز المؤهلة القصيرة
٥٦	إجمالي التعديلات النظامية الوطنية المحددة	٥٧	منها: استثمارات في رأس المال الفئة ٢ للبنوك والشركات المالية التابعة غير المجموعة أو الشركات الشقيقة أو الشركات الزميلة، أو غيرها.
		٥٨	منها: العجز في رأس المال النظامي الفئة ٢ في الكيانات غير المجموعة
٥٧	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢	٥٩	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢
٥٨	رأس المال الفئة ٢	٢٠,٢٦٤	
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٤١٤,٣٤٢	
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢,٤٧٩,٨٧٩	
٦٠	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٢,٣١٧,٦٤٣	
٦٠	الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٣٢,٦٦٣	
٦٠	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١٢٩,٥٧٣	

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسب وحواجز رأس المال	
٦١	رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٤	متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٥	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
٦٦	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي
٦٨	رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بالحواجز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٦٩	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
٧٣	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
٧٤	حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)
٧٩	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و١ يناير ٢٠٢٢)	
٨٠	الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨١	مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي
الجدول أ٢ – الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُماني بالآلاف)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع النظامي
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١١٤,٧٠٣	١١٤,٧٠٣
شهادات إيداع	-	-
مستحق من البنوك	٤٤,٦٩٤	٤٤,٦٩٤
قروض وسلفيات	٢,٤٠١,٩٧٩	٢,٤٠١,٩٧٩
استثمارات في أوراق مالية	٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧
قروض وسلفيات للبنوك	-	-
ممتلكات ومعدات	٢٦,٦٤٩	٢٦,٦٤٩
أصول ضريبة مؤجلة	-	-
أصول أخرى	٣٦,١٥٤	٣٦,١٥٤
إجمالي الأصول	٣,٠٥٢,٥٥٦	٣,٠٥٢,٥٥٦
الالتزامات		
مستحق إلى البنوك	٢٦٢,٣٤٠	٢٦٢,٣٤٠
ودائع العملاء	٢,١٨١,٣٩١	٢,١٨١,٣٩١
اقتراضات	٩٢,٤٠٠	٩٢,٤٠٠
التزام ضريبي	٨,٦٤٣	٨,٦٤٣
التزامات أخرى	٧٧,٧٨٥	٧٧,٧٨٥
قروض ثانوية	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
إجمالي الالتزامات	٢,٦٢٥,٥٥٩	٢,٦٢٥,٥٥٩
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	١٩٤,٩٦٦	١٩٤,٩٦٦
علاوة إصدار الأسهم	-	-
احتياطي قانوني	٣٦,٩٠٤	٣٦,٩٠٤
احتياطي خسائر القروض العام	-	-
احتياطي انخفاض القيمة	١٠,١٢٧	١٠,١٢٧
أرباح محتجزة	٥٩,٥٥٤	٥٩,٥٥٤
احتياطي خاص	٩٩٨	٩٩٨
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(٢,٥٥٢)	(٢,٥٥٢)
احتياطي الدين الثانوي	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٣٠٢,٩٩٧	٣٠٢,٩٩٧
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٤٢٦,٩٩٧	٤٢٦,٩٩٧
إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين	٣,٠٥٢,٥٥٦	٣,٠٥٢,٥٥٦

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي
الجدول ٢ب - توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُماني بالآلاف)

المرجع	بموجب نطاق التجميع النظامي	القوائم المالية لسنة ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			الأصول
	١١٤,٧٠٣	١١٤,٧٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
	٤٤,٦٩٤	٤٤,٦٩٤	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير
	٤٤,٧٣٠		أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير، منها:
	(٣٦)	-	- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-	-	- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	٤٢٨,٣٧٧	٤٢٨,٣٧٧	استثمارات، منها:
	٤٢٧,٥٠٥	-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	٨٧٢	-	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
	-	-	- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-	-	- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	٢,٤٠١,٩٧٩	٢,٤٠١,٩٧٩	قروض وسلفيات - بالصافي، منها:
	-	-	- قروض وسلفيات لبنوك محلية
	١,٩٢٠,٠٥٥	-	- قروض وسلفيات لعملاء محليين
	٧,١١٧	-	- قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين عن عمليات خارجية
	١٤٧,٠٦٩	-	- قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	٤٠٤,٦١٤	-	- تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	(٧٦,٨٧٦)	-	- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، منه:
	(٤٦,٢٠١)	-	- مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المجنبة والربح للمرحلة الثالثة
	(٣٠,٦٧٥)	-	- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
ج	١٨,٤٢٠	-	- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	١٢,٢٥٥	-	- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٢٦,٦٤٩	٢٦,٦٤٩	أصول ثابتة
هـ	(٤,٨٧١)		أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)
	(٢١,٧٧٨)		- أصول ثابتة أخرى
	٣٦,١٥٤	٣٦,١٥٤	أصول أخرى
	٣٦,١٨١		أصول أخرى، منها
	(٢٧)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-		- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	(٢٧)		- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٣,٠٥٢,٥٥٦	٣,٠٥٢,٥٥٦	إجمالي الأصول
			رأس المال والالتزامات
	١٩٤,٩٦٦	١٩٤,٩٦٦	رأس المال المدفوع، منه:
أ	١٩٤,٩٦٦	-	- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرجع	بموجب نطاق التجميع النظامي	القوائم المالية لسنة ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	٢٣٢,٠٣١	٢٣٢,٠٣١	الاحتياطيات والفائض، منها
ج	٣٦,٩٠٤		- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي قانوني)
د	٣,٠٠٠		- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي الدين الثانوي)
ب	٤٤,٩٣٢		- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (أرباح محتجزة)
ب	١٤,٦٢٢	-	- توزيعات الأرباح النقدية المقترحة (المستبعدة من الأرباح المحتجزة)
	-	-	- توزيعات الأسهم المقترحة (المستبعدة من الأرباح المحتجزة)
	٩٩٨	-	- المبلغ غير المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي خاص)
و	١٢٤,٠٠٠	-	- المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١
	١,١٢٧	-	- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢ (احتياطي الانخفاض في القيمة)
ا	١,٨٤٤	-	- المبلغ المؤهل للفئة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)
هـ	(٤,٨٥٣)	-	خسارة استثمارات القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)
	٤٥٧	-	- احتياطي القيمة العادلة
	٤٢٦,٩٩٧	٤٢٦,٩٩٧	إجمالي رأس المال
	٢٦٢,٣٤٠	٢٦٢,٣٤٠	ودائع من البنوك
	٢,١٨١,٣٩١	٢,١٨١,٣٩١	ودائع العملاء، منها
	١,٧٨٧,٥٣٤	-	- ودائع للعملاء
	٣٩٣,٨٥٧	-	- ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية
	٩٢,٤٠٠	٩٢,٤٠٠	اقتراضات، منها:
	٩٢,٤٠٠	٩٢,٤٠٠	- من البنوك
	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	اقتراضات في شكل سندات وسندات دين وصكوك، منها
ز	-		- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	٣,٠٠٠		- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٨٦,٤٢٨	٨٦,٤٢٨	التزامات أخرى ومخصصات
	٨٤,٨١٢		التزامات أخرى ومخصصات، منها
	-		- مخصص المرحلة الثالثة
	١,٥٢٩		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-		- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	١,٥٢٩		- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٣,٠٥٢,٥٥٦	٣,٠٥٢,٥٥٦	إجمالي رأس المال والالتزامات

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة الثالثة: النسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (ريال عُماني بالآلاف)		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	
أ	١٩٤,٩٦٦	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
ب	٤٤,٩٣٢	٢ أرباح محتجزة
ج+د	٣٩,٩٠٤	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
	٢٧٩,٨٠٢	٤ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
هـ	(٩,٧٢٤)	٥ تعديلات التقييم الحذر
	-	٦ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
	(٩,٧٢٤)	٧ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١
	٢٧٠,٠٧٨	٨ رأس المال العادي الفئة ١
		٩ رأس المال الإضافي الفئة ١
و	١٢٤,٠٠٠	
	٣٩٤,٠٧٨	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
		٩ أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدر مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
ز	-	
ح	١٨,٤٢٠	١٠ بدل / مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة
ا	١,٨٤٤	١١ احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٢٠,٢٦٤	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية
	-	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية
	٢٠,٢٦٤	رأس المال الفئة ٢
	٤١٤,٣٤٢	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)

* اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة 7٧,٥% والتي تم تعديلها في رأس مال البنك.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢-١١ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

يفصح الجدول أدناه عن السمات الرئيسية لجميع رأس المال النظامي الصادر عن البنك:

١	البنك الأهلي ش.م.ع.ع	رأس المال العادي	الدين الثانوي (بازل ٣)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للمعالجة النظامية للأدوات	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١	الفئة ٢	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١	مؤهل	مؤهل	مؤهل	مؤهل
٦	مؤهل بشكل فردي / جماعي / فردي	فردي	فردي	فردي	فردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال العادي	إيداعات خاصة للدين الثانوي	إصدار حقوق السندات الثانوية الدائمة	إيداعات خاصة	إيداعات خاصة
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	١٩٤,٩٦٦ مليون ريال عماني	٣,٠٠٠ مليون ريال عماني	٥٠ مليون ريال عماني	٥٤ مليون ريال عماني	٢٠ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	١٩٤,٩٦٦ مليون ريال عماني	٣,٠٠٠ مليون ريال عماني	٥٠ مليون ريال عماني	٥٤ مليون ريال عماني	٢٠ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين	التكلفة المهلكة للالتزام	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ البنك نشاطه في ١٩٩٧	* راجع الجدول أدناه	١١ أكتوبر ٢٠١٧	١٧ ديسمبر ٢٠١٨	١٣ يونيو ٢٠١٩
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم	مؤرخ	دائم	دائم	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق	** راجع الجدول أدناه	دون استحقاق	دون استحقاق	دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا	لا	نعم	نعم	نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق	لا ينطبق	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق			
١٧	قسائم / توزيعات الأرباح	متغيرة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة
١٧	توزيعات أرباح / كورونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١٨
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١٩
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٠
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢١
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٢
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٣
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٤
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٥
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٦
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٧
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٨
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٩
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٠
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣١
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٢
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٣
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٤
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٥
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٦
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٧

عدد الديون الثانوية (وفقاً لبازل ٣) (ريال) عُماني بالألاف	القيمة الاسمية للأداة	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	* تاريخ الإصدار الأصلي	** تاريخ الاستحقاق الأصلي
الدين الثانوي رقم ١٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٠ يونيو ٢٠١٥	١٣ يونيو ٢٠٢٢
الإجمالي	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠		

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

(ريال عُماني بالآلاف)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	
الأصول السائلة عالية الجودة			
٣٥٥,٤٣٧	٣٥٥,٤٣٧		١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
التدفقات النقدية الصادرة			
٣٩,١١٤	٦٤٨,١٠١		٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:
٥٨٧	١٩,٥٧٧		٣ ودائع ثابتة
٣٨,٥٢٧	٦٢٨,٥٢٤		٤ ودائع أقل ثباتاً
٣١٥,٨٤٩	٦٥٨,٢٦١		٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنها:
٢٤١	٩٦٢		٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
١٩٨,٦٩٨	٥٤٠,٣٨٩		٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
١١٦,٩١١	١١٦,٩١١		٨ دين غير مضمون
-	٩٠,٦٦٧		٩ تمويل شركات مضمون
			١٠ متطلبات إضافية، ومنها
٩٨,٣٩٣	٩٨,٣٩٣		١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
			١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
٩٤٨	٩,٤٨٣		١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
			١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
٣,٣٩٠	٦٧,٧٩٢		١٥ التزامات تمويل عرضية أخرى
٤٥٧,٦٩٤	١,٥٧٢,٧١٤		١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
التدفقات النقدية الواردة			
			١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
١٢٢,٣٥٥	١٧٣,٩٩٦		١٨ تدفقات نقدية واردة من تعرضات مننظمة السداد بالكامل
٩٨,٣٩٣	١١٤,٨٧٠		١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
٢٢٠,٧٤٨	٢٨٨,٨٦٦		٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة
٣٥٥,٤٣٧			٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٢٣٦,٩٤٧			٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٪١٥٠,١			٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب ٢٥ / ١٢٧ بازل ٣ – إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة، الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نموذج الإفصاح العام لنسبة صافي التمويل الثابت

تم إعداد إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت موضح أدناه بناءً على المراكز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

حافظ البنك على نسبة صافي تمويل ثابت يتراوح بين ١٠١٪-١١٠٪ خلال السنة.

الرقم المتسلسل	التفاصيل	دون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	< سنة واحدة	القيمة المرجحة
عنصر التمويل الثابت المتاح						
١	رأس المال	٤٢٥,٩٦٤	-	-	-	٤٢٥,٩٦٤
٢	رأس المال النظامي	٤٢٥,٩٦٤	-	-	-	٤٢٥,٩٦٤
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	٤٣٠,٩٨٨	٨٤,٩٤٧	١٢٦,٠٢٦	٥٤,٣٠٨	٦٣٨,٣٦٢
٥	ودائع مستقرة	١٢٥,٧٧٩	-	-	٥٤,٣٠٨	١٧٣,٧٩٨
٦	ودائع أقل استقراراً	٣٠٥,٢٠٩	٨٤,٩٤٧	١٢٦,٠٢٦	-	٤٦٤,٥٦٤
٧	تمويل الشركات	٤٨٧,٩٣٩	٢٨٢,٤٣٧	٣٠٧,٧١٣	٤٤٠,٤٦٦	٩٧٩,٥١١
٨	تشغيلية	١,٣٢٥	-	-	-	٦٦٢
٩	تمويل شركات أخرى	٤٨٦,٦١٥	٢٨٢,٤٣٧	٣٠٧,٧١٣	٤٤٠,٤٦٦	٩٧٨,٨٤٩
١٠	التزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-
١١	التزامات أخرى	-	-	-	-	-
١٢	التزام المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	-
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٤١١,٥٨٦	-	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	٤٨٦,٦١٥	٢٨٢,٤٣٧	٣٠٧,٧١٣	٤٤٠,٤٦٦	٢,٠٤٣,٨٣٧
عنصر التمويل الثابت المتاح						
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	١٨,٨٠٣
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٢١,١٢٦	-	-	-	١٠,٥٦٣
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية	-	-	-	-	-
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	١٤٨,٣٣٤	٥,٤٥٠	-	٢٤,٩٣٠
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	١١٨,٩٠٨	٤٣٤,٥٧٣	٦٢,١٠٧	١,٥٦٦,٦٠٩	١,٦٦٩,٤١٢

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

-	-				٢١	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:
٣٧,٠١٢	٥٦,٩٤٢	-	-	-	٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان
٢٤,٣٥٠	٢٨,٦٤٧	-	-	-	٢٤	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال
					٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة
					٢٦	أصول أخرى:
-	-	-	-	-	٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب
-	-	-	-	-	٢٨	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية
٦٦٤	٦٠	٢٠٤	٤٠٠	-	٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
-	-	-	-	-	٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل
١١٨,٧٤١	١١٨,٧٤١	-	-	-	٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
١٠,٢٧١	١٩,٠٤٦	١٨,١٨٨	١٦٨,١٩٥	-	٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية
١,٨٨٤,٧٤٦	-	-	-	-	٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب
٧١٠,٨٤٤	-	-	-	-	٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت

نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

تم إعداد إفصاح نسبة الرفع المالي أدناه وفقاً لمتطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم بي إس دي/٢٠١٧/بي كى يوبى/الرفع المالي/٥٦٤ - تنفيذ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ الصادرة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٧.

(جميع المبالغ بالريال العماني بالآلاف)

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي

الربع السابق	الربع الحالي	البند
٣,٠٥٦,١٥٨	٣,٠٥٢,٥٥٦	١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة
٤,٦٦٠	٥,١٥٥	٢ تسويات للأدوات المالية المشتقة
٢١٤,٨٠٣	١٣٨,٥٠٢	٣ تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإفراض المضمون المماثل)
٨٢,٤٨٢	٧٩,٨٩٧	٤ تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)
-	-	٥ تسويات أخرى
٣,٣٦٧,١٠٢	٣,٢٧٦,١١٠	٦ التعرض لنسبة الرفع المالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		البند
الربع السابق	الربع الحالي	
٣,٠٥٦,١٥٨	٣,٠٥٢,٥٥٦	١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)
٣,٠٥٦,١٥٨	٣,٠٥٢,٥٥٦	٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢) والتعرضات للمشتقات
١,٥٩٩	١,٨٨١	٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)
٣,٠٦١	٣,٢٧٤	٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات
٤,٦٦٠	٥,١٥٥	١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠) والتعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية
٢٠٥,٠٤٣	١٢٩,٠٤٣	١٢ إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع
٩,٧٥٩	٩,٤٥٨	١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية
٢١٤,٨٠٢	١٣٨,٥٠١	١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥) والتعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية
١٦٠,٥٨٢	١٥٧,٥٠٧	١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية (تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)
(٧٨,٠٩٩)	(٧٧,٦١١)	١٨ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)
٨٢,٤٨٣	٧٩,٨٩٦	٢٠ رأس المال وإجمالي التعرضات
٣٨٦,١١	٣٩٤,٧٨	٢١ رأس المال الفئة ١
٣,٣٦٧,١٠٣	٣,٢٧٦,١٠٨	٢٢ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩) ونسبة الرفع المالي
٧١,٥	٧١,٠	نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)

القوائم المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضاً على الموقع الإلكتروني للبنك. للاطلاع عليها على الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي <http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports/>.

تم إعداد تقرير بازل ٢ المحور ٣ وفقاً لمتطلبات إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ و رقم ب م ١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ «رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣»، الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب م ١١٢٧ «بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة»، الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقاً لمرجع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦. أما إفصاحات البنك حول الرفع المالي، فأعدت وفقاً لتعميم البنك المركزي حول نسبة الرفع المالي الصادر في ٢٧ أغسطس ٢٠١٧ وتعميم البنك المركزي رقم ب م ١١٥٧ حول تطبيق معيار نسبة الرفع المالي في بازل ٣ الصادر بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨.

عن البنك الأهلي ش.ع.م.



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٦ يناير ٢٠٢٢

الأهلي الإسلامي القوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم
بإحسان إلى يوم الدين

إلى مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام
بها الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. خلال الفترة (01-01-2021م إلى
31-12-2021م) لضمان التزامها بالفتاوى الصادرة من الهيئة طبقاً لأحكام الشريعة
الإسلامية.

وتقع مسئولية تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية على إدارة البنك ويجب اطلاع الهيئة
على كل العمليات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئة.

تنحصر مسئولية هيئة الرقابة الشرعية على إصدار الفتاوى ومراقبة تنفيذها بناءً على
تقارير التدقيق الشرعي للبنك.

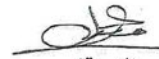
تري الهيئة ان :

1. كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام 2021م كانت وفقاً
لأحكام الشريعة الإسلامية.
 2. ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي
تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
 3. ان جميع المبالغ التي كسبت بطرق تخالف أحكام الشريعة الإسلامية قد التزمت
إدارة البنك بتحويلها إلى الجمعيات الخيرية.
 4. تم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ونسأل المولى العلي القدير التوفيق والسداد واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين.

هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ د. محمد بن طاهر آل إبراهيم (رئيس الهيئة)



الشيخ د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)



الشيخ د. عبدالرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
١ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	محضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية الثالث والثلاثين	وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الثالث والثلاثين.	الاجتماع في ١٤ يناير ٢٠٢١ (SSB-٣٣-٢٠٢١)
٢ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	تقرير لعام ٢٠٢٠ حول إجراءات الرقابة والحوكمة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.ع.م.	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية إجراءات الرقابة والحوكمة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.ع.م. لعام ٢٠٢٠، وأشارت إليه. يتعلق التقرير بشكل عام على التفاصيل التالية: ١. الحوكمة الشرعية للأهلي الإسلامي وما يرتبط بها من ترتيبات ٢. البيئة الرقابية للأهلي الإسلامي ٣. ضوابط المنتجات والمعاملات الخاصة بالأهلي الإسلامي ٤. ضوابط الاستثمار في الأهلي الإسلامي ٥. تدريب الموظفين خلال عام ٢٠٢٠ ٦. ضوابط أخرى مثل التحقيق الذي تم تصحيحه والإفصاح وقواعد الأخلاق رأي الهيئة: تقر هيئة الرقابة الشرعية بأن حوكمة الشريعة وترتيبات الامتثال والضوابط الخاصة بالأهلي الإسلامي مرضية وفعالة.	
٣ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠٢١	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠٢١ واعتمدها. أكدت هيئة الرقابة الشرعية أن خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠٢١ متكاملة وتشمل جميع المجالات المطلوبة التي تخضع للتدقيق الشرعي.	
٤ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	خطة التدريب الشرعي لعام ٢٠٢١	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية الخطة التدريب الشرعي لعام ٢٠٢١ واعتمدها. خطة التدريب الشرعي لعام ٢٠٢١ متكاملة وتتضمن جميع التدريبات المطلوبة لموظفي الأهلي الإسلامي والوظائف المساندة.	
٥ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث ٢٠٢٠ الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات المصرفية للشركات الخزينة التمويل التجاري	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأيا في تقارير المدقق الشرعي لكل ملاحظة من الملاحظات.	
٦ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية في تقارير المدقق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠٢٠	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية المعطى في موضوع تقارير تدقيق الشريعة حول الملاحظات وأقرتها.	
٧ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	تقرير الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٠	أصدرت هيئة الرقابة الشرعية تقرير الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي لعام ٢٠٢٠.	
٨ (SSB-٣٤-٢٠٢١)	التصديق على محضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية الثالث والثلاثين	وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الثالث والثلاثين	الاجتماع في ١١ أبريل ٢٠٢١ (SSB-٣٤-٢٠٢١)

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
٢ (SSB- ٣٤ - ٢٠٢١)	<p>الاطلاع على المستندات القانونية لمنتجات التمويل والإيداع الخاصة بالأهلي الإسلامي:</p> <p>١. المشاركة المتناقصة للأصل الجاهز اتفاقية المشاركة المتناقصة اتفاقية الإجارة اتفاقية وكالة الخدمات تعهد بالبيع</p> <p>٢. المشاركة المتناقصة للأصل قيد الإنشاء اتفاقية المشاركة المتناقصة اتفاقية الإجارة الموصوفة في الذمة اتفاقية الإدارة تعهد بالبيع</p> <p>٣. المشاركة المتناقصة في تمويل المركبات اتفاقية المشاركة المتناقصة اتفاقية الإجارة اتفاقية وكالة الخدمات تعهد بالبيع</p> <p>٤. الإجارة المنتهية بالتمليك تعهد بالشراء التعهد بالتأجير اتفاقية بيع وشراء الأصول اتفاقية الإجارة المنتهية بالملك تعهد بنقل ملكية الأصول اتفاقية وكالة الخدمات</p> <p>٥. مرابحة بضائع اتفاقية المرابحة (تمويل البضائع) وعد بالشراء خطاب لشراء البضائع تقرير فحص البضائع أمر التسليم تأكيد استلام البضائع عرض البيع وقبول العرض</p> <p>٦. مرابحة المركبات اتفاقية مرابحة (تمويل سيارات) وعد بالشراء خطاب شراء المركبة تقرير فحص المركبة أمر التسليم تأكيد استلام عرض البيع وقبول العرض</p> <p>٧. خدمات الإجارة مذكرة تفاهم عرض لشراء الخدمات وقبول العرض طلب تسليم الخدمات اتفاقية إجارة الخدمة</p> <p>٨. اتفاقية الوكالة بالاستثمار – الودائع الثابتة</p> <p>٩. اتفاقية الوكالة بالاستثمار – الودائع تحت الطلب</p> <p>١٠. اتفاقية الوكالة بالاستثمار – القمة</p>	<p>استعرضت هيئة الرقابة الشرعية وثائق موضوع الإيداع ومنتجات التمويل الخاصة بالأهلي الإسلامي والتي تم إطلاعها على تحديث المحتويات وتحسين الشكل. بعد إجراء التغييرات اللازمة في المستندات ، رأى SSB ما يلي:</p> <p>رأي SSB:</p> <p>بعد مراجعة محتويات المستندات القانونية المعنية ، وافقت هيئة الرقابة الشرعية وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن محتويات هذه الوثائق تتماشى مع ما تمليه الشريعة. تشير SSB إلى أن هذه المستندات قابلة للتطبيق على المعاملات المستقبلية وأن عقود العمل مع العملاء الحاليين ستظل بموجب المستندات القانونية القديمة المنعقدة.</p>	
٣ (SSB- ٣٤ - ٢٠٢١)	<p>تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع ٢٠٢٠ الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات المصرفية للشركات الشركات الصغيرة والمتوسطة خزينة التمويل التجاري</p>	<p>استعرضت هيئة الرقابة الشرعية موضوع تقارير التدقيق الشرعي وأبدت رأيها في تقارير التدقيق الشرعي لكل ملاحظة.</p>	

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية								
٤ (SSB-٣٤-٢٠٢١)	حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية في تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد للربع الثاني من عام ٢٠٢٠	استعرض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية حول موضوع ملاحظات التدقيق الشرعي ونصحو بإجراء تصحيح للحالات السبع المعلقة في التقرير. راجع SSB اقتراح الموضوع ووافق عليه.									
٦ (SSB-٣٤-٢٠٢١)	قسم البيع بالتجزئة الجديد Upper Mass										
١ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	التصديق على محضر الاجتماع الرابع والثلاثين لهيئة الرقابة الشرعية	وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الرابع والثلاثين.									
٢ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	الموافقة الشرعية على اقتراح بطاقة التجزئة مسبقة الدفع	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية اقتراح الأهلي الإسلامي (البنك) بشأن بطاقة التجزئة مسبقة الدفع وأبدت رأيها على النحو التالي: رأي الهيئة: وافقت الهيئة على اقتراح بطاقة التجزئة المدفوعة مقدماً. يتوافق منتج بطاقات التجزئة المسبقة الدفع للبنك مع الخدمات التي تستند إلى مبادئ الشريعة الإسلامية الاجرة. وفقاً لمبدأ الاجرة، قد يفرض البنك رسوماً على العميل، وذلك بالنسبة للخدمات المختلفة التي تتضمنها البطاقات المدفوعة مسبقاً مثل المشتريات (نقاط البيع وعبر الإنترنت) باستخدام خدمات البطاقات المدفوعة مقدماً وإدارة البطاقات. سيقوم البنك بإبلاغ العملاء بشأن رسوم الخدمات المطبقة على البطاقات من خلال جدول الرسوم والاتفاق مع العميل من خلال توقيع عقد رسمي.	الاجتماع في ١٥ يوليو ٢٠٢١ (SSB-٣٥-٢٠٢١)								
٣ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	الموافقة الشرعية على اقتراح بطاقات الائتمان بدون راتب	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية اقتراح البنك الأهلي الإسلامي بشأن بطاقات الائتمان بدون راتب، وفيما يلي موجز له: اقتراح موجز: من أجل تنمية قاعدة بطاقات الائتمان في الأهلي الإسلامي أصحاب دخل المرتفعة (HNW) وتحسين العرض لتكون على قدم المساواة مع السوق الذي يقدمه البنك، أوصى البنك بما المعايير التالية: سيتم تقديم بطاقة ائتمانية للأفراد العمانيين الحاليين والجدد ذوي الملاءة المالية العالية والذين لديهم أرصدة عالية لدى البنك، مع مراعاة أرصدة حساباتهم. تم اقتراح المعايير التالية في هذا الصدد: ١. الحد الأدنى للرصيد ٣٥,٠٠٠ ريال عماني في أي حساب لدى الأهلي الإسلامي. ■ العميل هو عميل الخدمات المصرفية المميزة أو الخاصة التي يديرها مدير علاقات العملاء.									
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>حد بطاقة الائتمانية</th> <th>رصيد الودائع</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>٣,٥٠٠ OMR</td> <td>٣٥,٠٠٠ ريال عماني وما فوق، أو ما يعادله من دولارات الولايات المتحدة</td> </tr> <tr> <td>٥,٠٠٠ OMR</td> <td>٥٠,٠٠٠ ريال عماني - ١٥٠,٠٠٠ ريال عماني، أو ما يعادله بالدولار الولايات المتحدة</td> </tr> <tr> <td>١٠,٠٠٠ OMR</td> <td>١٥٠,٠٠٠ ريال عماني وما فوق أو ما يعادله من دولارات الولايات المتحدة</td> </tr> </tbody> </table>	حد بطاقة الائتمانية	رصيد الودائع	٣,٥٠٠ OMR	٣٥,٠٠٠ ريال عماني وما فوق، أو ما يعادله من دولارات الولايات المتحدة	٥,٠٠٠ OMR	٥٠,٠٠٠ ريال عماني - ١٥٠,٠٠٠ ريال عماني، أو ما يعادله بالدولار الولايات المتحدة	١٠,٠٠٠ OMR	١٥٠,٠٠٠ ريال عماني وما فوق أو ما يعادله من دولارات الولايات المتحدة	
حد بطاقة الائتمانية	رصيد الودائع										
٣,٥٠٠ OMR	٣٥,٠٠٠ ريال عماني وما فوق، أو ما يعادله من دولارات الولايات المتحدة										
٥,٠٠٠ OMR	٥٠,٠٠٠ ريال عماني - ١٥٠,٠٠٠ ريال عماني، أو ما يعادله بالدولار الولايات المتحدة										
١٠,٠٠٠ OMR	١٥٠,٠٠٠ ريال عماني وما فوق أو ما يعادله من دولارات الولايات المتحدة										
		<p>■ يتم تحديد السقف عند إصدار البطاقة حسب الجدول التالي:</p> <p>بعد مراجعة العرض وتفصيله، أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأيها على النحو التالي: الرأي الشرعي: بعد مراجعة مقترح بطاقات الائتمان بدون راتب، وافقت هيئة الرقابة الشرعية عليه. يعتمد منتج بطاقات الائتمان الخاصة بالبنك على مبادئ الشريعة الإسلامية للقرض والتي بموجبها لا يمكن للبنك فرض أي زيادة على مبلغ القرض. يتعين على العملاء سداد مبلغ القرض دون أي تأخير. يمكن للبنك أن يفرض رسوماً على العملاء مقابل الخدمات الإدارية وليس مقابل مبلغ القرض.</p>									
٤ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	التغيير في أوزان الحسابات القائمة على المضاربة	راجعت هيئة الرقابة الشرعية مقترح الأهلي الإسلامي بشأن تغيير أوزان الحسابات القائمة على منتج المضاربة ووافقت عليه بالصيغة المرفقة بهذا القرار.									

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
٥ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	ملحق لمنتج الوكالة بالاستثمار	راجعت هيئة الرقابة الشرعية ملحق لمنتج الوكالة بالاستثمار الذي يتكون من تعديلات وتغييرات في مقترح منتج الوكالة بالاستثمار، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الرقابة الشرعية من خلال القرار رقم ٢ (SSB-٢٠-٢٠١٧) بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٧. بعد مراجعة التغييرات والتعديلات المقترحة في ورقة المنتج التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية على الملحق.	
٦ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	اتفاقية تمويل الوكالة بالاستثمار	وافقت الهيئة على اتفاقية تمويل وكالة بالاستثمار للأهلي الإسلامي.	
٧ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	اقتراح الأعمال بشأن إعادة الجدولة وإعادة الهيكلة	<p>رأى هيئة الرقابة الشرعية على مقترح الأهلي الإسلامي فيما يتعلق بإعادة الجدولة وإعادة الهيكلة.</p> <p>يشير هذا إلى قرار الهيئة رقم ٦ ونشرة البنك المركزي العماني BSD / CB / ٠٥/٢٠٢٠ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ (النقطة رقم ٥) حيث سمح البنك المركزي العماني للبنوك التجارية بإعادة جدولة / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية للعملاء المتأثرين الذين لديهم خلفية جيدة في السداد ومستعدون للدفع ولكنهم يجدون غير قادرين على القيام بذلك في ظل الوضع الحالي المتطور. وبهذه الطريقة، يمكن إعادة موائمة سداد هؤلاء العملاء المتأثرين مع التدفقات النقدية المعدلة. قد تتم إعادة الجدولة / إعادة الهيكلة هذه دون التأثير سلباً على تصنيف المخاطر هي الطريقة الأبسط والأكثر دقة للمضي قدماً، والحفاظ على السجل الائتماني دون الإضرار بمستوى المخاطر المحدد لهؤلاء المدينين.</p> <p>لقد خطط البنك للتسهيل لبعض العملاء المؤهلين من خلال إعادة جدولة / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني.</p> <p>سيتم إجراء إعادة الجدولة / التقييد هذه عن طريق تعديل الهيكلية المعتمدة الحالية (بما في ذلك معدلات الإيجار، فترة الإجارة المنتهية بالتملك / المشاركة المتناقصة للإجارة / تمويل الإجارة الموصوفة في الذمة.</p> <p>في حالة تأخر الأقساط، سيتم تحصيل المبلغ المتأخر من العميل بشكل منفصل بدون ربح إضافي ولن يكون جزءاً من المبلغ المستحق. سيتم إضافة أي مبلغ خيري يتم تحصيله من المبلغ المتأخر إلى الحساب الخيري.</p> <p>تجدر الإشارة أيضاً إلى أنه بشأن التغيير في جدول السداد والتمديد في فترة التمويل، يجب أن يحصل البنك على موافقة من العميل على الخطاب الخاص بالتعديل (ملحق لوثائق التمويل) والذي يشمل شروط إعادة الهيكلة وجدول السداد المعدل.</p> <p>يمكن تأجيل أقساط التمويل على أساس المراجعة المتفق عليها مسبقاً لآية فترة لا يتم فيها أي تغيير في سعر البيع (بدون زيادة في معدل الربح على المراجعة الحالية).</p> <p>رأى الهيئة:</p> <p>بعد مراجعة الاقتراح أعلاه، وافقت هيئة الرقابة الشرعية عليه. تفوض هيئة الرقابة الشرعية رئيس التدقيق الشرعي والامتثال لمراجعة طلبات الهيكلة على كل حالة بشكل منفصل في ضوء الاقتراح أعلاه ومنح الموافقة بشرط تطابق حالات إعادة الهيكلة مع التفاصيل الواردة في هذا الاقتراح</p>	
٨ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الأول ٢٠٢١ الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات المصرفية للشركات الخزينة التمويل التجاري الشركات الصغيرة والمتوسطة	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية موضوع تقارير التدقيق الشرعي وأبدت رأيها في تقارير التدقيق الشرعي لكل ملاحظة.	

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
٩ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	اقترح تمويل السيارات من غير الرهن	أصدرت هيئة الرقابة الشرعية هذا القرار بالموافقة على عرض تمويل السيارات بدون الرهن. تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج تمويل السيارات المقترح بدون رهن والذي يقوم على مبدأ المرابحة، يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.	
١٠ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	تقرير قسم الالتزام الشرعي الخاص بالأهلي الإسلامي للفترة من ١٠/١/٢٠٢١ إلى ٣١/٦/٢٠٢١ والذي يتضمن بإيجاز التفاصيل التالية:	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية تقرير التوافق الشرعي الخاص بالأهلي الإسلامي للفترة من ١٠/١/٢٠٢١ إلى ٣١/٦/٢٠٢١ والذي يتضمن بإيجاز التفاصيل التالية: ١- المراجعات السابقة واللاحقة لتنفيذ لمعاملات التمويل في وحدات أعمال الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات. ٢- مراجعة نظام المعلومات الإدارية (MIS) وحالة المعاملات الرئيسية من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتجزئة. ٣- التعاون مع إدارة المخاطر الشرعية لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة مخاطر عدم الامتثال للشريعة عبر الأهلي الإسلامي ٤- مراجعة المنتجات الجديدة والتحديثات في السياسات والإجراءات والمنتجات وتدفقات العمليات والعقود والاتفاقيات والتقارير ونظام تقنية المعلومات الحالية وما إلى ذلك. ٥- إجراء تدريب لموظفي البنك حسب خطة التدريب المعتمدة لعام ٢٠٢١. ٦- مراجعة المواد التسويقية الإسلامية وتزويد رئيس التدقيق والامتثال الشرعية باستنتاجاتها. ٧- مراجعة الوثائق القانونية للمنتجات المختلفة من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٨- المساعدة الشرعية لوحدة الأعمال والعمليات والوظائف المساندة. ٩- مراجعة كشوف توزيع الأرباح الشهرية، والبيانات المالية، والحساب الخيري من منظور الشريعة. وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية أن تقرير الامتثال الشرعي للفترة مرضيه ويتضمن مراجعات للمجالات المطلوبة.	
١١ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	تعديل اتفاقية الوكالة بالاستثمار لحساب القمة	وافقت هيئة الرقابة الشرعية على مقترح تعديل في اتفاقية الوكالة بالاستثمار لحساب القمة والذي تم اعتماده من قبل هيئة الرقابة الشرعية سابقاً.	
١ (SSB-٣٦-٢٠٢١)	التصديق على محضر الاجتماع الخامس والثلاثين للهيئة الرقابة الشرعية.	وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الخامس والثلاثين.	
٢ (SSB-٣٦-٢٠٢١)	تقرير التدقيق الشرعي للربع الثاني ٢٠٢١ ١. التجزئة المصرفية ٢- الخدمات المصرفية للشركات ٣. الخزينة ٤. تمويل التجارى ٥. وحدة تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية موضوع تقارير التدقيق الشرعي وأبدت رأيها في تقارير التدقيق الشرعي لكل ملاحظة.	الاجتماع في ١٤ أكتوبر ٢٠٢١ (SSB-٣٦-٢٠٢١)
٣ (SSB-٣٦-٢٠٢١)	تقرير التدقيق الشرعي لحالة الخدمات المصرفية للأفراد للربع الأول من عام ٢٠٢١	لاحظت هيئة الرقابة الشرعية حالة تقرير التدقيق بهدف تزويدها بالمستجدات.	

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اجتماع هيئة الرقابة الشرعية	رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار
	٤ (SSB-٣٦-٢٠٢١)	ورقة مفهوم منتج السلم	<p>استعرضت هيئة الرقابة الشرعية ورقة المفاهيم الخاصة بمنتج السلم وقدمت توصياتها على النحو التالي:</p> <p>١. حذف الجزء «ومن ثم يصبح البنك (البائع) في عقد السلم الأول هو المشتري في عقد السلم الثاني» في هيكل الشريعة ، الصفحة ٣.</p> <p>٢. حذف «قد يُطلب من العميل (بصفته المستقلة) تقديم ضمان الشركة لضمان التزامات الدفع للمشتريين النهائيين» في التخفيف من المخاطر في السلم صفحة ٥.</p> <p>٣. حذف «لزراعة أي أو مجموعة من السلع المذكورة أعلاه من وقت لأخر وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها» في الصفحة ٨ ، الخطوة ١.</p> <p>٤. حذف «ABC بصفته المستقلة سيقدم أيضاً ضماناً مؤسسياً في وقت تنفيذ المستندات الرئيسية إلى البنك لضمان الجدارة الائتمانية للمشتري ويتعهد بتعويض البنك في حالة عدم قيام المشتري بدفع سعر البيع للبنك. في هذا الصدد ، ستقدم ABC قائمة المشتريين الموثوقين» المرفقة بالضمان. من المهم ملاحظة أنه وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية ، سيتم منح هذا الضمان المستقل بعد تحديد المشتري الجدير بالائتمان وليس قبل ذلك (أي لا يمكن تقديم الضمان لمشتري غير معروف)» في الصفحة ٨ ضمن الخطوة ١.</p> <p>٥. حذف «لزراعة البضائع» تحت الخطوة ٢ ، النقطة ١ ، الصفحة ٨.</p> <p>٦. حذف «إلى المشتري» ضمن الخطوة ٢ ، النقطة ٩ ، الصفحة ٨. نصحت الهيئة بإدراج التغييرات الموصى بها أعلاه في ورقة المنتج ، وترجمة الورقة إلى العربية وتقديمها في الاجتماع التالي.</p>

بسم الله الرحمن الرحيم
فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي
التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

إنه في يوم الخميس 1 جمادى الثاني 1442 هـ الموافق 14 يناير 2021 م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع. ع. فتوى بخصوص منتج التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل الذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة وثائق اقتراح منتج التكافل البنكي و مستنداته القانونية التي تتعلق بمنتج التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل ووافقت عليها وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

والله أعلم بالصواب،،،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

حساب الأطفال

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه .

إنه في يوم الخميس 1 جمادئ الثاني 1442 الموافق 14 يناير 2021 م، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب الأطفال الذي يتضمن البيانات الآتية:

الهيئة الشرعية للمنتج:

حساب الأطفال التابع للأهلي الإسلامي هو حساب استثمار يستند إلى أحكام المضاربة الشرعية حيث يستثمر صاحب الحساب بصفة رب المال أمواله لدى الأهلي الإسلامي بصفته المضارب بموجب عقد المضاربة المطلقة .

يجمع الأهلي الإسلامي الأموال المودعة من جميع حسابات المضاربة ويستثمرها من خلال وعاء المضاربة المشترك في تمويلات وأنشطة شرعية ويتم توزيع الأرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل ودیعة ومبلغها، وفترة دفع الأرباح للحساب. في حالة الخسارة، يتحمل أصحاب الحسابات الاستثمارية الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة منتج حساب الأطفال تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب الأطفال يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

حساب المرأة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه .

إنه في يوم الخميس 1 جمادى الثاني 1442 الموافق 14 يناير 2020م، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب المرأة الذي يتضمن البيانات الآتية:

الهيكلية الشرعية للمنتج:

حساب المرأة التابع للأهلي الإسلامي هو حساب استثمار يستند إلى أحكام المضاربة الشرعية حيث يستثمر صاحب الحساب بصفة رب المال أمواله لدى الأهلي الإسلامي بصفته المضارب بموجب عقد المضاربة المطلقة .

يجمع الأهلي الإسلامي الأموال المودعة من جميع حسابات المضاربة ويستثمرها من خلال وعاء المضاربة المشترك في تمويلات وأنشطة شرعية ويتم توزيع الأرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل ودیعة ومبلغها، وفترة دفع الأرباح للحساب. في حالة الخسارة، يتحمل صاحب الحساب الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة منتج حساب المرأة تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب المرأة يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

حساب الشباب

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه .
إنه في يوم الخميس 1 جمادى الثاني 1442 هـ الموافق 14 يناير 2021 م، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية بالأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع "الأهلي الإسلامي/البنك" فتوى بخصوص حساب الشباب الذي يتضمن البيانات الآتية:

الهيكلية الشرعية للمنتج:

حساب الشباب التابع للأهلي الإسلامي هو حساب استثمار يستند إلى أحكام المضاربة الشرعية حيث يستثمر صاحب الحساب بصفة رب المال أمواله لدى الأهلي الإسلامي بصفته المضارب بموجب عقد المضاربة المطلقة .

يجمع الأهلي الإسلامي الأموال المودعة من جميع حسابات المضاربة ويستثمرها من خلال وعاء المضاربة المشترك في تمويلات وأنشطة شرعية ويتم توزيع الأرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل ودیعة ومبلغها، وفترة دفع الأرباح للحساب. في حالة الخسارة، يتحمل أصحاب الحسابات الاستثمارية الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة منتج حساب الشباب تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب الشباب يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

هيئة الرقابة الشرعية



د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)



د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)



د. عبد الرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

حساب الوكالة بالاستثمار

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

إنه في يوم الخميس 1 جمادى الثاني 1442 الموافق 14 يناير 2021م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. فتوى بخصوص حسابات الودائع للوكالة بالاستثمارالذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

ترى هيئة الرقابة الشرعية أن الوكالة بالاستثمار هي إنبابة الشخص غيره لاستثمار ماله في أعمال تجارية متوافقة مع الشريعة بأجرة أو بغير أجرة وهي مباحة بالضوابط الشرعية. فمن الناحية الشرعية يجوز أن تكون الوكالة بالاستثمار مقيدة بنوع من الاستثمار أو بمكان معين، و يجوز أن تكون مطلقة أو تقيد بالعرف، وبما فيه المصلحة للموكل والوكيل .

بموجب منتج الوكالة بالاستثمار يقوم المصرف الإسلامي بصفتة الوكيل باستثمار أموال العميل بصفتة الموكل ويتعهد الأهلي الإسلامي باستثمار أموال المستثمرين) أي المودعين) بالإنبابة عنهم في معاملات تتوافق مع أحكام الشريعة . ويكون الوكيل مستحقاً لأتعاب يمكن أن تكون مبلغاً محدداً يتم تحصيله بطريقة منفصلة أو يجعل في العائد الذي يسوى نهائياً مع الموكل . ويجوز أن تكون أتعاب الوكيل ما زاد عن الربح المتوقع أو نسبة منه، ويجوز أن يضاف إلى الأتعاب المعلومة نسبة عن الربح المتوقع وذلك على سبيل التحفيز، ويجوز أن تكون الوكالة بغير أجر ويتفق الطرفان أن يأخذ الوكيل ما زاد عن الربح المتوقع لعملية الإستثمار على سبيل التحفيز .

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة هيكل وأحكام وشروط منتجات الوكالة بالأستثمار للأهلي الإسلامي الآتية وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن هذه المنتجات متوافقة مع أحكام و قواعد الشريعة الإسلامية.

- الوكالة بالاستثمار لحساب تحت الطلب،
- الوكالة بالاستثمار لوديعة ثابتة،
- الوكالة بالاستثمار لحساب القمة،

ويجوز تطبيق الوكالة بالاستثمار في حسابات ودائع الشركات وكبار العملاء والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد لفترة قصيرة، ومتوسطة و طويلة على أساس هيكل المنتج.

والله أعلم بالصواب،،،،،،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي
منتج بطاقات الائتمان بدون راتب

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.
إنه في يوم في يوم الخميس 5 ذو الحجة 1442 هـ الموافق 15 يوليو 2021 م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع. فتوى بخصوص منتج بطاقات الائتمان بدون راتب الذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة المنتج بطاقات الائتمان بدون راتب تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج بطاقات الائتمان بدون راتب يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. حيث أن هيئة الرقابة الشرعية ترى أن يستند منتج بطاقات الائتمان بالبنك على مبدأ "القرض" الذي بمقتضاه لا يجوز للبنك احتساب أي رسوم إضافية على مبلغ القرض ويطلب من العملاء سداد مبلغ القرض دون أي تأخير ويمكن للبنك أن يأخذ رسوم إدارية من العميل مقابل أية خدمات إدارية وليس على مبلغ القرض.

هذا وبالله التوفيق،،،

هيئة الرقابة الشرعية



د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)



د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)



د. عبد الرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)
فتوى الهيئة بخصوص منتج بطاقات الائتمان بدون راتب

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي منتج بطاقات الافراد مسبقة الدفع

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.
إنه في يوم في يوم الخميس 5 ذو الحجة 1442 هـ الموافق 15 يوليو 2021 م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. فتوى بخصوص منتج بطاقات الافراد مسبقة الدفع الذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة المنتج بطاقات الافراد مسبقة الدفع تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج بطاقات الافراد مسبقة الدفع يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. يستند منتج بطاقات الافراد مسبقة الدفع بالبنك على مبدأ الاجرة ، وفقاً لمبدأ الأجرة يفرض البنك رسوماً على العميل بالنسبة إلى الخدمات المختلفة التي تستند إليها البطاقات مسبقة الدفع مثل المشتريات (نقاط البيع وعبر الإنترنت) باستخدام خدمات البطاقات المدفوعة مقدماً وسيقوم البنك بإبلاغ العميل بشأن رسوم الخدمات المطبقة على البطاقات من خلال جدول الرسوم والاتفاق مع العميل من خلال توقيع عقد رسمي.

هذا وبالله التوفيق،،،

هيئة الرقابة الشرعية



د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)



د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)



د. عبد الرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

منتج الوكالة بالاستثمار للتمويل

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

إنه في يوم الأربعاء 9 محرم، 1443هـ الموافق 18 أغسطس 2021 م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. فتوى بخصوص منتج الوكالة بالاستثمار للتمويل الذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

ترى هيئة الرقابة الشرعية أن الوكالة بالاستثمار هي إنابة الشخص غيره لاستثمار ماله في أعمال تجارية متوافقة مع الشريعة بأجرة أو بغير أجرة وهي مباحة بالضوابط الشرعية. فمن الناحية الشرعية يجوز أن تكون الوكالة بالاستثمار مقيدة بنوع من الاستثمار أو بمكان معين أو غير مقيدة تسمح للوكيل أن يستثمر في أي مجال من المجالات المتوافقة مع الشريعة. بموجب منتج الوكالة بالاستثمار يقوم الأهلي الإسلامي بتمويل العميل بصفته الموكل ويتعهد العميل باستثمار أموال الموكل (أي المستثمر) بالإنابة عن المصرف الإسلامي في معاملات تتوافق مع أحكام الشريعة.

الربح كله حق للموكل إلا إذا حدد ربح متوقع وأن ما زاد عليه يستحقه الوكيل، كليا أو جزئيا. يد الوكيل بالاستثمار يد أمانة، فلا يتحمل الوكيل الخسائر إلا بالتعدي، أو التقصير، أو مخالفة شروط الوكالة وقيودها.

ويكون الوكيل مستحقاً لأتعاب يمكن أن تكون مبلغاً محدداً يتم تحصيله بطريقة منفصلة أو يجعل في العائد الذي يسوى نهائياً مع الموكل. ويجوز أن تكون أتعاب الوكيل ما زاد عن الربح المتوقع أو نسبة منه، ويجوز أن يضاف إلى الأتعاب المعلومة نسبة عن الربح المتوقع وذلك على سبيل التحفيز، ويجوز أن تكون الوكالة بغير أجر ويتفق الطرفان أن يأخذ الوكيل ما زاد عن الربح المتوقع لعملية الاستثمار على سبيل التحفيز.

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة هيكل وأحكام وشروط منتج الوكالة بالاستثمار للأهلي الإسلامي وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن هذا المنتج متوافق مع أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية.

ويجوز تطبيق منتج الوكالة بالاستثمار للتمويل مع الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد و أي قطاع أعمال تجارية أخرى لفترة قصيرة ومتوسطة وطويلة.

هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبد الله التوي (عضو الهيئة)



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع حول القوائم المالية الأهلي الإسلامي - النافذه

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للأهلي الإسلامي - النافذه ("النافذه") لدى البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة من قبل البنك المركزي العماني.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير.

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن النافذه وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمراجعين لدى المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان. ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمراجعين لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

برايس وتر هاوس كوبرز ش.م.م. سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢-٤٠٤، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥،
روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+

www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩ - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠ - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ البطاقة
الضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. حول القوائم المالية الأهلي الإسلامي - النافذه (تابع)

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ٢ - ١، لا تشكل النافذة التابعة للبنك كياناً قانونياً منفصلاً. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية تمثل الأهلي الإسلامي - النافذة التي ليست كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذه الأمور.

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية، فتوى هيئة الرقابة الشرعية، قرارات الشريعة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، تقرير مناقشة وتحليل إدارة هيئة الرقابة الشرعية ومتطلبات الإفصاح لسنة ٢٠٢١ بموجب إطار المحور ٣ من بازل ٢ (ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية)، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

لا يعطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإنما لا ولن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه أثناء المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء مادية.

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها، إلى وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. ولا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة البنك عن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية وتمهد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة على الشريعة، هي مسؤولية مجلس إدارة البنك.

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة من قبل البنك المركزي العماني ومتطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس إدارة البنك ضرورية للمتكمين من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن تقييم قدرة النافذة على الاستمرار في ممارسة أعمالها، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أسس الاستمرارية المحاسبية إلا إذا كان أعضاء مجلس إدارة البنك يرغبون في تصفية النافذة أو إيقاف أعمالها، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للنافذة.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. حول القوائم المالية الأهلي الإسلامي - النافذه (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عالياً من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس تقديرات مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة ثبوتية كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية نتيجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالنافذة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس إدارة البنك.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس إدارة البنك لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة النافذة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع النافذة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.
- نتواصل مع مجلس إدارة البنك فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحددها أثناء مراجعتنا.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع حول القوائم المالية الأهلي الإسلامي - النافذه (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من الباب الثالث "المعايير المحاسبية وتقارير مراقب الحسابات" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، فإننا نفيديكم بأننا:

- (١) استلمنا كافة المعلومات والتفسيرات المطلوبة لإعداد التقرير.
 - (٢) أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني.
- علاوة على ذلك، نفيديكم بأن النافذة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد من قبل مجلس الرقابة الشرعية للنافذة خلال الفترة قيد المراجعة.



PricewaterhouseCoopers

[Handwritten signature]

كاشف كلام
مسقط سلطنة عُمان
٦ مارس ٢٠٢٢

قائمة التغيرات في حقوق المالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي خاص	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	إيضاح
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٤٦,٥٩٧	١٧,٢٤٢	-	٤,٥٥٣	(١٩٨)	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٠٢١	٤,٠٢١	-	-	-	-	ربح السنة
١٣٢	-	-	-	١٣٢	-	دخل شامل آخر
١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	تخصيص رأس المال
٦٠,٧٥٠	٢١,٢٦٣	-	٤,٥٥٣	(٦٦)	٣٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٥٧,٧٩٣	٥٥,٢٢٩	-	١١,٨٢٦	(١٧١)	٩٠,٩٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي خاص	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	إيضاح
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٤٥,٣١١	١٨,٥٣٤	٣٢٣	١,٤٧٥	(٢١)	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٤٦٣	١,٤٦٣	-	-	-	-	ربح السنة
-	(٣,٠٧٨)	-	٣,٠٧٨	-	-	محول من احتياطي انخفاض القيمة
-	٣٢٣	(٣٢٣)	-	-	-	المحول من الاحتياطي الخاص
(١٧٧)	-	-	-	(١٧٧)	-	الدخل الشامل الأخر
٤٦,٥٩٧	١٧,٢٤٢	-	٤,٥٥٣	(١٩٨)	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢١,٠٣١	٤٤,٧٨٤	-	١١,٨٢٦	(٥١٤)	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٨٦ - ١٨٩.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مصادر أموال الصندوق الخيري				
١	١		٣	٣
٤	٥		١٣	١٢
٥	٦		١٦	١٥
استخدامات أموال الصندوق الخيري				
١	١		٣	٣
-	١		٣	-
-	١		٣	-
-	٢		٤	-
١	-		-	٣
١	-		-	٣
١	-		-	٣
٤	٥		١٣	١١
١	١	١٩	٣	٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٨٦ - ١٨٩.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع. (البنك). تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والوكالة والمشاركة في الإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من خمسة عشر فرعاً كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢ فرعاً).

بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ١٣٦ موظفًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٦ موظفًا).

٢ أساس الإعداد

٢.١ بيان الالتزام

لا تعد النافذة الإسلامية منشأة قانونية منفصلة، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للنافذة وفقًا لمتطلبات البنود ١-٥-١ وحتى ١-٥-٤ من الباب الثاني "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقًا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقًا لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الأمور التي تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى تستخدم نافذة الصيرفة الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

تتعلق هذه القوائم المالية بعمليات النافذة الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. لم يتم عرض قائمة حملة حسابات الاستثمار المقيدة، وقائمة صندوق القرض والزكاة، حيث أنهما غير مطلوبتين. يتم عرض مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك بشكل منفصل.

٢.٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣٨٥، ريال عماني لكل دولار أمريكي، ويتم عرضها وفقًا لذلك لتيسير استخدامها لمستخدمي القوائم المالية كمعلومات تكملية فقط. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢.٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأي فترات مستقبلية متأثرة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٥.

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

٣.١ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة"

اعتمدت النافذة الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة" والذي يسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. تمثل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغييرًا جوهريًا عن معيار المحاسبة المالي رقم ١١ السابق، "المخصصات والاحتياطيات". يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. ينطبق نموذج الانخفاض في القيمة الجديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة" أيضًا على بعض التزامات التمويل وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

قبل تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، طبقت النافذة الإسلامية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، "الأدوات المالية" لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشبه معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ الذي يتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد من قبل مجلس الرقابة الشرعية. فرض البنك المركزي العماني اعتماد معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لجميع البنوك بما في ذلك البنوك الإسلامية والنوافذ الإسلامية وفقاً للتعديلات رقم ٣٠ ب م ١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧. وفقاً للتعديلات الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، وغير ذلك) للحسابات وفقاً للوائح المعمول بها.

ينطبق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على جميع التمويل الإسلامي والاستثمار وبعض الأصول الأخرى التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية التي لها خصائص مماثلة. كما ينطبق أيضاً على بعض تعرضات خارج الميزانية العمومية للنافذة الإسلامية. يقترح معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ مناهج مختلفة لتقييم انخفاض القيمة اعتماداً على خصائص مخاطر الأصول والتعرضات على النحو التالي:

أ. الأصول والتعرضات المعرضة لمخاطر الائتمان (تخضع لنهج خسائر الائتمان):

١- المديونيات؛ و

٢- التعرضات خارج الميزانية العمومية

ب. الأصول والتعرضات التمويلية والاستثمارية الأخرى المعرضة لمخاطر بخلاف مخاطر الائتمان (تخضع لنهج انخفاض القيمة)، باستثناء المخزون؛ و

ج. المخزون (يخضع لنهج صافي القيمة القابلة للتحقق)

تم تطبيق قواعد البنك المركزي العماني، بما في ذلك تلك المتعلقة بالتغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، بأثر رجعي، باستثناء فترات المقارنة التي لم يتم إعادة بيانها. لم تنتج أي فروق في القيم الدفترية للأصول والتزامات الإسلامية عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ الذي يتطلب تعديل الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠٢١ بسبب تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ سابقاً. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٤-١٥ للقياس في حالة انخفاض قيمة الأصول المالية.

٣.٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار)

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة ومتطلبات إعداد التقارير عن معاملات وأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، في أيدي كل من الموكل والوكيل. هذا المعيار ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

تستثمر النافذة الإسلامية الأموال مع البنوك والعملاء الآخرين على أساس الوكالة بالاستثمار مقابل رسوم الوكالة. كما تقبل النافذة الإسلامية من العملاء على أساس الوكالة بالاستثمار على أساس ترتيبات الوكالة غير المقيدة. قد يتضمن الترتيب اتفاقية بأن أي ربح يزيد عن معدل الربح المتوقع سيحتفظ به الوكيل كرسوم أداء، سيكون الموكل مسؤولاً عن تحمل أي خسارة في الوكالة الرأسمالية ما لم يكن ذلك بسبب إهمال شروط الوكالة التعاقدية من جانب الوكيل.

محاسبة وكالة الاستثمار:

يتطلب المعيار من الموكل تقييم طبيعة الاستثمار إما على أنه (أ) استثمار تمرير أو (ب) مشروع وكالة.

في حالة نهج الاستثمار تمرير، يجب على الموكل مبدئياً إدراج الأصول الكامنة وراء ترتيب الوكالة في دفاتر حساباته مع تطبيق مبادئ الإدراج المبدئي حسب الاقتضاء بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي المعني.

في حالة نهج مشروع الوكالة، يتم المحاسبة عن الاستثمار في دفاتر المستثمر بتطبيق "طريقة حقوق المساهمين المحاسبية" حيث يتم إدراج الاستثمار مبدئياً بالتكلفة ثم يتم قياسه لاحقاً في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة في مشروع الوكالة، بعد خصم مكافأة أي وكيل بما في ذلك الأجر المتغير مستحق الدفع اعتباراً من ذلك التاريخ.

من وجهة نظر الموكل، اختارت النافذة الإسلامية استخدام نهج مشروع الوكالة باستخدام طريقة حقوق المساهمين المحاسبية بدلاً من نهج التمرير نظراً للصعوبات العملية التي يواجهها الموكل لتحديد الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها ولا يستطيع الموكل الحصول على المعلومات ذات العلاقة فيما يتعلق بالأصول وأدائها دون تكلفة وجهود لا داعي لها.

توفر النافذة الإسلامية أموالاً لبنوك أخرى وعملاء غير مصرفيين بموجب اتفاقية مشروع الوكالة هذه حيث تعمل النافذة الإسلامية كموكل. يتم استثمار أموال الوكالة هذه بشكل أساسي في إيداعات بسوق النقد والأعمال التجارية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

٣,٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار) (تابع)

وكالة - وكالة محاسبة:

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بداية المعاملة، يجب على الوكيل إدراج ترتيب وكالة بموجب نهج خارج الميزانية العمومية لأن الوكيل لا يتحكم بالأصول / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات من النهج خارج الميزانية العمومية حيث، بحكم الاعتبارات الإضافية المرفقة بالأداة القائمة على ترتيب وكالة الاستثمار، قد تسمح بالمحاسبة نفسها في الميزانية العمومية. كما يجوز للوكيل الحفاظ على ترتيب استثماري متعدد المستويات.

لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة أعلاه تأثير مادي على القوائم المالية للنافذة الإسلامية. ومع ذلك، فإن المعيار يؤثر على تصنيف العقود القائمة على وكالة النافذة الإسلامية التي تم المحاسبة عنها سابقاً كجزء من الالتزامات. يتم تصنيف الأرصدة المصنفة سابقاً ضمن الالتزامات حالياً ضمن حسابات حقوق حملة الاستثمار حيث أن النافذة الإسلامية قد استثمرت الأموال المستلمة بموجب الوكالة بصفتها وكيل في حسابات الاستثمار غير المقيدة.

وفقاً لذلك، تم أيضاً إعادة تصنيف أرصدة الوكالة التالية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى حسابات الاستثمار غير المقيدة إلى جانب الأرباح ذات الصلة المدفوعة على أرصدة الوكالة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مُعاد بيانها:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
تم تقريرها مسبقاً	مُعاد بيانها نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١	التزامات، حقوق حملة الاستثمار
٥٧,٢٠٣	-	مستحق إلى البنوك
١٦٤,٦٢٧	-	ودائع وكالة
٩٨,٢٩٥	٣١٩,٩٢٢	حقوق حملة حسابات الاستثمار

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مُعاد بيانها:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
تم تقريرها مسبقاً	مُعاد بيانها نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١	
(٢,٩٥)	(١٢,٦٠١)	العائد لحملة حسابات الاستثمار
(٤,٧٠٤)	-	أرباح مدفوعة على المستحق إلى البنوك
(٥,٨٠٢)	-	أرباح مدفوعة على ودائع الوكالة

قائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مُعاد بيانها:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
تم تقريرها مسبقاً	مُعاد بيانها نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١	
(٦٥,٨٥٧)	-	(النقص) في المستحق إلى البنوك
٣,٩٠٤	-	الزيادة في ودائع الوكالة
٤١,٠٠٤	٦,٠٥١	الزيادة في حقوق حملة حسابات الاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

٣,٣ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار)

هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". يهدف المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف، والإدراج، والقياس، والعرض والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة، في كل من صفة المؤجر والمستأجر. يجلب هذا المعيار تغييرات جوهرية عن المعيار السابق (معيار المحاسبة المالي رقم ٨)، من بين أمور أخرى، في الجوانب التالية:

(أ) التغييرات في التصنيف. تصنف معاملات الإجارة بموجب هذا المعيار إلى ما يلي:

١- تشغيل الإجارة

٢- الإجارة المنتهية بالتملك مع انتقال الملكية المتوقع بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهدايا؛ و

٣- الإجارة المنتهية بالتملك مع نقل تدريجي - مع نقل تدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك إجارة المشاركة المتناقصة؛

(ب) مبادئ الإدراج والقياس الجديدة للإدراج المبدئي لأصول حق الاستخدام والتزام الإجارة والمدفوعات المقدمة لمحاسبة المستأجر والمؤجر. هناك مفهوم جديد لإدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإجارة لمحاسبة المستأجر والتي تم احتسابها سابقاً بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٨ وتم إدراجها وتصنيفها كمصروف إيجار في قائمة الدخل؛

(ج) مطلب تحديد وفصل مكونات الإجارة وغير الإجارة، إذا لزم الأمر؛

(د) مبادئ الإدراج والقياس الجديدة للإجارة المنتهية بالتملك من خلال الانتقال التدريجي / إجارة المشاركة المتناقصة، حيث يجب على المستأجر إدراج "الأصل المجمع" (لما في ذلك أصول حق الاستخدام والأصل النسبي المملوك بالفعل من قبل المستأجر) بينما يجب على المؤجر إدراج الأصل المتناسب المملوك. تم إلغاء متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٨ لتسجيل الاستهلاك الشهري والأرباح والخسائر لمثل هذه المعاملات؛

(هـ) السماح بطريقة معدل العائد / الربح الفعلي للمحاسبة عن دخل الإيجار، في يد المؤجر؛

(و) يجب أن يخضع اختبار انخفاض قيمة أصول حق الاستخدام لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة"؛ و

(ز) يتم توفير إرشادات مفصلة للعرض والإفصاح مع تحسين الإفصاح من قبل المؤجر والمستأجر للمعلومات مقارنة بالمتطلبات السابقة في معيار المحاسبة المالي ٨.

إن تطبيق هذا المعيار لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق المساهمين المدرجة سابقاً للنافذة الإسلامية. وفقاً لذلك، قررت النافذة الإسلامية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل (أي تأثير جميع عقود الإجارة المؤهلة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) المنعكسة في الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١. نظراً لأن النافذة الإسلامية اعتمدت معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود التأجير"، وبناءً عليه، فقد تم بالفعل إدراج أصول الإجارة كأصول حق الاستخدام (المبينة ضمن الممتلكات والمعدات) وصافي التزام الإجارة (كما هو موضح ضمن الالتزامات الأخرى). ترتبط عقود الإيجار بالفروع.

٣,٤ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

المبادئ المحسنة للتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى للاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الدولية / المؤسسات)، بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وهو يحدد الأنواع الرئيسية من أدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويحدد المعالجات المحاسبية الأولية التي تتناسب مع خصائص ونموذج الأعمال للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤-٦ لمزيد من التفاصيل حول تصنيف وقياس الاستثمارات.

التصنيف

يحتوي معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ على نهج تصنيف وقياس للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية الأساسية. بموجب المعيار، يجب تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

(أ) أدوات حقوق المساهمين؛

(ب) أدوات الدين، بما في ذلك:

(١) أدوات الدين النقدية؛

(٢) أدوات الدين غير النقدية؛ و

(٣) أدوات الاستثمار الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

ما لم يتم ممارسة اختيارات الإدراج المبدئي غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات كما تم قياسها لاحقاً إما بـ (أ) التكلفة المهلكة (باستثناء أدوات حقوق المساهمين) أو (ب) القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين أو (ج) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، على أساس كل من:

(أ) نموذج عمل البنك لإدارة الاستثمارات؛ و

(ب) خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

(أ) التغييرات في التقديرات والاجتهادات الجوهرية

تصنيف الاستثمار

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الاستثمارات وتقييمه ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

انخفاض قيمة استثمارات حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

في حالة استثمارات حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والمقاسة بالقيمة العادلة، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الجوهرية أو الممتد في القيمة العادلة للاستثمار، دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت الاستثمارات قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل على استثمارات حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، فإن الخسارة التراكمية المدرجة سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق المالكين يتم حذفها من حقوق المساهمين ويتم إدراجها في قائمة الدخل. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل لاستثمارات حقوق المساهمين لاحقاً من خلال حقوق المساهمين.

تصنيف وقياس الاستثمار في أوراق مالية

أجرت النافذة الإسلامية تحليلاً مفصلاً لنماذج أعمالها الخاصة بالاستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الذي تم اعتماده سابقاً وكذلك إجراء تحليل جيد لخصائص التدفقات النقدية. وبالتالي، لا يوجد أي تغيير في تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣.

٣,٥ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

تم إصدار المعيار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يهدف معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ إلى وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والشركات التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، وخاصة حاملي الصكوك. نظراً لأن النافذة الإسلامية لم تصدر أي صكوك حتى الآن، وتبعاً لذلك، فإن تطبيق هذا المعيار لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق المساهمين المدرجة سابقاً في النافذة الإسلامية.

٣,٦ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر"

يوفر هذا المعيار إرشادات قائمة على المبادئ حول الاحتفاظ بالاحتياطيات، بما في ذلك نهج استخدام الاحتياطيات. كما يتطلب ذلك من المؤسسات المالية الإسلامية أن توضح في القوائم المالية عن أساس تحديد التحويلات داخل وخارج الاحتياطيات، والحد الأدنى للاحتياطيات المحددة واستخدام الاحتياطي المحدد. كما أنه يوفر إرشادات للتقييم والمحاسبة لمختلف المخاطر التي ينطوي عليها الأمر ويدرك الحاجة إلى مستويات مختلفة من الاحتياطيات بما يتماشى مع ديناميكية المخاطر عبر النطاق المالي. أخيراً، يربط أيضاً مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة مقابل الاحتياطيات التي يجب الاحتفاظ بها لأصحاب المصلحة المشاركين. نظراً لأن النافذة الإسلامية لم تحتفظ بأي احتياطيات مخاطر، فإن تطبيق هذا المعيار لم ينتج عنه تغييرات في هذه القوائم المالية.

٣,٧ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي لا تكون سارية المفعول خلال السنة

٣-٧-١ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "الوعد، والخيار والتحوط"

تم إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقارير الخاصة بالإدراج والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبدئي.

٣-٧-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل) العرض العام والإفصاح في القوائم المالية

تم إصدار هذا المعيار في ٢٠٢١. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ السابق "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية". يقدم المعيار مفاهيم شبه حقوق المساهمين والأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية تحت الإدارة والدخل الشامل الأخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي القوائم المالية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبدئي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

٣-٧-٣ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ "التقارير المالية للزكاة"

تم إصدار هذا المعيار في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية ويقدم إرشادات بشأن فئتين رئيسيتين من المؤسسات وهما "المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة" و"المؤسسات غير ملزمة بدفع الزكاة". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبكر.

٣-٧-٤ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

تم إصدار هذا المعيار في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنافذة التمويل الإسلامي وقابلة للتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال و نافذة التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 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. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبكر.

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه:

٤.١ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعاملات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المنفذة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، كالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، والتي يتم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" ضمن قائمة التخيرات في حقوق الملكية للمالكين. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٤.٢ النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل النافذة الإسلامية في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٤.٣ مديونيات المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بأرباح مؤجلة. ترتب النافذة الإسلامية معاملة مرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد حساب هامش ربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل العميل خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخصارة الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

٤.٤ المشاركة

في التمويل المستند إلى المشاركة، ترتبط النافذة الإسلامية بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط بتأفقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة النافذة الإسلامية من قبل العميل.

٤.٥ الوكالة بالاستثمار

اتفاقية يقدم بموجبها الموكل مبلغاً معيناً من المال (رأس مال الوكالة) للوكيل الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة. قد يتضمن الترتيب أيضاً اتفاقاً على معدل ربح متوقع للرسوم الأساسية ورسوم الحوافز لوكيل لأداء يتجاوز الربح المتوقع المتفق عليه.

سيكون الموكل مسؤولاً عن تحمل أي خسارة في الوكالة الرأسمالية ما لم يكن ذلك بسبب إهمال شروط الوكالة التعاقدية من جانب الوكيل. يتم تحديدها بالتكلفة ناقص الانخفاض في القيمة، إن وجد. تقبل النافذة الإسلامية الأموال من العميل على أساس الوكالة بالاستثمار وتستثمر أيضاً مع الأطراف الأخرى وفقاً لنفس الترتيبات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٦ الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات على استثمارات من خلال أدوات مالية تشمل أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين.

يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الأدوات وقياسها إلى الفئات التالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها.

– بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل*

– بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين الأخرى*

٤-٦-٤ أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المهلكة

هذه هي الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد للربح ورأس المال. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً انخفاض القيمة، إن وجد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها. يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة لانخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لانخفاض القيمة كما هو مذكور في الإيضاح ٤-١٥

٤-٦-٤ أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

هذه هي الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد للربح ورأس المال ويتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات. يتم إدراج هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تمثل قيمة المقابل الممنوح بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ. لاحقاً للحياسة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين وحقوق حملة حسابات الاستثمار حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته عندما يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل.

٤-٦-٤ أدوات حقوق المساهمين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

أدوات حقوق المساهمين هي استثمارات لا تظهر خصائص أدوات الدين وتتضمن أدوات تظهر فائدة متبقية في أصول كيان بعد خصم كافة التزاماته. عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف أدوات حقوق المساهمين غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. بعد الاستحواذ، يعاد قياسها بالقيمة العادلة، مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة في عنصر منفصل من حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو اعتبار الاستثمار منخفض القيمة. عند إلغاء الإدراج أو انخفاض القيمة، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المساهمين في الدخل للسنة.

٤-٦-٤ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين أو بالتكلفة المهلكة. لاحقاً للحياسة، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أرباح أو خسائر إعادة القياس في قائمة الدخل مع الأخذ في الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المالكين والجزء المتعلق به إلى حقوق المساهمين في الأرباح والخسائر، بما في ذلك أصحاب حسابات الاستثمار. كما يتم إدراج جميع الإيرادات والمصروفات الأخرى الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل

٤,٧ أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتملك

ترد أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) مبدئياً بالتكلفة. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراجها بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإجارة، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإجارة، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإجارة. تقوم النافذة الإسلامية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإجارة) والقيمة المتوقعة استردادها. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤.٨ البطاقات الائتمانية

تستند مدبونيّات بطاقات الائتمان على المبدأ المالي الإسلامي للقرض الحسن غير المحمّل بالربح حيث يتعين على العميل سداد المبلغ المستخدم دون أي ربح. بالإضافة إلى ذلك، قد يتم فرض رسوم شهرية على العميل يمكن التنازل عنها وفقاً لتقدير النافذة الإسلامية.

٤.٩ ممتلكات ومعدّات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدّات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدّات.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية:

سنوات	مبان
٢٥	أثاث وتركيبات
١٠	أجهزة حاسب آلي ومعدّات أخرى
١-٥	تحسينات على عقار مستأجر
٥	

يتم إهلاك الأصول غير الملموسة، بما في ذلك نظام الحاسب الآلي والنظام المصرفي الأساسي، على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترة ١٠ سنوات وتدرج بعد خصم الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

يتم فحص وتعديل القيم المتبقية للأصول وعمرها الإنتاجي وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسباً في كل تاريخ تقرير. لا يتم استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يتم استخدامه الأصل.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل عند تكبد المصروف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدّات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف عند تكبدها.

٤.١٠ الحسابات الجارية للعملاء

تُعامل حسابات العملاء الجارية على أساس "القرض". لا يتم تمرير أي أرباح أو خسائر إلى مالكي الحساب الجاري، ولكن تتم معاملة أموال الحساب الجاري كحقوق ملكية لغرض احتساب الربح لمالكي حساب الاستثمار ويتم توزيع أي أرباح محققة/ خسائر متكبدة على حقوق الملكية للنافذة الإسلامية.

٤.١١ حقوق حملة حسابات الاستثمار

حقوق المساهمين لحاملي حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار) هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية في مجموعة من حسابات الاستثمار غير المقيدة، والتي يتم استثمارها من قبل النافذة الإسلامية ("المضارب") وفقاً لتقديرها الخاص. وتشمل الأموال التي تم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقية الوكالة في مجمع الاستثمار وتعتبر بمثابة استثمار يقوم به حامل حساب الاستثمار. بموجب كل من المضاربة وترتيب وعاء الوكالة، يصرح حامل حساب الاستثمار للنافذة الإسلامية باستثمار أموال حامل الحساب بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على الغرض من استثمار الأموال. تفرض النافذة الإسلامية رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حاملي حسابات الاستثمار. يتم تحديد توزيع الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية بنسبة متفق عليها مسبقاً مع حملة حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصاريف الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الصندوق مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار.

يتم فقط توزيع الأرباح المحققة من مجموعة الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار بين حقوق المالكين وحملة حسابات الاستثمار. يتم تسجيل جميع حقوق المساهمين في حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة. الأساس الذي تطبقه النافذة الإسلامية للوصول إلى حقوق حامل حساب الاستثمار من الدخل هو إجمالي دخل الاستثمار ناقصاً دخل المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة الإسلامية كوكيل استثماري ومضارب للصندوق نفسه في وقت واحد. لذلك، في حالة خلط صناديق استثمار الوكالة مع وعاء المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سوف يتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يشارك الأرباح من وعاء استثمار المضاربة بصفته المضارب. بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المستثمرة باستخدام أموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤.١٢ إدرج الإيرادات

٤.١٢.١ مرابحة

يتم إدراج الدخل من معاملات المرابحة من خلال توزيع الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى فترة المعاملة حيث تدرج أرباح كل فترة مالية بغض النظر عن ما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤.١٢.٢ المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة على أساس الاستحقاق، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤.١٢.٣ الإجارة

يتم إدراج الإيجارات المستحقة من عمليات تمويل الإجارة على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار بعد خصم الاستهلاك المحمّل ويتم إدراجها في قائمة الدخل، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤.١٢.٤ الوكالة بالاستثمار

يتم إثبات الدخل من ودائع الوكالة بالاستثمار على أساس طريقة التناسب الزمني وذلك لتحقيق معدل عائد متوقع بناءً على رأس مال الوكالة.

٤.١٢.٥ إيرادات من استثمارات

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمار عند اكتسابها.

٤.١٢.٦ توزيعات الأرباح

تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٤.١٢.٧ أتعاب وعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

٤.١٢.٨ حصة النافذة الإسلامية كمضارب

تستحق حصة النافذة الإسلامية كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٤.١٢.٩ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

٤.١٣ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلاي) لدى النافذة الإسلامية نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

٤.١٤ الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى النافذة الإسلامية. تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة النافذة الإسلامية للسنة بمعدل الضريبة الساري القانوني ٠,٧١٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٠,٨٦ مليون)).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,١٥ انخفاض قيمة العقود المالية

تتكون عقود التمويل والاستثمار من أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي العماني، ومستحق من البنوك، وأوراق مالية استثمارية، والوكالة بالاستثمار، وذمم المرابحة (صافية من الأرباح المؤجلة)، والمشاركة المتناقصة، والإجارة المنتهية بالتملك، والصكوك، والتزامات التمويل والضمانات والأصول المالية الأخرى.

تقييم الانخفاض في القيمة - الخسارة الائتمانية المتوقعة

تطبق النافذة الإسلامية نهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يجب أن تشمل الأصول الخاضعة لنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة جميع عقود التمويل والاستثمار والتعرضات خارج الميزانية العمومية بما في ذلك الضمانات وخطابات الاعتماد والعملات الأجنبية الآجلة والمراكز المماثلة الأخرى. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية؛

شمل منهج النافذة الإسلامية النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بحفاظ التمويل التي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يعالج معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ حساب خسارة الائتمان المتوقعة بمضاعفة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عند العجز عن السداد.

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصصات الخسارة والأحكام بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- أوراق استثمارات الدين التي حددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات مالية أخرى لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان والأحكام باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة والمخصصات باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة ٢ - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة والمخصصات بناءً على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة الثالثة - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين الأولى والثانية، تقوم النافذة الإسلامية بحساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الدخل الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة). بالنسبة للأصول المالية في المرحلة الثالثة، يتم حساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة (أي مجمل القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسارة الائتمانية).

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

(١) احتمالية العجز عن السداد

(٢) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

(٣) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

تُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤.١٥ انخفاض قيمة العقود المالية (تابع)

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.

التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

فيما يلي عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي:

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من مجمل القيمة الدفترية للأصول المالية.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين: لا يتم إدراج أي مخصص في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن المخصص المحدد وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية ارتباطات التمويل غير المسحوب والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص في التزامات أخرى.

أصول مالية معاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للحاصل على التمويل، تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الإدراج.

الشطب

يتم شطب مديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى النافذة الإسلامية. وإذا حدث، في أي سنة لاحقة، زيادة أو انخفاض في خسارة انخفاض القيمة المقدرة بسبب حدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، تتم زيادة خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. وإذا تم استرداد أي مبالغ مشطوبة في وقت لاحق، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الدخل.

٤.١٦ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,١٧ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
 - قيام النافذة الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو
 - تقوم النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقوم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريه بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.
- يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

٤,١٨ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٤,١٨,١ مكافآت نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالنافذة الإسلامية في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته.

تُدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١ كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.

٤,١٨,٢ المنافع قصيرة الأجل

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

٤,١٩ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية، وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية وتستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال لأغراض خيرية.

٤,٢٠ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ "الزكاة" باستخدام طريقة صافي الأصول. تصيب النافذة الإسلامية "الوعاء الزكوي" استناداً إلى القوائم المالية المدققة وبعد موافقة مجلس الرقابة الشرعية، تقوم بإبلاغ المساهمين حصصهم في الزكاة المستحقة على أساس تناسبي. ويكون سداد الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

٤,٢١ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما تملك النافذة الإسلامية حقاً قانونياً بإجراء المقاصة بمبالغ وأن يكون راغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٤,٢٢ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة الإسلامية لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء تعيينهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٤,٢٣ التمويل المشترك والذاتي

يتم عرض الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. وتمثل جميع الأصول الأخرى تمويلاً ذاتياً.

٤,٢٤ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤.٢٥ المحاسبة بتاريخ الصفقة

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه النافذة الإسلامية بشراء أو بيع الأصول. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

٤.٢٦ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كأصول للنافذة الإسلامية وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. فيما يلي التقديرات المحاسبية الجوهرية للنافذة الإسلامية:

٥.١ تصنيف الأصول المالية

يتم تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول كما يتم تقييمه ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل "دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفاصلة" على المبلغ الأصلي القائم.

٥.٢ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة والأحكام

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٣٢-١، والذي يحدد أيضا حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

(ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.

(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

تم إدراج معلومات مفصلة عن الاجتهادات والتقديرات في الإيضاح ٤-١٥.

٥.٣ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٤٠٣	٣,٩٨٦	١٠,٣٥٤	١١,٤٣٧
٤,٨٨٠	٣٦,٥٤٠	٩٤,٩٠٨	١٢,٦٧٥
٩,٢٨٣	٤٠,٥٢٦	١٠٥,٢٦٢	٢٤,١١٢

نقد
حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ مستحق من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٠٠٠	-	-	٧,٧٩٢
٤٨٨	٦٧٩	١,٧٦٤	١,٢٦٨
٣,٤٨٨	٦٧٩	١,٧٦٤	٩,٠٦٠

٨ مديونيات المرابحة

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٥٩٧	١٠,١٧٠	٣٦,٤١٦	٣٢,٧١٩
٣,٠١١	٢٦,٢١٦	٦٨,٠٩٤	٧٧,٩٥١
٦,٧٦٧	٦,١٣٧	١٥,٩٤٠	١٧,٥٧٧
٤٩,٣٧٥	٤٢,٥٢٣	١١٠,٤٥٠	١٢٨,٢٤٧
(٦,٠١١)	(٥,٠٠٠)	(١٢,٩٨٧)	(١٥,٦٠٣)
٤٣,٣٦٤	٣٧,٥٢٣	٩٧,٤٦٣	١١٢,٦٣٤
(٤٢٥)	(٣٨٢)	(٩٩٢)	(١,٠٠٤)
(١٤٦)	(١,١٢٨)	(٢,٩٣٠)	(٣٧٩)
٤٢,٧٩٣	٣٦,٠١٣	٩٣,٥٤١	١١١,٠٥١

يتم تمويل مديونيات المرابحة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

٨.١ أرباح مؤجلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٧,٠١١)	(٦,٠١١)	(١٨,٢١٠)	(١٨,٢١٠)
(٧,٨٩٩)	(٣,٥٣٣)	(٩,١٧٧)	(٢٠,٥١٧)
٧,٠٧١	٢,٣٦٣	٦,١٣٧	١٨,٣٦٦
(٨٢٨)	(١,١٧٠)	(٣,٠٤٠)	(٢,١٥١)
١,٨٢٨	٢,١٨١	٥,٦٦٥	٤,٧٤٨
(٦,٠١١)	(٥,٠٠٠)	(١٢,٩٨٨)	(١٥,٦٠٣)

٩ الوكالة بالاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	٢٨,٩٧٨	٧٥,٢٦٨	-
-	(١)	(٣)	-
-	٢٨,٩٧٧	٧٥,٢٦٥	-

يتم تمويل الوكالة بالاستثمار بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ مديونيات المشاركة

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧٦,٣١٦	٢٠٩,٧٥٨	٥٤٤,٨٢٦	٤٥٧,٩٦٤
(٧٣٤)	(١,٠٧٩)	(٢,٨٠٣)	(١,٩٠٦)
(٢,٣٣٥)	(٢,٨٠٤)	(٧,٢٨٣)	(٦,٠٦٥)
١٧٣,٢٤٧	٢٠٥,٨٧٥	٥٣٤,٧٤٠	٤٤٩,٩٩٣

يتم تمويل مديونيات المشاركة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

١١ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٨,٥٧١	٣٤,٦٢٤	٨٩,٩٣٢	٧٤,٢١١
٣٢٥	٢٦٩	٧٠٠	٨٤٥
٢٨,٨٩٦	٣٤,٨٩٣	٩٠,٦٣٢	٧٥,٠٥٦

يتم تمويل الاستثمارات في أوراق مالية بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

١٢ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧٩,٩٨٦	١٥٦,١٧٣	٤٠٥,٦٤٤	٤٦٧,٤٩٦
(٥٠,٨١٣)	(٣٨,٧٩١)	(١٠٠,٧٥٦)	(١٣١,٩٨٢)
١٢٩,١٧٣	١١٧,٣٨٢	٣٠٤,٨٨٨	٣٣٥,٥١٤
(٦٥٥)	(٨٦٨)	(٢,٢٥٥)	(١,٧٠١)
(٣٢٦)	(٣٣٠)	(٨٥٦)	(٨٤٧)
١٢٨,١٩٢	١١٦,١٨٤	٣٠١,٧٧٧	٣٣٢,٩٦٦

يتم تمويل أصول الإجارة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

١٣ مديونيات بطاقات الائتمان

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٦٣	٥٩٥	١,٥٤٥	١,٤٦٣
(٣)	(٢)	(٥)	(٨)
٥٦٠	٥٩٣	١,٥٤٠	١,٤٥٥

١٤ إجارة الخدمات

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٩٧	٦٦٧	١,٧٣٢	١,٢٩١

يتم تمويل أصول إجارة الخدمات بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ أنشطة التمويل

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستثمار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١٥- مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المدرج وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المعلق لمطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

الأرباح المدرجة الأرباح المعلقة في الربح وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	الفرق بين المخصص المحتفظ به والمطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		
				المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المحتفظ به والمطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩				
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٣)	(٢)		
-	-	٣١٣,٧٩	٣١١,١٣	٢,٩٧٦	٩٧٥	٣,٩٥١	٣١٤,٥٤	المرحلة الأولى	معياري
-	-	٤٥,٥٢٧	٤٦,٢٠٧	(٦٨٠)	٦٨٠	-	٤٦,٢٠٧	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٣٥٨,٦٠٦	٣٥٦,٣١٠	٢,٢٩٦	١,٦٥٥	٣,٩٥١	٣٦٠,٢١١	الإجمالي الفرعي	قائمة خاصة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	١٧,٠٢٩	١٧,٧٠٥	(٦٧٦)	٦٧٦	-	١٧,٧٠٥	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١٧,٠٢٩	١٧,٧٠٥	(٦٧٦)	٦٧٦	-	١٧,٧٠٥	الإجمالي الفرعي	دون المعياري
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١	-	٥٦	٧٨	(٢٢)	٤٩	٢٧	١٠٥	المرحلة الثالثة	
١	-	٥٦	٧٨	(٢٢)	٤٩	٢٧	١٠٥	الإجمالي الفرعي	المشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٣	-	١٨٢	١٩٦	(١٤)	١٠٥	٩١	٢٨٧	المرحلة الثالثة	
٣	-	١٨٢	١٩٦	(١٤)	١٠٥	٩١	٢٨٧	الإجمالي الفرعي	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١,٦٧٢	-	١,٧٦٠	٢,٩٣٤	٧,٨٢٦	٥,٧٨٥	١٣,٦١١	١٦,٥٤٥	المرحلة الثالثة	
١,٦٧٢	-	١,٧٦٠	٢,٩٣٤	٧,٨٢٦	٥,٧٨٥	١٣,٦١١	١٦,٥٤٥	الإجمالي الفرعي	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	٥٨,٢٠٦	٥٨,٢٢٣	(١٧)	١٧	-	٥٨,٢٢٣	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
-	-	-	٥١	(٥١)	٥١	-	٥١	المرحلة الثالثة	
-	-	٥٨,٢٠٦	٥٨,٢٧٤	(٦٨)	٦٨	-	٥٨,٢٧٤	الإجمالي الفرعي	
-	-	٣٧١,٢٨٥	٣٦٨,٣٢٦	٢,٩٥٩	٩٩٢	٣,٩٥١	٣٧٢,٢٧٧	المرحلة الأولى	
-	-	٦٢,٥٥٦	٦٣,٩١٢	(١,٣٥٦)	١,٣٥٦	-	٦٣,٩١٢	المرحلة الثانية	
١,٦٧٦	-	١,٩٩٨	٣,٢٥٩	٧,٧٣٩	٥,٩٩٠	١٣,٧٢٩	١٦,٩٨٨	المرحلة الثالثة	
١,٦٧٦	-	٤٤٤,٨٣٩	٤٣٥,٤٩٧	٩,٣٤٢	٨,٣٣٨	١٧,٦٨٠	٤٥٣,١٧٧	الإجمالي	

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات التمويل والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ أنشطة التمويل (تابع)

٢-١٥ قروض معاد جدولتها

الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص بالمحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجملة القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٤) - (١٠)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	٢٦,٨٠٦	٢٧,٢١٤	(٤٠٨)	٤٠٨	-	٢٧,٢١٤	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها عاملة
-	-	١٤,٥٧١	١٥,٠٥٦	(٤٨٥)	٤٨٥	-	١٥,٠٥٦	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٤١,٣٧٧	٤٢,٢٧٠	(٨٩٣)	٨٩٣	-	٤٢,٢٧٠		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١,١٧٦	-	٧,٤٠٧	٤,٦٠٧	٢,٨٠٠	٢,١٣٨	٤,٩٣٨	٩,٥٤٦	المرحلة الثالثة	
١,١٧٦	-	٧,٤٠٧	٤,٦٠٧	٢,٨٠٠	٢,١٣٨	٤,٩٣٨	٩,٥٤٦		الإجمالي الفرعي
-	-	٢٦,٨٠٦	٢٧,٢١٤	(٤٠٨)	٤٠٨	-	٢٧,٢١٤	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	١٤,٥٧١	١٥,٠٥٦	(٤٨٥)	٤٨٥	-	١٥,٠٥٦	المرحلة الثانية	
١,١٧٦	-	٧,٤٠٧	٤,٦٠٧	٢,٨٠٠	٢,١٣٨	٤,٩٣٨	٩,٥٤٦	المرحلة الثالثة	
١,١٧٦	-	٤٨,٧٨٤	٤٦,٨٧٧	١,٩٠٧	٣,٠٣٢	٤,٩٣٨	٥١,٨١٦	الإجمالي	

* صافي من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٣-١٥ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مجملة معدل القروض المتعثرة (النسبة) صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
-	١٩٨٢	١٩٨٢	
٩,٣٤٢	٨,٣٣٨	١٧,٦٨٠	
-	٪٤,٢٩	٪٤,٢٩	
٪٢,٣٨-	٪٢,٧٧	٪٠,٣٩	

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني BSD/CB & FLCs / ٢٠٢١/٠٢ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١، توقف البنك المركزي العماني عن تطبيق النهج ذي المسارين وفقاً لتعميم BM11٤٩، وبالتالي، فإن البنك غير مطالب باحتساب المخصصات الإضافية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لسنة ٢٠٢١. وفقاً لذلك، فإن المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني هي نفسها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولن يكون هناك تغيير في احتياطي انخفاض القيمة خلال سنة ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ أنشطة التمويل

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستثمار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلية حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١٥-٤ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المدرج وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المعلق لمطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص			المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
		المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩						
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)	(١٠)	
معياري	المرحلة الأولى	٢٦٧,٦٦٦	٣,٦٥٨	٤٠٠	٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	٢٦٧,٦٦٦	-	-	
	المرحلة الثانية	٤٤,٩٧٩	-	٦٧٧	-	٦٧٧	٤٤,٩٧٩	-	-	
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي		٣١٢,٦٤٥	٣,٦٥٨	١,٠٧٧	٢,٥٨١	٢,٥٨١	٣٠٨,٩٨٧	٣١١,٥٦٨	-	
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	٢٠,٢٤٦	-	٧٤٠	(٧٤٠)	٧٤٠	٢٠,٢٤٦	١٩,٥٠٦	-	
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي		٢٠,٢٤٦	-	٧٤٠	(٧٤٠)	٧٤٠	٢٠,٢٤٦	١٩,٥٠٦	-	
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	٢٨	٧	١٤	(٧)	١٤	٢١	١٤	-	
الإجمالي الفرعي		٢٨	٧	١٤	(٧)	١٤	٢١	١٤	-	
المشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	١٠,٣٦٨	٤,٧١٥	٢,٢٤٦	٢,٤٦٩	٢,٤٦٩	٥,٦٥٣	٨,١٢٢	٣٩٤	
الإجمالي الفرعي		١٠,٣٦٨	٤,٧١٥	٢,٢٤٦	٢,٤٦٩	٢,٤٦٩	٥,٦٥٣	٨,١٢٢	٣٩٤	
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	٦,٦٢٦	٢,٦٨١	١,٥٧١	١,١١٠	١,٥٧١	٣,٩٤٥	٥,٠٥٥	٦٣٠	
الإجمالي الفرعي		٦,٦٢٦	٢,٦٨١	١,٥٧١	١,١١٠	١,٥٧١	٣,٩٤٥	٥,٠٥٥	٦٣٠	
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٤٩,٢٤٧	-	٤٧	(٤٧)	٤٧	٤٩,٢٤٧	-	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	٩	-	٩	(٩)	٩	٩	-	-	
الإجمالي الفرعي		٤٩,٢٥٦	-	٥٦	(٥٦)	٥٦	٤٩,٢٥٦	-	-	
المرحلة الأولى	٣١٦,٩١٣	٣,٦٥٨	٤٤٧	٣,٢١١	٣,٢١١	٣,٢١١	٣١٣,٢٥٥	٣١٦,٤٦٦	-	
المرحلة الثانية	٦٥,٢٢٥	-	١,٤١٧	(١,٤١٧)	١,٤١٧	١,٤١٧	٦٥,٢٢٥	٦٣,٨٠٨	-	
المرحلة الثالثة	١٧,٠٣١	٧,٤٠٣	٣,٨٤٠	٣,٥٦٣	٣,٨٤٠	٣,٨٤٠	٩,٦٢٨	١٣,١٩١	١,٠٢٤	
الإجمالي	٣٩٩,١٦٩	١١,٠٦١	٥,٧٠٤	٥,٣٥٧	٥,٧٠٤	٥,٣٥٧	٣٨٨,١٠٨	٣٩٣,٤٦٥	١,٠٢٤	

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات التمويل والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ أنشطة التمويل (تابع)

٥-٥ قروض معاد جدولتها

الأرباح المدرجة في الربح والخسارة والمعلقة المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	مجملة القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	-	-	-	-	-	مصنفة على أنها عاملة	
-	-	١٤,٧٥٢	١٥,١٨١	(٤٢٩)	٤٢٩	-	١٥,١٨١	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١٤,٧٥٢	١٥,١٨١	(٤٢٩)	٤٢٩	-	١٥,١٨١		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٦٥٩	-	٧,٢٩٩	٦,٢٥٤	١,٠٤٥	١,٦٢٦	٢,٦٧١	٨,٩٢٥	المرحلة الثالثة	
٦٥٩	-	٧,٢٩٩	٦,٢٥٤	١,٠٤٥	١,٦٢٦	٢,٦٧١	٨,٩٢٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	١٤,٧٥٢	١٥,١٨١	(٤٢٩)	٤٢٩	-	١٥,١٨١	المرحلة الثانية	الإجمالي
٦٥٩	-	٧,٢٩٩	٦,٢٥٤	١,٠٤٥	١,٦٢٦	٢,٦٧١	٨,٩٢٥	المرحلة الثالثة	
٦٥٩	-	٢٢,٠٥١	٢١,٤٣٥	٦٦	٢,٠٥٥	٢,٦٧١	٢٤,١٠٦		الإجمالي

*صاف من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني

٦-١٥ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
٣,٦٢١	٢,١٥٥	٥,٧٧٦	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٥,٣٥٧	٥,٧٠٤	١١,٠٦١	مجملة معدل القروض المتعثرة (النسبة)
-	٪٤,٨٦	٪٤,٨٦	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٪١,٣١-	٪٣,٧٧	٪٢,٤٦	

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العُماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ ممتلكات ومعدات

رأس المال	أعمال قيد	حق الاستخدام	أجهزة حاسب آلي					مبان
			أصول	أثاث	ملموسة غير	أخرى	عقار مستأجر عقارات	
الإجمالي	التنفيذ	الأصول	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣,٨٢١	٢	١,٠٧٩	١١٩	٩٨٥	٤٦٣	٦٩٦	٤٧٧	٤٧٧
١,٤٥٢	-	٦٣٨	٧٢	٤٠	٢٢١	٤٨١	-	-
(٨٣)	-	-	(١٧)	-	(١١)	(٥٥)	-	-
٥,١٩٠	٢	١,٧١٧	١٧٤	١,٠٢٥	٦٧٣	١,١٢٢	٤٧٧	٤٧٧
٢,١٥٦	-	٣٧٣	٩٤	٧١٤	٣٧٣	٤٦٧	١٣٥	١٣٥
٥٦٥	-	٣٣٩	١١	٥٣	٣٢	١١١	١٩	١٩
(٨٣)	-	-	(١٧)	-	(١١)	(٥٥)	-	-
٢,٦٣٨	-	٧١٢	٨٨	٧٦٧	٣٩٤	٥٢٣	١٥٤	١٥٤
٢,٥٥٢	٢	١,٠٠٥	٨٦	٢٥٨	٢٧٩	٥٩٩	٣٢٣	٣٢٣
٦,٦٢٨	٥	٢,٦١٠	٢٢٣	٦٧٠	٧٢٥	١,٥٥٦	٨٣٩	٨٣٩

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠٢١

الاستهلاك

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(دولار أمريكي بالآلاف)

رأس المال	أعمال قيد	حق الاستخدام	حاسب آلي					مبان
			أصول	أثاث	ملموسة غير	أخرى	عقار مستأجر عقارات	
الإجمالي	التنفيذ	الأصول	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣,٢٨٤	٢	٦٦١	١٠٠	٩٨٥	٤٩٥	٥٦٤	٤٧٧	٤٧٧
٥٧٣	-	٤١٨	١٩	-	٤	١٣٢	-	-
(٣٦)	-	-	-	-	(٣٦)	-	-	-
٣,٨٢١	٢	١,٠٧٩	١١٩	٩٨٥	٤٦٣	٦٩٦	٤٧٧	٤٧٧
١,٧٧٩	-	١٢٩	٨٩	٦٤١	٣٨١	٤٢٣	١١٦	١١٦
٤١٣	-	٢٤٤	٥	٧٣	٢٨	٤٤	١٩	١٩
(٣٦)	-	-	-	-	(٣٦)	-	-	-
٢,١٥٦	-	٣٧٣	٩٤	٧١٤	٣٧٣	٤٦٧	١٣٥	١٣٥
١,٦٦٥	٢	٧٠٦	٢٥	٢٧١	٩٠	٢٢٩	٣٤٢	٣٤٢
٤,٣٢٤	٥	١,٨٣٤	٦٥	٧٠٤	٢٣٣	٥٩٥	٨٨٨	٨٨٨

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠٢٠

استهلاك

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧ أصول أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦,٣٣٣	٧,٩٨٢	١٥,٦٦٩	٢٠,٧٣٢
١٢٧	١٧٩	٣٢٩	٤٦٥
١١٢	١٨١	٢٩١	٤٧٠
٦	١١٦	١٥٨	٣٠٢
(٩)	(٥١)	(٢٣)	(١٣٢)
٦,٣٢٤	٨,٤٠٧	١٦,٤٢٤	٢١,٨٣٧

١٨ مستحق إلى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠٣	٧٦	٥٢٧	١٩٧
٢٠٣	٧٦	٥٢٧	١٩٧

١٩ التزامات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,١٣٤	١,٨٦٩	٨,١٤٠	٤,٨٥٥
١,٦٩٢	٢,٨٤٣	٤,٣٩٥	٧,٣٨٣
١	١	٣	١
٧٠٢	٧٥٢	١,٨٢٤	١,٩٥٢
١٢٦	٢١٣	٣٢٧	٥٥٣
٢٦	٧	٦٨	١٧
٥,٦٨١	٥,٦٨٣	١٤,٧٥٧	١٤,٧٦١

٢٠ حقوق حملة حسابات الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٨,٢٩٥	١٥٣,٢٩٦	٢٥٥,٣١٢	٣٩٨,١٧١
٥٧,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٤٨,٠٥٢	٣٨,٩٦١
١٧,٤٧١	٤,٦٨٤	٤٥,٣٧٩	١٢,١٦٦
١٤٧,١٥٦	٢١٧,٦٨٤	٣٨٢,٢٢٣	٥٦٥,٤٤٣
٣١٩,٩٢٢	٣٩٠,٦٦٤	٨٣٠,٩٦٦	١,١٤,٧١٢

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ٣,٠٣٪ (٢٠٢٠: ٣,٦٤٪). وبلغت معدل تقاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نسبة ٣٠٪ (٢٠٢٠: ٣٠٪).

خلال الفترة، لم يتم إجراء أي تخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار كما لم يتم تحميل أي مخصص على الدخل المنسوب إلى حملة حسابات الاستثمار.

٢١ رأس المال

يبلغ رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية ٣٥ مليون ريال عماني بما يعادل ٩٠,٩٠٩ مليون دولار أمريكي (٢٥:٢٠٢٠) مليون ريال عماني بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي). خلال السنة، قام البنك بجمع رأس مال إضافي من خلال إصدار حقوق أفضلية بقيمة ٣٠٠ مليون سهم بسعر ١٠٠ بيسة. قام البنك بتخصيص ١٠ مليون سهم للنافذة الإسلامية من إصدار حقوق أفضلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٦٤٤	٦,٢٢٦	٣٢,٨٤٢	١٦,١٧٢
٤,٣٤٧	١٦,٤٨٧	١١,٢٩١	٤٢,٨٢٣
١٦,٩٩١	٢٢,٧١٣	٤٤,١٣٣	٥٨,٩٩٥

٢٣ إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩,١٩٧	١٠,٧٥٧	٢٣,٨٨٨	٢٧,٩٤٠
٥,٩٠٩	٦,٨٩٤	١٥,٣٤٨	١٧,٩٠٦
١,٨٢٨	٢,١٨١	٤,٧٤٨	٥,٦٦٥
-	١٠٣	-	٢٦٨
١٦,٩٣٤	١٩,٩٣٥	٤٣,٩٨٤	٥١,٧٧٩

٢٤ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٥٨٩	١,٥٥٢	٤,١٢٧	٤,٠٣٠
١٣١	١١	٣٤٠	٣٠
١,٧٢٠	١,٥٦٣	٤,٤٦٧	٤,٠٦٠

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠٦	٣٧٩	٢٩٩	٩٨٤
(٩١)	(٦٧)	(٢٣٦)	(١٧٤)
١١٥	٣١٢	٦٣	٨١٠

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى من الخدمات المصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٥٦	١,١٩٠	١,٤٤٦	٣,٠٩٢
٣٥	٥١	٩١	١٣٢
٤١	٩٤	١٠٥	٢٤٤
٦٣٢	١,٣٣٥	١,٦٤٢	٣,٤٦٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٢٧٤	١,٦٣٩	٣,٣٠٩	٤,٢٥٨
١,١٥٢	١,٤٩٠	٢,٩٩٢	٣,٨٦٩
٢,٤٢٦	٣,١٢٩	٦,٣٠١	٨,١٢٧
			رواتب وأجور
			مخصصات وتكاليف أخرى للموظفين

٢٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٩٧	١,٥٩١	٢,٠٧٠	٤,١٣٢
١٢٤	١١٥	٣٢٢	٢٩٩
١٩٣	٢٤٦	٥٠١	٦٣٩
٣٣	٢٩	٨٦	٧٥
١,١٤٧	١,٩٨١	٢,٩٧٩	٥,١٤٥
			تكاليف تشغيل وإدارة
			تكاليف إشغال
			تكاليف الإعلانات
			مصروفات متعلقة بمجلس الرقابة الشرعية

٢٩ الزكاة

يتم تحميل الزكاة مباشرة إلى المالكين وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. لا تقوم النافذة الإسلامية بتحصيل أو سداد الزكاة نيابة عن مالكيها أو حملة حسابات الاستثمار الخاصة بها.

٣٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية، تبرم النافذة الإسلامية معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة الإسلامية ومجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية:
			والإدارة العليا
٢٣	٣٨	٥٩	أصول التمويل
٥٢٣	٥٦٦	١,٤٦٩	ودائع العملاء
			المساهمون الرئيسيون وآخرون
١٥٣	١١	٣٩٨	أرصدة لدى البنوك
١٩٢	١٣٥	٤٩٩	استثمارات في أوراق مالية
٥٧,١٥٢	١٥,٠٠٠	١٤٨,٤٤٧	مستحق إلى البنوك – أوراق قبول الوكالة

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية:
			والإدارة العليا
٣	٣	٨	أرباح مكتسبة
٢٧	٢٣	٦٠	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
٦	٥	١٥	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية
			المساهمون الرئيسيون وآخرون
٤,٥٠٥	-	-	أرباح مدفوعة على المستحق إلى البنوك

لم تستأجر النافذة الإسلامية أي مقرات فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة خلال سنتي ٢٠٢٠ و٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله استبدال الأصل أو تسوية التزامات بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس تجاري بحت.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغاً وقدره ٣٤,٨٩٣ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٩٠,٦٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٨,٨٩٦ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٧٥,٠٦ مليون دولار أمريكي) بتكاليف تبلغ ٣٤,٩٦٩ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٩٠,٨٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٨,٩٤١ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٧٥,١٧ مليون دولار أمريكي).

وبخلاف الاستثمارات، تعتبر النافذة الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير مختلفة جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقييم الأدوات المالية:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.

المستوى ٢ – محذلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣ – قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة محذلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (محذلات غير ملحوظة).

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

٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف الإجمالي	ريال عُمانى بالآلاف المستوى ٢	ريال عُمانى بالآلاف المستوى ١	ريال عُمانى بالآلاف الإجمالي	ريال عُمانى بالآلاف المستوى ٢	ريال عُمانى بالآلاف المستوى ١
الأصول المالية					
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٢٨,٥٧١	٢٥,٢٠٤	٣,٣٦٧	٣٤,٦٢٤	٢٥,٣٤١	٩,٢٨٣
استثمار – أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٣٢٥	٣٢٥	–	٢٦٩	٢٦٩	–
<u>٢٨,٨٩٦</u>	<u>٢٥,٥٢٩</u>	<u>٣,٣٦٧</u>	<u>٣٤,٨٩٣</u>	<u>٢٥,٦١٠</u>	<u>٩,٢٨٣</u>
الأصول المالية					
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٧٤,٢١١	٦٥,٤٦٣	٨,٧٤٨	٨٩,٩٣٢	٦٥,٨٢٠	٢٤,١١٢
استثمار – أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٨٤٥	٨٤٥	–	٧٠٠	٧٠٠	–
<u>٧٥,٠٥٦</u>	<u>٦٦,٣٠٨</u>	<u>٨,٧٤٨</u>	<u>٩٠,٦٣٢</u>	<u>٦٦,٥٢٠</u>	<u>٢٤,١١٢</u>

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستوى ٣ من القيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

٣٢ إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى النافذة الإسلامية. يقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التنفيذية بإرشاد وإسناد عملية الإدارة الكلية لمخاطر قائمة المركز المالي للنافذة الإسلامية. تقوم النافذة الإسلامية بإدارة التعرضات بوضع قيود يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. لدى النافذة الإسلامية تعرضات للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد طرفي عقد مالي في الوفاء بالتزامه مسبباً للطرف الأخر خسارة مالية. تقوم النافذة الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بشكل مستمر. تكون معظم عقود التمويل مضمونة بضمانات شخصية من الأطراف المقابلة بضمانة على شكل رهن البنود الممولة أو غيرها من الضمانات الملموسة. ٣٢-١-١

تتمثل عقود التمويل بشكل رئيسي في مديونيات المرابحة وأصول المشاركة والإجارة.

٣٢-١-١-١ مديونيات المرابحة

تقوم النافذة الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل بند المرابحة ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى المرابح (المستفيد) بنسبة ربح، ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها، يتم ضمان المعاملات في بعض الأوقات ببند المرابحة وفي أوقات أخرى بإجمالي حزمة الضمان الذي يؤمن التسهيلات الممنوحة إلى العميل.

٣٢-١-١-٢ المشاركة

تم إبرام اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في بعض مشاريع الاستثمار، سواء قائمة أم جديدة، أو في ملكية بعض العقارات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيبات متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. تتم مشاركة الربح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين بينما تتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع حصصهم في رأس مال المشروع.

٣٢-١-١-٣ الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

هي عقد الإيجار الذي ينقل فيه سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

٣٢-١-١-٤ إجارة الخدمات

هي عقد إيجار خدمات مقابل مبالغ الإيجار المتفق عليها. تشتري نافذة الصيرفة الإسلامية خدمات من طرف ثالث، وهو مقدم خدمات من خلال سداد الثمن بالكامل ومن ثم تأجيرها إلى العميل من خلال عقود إجارة الخدمات.

٣٢-١-١-٥ مديونيات بطاقات الائتمان

تستوفي نافذة الصيرفة الإسلامية رسوماً عن خدمات بطاقات الائتمان ولا يترتب أي مصروفات على المبلغ المستخدم حيث أنه يستند إلى مبادئ القرض.

٣٢.١.٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (ما في ذلك ارتباطات و ضمانات القروض)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحافظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز عن السداد ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز عن السداد، ومستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢,١,٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة الإسلامية تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات - من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ - وفقا لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

التصنيف	تصنيف المخاطر	تصنيف جودة الائتمان
لم ينخفض الائتمان عند الإدراج المبدئي - مصنف ضمن "المرحلة الأولى".	تصنيف المخاطر ٤ إلى تصنيف المخاطر ٦	عالية معيارية معيارية
تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا يُعتبر منخفض القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".	تصنيف المخاطر ٧	قائمة خاصة
منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	متعثرة

٣٢,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٤,٨٨٠	٣٦,٥٤٠	-	-	٣٦,٥٤٠	حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني
٣,٤٨٨	٦٧٩	-	-	٦٧٩	مستحق من البنوك
٣٤٩,٩١٣	٣٩٤,٩٠٣	١٦,٩٣٧	٦٣,٩١٢	٣١٤,٠٥٤	تمويلات للعملاء - إجمالي
٢٨,٥٧١	٣٤,٦٢٤	-	-	٣٤,٦٢٤	استثمارات في أوراق مالية
١٦,٩٩١	٢٢,٧١٣	-	-	٢٢,٧١٣	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٤٠٣,٨٤٣	٤٨٩,٤٥٩	١٦,٩٣٧	٦٣,٩١٢	٤٠٨,٦١٠	مجمل القيمة الدفترية
٥,٧٠٤	٨,٣٣٨	٥,٩٩٠	١,٣٥٦	٩٩٢	مخصص خسارة انخفاض القيمة
٣٩٨,١٣٩	٤٨١,١٢١	١٠,٩٤٧	٦٢,٥٥٦	٤٠٧,٦١٨	القيمة الدفترية
٢٠٢٠	٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١٢,٦٧٥	٩٤,٩٠٩	-	-	٩٤,٩٠٩	حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني
٩,٠٦٠	١,٧٦٤	-	-	١,٧٦٤	مستحق من البنوك
٩٠٨,٨٦٥	١,٠٢٥,٧٢٢	٤٣,٩٩٢	١٦٦,٠٠٥	٨١٥,٧٢٥	تمويلات للعملاء - إجمالي
٧٤,٢١٠	٨٩,٩٣٢	-	-	٨٩,٩٣٢	استثمارات في أوراق مالية
٤٤,١٣٣	٥٨,٩٩٥	-	-	٥٨,٩٩٥	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
١,٠٤٨,٩٤٣	١,٢٧١,٣٢٢	٤٣,٩٩٢	١٦٦,٠٠٥	١,٠٦١,٣٢٥	مجمل القيمة الدفترية
١٤,٨١٦	٢١,٦٥٨	١٥,٥٥٩	٣,٥٢٢	٢,٥٧٧	مخصص خسارة انخفاض القيمة
١,٠٣٤,١٢٧	١,٢٤٩,٦٦٤	٢٨,٤٣٣	١٦٢,٤٨٣	١,٠٥٨,٧٤٨	القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (تابع)

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ٢٧,٧٢٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧٢,٠١٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠,٥٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٧,٥٠٠ مليون دولار أمريكي).

استعراض مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غيّر بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل النافذة الإسلامية عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التلطي. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم النافذة الإسلامية بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي.

٣٢.١.٤ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قامت النافذة الإسلامية بتجميع تعرضها للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، تقوم النافذة الإسلامية بإدراج أعلى المخصصات بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل النافذة الإسلامية مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. وتسجل النافذة الإسلامية مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تظهر المعطيات الرئيسية في قياس خسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤-١٦.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية تحليلاً لتسوية مخصص الخسارة من حيث المراحل بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للأصول المالية / البنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والمخصص

الإجمالي ريال عُماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عُماني بالآلاف	
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١
٥,٦٤٨	٣,٨٣١	١,٤١٧	٤٠٠	تمويلات
٢١	-	-	٢١	الاستثمار في أوراق مالية والمستحق من البنوك
٢٦	-	-	٢٦	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
٩	٩	-	-	أصول أخرى
				صافي التحويل بين المراحل
-	٣	(٦٣)	٦٠	تمويلات
-	-	-	-	الاستثمار في أوراق مالية والمستحق من البنوك
-	-	-	-	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
-	-	-	-	أصول أخرى
				المحمل للسنة (بالصافي)
٢,٦٢٢	٢,١٠٥	٢	٥١٥	تمويلات
(١٠)	-	-	(١٠)	الاستثمار في أوراق مالية والمستحق من البنوك
(٢٠)	-	-	(٢٠)	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
٤٢	٤٢	-	-	أصول أخرى
				الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)
				الرصيد الضام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨,٢٧٠	٥,٩٣٩	١,٣٥٦	٩٧٥	تمويلات
١١	-	-	١١	الاستثمار في أوراق مالية والمستحق من البنوك
٦	-	-	٦	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
٥١	٥١	-	-	أصول أخرى

ملاحظة: يشتمل المحمل للسنة على الأرباح المعلّقة بقيمة ٠,٦٥٢ مليون ريال عماني

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢,١,٥ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم النافذة الإسلامية بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للنافذة الإسلامية وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. تقوم النافذة الإسلامية بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكنقطة دعم، يترى النافذة الإسلامية أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوماً.

يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

١- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغييرات في التصنيف أدناه:

- بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١-٤: < = تخفيض ٣ درجات

- بالنسبة لتصنيف المخاطر ٥: تخفيض درجتين

- بالنسبة لتصنيف المخاطر ٦: تخفيض درجة واحدة

٢- سينتقل الحساب أيضاً إلى المرحلة ٢ إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً

٣- سيُعتبر الحساب أيضاً في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة.

علاوة على ما سبق، يتم النظر في المعايير النوعية وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب ١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء من الشركات بحدود قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني أو أكثر.

٣٢-١-٦ تعريف العجز عن السداد

تعتبر النافذة الإسلامية أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات تحقيق الضمان المحتفظ به (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).

- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل مخالفة التعهدات.

- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.

- بناء على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية، ويقضي تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية وضع اجتهادات جوهرية.

تعتمد النافذة الإسلامية في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام اجتهاد خبير في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (تابع)

يحتوي الجدول التالي على تحليل القيمة المؤجلة لأصل المبلغ المستحق والأرباح المستحقة المتعلقة بالتمويلات للعملاء من الشركات الذين تم تزويدهم بهذه المنافع والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة:

الإجمالي	جميع القطاعات الأخرى	التصنيع	الخدمات	الإنشاء		
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف		
٧,٠٣٢	٩٠	١٧٨	٤,٨٧٥	١,٨٩٠	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	
٢٦	٢	٣	١٤	٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
					منها:	
					المؤجل	
١,١٢٨	١٥	٣٠	٣٨٧	٦٩٧	المبلغ الأساسي	المرحلة الأولى
٧٤١	٦	١١	٥٠٣	٢٢١	الفائدة	
٧	-	١	٣	٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١,٨٦٢	٢٠	٤٠	٨٨٧	٩١٤	القيمة الدفترية	
٤٣,٤٣٥	١٦٦	-	٤٣,٢٧٠	-	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	
٤٢٤	٤٥	-	٣٧٩	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
					منها:	
					المؤجل	
٤,٤١٠	٢٩	-	٤,٣٨١	-	المبلغ الأساسي	المرحلة الثانية
٥,٨٦٠	١٠	-	٥,٨٤٩	-	الفائدة	
١٠٠	١١	-	٩٠	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٠,١٦٩	١٦٥	-	١٠,١٤٠	-	القيمة الدفترية	
٥٠,٤٦٨	٢٥٦	١٧٨	٤٨,١٤٥	١,٨٩٠	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	
٤٥٠	٤٦	٣	٣٩٣	٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
					منها:	
					المؤجل	
٥,٥٣٨	٤٤	٣٠	٤,٧٦٨	٦٩٧	المبلغ الأساسي	المرحلة الثالثة
٦,٦٠١	١٦	١١	٦,٣٥٢	٢٢١	الفائدة	
١٠٧	١١	١	٩٢	٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٢,٠٣١	٢٦١	٤٠	١١,٠٢٨	٩١٤	القيمة الدفترية	

يحتوي الجدول التالي على تحليل القيمة المؤجلة لأصل المبلغ المستحق والأرباح المستحقة المتعلقة بالتمويلات للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المنافع والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة:

القيمة الدفترية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الفائدة المؤجلة	أصل المبلغ المؤجل	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المبلغ المستحق	محفظه غير تجارية
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٩٣	١	٦٧	٢٧	١	١,٦٩١	رواتب
-	١	-	١	١	٤٧	راتب غير منتظم
٩٣	٢	٦٧	٢٨	٢	١,٧٣٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢.٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تصبح النافذة الإسلامية غير قادرة على الوفاء بالتزامات السداد حين تستحق في ظل الظروف العادية والمشددة. وللحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الأصول حسب السيولة ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

الغرض من منهج النافذة الإسلامية 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 النافذة الإسلامية. قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة / خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالنافذة الإسلامية عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل النافذة الإسلامية ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة الإسلامية تلتزم بلوائح البنك المركزي العماني وكانت نسبة السيولة متوافقة مع المتطلبات التنظيمية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

"يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول النافذة الإسلامية والتزاماتها كما في تاريخ التقرير. حُددت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة النافذة الإسلامية السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفير الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الأصول				
حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٠,٥٢٦	-	-	-	٤٠,٥٢٦
٦٧٩	-	-	-	٦٧٩
٣٨٨,٣٠٩	١٢,١٠٨	٦٣,٧٤٦	٢٧٤,٢٠٠	٣٨٨,٣٠٩
٢٣,٣٥٢	١١,٥٤١	-	-	٣٤,٨٩٣
-	-	-	٢,٥٥٢	٢,٥٥٢
٨,٤٠٧	-	-	-	٨,٤٠٧
١١١,٢١٩	٢٣,٦٤٩	٦٣,٧٤٦	٢٧٦,٧٥٢	٤٧٥,٣٦٦
إجمالي الأصول				
٧٦				
مستحق إلى البنوك				
٦٥,١٢٧	١٤٧,١٦٩	١٠٦,٢٢٢	٩٠,٣٣٩	٤٠٨,٨٥٧
ودائع العملاء				
٤,٠١٩	١,٠٨٠	١٥٥	٤٢٩	٥,٦٨٣
التزامات أخرى				
-	-	-	٦٠,٧٥٠	٦٠,٧٥٠
صندوق المساهمين				
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
٦٩,٢٢٢	١٤٨,٢٤٩	١٠٦,٣٧٧	١٥١,٥١٨	٤٧٥,٣٦٦
صافي فجوة السيولة				
٤١,٩٩٧	(١٢٤,٦٠٠)	(٤٢,٦٣١)	١٢٥,٢٣٤	-
فجوة السيولة التراكمية				
٤١,٩٩٧	(٨٢,٦٠٣)	(١٢٥,٢٣٤)	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٢ مخاطر السيولة (تابع)

	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا	حتى ٣ شهرًا
الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠٥,٢٦٢	-	-	-	١٠٥,٢٦٢
١,٧٦٤	-	-	-	١,٧٦٤
١,٠٠٨,٥٩٥	٧١٢,٢٠٨	١٦٥,٥٧٤	٣١,٤٤٩	٩٩,٣٦٤
٩٠,٦٣٢	-	-	٢٩,٩٧٧	٦٠,٦٥٥
٦,٦٢٨	٦,٦٢٨	-	-	-
٢١,٨٣٧	-	-	-	٢١,٨٣٧
١,٢٣٤,٧١٨	٧١٨,٨٣٦	١٦٥,٥٧٤	٦١,٤٢٦	٢٨٨,٨٨٢
١٩٧	-	-	-	١٩٧
١,٠٦١,٩٦٧	٢٣٤,٦٤٨	٢٧٥,٩٠١	٣٨٢,٢٥٧	١٦٩,١٦١
١٤,٧٦١	١,١١٤	٤٠٣	٢,٨٠٥	١٠,٤٣٩
١٥٧,٧٩٣	١٥٧,٧٩٣	-	-	-
١,٢٣٤,٧١٨	٣٩٣,٥٥٥	٢٧٦,٣٠٤	٣٨٥,٠٦٢	١٧٩,٧٩٧
-	٣٢٥,٢٨١	(١١٠,٧٣٠)	(٣٢٣,٦٣٦)	١٠٩,٠٨٥
-	-	(٣٢٥,٢٨١)	(٢١٤,٥٥١)	١٠٩,٠٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

مستحق من البنوك

أصول التمويل

استثمارات في أوراق مالية

ممتلكات ومعدات

أصول أخرى

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق

المالكين

مستحق إلى البنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

صندوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار

وحقوق المالكين

صافي فجوة السيولة

فجوة السيولة التراكمية

	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا	حتى ٣ شهرًا
الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
٩,٢٨٣	-	-	-	٩,٢٨٣
٣,٤٨٨	-	-	-	٣,٤٨٨
٣٤٥,٢٨٩	٢٦٢,٣٤٤	٦٠,٤٩٦	١٣,٧٣٥	٨,٧١٤
٢٨,٨٩٦	-	-	٩,٥٢٤	١٩,٣٧٢
١,٦٦٥	١,٦٦٥	-	-	-
٦,٣٢٤	-	-	١,٣٢٦	٤,٩٩٨
٣٩٤,٩٤٥	٢٦٤,٠٠٩	٦٠,٤٩٦	٢٤,٥٨٥	٤٥,٨٥٥
٥٧,٢٠٣	-	٤١,٠٠٠	٦,٠٠٠	١,٢٠٣
٢٨٥,٤٦٤	٥٨,٦٣٤	١٠٩,٤٥٧	٧٥,٤٣٨	٤١,٩٣٥
٥,٦٨١	٥٥٨	١,٣٩١	٩٨١	٢,٧٥١
٤٦,٥٩٧	٤٦,٥٩٧	-	-	-
٣٩٤,٩٤٥	١٠٥,٧٨٩	١٥١,٨٤٨	٨٢,٤١٩	٥٤,٨٨٩
-	١٥٨,٢٢٠	(٩١,٣٥٢)	(٥٧,٨٣٤)	(٩,٣٤)
-	-	(١٥٨,٢٢٠)	(٦٦,٨٦٨)	(٩,٣٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

مستحق من البنوك

أصول التمويل

استثمارات في أوراق مالية

ممتلكات ومعدات

أصول أخرى

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين

مستحق إلى البنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

صندوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق

المالكين

صافي فجوة السيولة

فجوة السيولة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٢ مخاطر السيولة (تابع)

	حتى ٣ شهوراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ١٢ شهوراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٤,١١٢	-	-	-	٢٤,١١٢
مستحق من البنوك	٩,٠٦٠	-	-	-	٩,٠٦٠
أصول التمويل	٢٢,٦٣٤	٣٥,٦٧٥	١٥٧,١٣٢	٦٨١,٤١٥	٨٩٦,٨٥٦
استثمارات في أوراق مالية	٥٠,٣١٨	٢٤,٧٣٨	-	-	٧٥,٠٥٦
ممتلكات ومعدّات	-	-	-	٤,٣٢٤	٤,٣٢٤
أصول أخرى	١٢,٩٨٠	٣,٤٤٤	-	-	١٦,٤٢٤
إجمالي الأصول	١١٩,١٠٤	٦٣,٨٥٧	١٥٧,١٣٢	٦٨٥,٧٣٩	١,٠٢٥,٨٣٢
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٢٦,٥٠١	١٥,٥٨٤	١٠٦,٤٩٤	-	١٤٨,٥٧٩
ودائع العملاء	١٠٨,٩٢٢	١٩٥,٩٤٣	٢٨٤,٣٠٤	١٥٢,٢٩٦	٧٤١,٤٦٥
التزامات أخرى	٧,١٤٤	٢,٥٤٨	٣,٦١٣	١,٤٥٢	١٤,٧٥٧
صندوق المساهمين	-	-	-	١٢١,٣١	١٢١,٣١
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	١٤٢,٥٦٧	٢١٤,٠٧٥	٣٩٤,٤١١	٢٧٤,٧٧٩	١,٠٢٥,٨٣٢
صافي فجوة السيولة	(٢٣,٤٦٣)	(١٥٠,٢١٨)	(٢٣٧,٢٧٩)	٤١٠,٩٦٠	-
فجوة السيولة التراكمية	(٢٣,٤٦٣)	(١٧٣,٦٨١)	(٤١٠,٩٦٠)	-	-

٣٢,٣ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

٣٢,٣,١ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد النافذة الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح لأصول النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. لذلك، لا تتعرض النافذة الإسلامية إلى أي مخاطر معدلات ربح جوهرية.

ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج النافذة الإسلامية للنافذة بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق.

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الربح في حالة وجود حساسية معدل ربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثيرات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحويل الموازي في معدل الربح:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	صافي الأرباح المكتسبة
١٧,٥٨٧	٦,٧٧١	٢٧,٨٩٩	١٠,٧٤١	تأثير زيادة معدل الربح بواقع + ٢٠٠ نقطة أساس
٢,٢٧٨	٨٧٧	(٩,٧٨٧)	(٣,٧٦٨)	تأثير انخفاض معدل الربح بواقع - ٢٠٠ نقطة أساس
(٢,٢٧٨)	(٨٧٧)	٩,٧٨٧	٣,٧٦٨	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٢,٣,٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

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 الموضوعية. لدى النافذة الإسلامية صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٤٤٨	٥,٢٧١	١٣,٦٩٢	١١,٥٥٣
٤٩	١٣	٣٥	١٢٧
٥	٦٥	١٦٨	١٣
٦	١٤	٣٧	١٦
٥٤	٤١	١٠٦	١٤٠
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		أخرى	

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتحفظاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي. كما ترافق النافذة الإسلامية مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٣٢,٣,٣ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	التغير (-/+)	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٨٥٧	٥٠٠	%١٠	١,٢٩٩	٧,٤٢١
٣٢	٢٧	%١٠	٧٠	٨٣
			صكوك	
			صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين	

٣٢,٤ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر التي تنتج عن فشل النظام أو الأخطاء البشرية أو الغش أو أحداث خارجية. وعندما تفشل الضوابط في العمل، يمكن أن تتسبب مخاطر التشغيل في الإضرار بالسمعة أو أن يكون لديها آثار قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن أن تتوقع النافذة الإسلامية تفادي كافة مخاطر التشغيل، ولكن من خلال وضع إطار صلب للضبط ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يكون بإمكان النافذة الإسلامية أن تدير المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل بين الواجبات وضوابط الدخول والتفويض والتسوية وتعليم الموظفين وعمليات التقييم بما يتضمن استخدام المراجعة الداخلية.

٣٢,٥ مخاطر التركيز

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 بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة الإسلامية تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

تسعى النافذة الإسلامية لإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محددين. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٥ مخاطر التركيز

٢٠٢١							التركيز بحسب قطاع الصناعة
المراوحة،	الوكالة بالاستثمار	المشاركة،	الإجارة المنتهية	تمويلات أخرى،	مستحق من	استثمارات الأوراق المالية	
المجمل	المجمل	المجمل	بالتملك	المجمل	البنوك	المجمل	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
-	-	-	-	-	-	٣٣,٨٨٦	السيادي
٥,٩١٢	٢٨,٩٧٨	١٦٩,٤٩٧	٤٦,٦٦٠	-	-	١,٠٠٧	الشركات
٣١,٦١١	-	٤٠,٢٦١	٧٠,٧٦٦	١,٢٦٢	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	٦٧٩	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	-	-	٨٨,٠١٨	السيادي
١٥,٣٥٦	٧٥,٢٦٨	٤٤٠,٢٥٢	١٢١,٠٨٠	-	-	٢,٦١٥	الشركات
٨٢,١٠٧	-	١٠٤,٥٧٤	١٨٣,٨٠٨	٣,٢٧٨	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	١,٧٦٤	-	البنوك
٢٠٢٠							التركيز بحسب قطاع الصناعة
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
-	-	-	-	-	-	٢٧,٧١٧	السيادي
٦,٤٢٩	-	١٤٥,٩٨٤	٥٣,٨٦٥	-	-	١,١٧٩	الشركات
٣٦,٩٣٥	-	٣٠,٣٣٢	٧٥,٣٠٨	١,٠٦٠	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	٣,٤٨٨	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	-	-	٧١,٩٩٤	السيادي
١٦,٦٩٩	-	٣٧٩,١٧٩	١٣٩,٩٠٩	-	-	٣,٠٦٢	الشركات
٩٥,٩٣٥	-	٧٨,٧٨٥	١٩٥,٦٠٥	٢,٧٥٤	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	٩,٠٦٠	-	البنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٥ مخاطر التركيز

٢٠٢١							التركيز حسب الموقع
المرايحة، المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتمليك	تمويلات أخرى، المجمل	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٣٧,٥٢٣	٢٨,٩٧٨	٢٠٩,٧٥٨	١١٧,٣٨٢	١,٢٦٢	-	٣٤,٨٩٣	سلطنة عمان
-	-	-	-	-	١٣٤	-	دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	-	-	-	٥١٥	-	الأخرى
-	-	-	-	-	٣٠	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون
-	-	-	-	-	-	-	الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٩٧,٤٦٢	٧٥,٢٦٨	٥٤٤,٨٢٦	٣٠٤,٨٨٨	٣,٢٧٨	-	٩٠,٦٣٣	سلطنة عمان
-	-	-	-	-	٣٤٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	-	-	-	١,٣٣٨	-	الأخرى
-	-	-	-	-	٧٧	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون
-	-	-	-	-	-	-	الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٢٠٢٠							التركيز حسب الموقع
المرايحة، المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتمليك	تمويلات أخرى، المجمل	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٤٣,٣٦٤	-	١٧٦,٣١٦	١٢٩,١٧٣	١,٠٦٠	٣,١٥٢	٢٨,٠٧٢	عُمان
-	-	-	-	-	١٢٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	-	-	-	-	-	الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون
-	-	-	-	-	-	-	الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
١١٢,٦٣٤	-	٤٥٧,٩٦٤	٣٣٥,٥١٤	٢,٧٥٤	٨,١٨٧	٧٢,٩١٦	سلطنة عمان
-	-	-	-	-	٣٣٥	-	دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	-	-	-	-	-	الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون
-	-	-	-	-	-	-	الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	-	أخرى

ستم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للتمويلات استناداً إلى موقع الشركة المالكة للأصل، وهو ما له علاقة كبيرة بموقع العميل. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمان.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣ إدارة رأس المال

إن أهداف النافذة الإسلامية الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام النافذة بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظها بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

تقوم النافذة الإسلامية بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد تقوم النافذة الإسلامية بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال.

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ "إرشادات بشأن بازل ٢" والتعميم رقم ب م ١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" اللذان دخلا حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. خلال السنة، وكجزء من إجراءات التخفيف نتيحة كوفيد-١٩، قام البنك المركزي العماني بتخفيض متطلبات حازم حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢٠,٥٪ إلى ١١,٢٥٪. ومن أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في ظل تفشي كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العماني متطلباً جديداً لتطبيق نهج "المرشحات الاحترازية" على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المال النظامي. سيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" الذي دخل حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. تم الاحتفاظ بحواجز رأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم ب م ١١٤٠ "ورقم مفاهيمية حول متطلبات حواجز رأس المال بموجب بازل ٣" بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	١٤٤,٣٨٠	١٠٧,٧٩٥
-	-	-	-
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	١٤٤,٣٨٠	١٠٧,٧٩٥
٩٩٨	١,٤٦٤	٣,٨٠٢	٢,٥٩٣
٤٢,٤٩٩	٥٧,٠٥٠	١٤٨,١٨٢	١١٠,٣٨٨
		إجمالي رأس المال النظامي	
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
٣٥٩,١٨٠	٣٨١,٥٤	٩٨٩,٧٥١	٩٣٢,٩٣٥
٢,٦٣٠	٥,٥٥٧	١٤,٤٣٤	٦,٨٣١
١٥,١١٠	١٥,١٧٩	٣٩,٤٢٦	٣٩,٢٤٧
٣٧٦,٩٢٠	٤٠١,٧٩٠	١,٠٤٣,٦١١	٩٧٩,٠١٣
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	
		نسبة كفاية رأس المال	
٪١١,٠١	٪١٣,٨٣	٪١٣,٨٣	٪١١,٠١
٪١١,٠١	٪١٣,٨٣	٪١٣,٨٣	٪١١,٠١
٪٠,٢٧	٪٠,٣٧	٪٠,٣٧	٪٠,٢٧
٪١١,٢٨	٪١٤,٢٠	٪١٤,٢٠	٪١١,٢٨

٣٣ إدارة رأس المال (تابع)

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على كفاية رأس المال:

بالإضافة إلى ذلك، طبقت النافذة الإسلامية أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرطبة للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو نقاط أساسية.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير فيروس كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابة لهذه الأزمة، تواصل النافذة الإسلامية مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للنافذة الإسلامية قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٣٤ المسؤولية الاجتماعية

تقوم النافذة الإسلامية بإخلاء مسؤولياتها الاجتماعية من خلال تقديم التبرعات إلى قضايا ومنظمات خيرية

الأهلي الإسلامي إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بازل 2 - المحور 3 وإفصاحات بازل 3 الخاصة بالأهلي الإسلامي - النافذة

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية للبنك المركزي العُماني حول إفصاحات بازل 2 - المحور 3 والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول إفصاحات بازل 3 (الإفصاحات) الخاصة بالأهلي الإسلامي (النافذة) التابعة للبنك المدرجة في الصفحات من ١ إلى ٣٨ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم إعداد إفصاحات المحور 3 من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، الخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/BSB/CB بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها.

نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في المادة ١٠-١-٢ من العنوان ٥ "كفاية رأس المال" من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم امتثال النافذة للبنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ و الخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/BSB/CB بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولإطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العُماني. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة للنافذة ولا يشمل أي قوائم مالية للنافذة أو للبنك ككل أو أي تقارير أخرى للنافذة أو البنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد تؤديه (أو قد أديناها) كمراقبي حسابات النافذة أو البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للنافذة أو البنك.



مسقط، سلطنة عُمان
٦ مارس ٢٠٢٢

بريس ووترهاوس كوبرز ش.م.ع.ع، سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢-٤٠٤، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥،
روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+
www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩ - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠ - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ البطاقة
الضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ المقدمة

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك). كانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة مكونة من خمسة عشر فرعاً حتى نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: اثنا عشر فرعاً).

يمثل التقرير التالي الإفصاحات النوعية والكمية المتعلقة بكفاية رأس المال، وملف المخاطر، وعملية الرقابة في النافذة الإسلامية على أساس منفصل وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. والغرض من هذه الإفصاحات هو استكمال الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وعملية تقييم الرقابة لإطار بازل. ويجب قراءتها مع القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

فاهم البنك بتنفيذ العديد من الإجراءات لضمان حماية الأفراد والأنظمة والعمليات التجارية في جميع الأوقات خلال هذه الجائحة إلى جانب إدارة مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل. وشملت هذه الإجراءات ما يلي.

– مراقبة الائتمان بشكل مكثف ومستمر، خاصة فيما يتعلق بالقطاعات الأكثر تضرراً.

– تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وحسابها فيما يتعلق بتغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج، بما في ذلك إعادة الهيكلة / إعادة الجدولة.

– إنشاء سيناريوهات مختلفة خلال سنة ٢٠٢٠ و٢٠٢١ لحساب تغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج.

– تم توفير التأجيل لجميع العملاء الذين طلبوا في الغالب مع القليل من الرفض. انتهى مخطط التأجيل بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

– كما تمت إعادة النظر في الاحتمالات المرجحة للسيناريوهات وتعديلها خلال سنة ٢٠٢٠.

– المراقبة الصارمة لمقاييس وتوقعات السيولة الرئيسية.

– تفعيل فريق إدارة الأزمات بالبنك.

– تم تجميع إجراءات مختلفة بما في ذلك دليل عملية سيناريو الإغلاق، وإجراءات التأجيل والتنازل، ووضع معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية الداخلية، إلخ.

– التوقف عن تحميل الفائدة على الفائدة للمقترضين المتأثرين خلال فترة التأجيل أو إعادة الهيكلة اللاحقة بما يتماشى مع لوائح البنك المركزي العماني.

– العمل من المنزل وتقسيم الفرق من بين العديد من الإجراءات الأخرى لضمان استمرارية الأعمال.

– اتخاذ تدابير وقائية مختلفة للتخفيف من مخاطر الأمن الإلكتروني.

– إبقاء الموظفين والعملاء على دراية بالتهديدات الإلكترونية المحتملة الناتجة عن الوضع الوبائي الحالي.

– التأكد من استمرار تغطية البنك بشكل مناسب لأي عمليات احتيال إلكترونية غير متوقعة.

– استمرار مراقبة آثار الجائحة على المركز المالي ورأس المال بالبنك.

٢ النطاق

نطاق تطبيق هذا التقرير هو عمليات النافذة الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. فقط. ليست هنالك قيود على تحويل الأموال من البنك إلى النافذة الإسلامية، إلا أنه، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، لا يمكن للنافذة الإسلامية إيداع أموال لدى البنك. ليس لدى النافذة الإسلامية حصة مسيطرة في أي منشأة أخرى.

٣ هيكل رأس المال

الإفصاح النوعي

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة رأس مال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الحفاظ على مبلغ كافٍ من رأس المال عالي الجودة ليتناسب مع ملف المخاطر الخاص به. إن مستويات رأس المال الجيدة، تساعد البنك في تحقيق تصنيف ائتماني قوي وزيادة حقوق المساهمين. يضمن إطار العمل الامتثال لمتطلبات رأس المال النظامي التي حددها البنك المركزي العماني.

يتم احتساب رأس المال النظامي للنافذة الإسلامية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، ويصنّف عموماً إلى فئتين، رأس المال الفئة ٢ أو الفئة ٢. يتكون رأس المال الفئة ١ من رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقاً إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال أصول الضريبة المؤجلة والخسائر المتراكمة غير

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحقة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة كما هو محدد بموجب إطار بازل ٣، ومع ذلك لا يوجد لدى النافذة الإسلامية أي من تلك الأدوات قائمة كما في تاريخ التقرير. يتكون رأس المال الفئة ٢ من الاحتياطات غير المفصح عنها والأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومخصصات خسائر التمويل العامة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. لا تعتبر حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءاً من رأس المال النظامي. ليس لدى النافذة الإسلامية أية أموال من حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

الإفصاح الكمي

فيما يلي هيكل رأس المال للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بناءً على توجيهات البنك المركزي العماني:

٢٠٢٠	٢٠٢١	عناصر رأس المال – ريال عماني بالآلاف
		رأس المال الفئة ١
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	رأس المال
١٧,٢٤٢	٢١,٢٦٣	أرباح محتجزة
٤٢,٢٤٢	٥٦,٢٦٣	رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات
		الاقتطاعات:
(٧٤١)	(٦٧٧)	خسائر متراكمة غير محققة وغير ملموسة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	رأس المال العادي الفئة ١
-	-	رأس المال الإضافي الفئة ١
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات
		رأس المال الفئة ٢
١١٣	١٥٤	احتياطات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٨٥	١,٣١٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية
٩٩٨	١,٤٦٤	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٤٢,٤٩٩	٥٧,٠٥٠	إجمالي رأس المال النظامي

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يوضع إطار إدارة رأس مال النافذة الإسلامية لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفه في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. وتدير النافذة الإسلامية رأس مالها بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس مال قوية، وهذا يتطلب اتباع نهج متوازن؛ يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين، وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

تتماشى عملية إدارة رأس المال للنافذة الإسلامية مع عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك. يتم تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة تخطيط الأعمال الاستراتيجية والمالية. يحتفظ البنك بخطة استراتيجية متغيرة مدتها خمس سنوات يتم تحديثها ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي. يتم تقييم متطلبات رأس المال بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. تستخدم النافذة الإسلامية النهج المتدرج كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، مقارنةً برأس المال المؤهل.

يتم تقييم كفاية رأس المال النظامي للمحور ١ لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق بناءً على نهج الحساب المقرر من قبل البنك المركزي العماني بموجب إطار بازل ٢. بالنسبة لمخاطر الائتمان، يتم تطبيق النهج المعياري بناءً على التصنيف الخارجي من قبل مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان معتمدة لدى البنك المركزي العماني وهي وكالة «موديز» ووكالة «ستاندرد أند بورز»، ووكالة «فيتش» ووكالة «كابيتال إنتليجانس». بالنسبة لمخاطر التشغيل ومخاطر السوق، يتم استخدام نهج المؤشر الأساسي والنهج المعياري، على التوالي. على سبيل الحيلة، فإن الأصول الممولة من خلال تمويلات حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة (الأصول الممولة بصورة مشتركة) مرجحة بالمخاطر كما لو أنها مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل النافذة الإسلامية.

يبلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال للنافذة الإسلامية ١٤٤,٢٠٪ ويبلغ معدل كفاية رأس المال الفئة ١ بنسبة ١٣,٨٣٪ مقابل متطلبات البنك المركزي العماني بنسبة ١١٪ و ٩٠٪ على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالإضافة إلى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للمحور ١ بموجب الحالة الأساسية، يقوم البنك أيضاً بتحديد متطلبات رأس المال الإضافي لمخاطر المحور ٢ (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر معدل العائد ومخاطر التركيز والمخاطر الأخرى بما في ذلك المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية ومخاطر عدم الامتثال للشريعة، وغير ذلك) باستخدام مناهج القياس الكمي وسيناريوهات اختبار التحمل. تعتبر عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال جزءاً لا يتجزأ من تقييم كفاية رأس المال ويتم ممارستها بشكل شامل مرتين سنوياً، حيث يقوم البنك بإعادة تقييم كفاية رأس ماله فيما يتعلق بالمخاطر الهامة والنظام الداخلي وخطط الأعمال. انتهى البنك من ممارسة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠٢٤-٢٠٢١ وتم تحديد أن البنك يملك رأس مال كافياً لممارسة أنشطته المخططة.

إفصاحات كفاية رأس المال – ريال عماني بالآلاف

الرقم المتسلسل	التفاصيل – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البند داخل الميزانية العمومية	٤٨٠,٩٩٥	٤٨٠,٤٨١	٣٧٧,٤٢٦
٢	البند خارج الميزانية العمومية	٣,٥٦٩	٣,٥٦٩	٣,٥٦٩
٣	مشتقات	٢٩٧	٢٩٧	٥٩
٤	مخاطر السوق	-	-	٥,٥٥٧
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٥,١٧٩
	الإجمالي	٤٨٤,٨٦١	٤٨٤,٣٤٧	٤٠١,٧٩٠
٦	رأس المال الفئة ١			٥٥,٥٨٦
٧	رأس المال الفئة ٢			١,٤٦٤
٨	إجمالي رأس المال النظامي			٥٧,٠٥٠
١-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٤١,٩١٦
٢-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٦١١
٣-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١,٦٧٠
٩	إجمالي رأس المال المطلوب			٤٤,١٩٧
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١			٪١٣,٨٣
١١	معدل الفئة ١			٪١٣,٨٣
١٢	إجمالي معدل رأس المال			٪١٤,٢٠

الرقم المتسلسل	التفاصيل – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البند داخل الميزانية العمومية	٣٩٧,٦١٧	٣٩٦,٥٢٣	٣٥٢,٧٥١
٢	البند خارج الميزانية العمومية	٦,٣٦٣	٦,٣٦٣	٦,٣٦٣
٣	مشتقات	٣٢٩	٣٢٩	٦٦
٤	مخاطر السوق	-	-	٢,٦٣٠
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٥,١١٠
	الإجمالي	٤٠٤,٣٠٩	٤٠٣,٢١٥	٣٧٦,٩٢٠
٦	رأس المال الفئة ١			٤١,٥٠١
٧	رأس المال الفئة ٢			٩٩٨
٨	إجمالي رأس المال النظامي			٤٢,٤٩٩
١-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٣٩,٥١٠
٢-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢٨٩
٣-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١,٦٦٢
٩	إجمالي رأس المال المطلوب			٤١,٤٦١
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١			٪١١,٠١
١١	معدل الفئة ١			٪١١,٠١
١٢	إجمالي معدل رأس المال			٪١١,٢٨

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ومن أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في ظل تفشي كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العماني متطلباً جديداً لتطبيق منهج «المرشحات الاحترازية» على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المال النظامي. سيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بالإضافة إلى ذلك، طبقت النافذة الإسلامية أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرورية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى – والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح أعلاه على رأس المال النظامي للبنك هو ٣ نقطة أساس. على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير كوفيد-١٩، على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة، وتصدى لهذه الأزمة، تواصل النافذة الإسلامية مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للنافذة الإسلامية قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

١. احتساب نسبة كفاية رأس المال – ريال عماني بالآلاف

الرقم المتسلسل	المنهج البسيط	٢٠٢١	٢٠٢٠
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٥٥,٥٨٦	٤١,٥٠١
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	١,٤٦٤	٩٩٨
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٣٨١,٥٤	٣٥٩,١٨٠
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	١٥,١٧٩	١٥,١١٠
٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٣٩٦,٢٣٣	٣٧٤,٢٩٠
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٣,٥٨٦	٤١,١٧٢
١-٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٣٥,٦٦١	٣٣,٦٨٦
٢-٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ٢ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٧,٩٢٥	٧,٤٨٦
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	١٣,٤٦٣	١٣,٢٧
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-	-
٩	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة التداول	٥,٥٥٧	٢,٦٣٠
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٦١١	٢٨٩
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	١٧٤	٨٢
١٢	إجمالي رأس المال النظامي	٥٧,٠٥٠	٤٢,٤٩٩
١٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – البنك ككل	٤٠١,٧٩٠	٣٧٦,٩٢٠
١٤	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	٪١٤,٢٠	٪١١,٢٨

٢. نسبة كفاية رأس المال (ريال عماني بالآلاف)

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٤٠١,٧٩٠	٣٧٦,٩٢٠
إجمالي رأس المال المؤهل	٥٧,٠٥٠	٤٢,٤٩٩
معدل كفاية رأس المال	٪١٤,٢٠	٪١١,٢٨

٣. نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول (ريال عماني بالآلاف)

إجمالي رأس المال	٤٢,٤٩٩	٣٩٤,٩٤٥
إجمالي الأصول	٤٧٥,٣٦٦	٣٩٤,٩٤٥
إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول	٪١٢,٠٠	٪١١,٧٦

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٩١	٩٠	جهات سيادية
٨٤	٢٢	مستحق من البنوك
٤,٧٢٦	٤,٠٦٧	مديونيات المرابحة
١٩,١٥٦	٢١,٩٩٤	مديونيات المشاركة
١٤,٠٤٣	١٢,٧٠٧	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٥٥	٧٣	إجارة الخدمة
٦٢	٦٥	مديونيات بطاقات الائتمان
١,٢٩٣	٢,٨٩٨	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٩,٥١٠	٤١,٩١٦	الإجمالي

٤ إدارة المخاطر بالبنك

مبادئ إدارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزءاً لا يتجزأ من أنشطة البنك التجارية. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه.

يوجد في البنك قسم مستقل لإدارة المخاطر يقوم بمراقبة مجالات المخاطر الرئيسية وتقديم تقارير إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). يساعد قسم إدارة المخاطر في ضمان إدارة تعرضات المخاطر ضمن قابلية التعرض للمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وتتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب في التعرض للمخاطر. وتوفر إدارة المخاطر فحوصاً متعمقاً مقابل قرارات المخاطر بالإضافة إلى إجراءات مستمرة لتقييم المخاطر ومراقبتها والحد منها على مستوى المعاملة الفردية ومستوى المحفظة بشكل عام.

هيكل إدارة المخاطر

يقدم قسم إدارة المخاطر بالبنك تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). وتتضمن إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار المخاطر

يعمل مجلس الإدارة على ضمان قيام الإدارة العليا بوضع إطار لتحديد وقياس ومراقبة وإعداد تقارير حول جميع المخاطر الهامة ذات الصلة. وهذه المخاطر تشمل مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ومعدل الفائدة والسيولة. وقد حدد قسم إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها النافذة الإسلامية، كما وضع الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب. علاوة على ذلك، يعد الالتزام المتعلق بمخاطر الشريعة الإسلامية أحد مؤشرات المخاطر الرئيسية التي كانت النافذة الإسلامية تراقبها كجزء من مؤشرات المخاطر الرئيسية الأخرى. تقوم لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

لجان مجلس الإدارة:

- ▶ لجنة المراجعة والالتزام
- ▶ اللجنة التنفيذية والائتمان
- ▶ اللجنة التنفيذية للمخاطر
- ▶ لجنة الترشيحات والمكافآت
- ▶ لجنة التحول الرقمي
- ▶ لجنة مشروع المركز الرئيسي

لجان الإدارة:

- ▶ لجنة الائتمان والاستثمار
- ▶ لجنة الأصول والالتزامات
- ▶ لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- ▶ لجنة مخاطر التشغيل
- ▶ لجنة المنتجات الجديدة
- ▶ لجنة الأصول الخاصة
- ▶ لجنة تقديم الحلول التقنية
- ▶ اللجنة التوجيهية للتقنية والتحول الرقمي

السياسات والإجراءات:

يعتمد مجلس الإدارة قدرة البنك على تحمل المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر والسياسات والإطار لتنفيذها والسيطرة عليها بشكل فعال، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والائتمان والإدارة للموافقة على جميع التعرضات للمخاطر. وفي هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١- دليل مكافحة غسل الأموال	٢٣-	سياسات إدارة مخاطر الاحتيال
٢- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية	٢١-	إطار إدارة مخاطر الاحتيال
٣- سياسة المنتجات الجديدة والإجراءات	٢٤-	سياسة السيولة والتمويل
٤- سياسة تسجيل الصوت	٢٥-	سياسة مخاطر السوق
٥- سياسة الامتثال	٢٦-	إدارة المخاطر - المنهج والإطار
٦- سياسة الاتصال المؤسسي والتسويق والمسؤولية الاجتماعية للشركة	٢٨-	سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٧- سياسة حوكمة الشركة	٢٩-	سياسة وخطة الأمن والسلامة
٨- سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة	٣٠-	سياسات إدارة الأصول
٩- سياسة توزيع الأرباح	٣١-	سياسة الوساطة
١٠- سياسة المصروفات	٣٢-	سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
١١- سياسة إدارة رأس المال	٣٣-	سياسة معالجة شكاوى العملاء
١٢- سياسة الإفصاح	٣٤-	سياسة توزيع الأرباح
١٣- سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٥-	سياسة الأعمال الخيرية
١٤- سياسة المؤسسات المالية	٣٦-	سياسة الزكاة
١٥- سياسة الموارد البشرية	٣٧-	سياسة تقاسم التكلفة
١٦- سياسة الاستعانة بمصادر خارجية	٣٨-	سياسة فصل الأموال
١٧- ميثاق السلوك المهني	٣٩	سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
١٨- سياسة أمن المعلومات	٤٠-	دليل الحوكمة الشرعية
١٩- سياسة إدارة استمرارية الأعمال	٤١-	سياسة الخدمات المصرفية الإلكترونية
٢٠- سياسة الائتمان والاستثمار	٤٢-	تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية
٢١- إطار إدارة مخاطر التشغيل	٤٣-	سياسة العقوبات
٢٢- سياسات إدارة مخاطر التشغيل	٤٤-	سياسات إدارة الثروات

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

تتعرض النافذة الإسلامية للمخاطر التالية:

٥ مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء / الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة نتيجة الانتقال من الفئات الأقل عرضة للمخاطر إلى الفئات الأكثر عرضة للمخاطر. تقيم النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

مخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي تتعرض لها النافذة الإسلامية ولذا تعد الإدارة الاستباقية ضرورية لضمان نجاح النافذة الإسلامية على المدى الطويل.

تمتلك النافذة الإسلامية نظامًا شاملاً نافي للجهالة للموافقة على التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيدًا للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استناداً على صلاحيات اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العاني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض للائتمان التجزئة إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

تضمن إدارة المخاطر وجود السياسات والتوجيهات والعمليات والاجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدؤوبة ومراجعة أصول التمويل والاستثمار بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة التمويل والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والاجراءات الائتمانية.

لدى البنك أيضاً نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترضين الذي يقيم مخاطر عجز المقترضين من الشركات وبرايقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. يتم استخدام التقييمات من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية أيضاً كلما كان ذلك متأكداً.

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي هيكل الموافقة على مخاطر الائتمان:



وضع البنك حدوداً داخلية وسلطات للموافقة في لجان مختلفة على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو في مجلس الإدارة بالكامل بناء على فئة المنتج مثل الاقتراض المصرفي التجاري أو حدود الدولة أو حدود الإقراض للبنوك / المؤسسات المالية أو الحكومية والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

تتعلق مخاطر المعاملات بمخاطر الائتمان لطرف مقابل واحد. تتضمن إدارة المخاطر أن يتم ائتمان وفقاً للمعايير المعتمدة وأن يتم توضيح جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك استثناءات السياسة. وتشمل تحليل وإعداد التقارير حول طبيعة تعرض الأطراف المقابلة داخل وخارج الميزانية العمومية (الحجم والمدة والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة.

تنشأ مخاطر التركيز عندما يقوم البنك بصرف مبلغ كبير من الائتمان لبعض المقترضين أو المقترضين الموجودين في نفس الموقع الجغرافي أو أولئك المعرضين لمخاطر اقتصادية / سياسية / أخرى مماثلة. للحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن النافذة الإسلامية لديها محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سياسة الانخفاض في القيمة

وفقاً للسياسة، تنشر النافذة الإسلامية مخصصاً لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق، اعتمدت النافذة الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" بناءً على تقييم انخفاض قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم تصنيف جميع أصول التمويل في واحدة من خمس فئات لتصنيف المخاطر، معياري وقائمة خاصة (متأخرة السداد من ٦٠ - ٩٠ يوماً)، ودون المعيري (متأخرة السداد من ٩٠ - ١٨٠ يوماً)، ومشكوك في تحصيلها (متأخرة السداد من ١٨٠ - ٣٦٥ يوماً) وخسارة (متأخرة السداد ٣٦٥ يوماً أو أكثر)، على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية. بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى:

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية:

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة:

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو

- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

في حالة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك، عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة عند إقفال العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

الإفصاح الكمي:

١ مجموع مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عماني بالآلاف)

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض		مجموع إجمالي التعرض		نسبة إجمالي التمويل
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٠,٧١٠	١٥,٩٤٤	٣٦,٥٤٠	٤,٨٨٠	٪٨
جهات سيادية	٢٦,٣٢٩	٢٨,٧٩٢	٢٦,٠٥١	٢٦,٠٢٧	٪٥
بنوك	٢,٣٩٦	٣,٢٢٩	٩٧٦	٣,٨١٧	٪٠
مديونيات المشاركة	١٩٣,٠٣٧	١٦٥,٤٧٢	٢٠٩,٧٥٨	١٧٦,٣١٦	٪٤٣
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	١٢٣,٢٧٨	١٣١,٨٠٢	١١٧,٣٨٢	١٢٩,١٧٣	٪٢٤
مديونيات المرابحة	٤٠,٤٤٤	٤٥,٤٢٣	٣٧,٥٢٣	٤٣,٣٦٤	٪٨
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٧٩	٥٥٨	٥٩٥	٥٦٣	٪٠
إجارة الخدمة	٥٨٢	٤١٩	٦٦٧	٤٩٧	٪٠
وكالة بالاستثمار	١٤,٤٨٩	-	٢٨,٩٧٨	-	٪٦
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٢٣,٠٣١	١٨,٨٩٠	٢٦,٣٩١	١٩,٦٧٢	٪٥
الإجمالي	٤٤٤,٥٨٥	٤١٠,٥٢٩	٤٨٤,٨٦١	٤٠٤,٣٠٩	٪١٠٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ التعرض لمخاطر الائتمان من حيث الأصول المرجحة بالمخاطر: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المرجحة بالمخاطر		مجمّل الأرصدة	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
-	٣٦,٥٤٠		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨١٤	٢٦,٠٥١		جهات سيادية
١٩٧	٩٧٦		بنوك
١٩٩,٩٤٣	٢٠٩,٧٥٨		مديونيات المشاركة
١١٥,٥٢٣	١١٧,٣٨٢		أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٣٦,٩٧٣	٣٧,٥٢٣		مديونيات المرابحة
٥٩٥	٥٩٥		مديونيات بطاقات الائتمان
٦٦٧	٦٦٧		إجارة الخدمة
-	٢٨,٩٧٨		وكالة بالاستثمار
٢٦,٣٤٢	٢٦,٣٩١		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٨١,٠٥٤	٤٨٤,٨٦١		الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المرجحة بالمخاطر		مجمّل الأرصدة	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
-	٤,٨٨٠		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٢٤	٢٦,٠٢٧		جهات سيادية
٧٦٣	٣,٨١٧		بنوك
١٧٤,١٤٨	١٧٦,٣١٦		مديونيات المشاركة
١٢٧,٦٦٨	١٢٩,١٧٣		أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٤٢,٩٦٧	٤٣,٣٦٤		مديونيات المرابحة
٥٦٣	٥٦٣		مديونيات بطاقات الائتمان
٤٩٧	٤٩٧		إجارة الخدمة
١١,٧٥٠	١٩,٦٧٢		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٥٩,١٨٠	٤٠٤,٣٠٩		الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ التعرض لمخاطر الائتمان من حيث وحدة العمل: (ريال عماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المرجحة بالمخاطر	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
-	٣٦,٥٤٠		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨١٤	٦٦,٥١		جهات سيادية
١٩٧	٩٧٦		بنوك
١,١١٠	١,٣٦٧	مؤسسات صغيرة	
١٥٨,٥٧٢	١٦٨,١٣٠	ومتوسطة شركات	مديونيات المشاركة
٤٠,٦٦١	٤٠,٦٦١	أفراد	
١,٥٠٨	٢,٠٠٠	مؤسسات صغيرة	
٤٣,٥٥٩	٤٤,٩٢٦	ومتوسطة شركات	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٧٠,٤٥٦	٧٠,٤٥٦	أفراد	
١,٣٤٩	١,٧٤٥	مؤسسات صغيرة	
٤,١٢٥	٤,٢٧٩	ومتوسطة شركات	مديونيات المرابحة
٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩	أفراد	
٥٩٥	٥٩٥	أفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
٦٦٧	٦٦٧	أفراد	إجارة الخدمة
-	٢٨,٩٧٨	شركات	وكالة بالاستثمار
٢٦,٣٤٢	٢٦,٣٩١		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٨١,٠٥٤	٤٨٤,٨٦١		الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المرجحة بالمخاطر	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
-	٤,٨٨٠		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٢٤	٦٦,٢٧		جهات سيادية
٧٦٣	٣,٨١٧		بنوك
١,١٨٧	١,٥٤٣	مؤسسات صغيرة	
١٤٢,٦٢٩	١٤٤,٤٤١	ومتوسطة شركات	مديونيات المشاركة
٣٠,٣٣٢	٣٠,٣٣٢	أفراد	
١,٦١٨	٢,١٠٨	مؤسسات صغيرة	
٥٠,٧٤١	٥١,٧٥٦	ومتوسطة شركات	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٧٥,٣٠٩	٧٥,٣٠٩	أفراد	
١,٨١٥	٢,١٦٢	مؤسسات صغيرة	
٤,٢١٦	٤,٢٦٦	ومتوسطة شركات	مديونيات المرابحة
٣٦,٩٣٦	٣٦,٩٣٦	أفراد	
٥٦٣	٥٦٣	أفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
٤٩٧	٤٩٧	أفراد	إجارة الخدمة
١١,٧٥٠	١٩,٦٧٢		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٥٩,١٨٠	٤٠٤,٣٠٩		الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ التوزيع الجغرافي للتعرضات استنادًا إلى الأنواع الرئيسية للتعرض للائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦,٥٤٠	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٠
جهات سيادية	٢٥,٢٣٧	-	-	-	-	٨١٤	٢٦,٠٥١
بنوك	٢٩٧	١٣٤	-	-	-	٥٤٥	٩٧٦
مديونيات المشاركة	٢٠٩,٧٥٨	-	-	-	-	-	٢٠٩,٧٥٨
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	١١٧,٣٨٢	-	-	-	-	-	١١٧,٣٨٢
مديونيات المرابحة	٣٧,٥٢٣	-	-	-	-	-	٣٧,٥٢٣
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٩٥	-	-	-	-	-	٥٩٥
إجارة الخدمة	٦٦٧	-	-	-	-	-	٦٦٧
وكالة بالاستثمار	٢٨,٩٧٨	-	-	-	-	-	٢٨,٩٧٨
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٢٦,٣٩١	-	-	-	-	-	٢٦,٣٩١
الإجمالي	٤٨٣,٣٦٨	١٣٤	-	-	-	١,٣٥٩	٤٨٤,٨٦١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤,٨٨٠	-	-	-	-	-	٤,٨٨٠
جهات سيادية	٢٥,٢٠٣	-	-	-	-	٨٢٤	٢٦,٠٢٧
بنوك	٣,٤٨٢	١٢٨	-	-	-	٢٠٧	٣,٨١٧
مديونيات المشاركة	١٧٦,٣١٦	-	-	-	-	-	١٧٦,٣١٦
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	١٢٩,١٧٣	-	-	-	-	-	١٢٩,١٧٣
مديونيات المرابحة	٤٣,٣٦٤	-	-	-	-	-	٤٣,٣٦٤
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٦٣	-	-	-	-	-	٥٦٣
إجارة الخدمة	٤٩٧	-	-	-	-	-	٤٩٧
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١٩,٦٧٢	-	-	-	-	-	١٩,٦٧٢
الإجمالي	٤٠٣,١٥٠	١٢٨	-	-	-	١,٠٣١	٤٠٤,٣٠٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ توزيع تعرضات التمويل حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُماني بالألاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القطاع الاقتصادي	مديونيات المشاركة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	بطاقة الائتمان	إجارة الخدمة	الوكالة	تعرضات خارج الميزانية العمومية	
							الإجمالي	الميزانية العمومية
تجارة الاستيراد	٣,٧٨٥	١٠٥	٤,٠٦٦	-	-	-	٧,٩٥٦	١٣٣
تجارة الجملة والتجزئة	١٨,٦٠٥	٣,٠٥٣	٥٨٩	-	-	-	٢٢,٢٤٧	-
التعدين والمحاجر	-	-	١٧٨	-	-	-	١٧٨	-
الإبشاءات	٥٠,٩٤٨	١٩,٦٤٩	٣٣٤	-	-	-	٧٠,٩٣١	٦,٠٨٠
التصنيع	٢,١٠٥	١٢	٢٣٥	-	-	-	٢,٣٥٢	-
النقل والاتصالات	٣,٢٩٥	-	٧٠	-	-	٢٨,٩٧٨	٣٢,٣٤٣	-
الكهرباء والغاز والمياه	-	٦٨٢	-	-	-	-	٦٨٢	-
الخدمات	٩٠,٤٢٨	٢٣,١١٤	٤٢١	-	-	-	١١٣,٩٦٣	١٣
تمويلات شخصية	٤٠,٢٦١	٧٠,٤٥٦	٣١,٤٩٩	٥٩٥	٦٦٧	-	١٤٣,٤٧٨	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	٧	-	-	-	-	-	٧	-
أخرى	٣٢٤	٣١١	١٣١	-	-	-	٧٦٦	-
الإجمالي	٢٠٩,٧٥٨	١١٧,٣٨٢	٣٧,٥٢٣	٥٩٥	٦٦٧	٢٨,٩٧٨	٣٩٤,٩٠٣	٦,٢٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي	مديونيات المشاركة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	بطاقة الائتمان	إجارة الخدمة	تعرضات خارج الميزانية العمومية	
						الإجمالي	الميزانية العمومية
تجارة الاستيراد	٣,٧٨٥	١٠٥	٤,٠٦٦	-	-	٧,٩٥٦	١٣٤
تجارة الجملة والتجزئة	٢٤,٤١٠	٥,٥٦٣	٨٢٠	-	-	٣٠,٧٩٣	-
التعدين والمحاجر	-	-	٢٤٥	-	-	٢٤٥	-
الإبشاءات	٥٧,٧٠٤	٤٢,٩٠٠	٥٧٠	-	-	١٠١,١٧٤	١٢,٥٨٢
التصنيع	١,٠٦٢	٦٥٠	٢٧٧	-	-	١١,٥٩٩	-
النقل والاتصالات	٢٣	٢٧	٨٨	-	-	١٣٨	-
الكهرباء والغاز والمياه	-	٧٢٩	-	-	-	٧٢٩	-
الخدمات	٤٩,٣٧٦	٣,٨٩٠	٣٦٢	-	-	٥٣,٦٢٨	٥
تمويلات شخصية	٣٠,٣٣٢	٧٥,٣٠٩	٣٦,٩٣٦	٥٦٣	٤٩٧	١٤٣,٦٣٧	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٤	-	-	-	-	١٤	-
الإجمالي	١٧٦,٣١٦	١٢٩,١٧٣	٤٣,٣٦٤	٥٦٣	٤٩٧	٣٤٩,٩١٣	١٢,٧٢١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ فيما يلي الاستحقاق التعاقدى المتبقي لمحفظة التمويل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عماني بالألاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الشريحة الزمنية	أصول إجارة -		مديونيات		مديونيات		تعرضات خارج الميزانية العمومية
	إجارة منتهية بالتملك	مديونيات المشاركة	بطاقات الائتمان	إجارة الخدمة	وكالة بالاستثمار	الإجمالي	
حتى شهر واحد	٣٤٥	٢,٨٠٩	٥٩٥	-	-	٨,٠٧٦	٤,٣٣٥
١-٣ أشهر	١,٨٧٤	١,٤١٢	-	٢٥	٢٨,٩٧٨	٣٤,١٩٤	٩٠٦
٣-٦ أشهر	١,٤٢٨	٩٢٩	-	١٦	-	٣,٨٧٢	٢
٦-٩ أشهر	١,٨٨٩	١,٦٨٦	-	٢٤	-	٥,٤٣٧	٥
٩-١٢ شهراً	٢,٤٧٢	٣,١٥٤	-	٣٣	-	٨,١٤٢	٩٠٩
١-٣ سنوات	١٦,٠٣٨	١٩,٣٩٧	-	١٦٩	-	٤٧,٩٢١	٥٠
٣-٥ سنوات	١٦,٦٠٩	٢٧,٤٠٩	-	١٥٧	-	٥١,٧٢١	١٣
أكثر من ٥ سنوات	٧٦,٧٢٧	١٥٢,٩٦٢	-	٢٤٣	-	٢٣٥,٥٤٠	٦
الإجمالي	١١٧,٣٨٢	٢٠٩,٧٥٨	٥٩٥	٦٦٧	٢٨,٩٧٨	٣٩٤,٩٠٣	٦,٢٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الشريحة الزمنية	مديونيات المشاركة		أصول إجارة -		مديونيات		تعرضات خارج الميزانية العمومية
	مديونيات المشاركة	إجارة منتهية بالتملك	بطاقات الائتمان	إجارة الخدمة	الإجمالي	الإجمالي	
حتى شهر واحد	-	٤٤	٥٦٣	-	٤,٦٨٥	١٢,٧٢١	
١-٣ أشهر	١	١١	-	-	١٦٢	-	
٣-٦ أشهر	٣	٩٧	-	-	٣١٤	-	
٦-٩ أشهر	٣٣	٩٠٥	-	-	٤,٧٠٠	-	
٩-١٢ شهراً	٢٧	٧٤	٥	-	٤٠٨	-	
١-٣ سنوات	٢,١٥١	١,٨٢٦	٥٧	-	٩,٨٦٢	-	
٣-٥ سنوات	٧,٢٢٩	٥,٧٩٦	٤٣	-	٢٥,٢٥٩	-	
أكثر من ٥ سنوات	١٦٣,٣٤٣	١٢٠,٤٢٠	٣٩٢	-	٣٠٤,٥٢٣	-	
الإجمالي	١٧٦,٣١٦	١٢٩,١٧٣	٥٦٣	٤٩٧	٣٤٩,٩١٣	١٢,٧٢١	

٧ إجمالي التمويل مقسماً وفقاً لنوع القطاع الرئيسي أو الطرف المقابل: (ريال عماني بالألاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القطاع الاقتصادي	مجموع التمويل متعثرة	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل للسنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
تجارة الاستيراد	٧,٩٥٦	٧,٩٥٥	-	١,٣٣٠	١٦٤	-
تجارة الجملة والتجزئة	٢٢,٢٤٧	١٢	٣٢٢	٨	١٠٠	-
التعدين والمحاجر	١٧٨	١٧	٢	١١	١	-
الإنشاءات	٧,٩٣١	-	٦٥٧	-	(٩٨٧)	-
التصنيع	٢,٣٥٢	٢,١١٧	٤	١,٥٧١	٥٣٥	-
النقل والاتصالات	٣٢,٣٤٣	٢١	٢٤	١١	٢٤	-
الخدمات	١١٣,٩٦٣	٦,٠٠٣	٩٢٥	١,٥٨٦	٢,٤٥٤	-
التمويل الشخصي	١٤٣,٤٧٨	٨١٢	١١٧	٤٢٢	٥٠	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	٧	-	٠	-	(٩٩٨)	-
الكهرباء والغاز والمياه	٦٨٢	-	٤٠	-	٣٩	-
جميع القطاعات الأخرى	٧٦٦	-	٢٤٠	١,٠٠٠	١٢٤٠	-
الإجمالي	٣٩٤,٩٠٣	١٦,٩٣٧	٢,٣٣١	٥,٩٣٩	٢,٦٢٢	-

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ١,٦٧٦ مليون ريال عماني

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ١,٢٢٢ مليون ريال عماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي	مجمَل التموليات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل مشطوبة خلال السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
تجارة الاستيراد	٧,٩٥٦	٧,٩٥٦	-	١,١٦٦	٧٨٢	-
تجارة الجملة والتجزئة	٣٠,٧٩٣	-	٢٣٠	-	٧٢	-
التعدين والمحاجر	٢٤٥	١٦	٣	٩	(٤)	-
الإنشاءات	١٠,١٧٤	٦,٠١٢	٤٥٤	١,١٩٠	٦٣٠	-
التصنيع	١١,٥٩٩	٢,١١٨	١٧	١,٠٢٣	٧٧٧	-
النقل والاتصالات	١٣٨	-	١١	-	(٧)	-
الكهرباء والغاز والمياه	٧٢٩	-	٥٦	-	٥٦	-
الخدمات	٥٣,٦٢٨	٥٤	٤٦٣	٢٧	٣٥٧	-
التمويل الشخصي	١٤٣,٦٣٧	٨٦٦	٥٨٢	٤١٦	٤٤٨	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٤	-	١	-	(١)	-
الإجمالي	٣٤٩,٩١٣	١٧,٠٢٢	١,٨١٧	٣,٨٣١	٣,١١٠	-

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ١,٠٢٤ مليون ريال عماني

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ٠,٣٣٠ مليون ريال عماني

٨ مبالغ التمويل التي انخفضت قيمتها مقسمة وفقاً للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة / والمخصصات المحددة والعامه لكل منطقة جغرافية: (ريال عماني بالألاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الدول	مجمَل التموليات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل مشطوبة خلال السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
عُمان	٣٩٤,٩٠٣	١٦,٩٣٧	٢,٣٣١	٥,٩٣٩	٢,٦٢٢	-
دول مجلس التعاون الخليجي	-	-	-	-	-	-
الأخرى	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٩٤,٩٠٣	١٦,٩٣٧	٢,٣٣١	٥,٩٣٩	٢,٦٢٢	-

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ١,٦٧٦ مليون ريال عماني

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ١,٢٢٢ مليون ريال عماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الدول	مجمَل التموليات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) خلال السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
عُمان	٣٤٩,٩١٣	١٧,٠٢٢	١,٨١٧	٣,٨٣١	٣,١١٠	-
دول مجلس التعاون الخليجي	-	-	-	-	-	-
الأخرى	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٤٩,٩١٣	١٧,٠٢٢	١,٨١٧	٣,٨٣١	٣,١١٠	-

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ١,٠٢٤ مليون ريال عماني

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ٠,٣٣٠ مليون ريال عماني

٩ حركة مجمل التمويل خلال السنة: (ريال عماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٢٦٧,٦٦٦	٦٥,٢٢٥	١٧,٠٢٢	٣٤٩,٩١٣
الترحيل / التغييرات (+/-)	(٢٠٢)	١٠٤	٩٨	-
تمويلات جديدة	٨٣,٩٩٩	٥٧	-	٨٤,٠٥٦
استرداد تمويلات	(٣٧,٤٠٩)	(١٤٧٤)	(١٨٣)	(٣٩,٠٦٦)
تمويل مشطوب	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٣١٤,٠٥٤	٦٣,٩١٢	١٦,٩٣٧	٣٩٤,٩٠٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٢٩٥,٣٨٤	٤١,٢٢٩	١,٠٢٠	٣٣٧,٤٣٣
الترحيل / التغييرات (+/-)	(٤٣,١٤٧)	٢٧,٤٨٧	١٥,٦٦٠	-
تمويلات جديدة	٣٨,٢٦١	٤٩٧	٥٢٩	٣٩,٢٨٧
استرداد تمويلات	(٢٢,٨٣٢)	(٣,٧٨٨)	(١٨٧)	(٢٦,٨٠٧)
تمويل مشطوب	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٢٦٧,٦٦٦	٦٥,٢٢٥	١٧,٠٢٢	٣٤٩,٩١٣

١٠ التمويل متأخر السداد ومنخفض القيمة: (ريال عماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعرضت خارج الميزانية العمومية	أصول إجارة - إجارة - إجارة							الإجمالي
	مديونيات المشاركة	مديونيات بالتمليك	مديونيات المرابحة	بطاقات الائتمان	إجارة الخدمة	وكالة بالاستثمار	الإجمالي	
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٨٣,٢٧٠	٩٨,٦٧٦	٣١,٤٤٦	٥٢٣	٦٦٧	٢٨,٩٧٨	٣٤٣,٥٦٠	٦,٢٢٦
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٤,٥٩١	١٧,٩٤٦	١,٨٠١	٦٨	-	-	٣٤,٤٠٦	-
تعرضت للانخفاض في القيمة ولكن لم تتجاوز موعد استحقاقها	-	١٠٩	٤٩	٢	-	-	١٦٠	-
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	١١,٨٩٧	٦٥١	٤,٢٢٧	٢	-	-	١٦,٧٧٧	-
الإجمالي	٢٠٩,٧٥٨	١١٧,٣٨٢	٣٧,٥٢٣	٥٩٥	٦٦٧	٢٨,٩٧٨	٣٩٤,٩٠٣	٦,٢٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعرضت خارج الميزانية العمومية	أصول إجارة - إجارة - إجارة							الإجمالي
	مديونيات المشاركة	مديونيات بالتمليك	مديونيات المرابحة	بطاقات الائتمان	إجارة الخدمة	وكالة بالاستثمار	الإجمالي	
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١١٥,١١٢	١٢٥,٦٠٦	٣٦,٦٤٤	٥١٨	٤٩٧	٣١٨,٣٧٧	١٢,٧٢١	
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٩,٣٠٢	٢,٧٨٢	٢,٣٨٦	٤٤	-	-	١٤,٥١٤	
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	١١,٩٠٢	٦٢٧	٤,٢٨٣	-	-	-	١٦,٨١٢	
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	-	١٥٨	٥١	١	-	-	٢١٠	
الإجمالي	١٧٦,٣١٦	١٢٩,١٧٣	٤٣,٣٦٤	٥٦٣	٤٩٧	٣١٨,٣٧٧	٣٤٩,٩١٣	

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر الائتمان – إفصاحات المحافظ الخاضعة للمنهج الموحد.

الإفصاح النوعي

صنفت النافذة الإسلامية أصولها المالية ضمن أحد الفئات التالية:

- مديونيات التمويل
- أصول إجارة – إجارة منتهية بالتملك
- حقوق المساهمين وأدوات الدين
- مديونيات بطاقات الائتمان

تنقسم مديونيات التمويل بشكل رئيسي إلى المنتجات الإسلامية التالية:

– المرابحة: هي اتفاقية بموجبها تبيع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو عقار تم شراؤه من قبل النافذة الإسلامية واستحوذت عليه بناء على وعد من العميل لشراء البند المشتري وفقاً لأحكام وشروط محددة. ويتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

– إجارة تمويلية: هي اتفاقية بموجبها تؤجر النافذة الإسلامية (المؤجر) أصل أو خدمات للعميل (المستأجر) لفترة محددة مقابل أقساط إيجار محددة. الإجارة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار.

المشاركة: هي اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية ممتلكات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية مشاركة متناقصة بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع أسهمهم في رأس مال المشروع.

– الوكالة بالاستثمار: اتفاقية يقدم بموجبها الموكل مبلغاً معيناً من المال (رأس مال الوكالة) للوكيل الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة. قد يتضمن الترتيب أيضاً اتفاقاً على معدل ربح متوقع للرسوم الأساسية ورسوم الحوافز لوكيل لأداء يتجاوز الربح المتوقع المتفق عليه.

تخفيف مخاطر الائتمان

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان، فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام النافذة الإسلامية لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإدارتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

تقبل النافذة الإسلامية عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- هامش الجدية، العربيون، حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي.
- ضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة.
- الأموال بنشط الوفاء بالمعايير المعتمدة
- التنازل عن المديونيات
- المخزون

كما تقبل النافذة الإسلامية ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقاً، بناءً على تقييم كاف لجدارة الائتمان. وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين: يتم اعتماد التقييم الأقل. ويوجد لدى النافذة الإسلامية مطلب إلزامي للحصول على بوليصة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين سياسة التأمين لصالح النافذة الإسلامية. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة حسب الحاجة بناءً على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية في حالة العجز. كما تقوم الإدارة بمراجعة دورية لتغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. تضمن عملية إدارة الائتمان القوية الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق.

يتم تطبيق النهج المبسط لإدراج الضمان بموجب النهج الموحد حيث يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ١٠٪ للتعرض المغطى بضمان نقدي. يتم تعيين وزن مخاطر لجميع تعرضات التمويل الأخرى للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء تمويل رهن الأفراد، الذي يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪). تحتفظ

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

النافذة الإسلامية بضمان نقدي قدره ٠,٥١٤ مليون ريال عماني. بعد تطبيق الخصم (٠٪) للضمان، يكون التعرض لا شيء ريال عماني. لم تأخذ النافذة الإسلامية في الاعتبار أي ضمان مالي بموجب التخفيف من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٤٨٤,٨٦١	مجمّل التعرض - محفظة الأعمال المصرفية
(٥١٤)	تخفيف مخاطر الائتمان
(١٠٣,٢٩٣)	التأثير المرجح بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية
٣٨١,٠٥٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية
٤١,٩١٦	تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان

الإفصاحات الكمية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٦ - ١	١,٦٥٥	-	معياري	المرحلتين الأولى والثانية
٧	٦٧٦	-	قائمة خاصة	
٨ - ١٠	٥,٩٣٩	-	متعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	٨,٢٧٠	-		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٦ - ١	٧٤٦	-	معياري	المرحلتين الأولى والثانية
٧	١,٠٧١	-	قائمة خاصة	
٨ - ١٠	٣,٨٣١	-	متعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	٥,٦٤٨	-		

٦ مخاطر السوق:

الإفصاح النوعي

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في معدلات الربح أو أسعار الأصول أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار السلع. تخضع كافة أعمال النافذة الإسلامية بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للنافذة الإسلامية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على المخاطر ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العوائد. لدى البنك سياسة مخاطر السوق التي توفر توجيهات مفصلة لإدارة مخاطر السوق. تستخدم النافذة الإسلامية مجموعة من حساسيات المخاطر، واختبار التحمل، وما إلى ذلك لإدارة مخاطر السوق وإنشاء الحدود. لا تتاجر النافذة الإسلامية في السلع. يتم مناقشة جميع المخاطر ذات الصلة واستراتيجيات التخفيف أدناه

مخاطر معدل العائد في المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر معدل العائد من احتمالية أن تأثر التغيرات في معدلات العوائد على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين أو صافي الإيرادات. إن النافذة الإسلامية معرضة لهذه المخاطر كنتيجة لعدم مطابقتها أو وجود فجوات في معدل العائد لأصول وأموال الميزانية العمومية التي يتم توفيرها من قبل حملة حسابات الاستثمار ومودعين الوكالة. في حين أن العائد على اتفاقيات تقاسم الأرباح غير مضمون، في حالة عدم قيام النافذة الإسلامية بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق، فإنها تتعرض لمخاطر تجارية منقولة.

إن الهدف العام للنافذة الإسلامية هو إدارة حساسية معدل العائد حتى لا تؤثر التغيرات في معدلات العوائد سلباً على صافي إيرادات النافذة الإسلامية والقيمة السوقية لحقوق المساهمين. وتدير النافذة الإسلامية هذه المخاطر عن طريق مطابقة ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة واستخدام الأدوات مثل تحليل الفجوات والمدة. تراجع لجنة الأصول والالتزامات ملف المخاطر والحساسيات على أساس شهري ضمن قابلية التعرض للمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. فيما يلي الأصول المحملة بالأرباح (بالصافي من المخصص) والالتزامات وفقاً لفترة إعادة التسعير:

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البند	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر	
						معدل الربح الإجمالي	معدل الربح الإجمالي
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		-	-	-	-	٤٠,٥٢٦	٤٠,٥٢٦
مستحق من البنوك		٦٧٩	-	-	-	-	٦٧٩
أصول مالية	٪٥,٤٥	٤١,٧٥٦	١٣,٢٠٣	٩٩,٦٤٢	٢٣٣,٠١٠	٦٩٨	٣٨٨,٣٠٩
استثمارات	٪٤,٤٥	-	-	٣٢,٨٤٩	١,٧٧٤	٢٧٠	٣٤,٨٩٣
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	٢,٥٥٢	٢,٥٥٢
أصول أخرى		-	-	-	-	٨,٤٠٧	٨,٤٠٧
إجمالي الأصول المحملة بالأرباح		٤٢,٤٣٥	١٣,٢٠٣	١٣٢,٤٩١	٢٣٤,٧٨٤	٥٢,٤٥٣	٤٧٥,٣٦٦
الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار							
مستحق إلى البنوك	-	٧٦	-	-	-	-	٧٦
حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى	٪٣,٠٣	١٩٠,١٩٢	١٣٣,٩٤٧	٦٦,٩٢٣	-	٢٣,٤٧٨	٤١٤,٥٤٠
صندوق المساهمين		-	-	-	-	٦,٧٥٠	٦,٧٥٠
الإجمالي		١٩٠,٢٦٨	١٣٣,٩٤٧	٦٦,٩٢٣	٠	٨٤,٢٢٧	٤٧٥,٣٦٦
صافي الفجوة		(١٤٧,٨٣٣)	(١٢٠,٧٤٤)	٦٥,٥٦٨	٢٣٤,٧٨٤	(٣١,٧٧٥)	-
صافي الفجوة التراكمية		(١٤٧,٨٣٣)	(٢٦٨,٥٧٧)	(٢٠٣,٠٠٩)	٣١,٧٧٥	-	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البند	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر	
						معدل الربح الإجمالي	معدل الربح الإجمالي
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	٩,٢٨٣	٩,٢٨٣
مستحق من البنوك	-	٣,٤٨٨	-	-	-	-	٣,٤٨٨
أصول مالية	٪٥,٤٧	١١,٦٤٠	١٧,٨٢١	٩٨,٦٨٩	٢١٦,٥٧٦	٥٦٣	٣٤٥,٢٨٩
استثمارات	٪٤,٤٦	-	-	٢,٥١٤	٢٦,٠٥٧	٣٢٥	٢٨,٨٩٦
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	١,٦٦٥	١,٦٦٥
أصول أخرى		-	-	-	-	٦,٣٢٤	٦,٣٢٤
إجمالي الأصول المحملة بالأرباح		١٥,١٢٨	١٧,٨٢١	١٠١,٢٠٣	٢٤٢,٦٣٣	١٨,١٦٠	٣٩٤,٩٤٥
الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار							
مستحق إلى البنوك	-	٢٠٣	-	-	-	-	٢٠٣
حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى	٪٣,٦٤	١٢٦,٤٤٤	٦٥,٩٦٩	١٢٣,٤٥٠	-	٣٢,٢٨٣	٣٤٨,١٤٦
صندوق المساهمين		-	-	-	-	٤٦,٥٩٦	٤٦,٥٩٦
الإجمالي		١٢٦,٦٤٧	٦٥,٩٦٩	١٢٣,٤٥٠	٢٤٢,٦٣٣	٧٨,٨٧٩	٣٩٤,٩٤٥
صافي الفجوة		(١١١,٥١٩)	(٤٨,١٤٧)	(٢٢,٢٤٧)	٢٤٢,٦٣٣	(٦٠,٧١٩)	-
صافي الفجوة التراكمية		(١١١,٥١٩)	(١٥٩,٦٦٦)	(١٨١,٩١٤)	٦٠,٧١٩	-	-

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تأثر مراكز العملات الأجنبية التي تتخذها النافذة الإسلامية سلبيًا بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية عن طريق القياس المنتظم ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة ضمن الحدود القانونية والداخلية، وتتولى الخزينة إدارة جميع التعرضات لسرف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم ربطها يوميًا مع السوق. تم تخصيص حدود داخلية فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة ووقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة تعرضات مخاطر صرف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

إن معاملات صرف العملات الأجنبية التي يقوم بها البنك هي نيابة عن العملاء وتتم على أساس متبادل. لا تملك النافذة مراكز صرف عملات أجنبية.

يبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٥,٤٠٥ مليون ريال عُمان (٤,٤٤٨ مليون ريال عُمان) للمراكز المفتوحة في العملات المرهونة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر الأسعار هي مخاطر الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. تتم الموافقة على كل استثمار بعد اتخاذ الإجراءات الاحترازية الصارمة ومراقبة التعرضات مقابل حدود التعرض الحذرة. لا تحتفظ النافذة الإسلامية بأي مراكز تداول في محافظتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تتم مراقبة استثمارات النافذة الإسلامية في الأدوات غير المتداولة ضمن الحدود العامة والقيود المحددة من قبل البنك المركزي العماني من وقت لآخر، وفقط في فئات المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بلغت القيمة العادلة لاستثمارات حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢,٦٩ مليون ريال عُمان بتكلفة تبلغ ٣,٣٤ مليون ريال عُمان. قامت النافذة الإسلامية أيضًا بالاستثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٤,٦٢٤ مليون ريال عُمان بتكلفة تبلغ ٣٤,٦٣٥ مليون ريال عُمان.

قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات موافقة على مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل كنسبة من قاعدة رأس مال البنك التي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الموافقة ذات الصلة. إن قدرة النافذة الإسلامية على تغطية الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة/ غير المسعرة منخفضة، وتكون هذه المقترحات مبررة بما يكفي على أساس كل حالة على حدة، كما يجب أن تتم الموافقة عليها على الأقل من قبل لجنة الائتمان التنفيذية وكذلك مجلس الإدارة إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك.

يحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته بين القطاعات الاقتصادية ولا يتجاوز حد معين من محفظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات / القطاعات المحددة أدناه:

- (أ) التداول وتجارة التجزئة
- (ب) تطوير وإدارة العقارات وإيرادات التأجير
- (ج) الإنشاءات / المقاولات ومواد البناء
- (د) السفر / السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم
- (هـ) المستودعات / المخازن والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات
- (و) النفط والغاز
- (ز) خدمات البنوك والتمويل
- (ح) المجموعات التجارية أو الشركات القابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه

تكلفة رأس المال:

يتم تقييم تكلفة رأس المال لمخاطر السوق استنادًا للنهج الموحد وفقًا للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ب م ١٠٠٩، وقد قامت النافذة الإسلامية بتطبيق النهج الموحد على أساس المدة الموحدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات وضمانات الديون. يتم احتساب تكلفة رأس المال لسرف العملات الأجنبية على أساس متوسط يومي لمدة ثلاثة أشهر لمجموع المراكز الطويلة أو القصيرة التي يحتفظ بها البنك.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الربح والأسهم وسرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نوع المخاطر (ريال عماني بالآلاف)	٢٠٢١	٢٠٢٠
مخاطر معدل الربح	-	-
مخاطر مركز الأسهم	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٤٤٥	٢١٠
نسبة صافي المركز المفتوح لرأس المال النظامي	٧١,٢٩	٧١,٧٣
السقف النظامي (النسبة إلى إجمالي صافي القيمة)	٧٤٠	٧٤٠

بلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة التداول ٥,٥٥٧ مليون ريال عماني.

مخاطر الأسعار

أثر التغيير بنسبة ١٠٪ في الأسعار

نوع الاستثمار	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق المساهمين (بالآلاف)
الصكوك المدرجة إقليمياً	٧١,٠	٢٧٧٥ -/+
الصكوك المدرجة عالمياً	٧١,٠	٨١ -/+
الأسهم المدرجة	٧١,٠	٣٢ -/+

٧ مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

تعرف النافذة الإسلامية مخاطر السيولة على أنها قدرتها على الوفاء بجميع الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبدون جهد وتكلفة لا مبرر لهما من خلال الوصول غير المقيد إلى التمويل بأسعار السوق المعقولة ودون التأثير على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم وإدارة مخاطر السيولة للنافذة الإسلامية:

- الحاجة إلى وجود قاعدة متنوعة بشكل جيد لمصادر التمويل، تشمل محفظة من العملاء الأفراد والشركات الكبيرة والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الثروات العالية دون تركيزات أو ارتباطات كبيرة، مما يؤدي إلى تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناء على تحليل النمط السلوكي السابق للالتزامات الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تجديد جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك بما لا يقل عن ٥٪ من ودائعه تحت الطلب والودائع لأجل لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مفاضة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالقروض والسلفيات بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة العامة للبنك.

يتم تحليل احتياجات النافذة الإسلامية المتوقعة للسيولة ومناقشة البدائل المثلى لإدارة مخاطر السيولة والموافقة عليها في لجنة الأصول والالتزامات. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.

يحدد قسماً الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يومياً ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة والتي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك.

سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك، والتي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك، إلى التأكد من أن متطلبات السيولة تتم إدارتها بحكمة وفعالية بحيث يتم الوفاء باحتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة على أساس مستمر بطريقة خاضعة للسيطرة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة والتمويل سنوياً وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الانقضاء.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه ولدى نافذته الإسلامية، أهمها:

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- وضع حدود على عدم التطابق في الاستحقاق
- الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة
- تنويع الالتزامات
- الوصول إلى أسواق الجملة
- إدارة السيولة متعددة العملات

تتم مراقبة نسبة التمويل، وهي نسبة التمويل إلى الودائع ورأس المال، على أساس يومي بما يتماشى مع التوجيهات النظامية. داخلياً يتم وضع نسبة الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة الإسلامية أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي نسبة صافي الأصول السائلة إلى مجموع الأصول.

كما تحتفظ النافذة الإسلامية باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة الصادرة من قبل الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة.

يستند ملف استحقاق الأصول والتمويل في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية. وترد التفاصيل في الإيضاح ٣٢-٢ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

البنك المركزي العماني يقيد أيضا الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما نسبته ٩٢,٥٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل المسجلة للسنة:

النسب	٢٠٢١	٢٠٢٠
نسبة التمويل		
نهاية السنة	٨٢,٨	٨٨,٢
الحد الأقصى عن السنة	٩٠,٢	٩١,١
الحد الأدنى عن السنة	٧٨,١	٨٤,٢
المتوسط عن السنة	٨٦,٠	٨٧,٨
النسب الأخرى		
التمويل للعملاء إلى إجمالي الأصول	٨١,٧	٨٧,٤
حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول	١٢,٨	١١,٨
الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	٨,٣	٩,٢
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	١٧,٩	٢٥,٥
الأصول الرئيسية إلى الالتزامات المتقلبة	٢٩,٧	١٨,٨
نسبة تغطية السيولة	٢٤١,١	١٩٥,٣
نسبة صافي التمويل الثابت	١١٥,٠	١١٠,٠

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للنافذة الإسلامية القدرة على الوفاء بالتزاماتها في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعتها درجة تنويع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى ١٠٠٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى ١٠٠٪. قامت النافذة الإسلامية بتنفيذ شرط داخلي أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات كل شهر. ويرد لاحقاً في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

تنويع الالتزامات

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يسعى البنك والنافذة الإسلامية للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التوزيع في قاعدة الالتزامات على أساس شهري. ويتم مراجعة تركيز المودعين من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

تتناول سياسة السيولة والتمويل القيمة الرئيسية لأصحاب الودائع لأجل بالبنك. وتسعى النافذة الإسلامية إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في أرصدة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وتدرك النافذة الإسلامية أيضاً أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك يمكن أن يؤدي إلى صعوبات في ظروف السوق القاسية. كما تراجع لجنة الأصول والالتزامات التعرض لهذه الودائع على أساس شهري.

السيولة متعددة العملات

عندما تكون المراكز لعملة أجنبية محددة مهمة لأعمالها، تقوم النافذة الإسلامية بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادةً عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملة الأساسية.

عند رصد التعرض بشكل إجمالي، تقوم النافذة الإسلامية بتقييم قابلية تحويل العملات الفردية وتوقيت الحصول على الأموال وأثر الاضطرابات المحتملة في أسواق الصرف الأجنبي ومخاطر الصرف قبل الافتراض بأن السيولة الفائضة في عملة واحدة يمكن استخدامها لسد النقص في عملة أخرى.

تراقب الخزينة يومياً الأداء مقابل الحدود وتبلغ عن أية استثناءات فوراً إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مقابل الحدود بناءً على الأرقام التي تصدر عن المكتب الأوسط للخزينة / قسم المالية.

يقوم أمين الخزينة جنباً إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناءً على طلبات الاسترداد والسحب. وتتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

مخالفات الحدود

يتم إخطار مسؤول الخزينة ورئيس قسم المالية ومدير إدارة المخاطر وأعضاء لجنة الأصول والالتزامات بجميع مخالفات حدود السيولة (الداخلية) في أقرب فرصة ممكنة. وهذا الإخطار يتضمن:

- سبب المخالفة
- الإجراء العلاجي الذي تم اتخاذه
- الفترة المتوقعة للمخالفة إذا كانت ما زالت جارية.

يتم على الفور اتخاذ إجراء لمعالجة المخالفة. وإذا كان من غير الممكن اتخاذ هذا الإجراء، يتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات والرئيس التنفيذي.

خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للنافذة الإسلامية أن تحتفظ بمبلغ كاف من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة للبنك ويتناول استراتيجية المؤسسة للتعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة في أوقات مناسبة وضمن تكلفة معقولة. وتضع السياسات والإجراءات لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في مثل هذه الحالات.

واعتمدت النافذة الإسلامية مجموعة مؤشرات تحذير كمية ونوعية رئيسية تتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق والسيولة وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار أعضاء فريق إدارة أزمة السيولة ولجنة الأصول والالتزامات على الفور عند خرق أي من معايير الإنذار المبكر.

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (كـرئيس للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة ورئيس قسم المالية ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

٨ مخاطر التشغيل

إطار مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والنظم أو الناتجة عن الأحداث الخارجية.

إن تحديد الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تدمر أصول النافذة الإسلامية المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، يكون أسهل نسبياً من الخسائر الناتجة عن المشاكل الداخلية كعمليات احتيال الموظفين وعيوب المنتجات. وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل أكثر بمنتجات محددة للنافذة الإسلامية ومجالات الأعمال، وهي محددة بالنسبة لعمليات النافذة الإسلامية أكثر

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية، وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه النافذة الإسلامية أمن نظام المعلومات وعتل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

يتم تحديد مخاطر التشغيل والتحكم فيها من خلال سلسلة من الضوابط والإجراءات التدقيقية الداخلية القوية والفصل الواضح بين المهام وخطوط التقارير وأدلة ومعايير التشغيل. يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للنافذة الإسلامية وقدرتها على التقليل من تأثير مخاطر التشغيل. تشرف لجنة مخاطر التشغيل التي تملك هذا الإطار على النافذة الإسلامية.

تحدد النافذة الإسلامية مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاتها الرئيسية وأنشطتها وعملياتها وأنظمتها وتقييمها. كما أنها تضمن تقييم مخاطر التشغيل ذات الصلة قبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة وتخفف من حدتها بشكل مناسب.

إن تحديد المخاطر أمر حيوي لتطوير أنظمة مراقبة والسيطرة على مخاطر التشغيل. ويراعي تحديد المخاطر العوامل الداخلية مثل هيكل النافذة الإسلامية وطبيعة أنشطتها وجودة مواردها البشرية والتغيرات النظامية وتبدل الموظفين. كما يدرس العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة والتغيرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتقدم التكنولوجي.

وقد قامت النافذة الإسلامية بتحديد مخاطر التشغيل التالية وقامت بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشيعة)
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر الأمن المادي

السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

وضعت النافذة الإسلامية والبنك سياسات وعمليات وإجراءات للسيطرة على مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها. ويقوم البنك بشكل دوري بمراجعة حد المخاطر واستراتيجيات السيطرة ويقوم بتعديل ملف مخاطر التشغيل وفقاً لذلك باستخدام استراتيجيات ملائمة في ضوء قدرته العامة على التعرض لهذه المخاطر.

ولتحقيق ذلك، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من قطاعات أعمالها، حيث يتم تحديد مخاطر التشغيل المتعلقة بكل مجال من قطاعات الأعمال وتوثيقها وتحديد عمليات السيطرة المقابلة وتوثيقها. ويتم مراجعة نقاط العمل الناشئة عن إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ويتم إعداد تقرير بشأنها في لجنة مخاطر التشغيل بشكل منتظم. ولدى النافذة الإسلامية أيضاً مؤشرات للمخاطر الرئيسية وتراقبها بشكل منتظم. وتتضمن النافذة الإسلامية وجود فصل مناسب للمهام وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب المصالح أو تمكثهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الإجراءات غير الملائمة.

وتضمن النافذة الإسلامية تغطية كافية للتدقيق الداخلي للتحقق من تنفيذ سياسات وإجراءات التشغيل بشكل فعال.

كما توفر النافذة الإسلامية غطاءً تأمينياً لتخفيف مخاطر التشغيل عند الاقتضاء.

كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية للسيطرة على مخاطر التشغيل، مثل:

- الحفاظ على ضمانات الوصول إلى أصول النافذة الإسلامية وسجلاتها واستخدامها.
- ضمان حصول الموظفين على الخبرة والتدريب المناسبين.
- التحقق بانتظام من المعاملات والحسابات ومطابقتها.

إدارة مخاطر الاحتيال

تأخذ النافذة الإسلامية إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة ويتعاون مع السلطات القضائية والنظامية وتدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. وتسعى أيضاً لتطوير ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملياتها للحد من الخسائر المالية المحتملة وحماية علامتها التجارية وسمعتها المالية.

مخاطر السمعة

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضرراً لربحية النافذة الإسلامية أو صورتها. وتُعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيداً في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي تعمل فيها البنك. وتقوم النافذة الإسلامية بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء
- نظرة أصحاب المصلحة بشأن التزام النافذة الإسلامية بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات وممارسات البيع
- تقديم التقارير إلى أصحاب المصلحة والوكالات الخارجية
- دقة المعلومات في الاتصالات بالجمهور

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

تمثل مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي عنصراً مهماً من مخاطر السمعة التي ظهرت مع انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتقنيات الرقمية. يُقر البنك بأهمية إدارة فوائدها وعملاته بفعالية للوقاية من فئة المخاطر الديناميكية وغير المنظمة. تتحمل إدارة الاتصال المؤسسي مسؤولية إدارة أنشطة البنك على وسائل التواصل الاجتماعي ضمن توجيهات «سياسة وسائل التواصل الاجتماعي».

مخاطر استمرارية الأعمال

لدى البنك سياسة لاستمرارية الأعمال موثقة وخطة تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريوهات الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة، وتطبق سياسة استمرارية الأعمال هذه أيضاً على العمليات والأنظمة السائدة على النافذة الإسلامية. وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل حجم وأثار الكارثة عند وقوعها مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتراعي الخطة التالي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
- خطوات مختلفة للتخفيف من المخاطر
- الأثر على أعمال البنك وعملياته
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة
- العمليات التشغيلية والأنظمة المتاحة في موقع التعافي من الكارثة
- اختبار استمرارية الأعمال

خلال سنة ٢٠٢١، أجرى البنك اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال بما في ذلك اختبار للحجم في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الأثر على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم نتائج اختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز من التعرض لمجموعة مشتركة من العوامل التي يمكن أن تنتج خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد الأداء الجيد للبنك أو قدرته على الحفاظ على أعماله الأساسية. ويمكن أن تنشأ مخاطر التركيز من التعرض الكبير لطرف المقابل أو قطاع أو بلد. ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الضمانات الإضافية الكافية وغير ذلك.

وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، تم وضع حدود للتعرض لمخاطر التركيز مما سيؤدي إلى التزامات رأسمالية إضافية بناءً على التركيز من حيث حالات التعرض الكبيرة للأطراف المقابلة والتعرض لمخاطر التركيز على القطاعات (باستثناء إقراض الأفراد) والتعرض للتركيز الجغرافي (باستثناء سلطنة عُمان).

مخاطر أمن المعلومات

اعتمدت النافذة الإسلامية نظام / عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل يضمن بموجبه البنك حماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكونات هذا الإطار، إذ تقدّم المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرّية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفّرها وسلامتها في جميع الأوقات.

مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشرعية)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر الامتثال هي احتمال تكبد خسائر مالية وعقوبات قانونية وعقوبات تنظيمية وتشويه سمعة البنك نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على البنك. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المباشرة للإشراف على إدارة مخاطر الامتثال للبنك. ثم تتحمل بعدها الإدارة العليا مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لهذه المخاطر. تدعم ذلك إدارة الامتثال في البنك وهي إدارة مستقلة تقدم تقاريرها وتمتلك حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. تضع «سياسة الامتثال» لدى البنك توجيهات لإدارة هذا النوع الهام من المخاطر.

يضمن إطار حوكمة الشريعة الامتثال للشريعة في جميع الأوقات والمستويات. تسهل وحدة الامتثال للشريعة عملية ضمان الإدارة العليا الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية للصرافة الصادر عن البنك المركزي في كافة أنشطة أعمال البنك وعملياته ومعاملاته. تلعب وحدة الامتثال للشريعة دوراً هاماً في اتخاذ قرار الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، وتراقب تنفيذ الإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. لا يُنفذ أي فئة منتج أو نوع معاملة جديد دون استشارة وحدة الامتثال للشريعة والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية.

مخاطر النماذج

تتمثل مخاطر النماذج في اتخاذ قرارات غير صائبة أو عدم الامتثال التنظيمي الناتج عن استخدام نماذج غير صحيحة تماماً، وخصوصاً في مجالات القياس والتسعير وإدارة المخاطر. تشمل هذه النماذج، على سبيل المثال لا الحصر، نموذج حساب رأس المال ونماذج تصنيف مخاطر التسهيلات والمدنيين ونماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ووضع مخصصات ونماذج تسعير استثمارات وما إلى ذلك. يدير البنك مخاطر النماذج عن طريق اتباع أفضل الممارسات فيما يتعلق بالحوكمة وإدارة البيانات والمصادقة على النموذج والاختبارات الرجعية لنماذج البنك الرئيسية.

مخاطر أخرى

تتعرض النافذة الإسلامية أيضاً إلى مخاطر أخرى مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية وغيرها. ومع ذلك، فإن هذه المخاطر ليست جوهرية للبنك في الوقت الحالي. ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. يتم تقييم هذه المخاطر وتشكل هذه التقييمات جزءاً من عمليات تقييم كفاية رأس المال بالبنك.

تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

تتبع النافذة الإسلامية نهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الربح لآخر ثلاث سنوات مالية مضروباً بمعدل 10٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفر أو سلبياً. يشتمل مجمل الربح على صافي الإيرادات من أنشطة التمويل شاملة أي مخصصات وتكلفة استهلاك أصول الإجارة (+) صافي الإيرادات من أنشطة الاستثمار (+) إيرادات الرسوم (-) حصة حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات (-).

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	البند (ريال عُماني بالآلاف)
٢١,٤٩٨	١٨,٦٥٤	١٩,٠٦٧	صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
١,٦٤٧	٧٤٧	٩٤٩	إيرادات أخرى - بالصافي
٢٣,١٤٥	١٩,٤٠١	٢٠,٠١٦	مجمل الإيرادات
(١,٧٥٧)	(١١,٨٨٣)	(١٢,٤٦)	العائد لحملة حسابات الاستثمار
١٢,٣٨٨	٧,٥١٨	٧,٨٧٠	صافي إيرادات التشغيل
٩,٢٥٩			متوسط الإيرادات
١,٣٨٩			مجمل الإيرادات مضروباً في معامل ألفا (10٪)
١٧,٣٦٠			مخاطر التشغيل بناءً على منهج المؤشر الأساسي

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١,٢١٤ مليون ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١٥,١٧٩ مليون ريال عُماني.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ المخاطر التجارية المتقلة

تشير المخاطر التجارية المتقلة لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

وضعت النافذة الإسلامية سياسة لتوزيع الأرباح والتي تحدد توجيهات مفصلة لإنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للتخفيف من المخاطر التجارية المتقلة، وقد تتخطى النافذة الإسلامية عن رسومها إذا ارتفعت المخاطر التجارية المتقلة. ويتم معايرة أسعار العائدات بالبنوك الأخرى العاملة في السوق ومراجعتها بشكل منتظم.

فيما يلي تحليل التوزيع خلال السنة لحملة حسابات الاستثمار (ودائع المضاربة فقط) من قبل النافذة الإسلامية:

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
٩,٣٢١	٧,٥٩٦	٦,٥٣٨	٥,٩٤٨	٥,١٩٦	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
					مشاركة الأرباح:
٧,٤٩٨	٥,٥٠١	٤,٥٥٤	٣,٧٧٣	٣,٦١٦	- أرباح المساهمين
١,٢٧٢	١,٣٧٧	١,١٨١	١,٣١٢	١,٥٨٠	- حصة حملة حسابات الاستثمار
٥٥١	٧١٨	٨٠٣	٨٦٣	٧٨٣	- حصة المضارب

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يتم إجراء أي استقطاع تجاه احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

١٠ حملة حسابات الاستثمار

تستلم النافذة الإسلامية ودائع من قبل حملة حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة وعقد الوكالة بالاستثمار. ولدى النافذة الإسلامية حملة حسابات غير مقيدة فقط.

حقوق حملة حسابات الاستثمار

تمثل حقوق حملة حسابات الاستثمار الأموال المحتفظ بها من قبل النافذة الإسلامية في حسابات استثمار غير مقيدة، والتي يمكن استثمارها وفقاً لتقديرها المطلق. يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود حول مكان وكيفية وغرض استثمار تلك الأموال. تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار. ومن إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى العملاء في حسابات الاستثمار بعد وضع مخصصات واحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار إن وجد) وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار بشكل منفصل. يتم إدراج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشتمل على المبالغ المحتجزة من لاحتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الائتمان، إن وجدت. يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العوائد لحملة الودائع من الاستثمار. يمثل احتياطي مخاطر الائتمان المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحملة حسابات الاستثمار. يؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطيات إلى زيادة التزامات حسابات الاستثمار غير المقيدة مجتمعة.

توزع فقط الأرباح المحققة من مجموعة الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار بين حقوق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. ويتم إدراج جميع حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة. يعتبر الأساس الذي تطبقه النافذة الإسلامية للحصول على حصة حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار من الإيرادات هو إجمالي إيرادات الاستثمار ناقصاً إيرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة الإسلامية كوكيل استثمار ومضارب لنفس الصندوق في وقت واحد. لذلك، في حالة الجمع بين صناديق الاستثمار بالوكالة مع المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يتقاسم الأرباح من مجموعة الاستثمارات بالمضاربة بصفته مضارب.

آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمواعدين بموجب الوعاء المشترك

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك. وفي حالة أي تغيير، بعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية، يتم تعريفها للمستثمرين قبل بداية الشهر. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تحتوي النافذة الإسلامية على مجموعة واحدة من الأصول المدمجة، حيث يتم استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار. يتم توزيع أرباح الاستثمار بين المضارب وحملة حسابات الاستثمار بالنسب التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٠٪	٧٠٪	حصة حسابات الاستثمار غير المفيدة
٣٠٪	٣٠٪	حصة المضارب

لا تفرض النافذة الإسلامية رسوماً على حملة حسابات الاستثمار عن مصاريف التشغيل المتكبدة.

رسوم المضاربة

سيتم خصم رسوم المضاربة من الأرباح المخصصة وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية والتي سيتم إخطار العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو عن طريق النشر في الغرور. ويمكن للنافذة الإسلامية إنشاء الاحتياطات التي تسمح بها هيئة الرقابة الشرعية والبنك المركزي العماني لتيسير العوائد للمستثمرين ولأهداف إدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطات المسموح بها، هما احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصص أرباح المودعين من صافي الأرباح في الوعاء المشترك، ويهدف الاحتياطي إلى مقاصة تأثير الخسائر المستقبلية. ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في الوعاء المشترك، وتضاف الأرباح المجنية من استثمار ذلك الرصيد إلى حساب الاحتياطي. وتحتسب المبالغ اللازمة تخصيصها على أساس قاعدة حسابية تلتزم بتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية، وذلك لضمان عوائد مناسبة وتنافسية للمودعين في حالة وجود ظروف عادية إضافية مما يؤدي إلى انخفاض العائد الذي توقعه المودعون، يتم التصرف في المبلغ الاحتياطي بموافقة مسبقة من هيئة الرقابة الشرعية. وفي حالة عدم كفاية الرصيد في حساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الربح للمودعين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

التحويل من أو إلى احتياطي معادلة الأرباح

تخضع النسبة التي توافق على إدارة البنك لموافقة الشريعة الداخلية وهذه النسبة ينبغي أن تقوم النافذة الإسلامية بتخصيصها من إجمالي ربح الوعاء المشترك وفقاً لسياساتها قبل إجراء أي توزيع من أجل ضمان الحفاظ على مستوى معين للمحفظة الاستثمارية، ويجب إدراج أي مخصصات مطلوبة مقابل أصول التمويل الإسلامي أو الاستثمارات في الدفاتر وفقاً للسياسة التي ستماشى مع سياسة البنك المركزي للمخصصات المعدلة. كما يحتفظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جاري.

لم يتم تكوين احتياطي معادلة الأرباح أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١.

التحويل من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أكبر بكثير من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم، بموافقة مجلس الرقابة الشرعية، باقتطاع جزء من حصة المودعين من الربح وتحويلها إلى احتياطي مخاطر الاستثمار.

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم بتعويض المودعين من خلال تحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة عوائد المودعين.

لم يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١.

تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للنافذة الإسلامية تخصيص جزء معين من ربحها إلى فئة/ فئات إيداع محددة. وقد يعود ذلك إلى زيادة نسبة الربح المعلنة من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى / منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لم يتم إجراء أي تخصيص من ربح المساهمين إلى المودعين خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١.

١. حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار – بالنوع (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠٢١	النوع (عقود المضاربة)
٩٨,٢٩٥	١٥٣,٢٩٦	حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢. حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار – بالنسب

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠٢١	ريال عماني بالآلاف
٢,٨٤١	٤,٧٤٨	٦,٩٧٥	٥,٧٥٨	٥,٢٩٣	النسب والعوائد
٤٠٠,١٥٠	٣٨٠,٤٥٦	٣٢٨,٦٤٠	٢٨٤,٢٢٥	٤٣٥,١٥٥	مبلغ إجمالي صافي الإيرادات
٧٠,٧١	٧١,٢٥	٧٢,١٢	٧٢,٠٣	٧١,٢٢	متوسط مبلغ الأصول
١,٤٦٣	٣,٥٥٦	٥,٦٦٣	٤,٩٥٨	٤,٠٢١	العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيع لحسابات الاستثمار / إجمالي الأصول)
٤٥,٩٥٤	٤٣,٣٠٧	٣٨,٥٨٠	٣٥,٨٥٦	٥٣,٦٧٣	مبلغ إجمالي صافي الإيرادات
٧٣,١٩	٧٨,٢٣	٧٤,٦٨	٧٣,٨٣	٧٧,٤٩	متوسط مبلغ حقوق المساهمين
٧٠:٣٠	٦٠:٤٠	٦٠:٤٠	٦٠:٤٠	٧٠:٣٠	العائد على حقوق المساهمين (صافي الإيرادات بعد التوزيع لحسابات الاستثمار / حقوق المساهمين)
٧١,٤٢	٧٢,٢٧	٧٢,٦٠	٧٢,٣٧	٧٠:٣٠	نسبة المشاركة في الأرباح – متوسط الربح المدفوع
٧٢,٨٦	٧٢,٢٧	٧٢,٦٠	٧٢,٣٧	٧٠:٣٠	نسبة المشاركة في الأرباح (المضارب: حملة حسابات الاستثمار)
٧٠,٢٦	٧٠,٢٥	٧٠,٢٦	٧٠,٢٦	٧٠:٣٠	متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار
٧٠,٤٤	٧٠,٤١	٧٠,٤٢	٧٠,٤٢	٧٠,٢٣	متوسط الربح الموزع على أساس نوع حملة حسابات الاستثمار
٧٠,٥٨	٧٠,٥٧	٧٠,٥٩	٧٠,٥٨	٧٠,٤٣	حساب التوفير (١٠٠ ريال عماني – ٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٠,٠٣	٧٠,٢٥	٧٠,٢٦	٧٠,٣٠	٧٠,٤٣	حساب التوفير (أكثر من ١٠,٠٠٠ ريال عماني)
–	٧٠,٤٣	٧٠,٤٣	–	٧٠,٥٧	حساب تحت الطلب (أكثر من ١٠,٠٠٠ ريال عماني)
٧٠,٥٨	٧٠,٥٧	٧٠,٥٩	٧٠,٥٨	٧٠,٦١	حساب تحت الطلب (١٠٠ ريال عماني – ٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٢,٠٨	٧٢,٠٤	٧٢,١٠	٧٢,٠٨	–	حساب النماء للتوفير الذكي (١٠٠ ريال عماني – ٢,٤٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٢,٦٤	٧٢,٥٩	٧٢,٦٧	٧٢,٦٤	٧٠,٤٨	حساب النماء للتوفير الذكي (١٠٠ ريال عماني – ٢,٤٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٣,١٩	٧٣,١٣	٧٣,٢٢	٧٣,١٩	٧١,٩٩	حساب النماء للتوفير الذكي (٢,٥٠٠ ريال عماني – ٤٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٣,٥٧	٧٣,٥١	٧٣,٦٠	٧٣,٥٥	٧٢,٥٩	حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠,٠٠٠ ريال عماني – ٤٩٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٠,٤٣	٧٤٣,٠	–	–	٧٢,٨٩	حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠٠,٠٠٠ – ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩)
٧٠,٢٥	٧٠,٢٥	–	–	٧٣,٥٢	حساب النماء (أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠)
–	–	–	–	٧٠,٤١	حساب أوقاف للتوفير لحسابات الاستثمار غير المقيدة
–	–	–	–	٧٠,١٦	حساب قطاق للتوفير

ليس لدى النافذة الإسلامية تعرض خارج الميزانية العمومية ناشئ عن قرارات الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، لم يكن لدى النافذة الإسلامية حدود مفروضة على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

٣. حساب الإيرادات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ريال عماني بالآلاف)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	الإيرادات الناتجة
١٦,٩٣٤	١٩,٩٣٥	إيرادات من التمويل
١,٧٢٠	١,٥٦٣	إيرادات من الإيداعات
١٨,٦٥٤	٢١,٤٩٨	الإجمالي

٢٠٢٠	٢٠٢١	توزيع الإيرادات (ودائع المضاربة)
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
٧١٨	٥٥١	حصة المضارب
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٦,٨٧٨	٨,٧٧٠	الأرباح القابلة للتوزيع
٧,٥٩٦	٩,٣٢١	نسبة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين

٤. حملة حسابات الاستثمار بالوكالة (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠٢١	متوسط ودائع الوكالة
١٤٩,١٧٥	٢١٣,٦٦٦	متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار %
٣,٨٩	٤,٢٢	

II المخاطر الخاصة بالعقود

يراقب البنك عن كثب إجمالي التعرض للمخاطر في كل نوع من أصول التمويل بما في ذلك المخاطر ذات الصلة للقيمة المحملة، فيما يلي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب نوع التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المرجحة بالمخاطر	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٢٤	٨١٤	جهات سيادية
٧٦٣	١٩٧	بنوك
١٧٤,١٤٨	١٩٩,٩٤٣	مديونيات المشاركة
١٢٧,٦٦٨	١١٥,٥٢٣	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٤٢,٩٦٧	٣٦,٩٧٣	مديونيات المرابحة
٥٦٣	٥٩٥	مديونيات بطاقات الائتمان
٤٩٧	٦٦٧	إجارة الخدمة
١١,٧٥٠	٢٦,٣٤٢	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٥٩,١٨٠	٣٨١,٠٥٤	الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأصول. تقوم النافذة الإسلامية باحتساب «قاعدة الزكاة» بناءً على القوائم المالية المدققة وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية، تقوم بإخطار المساهمين بحصصهم النسبية من الزكاة المستحقة سنوياً، إن وجدت. إن دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

١٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب ادراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وفقاً لذلك، فإن جميع الإيرادات غير الإسلامية يتم قيدها بالدائن لحساب جمعية خيرية حيث تستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية. خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١، لم يتم ادراج أي إيرادات محظورة شرعاً بالدائن إلى حساب الجمعية الخيرية. وقد تم الإفصاح عن مصادر واستخدام صندوق الأعمال الخيرية في قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري في القوائم المالية. فيما يتعلق بالأموال غير الموزعة تحت حساب الأعمال الخيرية كما في السنة المنتهية في ٢٠٢١، حصلت النافذة الإسلامية على موافقة هيئة الرقابة الشرعية لتأجيل الصرف إلى السنة المقبلة.

١٤ سياسة التعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية

بالتماشي مع توجيهات البنك المركزي العماني بشأن الإفصاح عن المكافآت كجزء من المحور ٣، يتم تقديم الإفصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في البنوك وفقاً لبازل ٢ المحور ٣.

وافقت الجمعية العامة على مكافآت الهيئة الشرعية التالية:

الرئيس: ٩,٦٢٥ ريال عماني سنوياً (٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنوياً).

العضو: ٦,٧٣٨ ريال عماني سنوياً (١٧,٥٠٠ دولار أمريكي سنوياً).

أتعاب حضور جلسات: ٣٨٥ ريال عماني (١,٠٠٠ دولار أمريكي) لكل عضو في كل اجتماع، بحد أقصى ٥ اجتماعات سنوياً.

تم الإفصاح عن تفاصيل هيئة الرقابة الشرعية والاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة في تقرير حوكمة الشركة.

١٥ الإفصاحات العامة

الحوكمة الشرعية

الحوكمة الشرعية هي أهم ميزة في النافذة الإسلامية. يتم تعريف الحوكمة كنظام يقوم بموجبه البنك بتطبيق المبادئ الشرعية والتقييد بها في جميع أنشطته. الهدف الرئيسي من إطار الحوكمة الشرعية هو ضمان الامتثال للشريعة في جميع الأوقات وعلى جميع المستويات، وهو تمكين رؤية النافذة الإسلامية على أنها متوافقة تماماً مع الشريعة من جميع النواحي. تتمثل العناصر الرئيسية لإطار الحوكمة الشرعية للنافذة الإسلامية فيما يلي:

١- هيئة الرقابة الشرعية

٢- رئيس التدقيق والامتثال الشرعي / مراجع الشريعة الداخلي

٣- وحدة التدقيق الشرعي

٤- وحدة الامتثال للشريعة

٥- وحدة الشريعة للتحكم بالمخاطر

قسم التدقيق والامتثال الشرعي

وفقاً لهيكل الحوكمة الشرعية للنافذة، فإن وحدة التدقيق والامتثال الشرعي هي قسم متكامل للبنك. يتضمن التدقيق والامتثال الشرعي على وحدة التدقيق الشرعي ووحدة الامتثال للشريعة ووحدة الشريعة للتحكم بالمخاطر ويقودها رئيس التدقيق والامتثال الشرعي / مراجع الشريعة الداخلية. تتمثل المهمة الرئيسية لوحدة التدقيق والامتثال الشرعي في الفحص الموضوعي وتقييم مدى التزام البنك في ضوء التصريحات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية أو رئيسها والتزامه بالأحكام الصادرة عن البنك المركزي العماني

لدى وحدة التدقيق والامتثال الشرعي اتصالات مباشرة ومنتظمة مع جميع مستويات الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمدققين الخارجيين، ويتم توفير الدعم الكامل والمستمر للإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لأداء واجباتها. يعمل التدقيق والامتثال الشرعي تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لضمان الاستقلالية والموضوعية في أداء مهام القسم.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

برامج التدريب

أعد قسم التدقيق والامتثال الشرعي خطة تدريبية شاملة لسنة ٢٠٢٠ وحصلت على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. ووفقاً لخطة التدريب، أعدت وحدة التدقيق والامتثال الشرعي مواد حول منتج النافذة الإسلامية ومبادئ الشريعة الخاصة بهم من خلال إدراج المميزات الأساسية للصيرفة الإسلامية والحوكمة الشرعية والهيكل الشرعي لمنتجات الصيرفة الإسلامية وتدفقات عملياتهم ولائحة التوثيق القانوني ومبادئ الشريعة الأساسية لكل منتج. تم إعداد مواد التدريب بالتماشي مع توجيهات هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهات الصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني ومعايير الشريعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وأصبحت التدريبات إلزامية لجميع الموظفين ذي الصلة بالأهلي الإسلامي والبنك الأهلي.

تم إجراء التدريبات من قبل رئيس التدقيق والامتثال الشرعي ومدير التدقيق الشرعي وفقاً لخطة التدريب المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لسنة ٢٠٢٢ لموظفي البنك من خلال تطبيق عبر الإنترنت. بالإضافة إلى ذلك، تم تسهيل حضور موظفي التدقيق والامتثال الشرعي لمؤتمر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والسوق المالية الإسلامية الدولية للحصول على تحديثات القطاع بشأن الممارسات البنكية الإسلامية والشريعة. كما قام البنك بتسهيل حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمؤتمر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لمتابعة تطورات القطاع فيما يتعلق بالحوكمة والامتثال الشرعي.

وبالنسبة لسنة ٢٠٢١، قامت هيئة الرقابة الشرعية باعتماد خطة التدريب، بالإضافة إلى وضع الميزانية السنوية لتدريب الموظفين كجزء من الميزانية العامة للتدريب والتطوير في البنك، وتبقى عملية تطوير جميع العاملين في الصيرفة الإسلامية وتأهيلهم واعتمادهم عملية جارية.

الشكاوى

أعد البنك الأهلي «ميثاق أخلاقيات العمل والممارسات السليمة - سياسة وإجراءات التعامل مع شكاوى العملاء» واعتمدت نفسها في النافذة الإسلامية في ما يتعلق بأخلاقيات العمل وإجراءات حل شكاوى العملاء واستفساراتهم. ووفقاً لهذه السياسة، تحال جميع الشكاوى المتعلقة بالصيرفة الإسلامية إلى الأقسام ذات الصلة بالصيرفة الإسلامية، لمعالجتها وتقديم إرشادات حولها. ويوجد آلية مناسبة لذلك وتم تكليف شخص مسؤول بجمع الشكاوى وإحالتها إلى الموظفين ذوي الصلة.

وقد درّبت النافذة الإسلامية ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع على تقديم المشورة اللازمة للعملاء لاختيار المنتجات التي تناسب المستثمرين الأفراد. كما يتوفر دليل منتجات شامل في الفروع وعلى الموقع الإلكتروني للبنك، ويمكن الاطلاع عليه عند طلب توضيحات إضافية، ويمكن الاتصال بمركز خدمة العملاء (هاتف: ٢٤٥٧٧٧٧) أو زيارة أي فرع لتسجيل الشكاوى.

التوعية

درّب البنك جميع ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع ومركز خدمة العملاء على تقديم المشورة اللازمة المتعلقة بالصيرفة الإسلامية للعملاء. كما يتوفر دليل منتجات شامل في جميع الفروع. ويتوفر أيضاً مواصفات المنتجات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية والدليل الإرشادي حول الصيرفة الإسلامية على الموقع الإلكتروني للمعلومات العامة. بالإضافة إلى ذلك، خلال ٢٠٢١، عقد فريق التدقيق والامتثال الشرعي اجتماعات دورية مع عملاء وزبائن مقدماً لهم تفسيرات حول منتجات الصيرفة الإسلامية وشروطها.

الأطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح عن الإفصاحات المرتبطة بالأطراف ذات العلاقة والمعاملات خلال ٢٠٢١ في الإيضاح ٣٠ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

١٦ الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا تمتلك النافذة الإسلامية أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧ إفصاحات رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام منهج الخطوات الثلاثة للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CP2) الصادرة مع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
١٧,٢٤٢	٢١,٢٦٣	٢ أرباح محتجزة
٤٢,٢٤٢	٥٦,٢٦٣	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات النظامية		
(٧٤١)	(٦٧٧)	٧ تعديلات التقييم الحذر
(٧٤١)	(٦٧٧)	٢٨ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	٢٩ رأس المال العادي الفئة ١
رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات		
-	-	٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية		
-	-	٤٣ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١
-	-	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	٤٥ رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٩٩٨	١,٤٦٤	٥٠ المخصصات (المخصص واحتياطي القيمة العادلة)
٩٩٨	١,٤٦٤	٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية
رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية		
-	-	٥٧ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢
٩٩٨	١,٤٦٤	٥٨ رأس المال الفئة ٢
٤٢,٤٩٩	٥٧,٠٥٠	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
٣٧٦,٩٢٠	٤٠١,٧٩٠	٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٥٩,١٨٠	٣٨١,٠٥٤	٦١ منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٢,٦٣٠	٥,٥٥٧	٦٢ منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
١٥,١١٠	١٥,١٧٩	٦٣ منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
نسب رأس المال		
٧١,٠١	٧١٣,٨٣	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٧١,٠١	٧١٣,٨٣	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٧١١,٢٨	٧١٤,٢٠	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٦٤ متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز الحماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	-	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
-	-	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
-	-	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي
٧٠,٢٨	٧٣,٢٠	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بالحوافز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	٧٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	٧١١,٠٠٠	٧١١,٠٠٠ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	١٣٥	١٩٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
٧٦	١,٣١٠	٨٨٥ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الضائعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٧٧	٥,٠٢٢	٤,٧١٢ حدود على إضافة مخصّصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

بموجب نطاق التجميع النظامي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	(ريال عماني بالآلاف)
		الأصول
٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	شهادات إيداع
٦٧٩	٦٧٩	مستحق من البنوك
٣٨٨,٣٠٩	٣٨٨,٣٠٩	تمويلات، بالصافي
٣٤,٨٩٣	٣٤,٨٩٣	استثمارات في أوراق مالية
-	-	إيداعات لدى بنوك
٢,٥٥٢	٢,٥٥٢	ممتلكات ومعدات
-	-	أصول ضريبية مؤجلة
٨,٤٠٧	٨,٤٠٧	أصول أخرى
٤٧٥,٣٦٦	٤٧٥,٣٦٦	إجمالي الأصول
-	-	الالتزامات
٧٦	٧٦	مستحق إلى البنوك
٤٠٨,٨٥٧	٤٠٨,٨٥٧	ودائع العملاء
-	-	التزامات ضريبية جارية ومؤجلة
٥,٦٨٣	٥,٦٨٣	التزامات أخرى
-	-	سندات ثانوية
٤١٤,٦١٦	٤١٤,٦١٦	إجمالي الالتزامات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	حقوق المساهمين
-	-	رأس المال المدفوع
-	-	علاوة إصدار الأسهم
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي عام
٢١,٢٦٣	٢١,٢٦٣	أرباح محتجزة
(٦٦)	(٦٦)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	احتياطي الدين الثانوي
٤,٥٥٣	٤,٥٥٣	احتياطيات أخرى
٦٠,٧٥٠	٦٠,٧٥٠	إجمالي حقوق المساهمين
٤٧٥,٣٦٦	٤٧٥,٣٦٦	إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢ب - توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عماني بالآلاف)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (تابع)

المرجع	بموجب نطاق التجميع النظامي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			الأصول
	٤٠,٥٢٦	٤٠,٥٢٦	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
	٦٧٩	٦٧٩	مستحق من البنوك
	٣٨٨,٣٠٩	٣٨٨,٣٠٩	تمويلات - بالصافي، منها:
	٣٩٤,٩٠٣		- تمويلات إلى عملاء محليين
	(٦,٥٩٤)		- مخصصات مقابل تمويلات، منها:
	(٤,٢٦٣)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة
	(٢,٣٣١)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
أ	١,٣١٠		- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	١,٠٢٢		- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢
	٣٤,٨٩٣	٣٤,٨٩٣	استثمارات، منها:
	٣٤,٨٩٣		- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	-		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-		- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	-		- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢
	٢,٥٥٢	٢,٥٥٢	أصول ثابتة
هـ	(٢٥٨)		- أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئدة ١)
	٢,٢٩٤		- أصول ثابتة أخرى
	٨,٤٠٧	٨,٤٠٧	أصول أخرى
	٤٧٥,٣٦٦	٤٧٥,٣٦٦	إجمالي الأصول
	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	رأس المال والالتزامات
	٣٥,٠٠٠		رأس المال المدفوع، منه:
ب	٢٥,٧٥٠	٢٥,٧٥٠	- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئدة ١
			الاحتياطيات والفائض، منها
ج	٢١,٢٦٣		- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئدة ١
د	١٥٤		- المبلغ المؤهل للفتة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)
هـ	(٤١٩)		خسارة القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (تعديل رأس المال العادي الفئدة ١)
	١٩٩		- ربح القيمة العادلة غير المستخدم والذي تعرض لانخفاض القيمة
	٤,٥٥٣		على الاستثمارات المتاحة للبيع
			- الاحتياطيات (احتياطي الانخفاض في القيمة - غير المؤهل لرأس المال العادي الفئدة ١)
	٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	إجمالي رأس المال
	٤٠٨,٨٥٧	٤٠٨,٨٥٧	ودائع
	٧٦	٧٦	مستحق إلى البنوك
	٥,٦٨٣	٥,٦٨٣	التزامات أخرى ومخصصات
			التزامات أخرى ومخصصات، منها
	٧		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-		- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	٧		- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢
	٤٧٥,٣٦٦	٤٧٥,٣٦٦	الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (ريال عُماني بالآلاف)

المصدر بناء على الأرقام /
الحروف المرجعية في
الميزانية العمومية وفقاً
للنطاق النظامي للتجميع
من الخطوة الثانية

مكونات رأس المال
النظامي المقرر من البنك

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب	٣٥,٠٠٠	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١
ج	٢١,٢٦٣	أرباح محتجزة	٢
	٥٦,٢٦٣	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	٣
هـ	(٦٧٧)	تعديلات التقييم الحذر	٤
	(٦٧٧)	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١	٥
	٥٥,٥٨٦	رأس المال العادي الفئة ١	٦

رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات

	-	رأس المال الإضافي الفئة ١	٧
	٥٥,٥٨٦	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	

رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات

أ	١,٣١٠	مخصصات	٨
د	١٥٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٩
	١,٤٦٤	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية	
	-	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية	
	١,٤٦٤	رأس المال الفئة ٢	

إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢) ٥٧,٠٥٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١-١٧ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رأس المال العادي	الأهلي الإسلامي
لا ينطبق	١ محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)
قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	٢ قواعد بازل ٣ الانتقالية
رأس المال العادي الفئة ١	٣ بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية
رأس المال العادي الفئة ١	٤ مؤهل بشكل فردي / جماعي فردي
فردي	٥ نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)
رأس المال العادي	٦ مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)
٣٥ مليون	٧ القيمة الاسمية للأداة
-	٨ التصنيف المحاسبي
حقوق المساهمين	٩ تاريخ الإصدار الأصلي
تخصيص ٢٥ مليون ريال عماني في سنة ٢٠١٣ و ١٠ مليون ريال عماني في سنة ٢٠٢١.	١٠ دائم أو مؤرخ
دائم	١١ تاريخ الاستحقاق الأصلي
دون استحقاق	١٢ طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة
لا	١٣ تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
لا ينطبق	١٤ تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق
لا ينطبق	١٥ قسائم / توزيعات الأرباح
متغيرة	١٦ توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة
لا ينطبق	١٧ معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
لا ينطبق	١٨ وجود مانع لتوزيعات الأرباح
تقديرية بالكامل	١٩ تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية
لا	٢٠ وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد
غير تراكمي	٢١ غير تراكمي أو تراكمي
غير قابلة للتحويل	٢٢ قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل
لا ينطبق	٢٣ إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل
لا ينطبق	٢٤ إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	٢٥ إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل
لا ينطبق	٢٦ إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري
لا ينطبق	٢٧ إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها
لا ينطبق	٢٨ إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
نعم	٢٩ خصائص الانخفاض
المنهج القانوني	٣٠ إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض
انخفاض كلياً	٣١ إذا انخفض، كلياً أو جزئياً
دائم	٣٢ إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
لا ينطبق	٣٣ إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة
لا ينطبق	٣٤ المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
لا	٣٥ خصائص انتقالية غير ملتزمة
لا ينطبق	٣٦ إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب ١١٢٧ «بازل ٣» - إطار نسبة تغطية السيولة ومعياري الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة، الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ريال عماني بالآلاف)			
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)		
الأصول السائلة عالية الجودة			
٨٢,٣٨٦		١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
التدفقات النقدية الصادرة			
١٦,٦٢٦	٢٦٨,٥٥٠	٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:
١٠٣	٣,٤٣٢	٣	ودائع ثابتة
١٦,٥٢٣	٢٦٥,١١٨	٤	ودائع أقل ثباتاً
١٨,٧٤٢	٥٣,٣٩٩	٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
٢٣	٩٣	٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
١٨,٧١٨	٥٣,٣٠٥	٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
١	١	٨	دين غير مضمون
-		٩	تمويل شركات مضمون
		١٠	متطلبات إضافية، ومنها:
٢٨١	٢٨١	١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
		١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
٢٤٣	٢,٤٢٦	١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
		١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى
٢٢١	٤,٤٢٤	١٥	التزامات تمويل عرضية أخرى
٣٦,١١٣		١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
التدفقات النقدية الواردة			
		١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
١,٦٦١	٢,٣٢٢	١٨	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل
٢٨١	٥٥,٧٣٢	١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى
١,٩٤٢	٥٨,٠٥٤	٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة

إجمالي القيمة المعدلة

٨٢,٣٨٦	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢١
٣٤,١٧١	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	٢٢
٢٤١,١٠	نسبة تغطية السيولة (%)	٢٣

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب ١١٢٧ «بازل ٣» - إطار نسبة تغطية السيولة ومعياري الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة، الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ نسبة صافي التمويل الثابت: نموذج الإفصاح العام

تم تقديم الإفصاح الوارد أدناه عن نسبة صافي التمويل الثابت للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتم إعدادها وفقاً لمتطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم ١١٤٧ الصادر في ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرقم المتسلسل	التفاصيل	دون استحقاق > ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة	< سنة واحدة	القيمة المرجحة
١	رأس المال	٥٧,٠٥٠	-	-	٥٧,٠٥٠
٢	رأس المال النظامي	٥٧,٠٥٠	-	-	٥٧,٠٥٠
٣	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	٣٣,٢٧٦	٦٥,٥٣٧	٩,٨٩٢	٢٥٣,٦١٢
٤	ودائع مستقرة	١٧٠,٨٢٩	-	٩,٨٩٢	٢٩,٦٩٦
٥	ودائع أقل استقراراً	٢٠,٨٤٧	٦٥,٥٣٧	-	٢٢٣,٩١٥
٦	تمويل الشركات	١٤٩,٩٨٢	٣٧,٦٤٢	٢١,٩٤٨	٧٦,٦١٠
٧	تشغيلية	٥١,٨٧٥	-	-	٣٨
٧	تمويل شركات آخر	٧٦	٣٧,٦٤٢	٢١,٩٤٨	-
٨	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٨,٤٠٩	-	-	-
٩	إجمالي التمويل الثابت المتاح	٣٨٦,٨٢٢			
	بنود التمويل الثابت المطلوب				
١٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	١,٣٤٥
١١	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٦٧٩	-	-	٣٤٠
١٢	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	-	-	٤٥٠
١٣	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	٨,٦٧٥	٢٩,٨٠٢	٨٨٩	٣١٤,٤٣٠
١٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	-
١٤	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-
١٥	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	٦,٩٥٤	٥,٩١١
١٦	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	١٣,١٤٢	١٣,١٤٢
١٧	البنود خارج الميزانية العمومية	-	٢١,٧٣٠	٩١٤	١,١٣٦
١٨	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	٣٣٦,٣٥٤			
١٩	نسبة صافي التمويل الثابت	١١٥,٠٠			

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القوائم المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضاً على الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي. للاطلاع عليها على الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي <http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports>.

تم إعداد إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وفقاً لمتطلبات إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ و رقم ب م ١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١١٤ «رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣» الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب م ١١٢٧ «بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة» الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقاً لمرجع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

عن الأهلي الإسلامي



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٦ يناير ٢٠٢٢

مركز الاتصال: ٢٤٥٧٧٧٧

www.ahlibank.om



[ahlibank.om](https://www.facebook.com/ahlibank)



[ahlibank](https://twitter.com/ahlibank)



[@ahlibank.om](https://www.instagram.com/ahlibank)



[ahlibank](https://www.linkedin.com/company/ahlibank)



[ahlibank](https://www.youtube.com/ahlibank)