

مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني



القوائم المالية المنفصلة والموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع

القوائم المالية المنفصلة والموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحة	
	تقرير مجلس الإدارة
١٤	قائمة المركز المالي
١٥	قائمة الدخل الشامل
١٦ - ١٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٨	قائمة التدفقات النقدية
١٩ - ١٠٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مجلس الإدارة

المساهمين الأفاضل،

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أضع بين أيديكم النتائج المالية لبنك عُمان العربي ش م ع ع ("البنك") لعام 2022.

لقد كان عام 2022 عاماً إيجابياً على المستوى الإقتصادي، حيث تحسن التصنيف الائتماني لسلطنة عُمان أكثر من مرة خلال العام. مؤخراً، رفعت وكالة ستاندرد آند بورز تصنيف السلطنة بتقريرها الصادر في شهر نوفمبر من 2022 من "BB-" إلى "BB" مع نظرة مستقبلية مستقرة. كما توقعت الوكالة في تقريرها أن يصل معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة إلى ما يقارب 4% في عام 2022. كما سلط التقرير الضوء على أنه من المتوقع أن ينخفض إجمالي الدين العام إلى 44% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2022 بالمقارنة مع 61% في عام 2021.

الأداء المالي

النتائج الموحدة

سجل البنك صافي ربح قدره 16.2 مليون ريال عُماني في عام 2022 مقارنة بـ 7.1 مليون ريال عُماني في عام 2021، بزيادة قدرها 129% مدفوعة بنمو قوي في عملياته الأساسية في كل من الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية.

ارتفعت الأرباح التشغيلية البالغة 47.8 مليون ريال عُماني بنسبة 11% مقارنة بـ 43.2 مليون ريال عُماني في العام السابق. ويعزى هذا النمو إلى ارتفاع الإيرادات بنسبة 4% وعدم وجود زيادة في المصروفات. وبتحيد أثر مطالبة التأمين البالغة 5.9 مليون ريال عُماني، فإن أرباح التشغيل والدخل التشغيلي كانت ستظهر نسبة نمو بمقدار 28% و 9% على التوالي.

نما صافي دخل الفوائد و صافي الدخل من التمويل الإسلامي بنسبة 10% ليصل إلى 100.2 مليون ريال عُماني في عام 2022 مقارنة بـ 90.7 مليون ريال عُماني في عام 2021. وبلغ صافي الرسوم والعمولات 17.8 مليون ريال عُماني في عام 2022 بنسبة نمو مقدارها 43% مقارنة بالعام السابق.

ارتفع صافي القروض والسلفيات، بما في ذلك التمويل الإسلامي، بنسبة 11% لتصل إلى 3,067 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2022 مقارنة بـ 2,753 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2021. وبلغت



ودائع العملاء 2,992 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2022 مقارنة بـ 2,810 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2021، بزيادة قدرها 6٪.

أداء الشركة الأم

ارتفع صافي ربح الشركة الأم بنسبة 236٪ ليصل إلى 10.2 مليون ريال عُماني مقارنة بـ 3.0 مليون ريال عُماني في العام السابق مدفوعاً بالتحسن في جميع الأنشطة المصرفية الأساسية.

بلغت إجمالي الإيرادات التشغيلية 92.7 مليون ريال عُماني في عام 2022 مقارنة بـ 92.1 مليون ريال عُماني في عام 2021. وانخفضت المصروفات التشغيلية بنسبة 3٪ إلى 55.2 مليون ريال عُماني مقارنة بـ 56.9 مليون ريال عُماني في العام السابق. وقد أدى ذلك إلى زيادة بنسبة 7٪ في الأرباح التشغيلية التي سجلت 37.5 مليون ريال عُماني في عام 2022 مقارنة بـ 35.2 مليون ريال عُماني في عام 2021. وبتحيد أثر مطالبة التأمين البالغة 5.9 مليون ريال عُماني، فإن الربح التشغيلي سيظهر زيادة بنسبة 27٪.

ارتفع صافي دخل الفوائد بنسبة 7٪ إلى 74.5 مليون ريال عُماني في عام 2022 مقارنة بـ 69.4 مليون ريال عُماني في عام 2021، بينما ارتفع صافي الرسوم والعمولات بنسبة 52٪ ليصل إلى 14.2 مليون ريال عُماني في عام 2022.

نمت القروض والسلف للعملاء بنسبة 10٪ لتصل إلى 2,165 مليون ريال عُماني في 31 ديسمبر 2022 مقارنة بـ 1,961 مليون ريال عُماني في 31 ديسمبر 2021. وازدادت ودائع العملاء بنسبة 6٪ لتصل إلى 2,089 مليون ريال عُماني في 31 ديسمبر 2022 مقارنة بـ 1,965 مليون ريال عُماني في العام السابق.

أداء بنك العز الإسلامي

نمت أرباح بنك العز الإسلامي بنسبة 43٪ لتصل إلى 6.3 مليون ريال عُماني في عام 2022 مقارنة بـ 4.4 مليون ريال عُماني في العام السابق مدعومة بنمو قوي في أنشطة التمويل الإسلامي. ارتفع صافي التمويل بنسبة 14٪ ليبلغ 903 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2022 مقارنة بـ 793 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2021. بلغت ودائع العملاء 903 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2022 مقارنة بـ 845 مليون ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2021 بزيادة قدرها 7٪.

تعزيز تجربة العملاء

في إطار سعيه لتعزيز ثقافة الادخار والتوفير، أطلق البنك خلال العام 2022 برنامج "حساب التوفير للأطفال" الذي يتيح للآباء بدء الادخار لأبنائهم منذ ولادتهم بسهولة ويسر، حيث يؤمن هذا الحساب مستقبل الأبناء من خلال تمكين الآباء من إيداع مبالغ شهرية منتظمة في حساب التوفير الخاص بالأبناء، وتنمية هذه الودائع المدخرة بمعدل فائدة تنافسي سنوي يضاف إلى المبلغ المدخر مع تأمين مجاني على الحياة.

كما أعلن البنك هذا العام عن إطلاق خدمة نقاط البيع عبر الأجهزة الذكية لأصحاب الأعمال التجارية بالتعاون مع فيزا في مجال المدفوعات الرقمية، حيث مكّنت هذه الخدمة التجار من تحويل أجهزتهم الذكية التي تدعم اتصالات التردد القريب (NFC) إلى منصة لقبول المدفوعات، الأمر الذي يشكل قيمة مضافة عبر تقليل التكاليف وتسهيل معاملاتهم اليومية وتوسيع خيارات الدفع للعملاء، وقبول المدفوعات من خلال البطاقات التي تدعم خاصية التمرير، إلى جانب إمكانية إرسال الفاتورة إلى العميل عبر البريد الإلكتروني أو الرسائل النصية القصيرة.

ومن جهته أطلق بنك العز الإسلامي عرضاً متميزاً بالشراكة مع واحدة من كبريات شركات الطيران الإقليمية، حيث تضمن العرض خصماً بنسبة 12% على تذاكر السفر للدرجة السياحية ورجال الأعمال لعملاء بنك العز الإسلامي من حاملي بطاقات البنك. وإلى جانب هذا العرض، أطلق بنك العز الإسلامي مجموعة متنوعة من الخصومات لحاملي بطاقات البنك، على عدد كبير من المنتجات والخدمات الرائدة والمصادق عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك.

جوائز التقدير والإشادة

حصدت مجموعة بنك عُمان العربي عدداً من الجوائز المرموقة خلال العام، حيث حصل بنك عُمان على جائزة "الريادة في قطاع المسؤولية المجتمعية" لمواكبته متطلبات التنمية المستدامة ورؤية عُمان 2040.

من جانبه، حقق بنك العز الإسلامي إنجازاً جديداً بفوزه بجائزة "البنك الإسلامي الأفضل على مواقع التواصل الاجتماعي في السلطنة" وذلك من مؤسسة جلوبال بانكينج آند فايننس. كما تُوج بنك العز الإسلامي بجائزة "أفضل مزود لحلول التكنولوجيا المالية" وذلك عن خدمة "آيفين" للتمويل الفوري، وقد مُنح هذه الجائزة في مؤتمر OER (عُمان إكنومك ريفو) للتحول الرقمي 2022م.

التعمين وإدارة المواهب

نفذ البنك خلال هذا العام عملية واسعة لتعزيز قدرات موظفيه وتطوير أداء فرق العمل المختلفة ، وذلك وفق أفضل الممارسات المطبقة عالمياً في مجال إدارة الموارد البشرية، حيث اعتمد البنك سياسة التدوير الوظيفي ، كما تم إعادة هيكلة بعض الدوائر لتعزيز الأداء العام للبنك وخلق فرص لدمج الأدوار والمسئوليات لتعزيز الكفاءة التشغيلية و القدرة على مواجهة التحديات و تحويلها إلى فرص للتطور وتحقيق النمو المنشود، وإيجاد بيئة عمل جاذبة ومحفزة للموظفين تعزز من إنتاجيتهم وتساهم في تطورهم.

ومن جانب اخر استمر البنك في سعيه لتمكين الكفاءات الوطنية من قيادة دفة الإدارة العليا بالبنك، حيث شهد هذا العام تعيين مجموعة من الكفاءات العُمانية من أصحاب الخبرات في مناصب عليا ضمن إدارته التنفيذية. و في إطار التعمين في الوظائف، حافظ البنك على إنجازاته في هذا المجال، حيث حقق واحدة من أعلى نسب التعمين على مستوى القطاع المصرفي متجاوزاً 96%. من ناحية أخرى، حقق بنك العز الإسلامي كذلك نسبة تعمين عالية تجاوزت 92%.

أطلق بنك العز الإسلامي برنامج "رواد العز" في عام 2022، حيث يهدف البرنامج إلى تطوير شامل وسريع للقادة بمستوى الإدارة الوسطى، بالتعاون مع جامعة هارفارد. يسعى بنك العز الإسلامي من خلال هذا البرنامج إلى تطوير إمكانات القيادة لتتماشى مع "متطلبات العمل المستقبلي". و كما يهدف إلى اعتماد 60 قائداً كل عام، على دفتين، ويتضمن قادة من مختلف قطاعات العمل في السلطنة كجزء من التزام البنك بمشاركة المعرفة ورد الجميل للمجتمع.

استمر بنك عُمان العربي في سعيه لتعزيز تواجد العنصر النسائي في البنك، حيث تشكل النساء في جميع مناصب الإدارة الوسطى 36%. كما يفخر بنك عُمان العربي بأن 40% من فروعها تقودها نساء ذات قدرة وموهبة ، وقد قام البنك مؤخراً ولأول مرة على الإطلاق بتعيين عدة مدراء إقليميين من العنصر النسائي.

ومن جهة أخرى استمر البنك في توفير الفرص التدريبية على رأس العمل لطلبة الجامعات والكليات، حيث بلغ عدد الفرص التدريبية هذا العام 230 فرصة.

الإستدامة والمسئولية الإجتماعية

أطلق بنك عُمان العربي و بنك العز الإسلامي وبالتعاون مع المجلس الأعلى للقضاء ندوة تبسيط الإجراءات المتعلقة بالقضايا التجارية، حيث شهدت الندوة تقديم مجموعة متنوعة من أوراق العمل التخصصية التي قدمها عدد من القضاة والمحامين، تطرقت إلى مواضيع متنوعة.

وعلى صعيد حماية البيئة تعاون البنك بمناسبة يوم الشجرة مع هيئة البيئة في المبادرة الوطنية لزراعة المليون شجرة من خلال مشاركة موظفي البنك بزراعة 3000 شجرة من نوع القرم في خور وادي العرش بولاية السيب.

بدوره، نظم بنك العز الإسلامي بالتعاون مع الجمعية العُمانية للخدمات النفطية (أوبال) حلقة عمل تتعلق بالتسهيلات والخدمات المالية التي يقدمها البنك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في قطاع الطاقة، حيث شهدت الحلقة تقديم أوراق عمل متعددة للوقوف على الحثثيات والإجراءات المتبعة في عمليات التمويل، وكيفية الاستفادة من التمويلات المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لتمكين هذه المؤسسات من النمو والتوسع ورفع قدراتها التنافسية ومساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي.

كما احتفل أيضاً بنك العز الإسلامي بيوم المرأة العمانية عبر إطلاق النسخة الثانية من جوائز "هي" الخاصة بالنساء اللواتي يمتلكن نشاطاً تجارياً. و في إطار التزام بنك العز الإسلامي بالمسئولية الاجتماعية المستدامة ودوره الريادي في دعم الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة في السلطنة، أطلق البنك بالتنسيق مع وزارة التنمية الإجتماعية وجمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة مشروع تمويل جماعي يصل إلى 2 مليون ريال عماني لبناء مركز التميز للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة. حيث تم فتح موقع إلكتروني خاص للتمويل الجماعي لجميع قطاعات وشرائح المجتمع والذي نجح في جمع الأموال المطلوبة. وسيكون المركز - المقرر افتتاحه قريباً - هو الأول من نوعه في سلطنة عُمان، و يهدف إلى تقديم مجموعة شاملة من الخدمات للأطفال من مختلف الاحتياجات الخاصة.

ختاماً

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أتقدم بالشكر لجميع المساهمين على ثقتهم المستمرة ببنك عُمان العربي. كما أشكر الإدارة التنفيذية للبنك و جميع العاملين فيه على جهودهم خلال هذا العام لتحقيق الأهداف المرجوة، كما أتوجه بالشكر والتقدير إلى البنك المركزي العُماني و الهيئة العامة لسوق المال و جميع الجهات الحكومية، على جهودهم ودعمهم المستمر للقطاع المصرفي المحلي.



ويسعدنا في الختام أن نتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله وأبقاه - وقيادته الحكيمة ورؤيته السديدة لمستقبل البلاد، داعين المولى عز وجل أن يديمه ذخراً وسنداً لعُمان وشعبها الوفي.

والله ولي التوفيق،،

رشاد الزبير
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الأم		الموحدة		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
١٠٥,٩٥٤	٣١,٠٣٤	١٨٨,٩٠٤	٩٩,٩١٣	٥	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٤,٤٨٠	٤٨,١٦١	٥٠,٩٧٢	٥٣,٦٧١	٦	المستحق من البنوك
١,٩٦١,٠١١	٢,١٦٤,٩٨٤	٢,٧٥٣,٤٣٤	٣,٠٦٧,٠٦٣	٧	القروض والسلف والتمويل للعملاء
٢٤٠,٠٣١	٢٦٨,٤٢٦	٣٠٢,٤٩٦	٣٣١,٦٥٦	٨	استثمارات الأوراق المالية
١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤	-	-	٩	استثمار في الشركة التابعة
٤٠,٣٣٧	٣٥,٦٥٩	٤٣,٣٠٣	٣٨,٤٩٦	١٠	الممتلكات والمعدات
-	-	٧,٢١٠	٦,٩٠٠	١١	أصول غير ملموسة
٥٩,٣٥٨	٥٥,٤٥٤	٨٩,٣٤٠	٨٤,١٣١	١٢	أصول أخرى
٢,٥٦٨,٣١٥	٢,٧١٠,٨٦٢	٣,٤٣٥,٦٥٩	٣,٦٨١,٨٣٠		إجمالي الأصول
١٣,٣٥٩	٥٩,١٠١	١٣,٣٥٩	٩٤,١٤١	١٣	مستحق للبنوك
١,٩٦٥,١٩٧	٢,٠٨٩,٢٨٤	٢,٨١٠,٤١٢	٢,٩٩٢,١٨٠	١٤	ودائع العملاء
٦٦,٠٦٤	٧١,١١٤	٨٤,٤٩٨	٩٤,٤٩٦	١٥	التزامات أخرى
-	-	-	-	١٦	قروض مساندة
٣,٠٥١	٣,٤١٢	٣,٠٥١	٣,٤١٢	١٧	الضريبة
٢,٠٤٧,٦٧١	٢,٢٢٢,٩١١	٢,٩١١,٣٢٠	٣,١٨٤,٢٢٩		إجمالي الالتزامات
١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٨	رأس المال
٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	٢٠	علاوة الإصدار
٤٦,٤٨٢	٤٧,٥٠٦	٤٦,٩٢١	٤٨,٥٧٠	٢١	الإحتياطي القانوني
٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	٢٢	الإحتياطي العام
-	-	-	-	٢٣	إحتياطي قروض مساندة
٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٢٤	إحتياطي خاص
(١,٠١٧)	(٣,١١٠)	(١,٠٨١)	(٣,١٦٠)		إحتياطي القيمة العادلة
٩,١٣٠	٩,١٣٠	٩,١٣٠	٩,١٣٠	٣٩	إحتياطي انخفاض القيمة
٦٤,٣٤٣	٦٢,٧١٩	٦٧,٦٦٣	٧١,٣٥٥		أرباح محتجزة
٣٥١,٨٤١	٣٤٩,١٤٨	٣٥٥,٥٣٦	٣٥٨,٧٩٨		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي البنك
١٦٨,٨٠٣	١٣٨,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣	١٣٨,٨٠٣	٢٥	السندات الرأسمالية الدائمة من الشريحة ١
٥٢٠,٦٤٤	٤٨٧,٩٥١	٥٢٤,٣٣٩	٤٩٧,٦٠١		إجمالي حقوق المساهمين
٢,٥٦٨,٣١٥	٢,٧١٠,٨٦٢	٣,٤٣٥,٦٥٩	٣,٦٨١,٨٣٠		إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
٠.٢١١	٠.٢٠٩	٠.٢١٣	٠.٢١٥	٣٤	صافي الأصول للسهم الواحد (ر.ع)
٣٤٤,٩٢٠	٢٧٢,١٩٣	٤٥١,١٨٣	٣٩٣,٢٤١	٣٥	الالتزامات العرضية والارتباطات

تم التصريح بإصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣ وفقاً لقرار مجلس الإدارة وتم توقيعها من قبل:

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الشركة الأم		الموحدة		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
١١٩,٠٥٨	١٢٧,١٠٠	١١٩,٠٥٤	١٢٧,٠٨٥	٢٦	دخل الفوائد
(٤٩,٦١٣)	(٥٢,٦١٦)	(٤٩,٦١٣)	(٥٢,٦١٦)	٢٧	مصروفات الفوائد
٦٩,٤٤٥	٧٤,٤٨٤	٦٩,٤٤١	٧٤,٤٦٩		صافي الدخل من الفوائد
-	-	٢١,٢٢١	٢٥,٦٨٣	٢٨	صافي الدخل من التمويل الإسلامي
٩,٣٧١	١٤,٢٠٤	١٢,٥١٤	١٧,٨٣٦	٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٣٣٨	٢٢٣	٣,٣٣٨	٢٢٣	٣٠	صافي إيرادات/ (خسائر) استثمارات الأوراق المالية
٩,٩٠٨	٣,٧٧٣	١١,٤٨١	٤,٣٦٥	٣١	إيرادات تشغيلية أخرى
٩٢,٠٦٢	٩٢,٦٨٤	١١٧,٩٩٥	١٢٢,٥٧٦		إجمالي الدخل
(٥٦,٨٥٦)	(٥٥,١٨١)	(٧٤,٧٨٠)	(٧٤,٧٧٦)	٣٢	مصروفات التشغيل
(٣١,١٧٩)	(٢٦,٨٧١)	(٣٥,٢١٤)	(٣٠,٣٤٤)	٢-١-٣٩	صافي مخصص الخسائر الائتمانية
٤,٠٢٧	١٠,٦٣٢	٨,٠٠١	١٧,٤٥٦		الأرباح قبل الضريبة
(٩٨٣)	(٣٩٢)	(٩٢٠)	(١,٢٧٥)	١٧	مصروفات ضريبة الدخل
٣,٠٤٤	١٠,٢٤٠	٧,٠٨١	١٦,١٨١		صافي أرباح السنة
					إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى:
					بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة
١٩٧	١٧	١٩٧	٣٦		- استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة بنود يتم إعادة تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة
(٢٣٨)	(٢,١٦٣)	(٥٧١)	(٢,١٦٨)		استثمار الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة
(٤١)	(٢,١٤٦)	(٣٧٤)	(٢,١٣٢)		الخسائر الشاملة الآخر للسنة
٣,٠٠٣	٨,٠٩٤	٦,٧٠٧	١٤,٠٤٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة
					الربحية للسهم:
(٠,٠٠٤)	(٠,٠٠٠٣)	(٠,٠٠٢)	٠,٠٠٣	٣٣	الأساسية والمخفضة (بالريال العماني)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

الموحد	إيضاح	رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	احتياطي قرض مساند	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القيمة العادلة	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي الفرعي	سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١		١٦٦,٩٤١	٣٦,٥٦٥	٤٦,١٧٨	٢٥,٥٦٠	٢٠,٠٠٠	٣,٨٣٧	(١,٧٩٣)	٩,١٣٠	٥٢,٦٠٦	٣٥٩,٠٢٤	٧٢,٥٥٣	٤٣١,٥٧٧
صافي أرباح السنة		-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٨١	٧,٠٨١	-	٧,٠٨١
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	-	-	(٣٧٤)	-	-	(٣٧٤)	-	(٣٧٤)
خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	-	-	١,٠٨٦	-	(١,٠٨٦)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	-	-	-	٧١٢	-	٥,٩٩٥	٦,٧٠٧	-	٦,٧٠٧
١٩	توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١	محول إلى احتياطي قانوني	-	-	٧٤٣	-	-	-	-	-	(٧٤٣)	-	-	-
٢٥	سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠
٢٥	تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٠٨)	(١,٠٠٨)	-	(١,٠٠٨)
٢٥	فوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,١٨٧)	(٩,١٨٧)	-	(٩,١٨٧)
-	محول إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		١٦٦,٩٤١	٣٦,٥٦٥	٤٦,٩٢١	٢٥,٥٦٠	-	٣,٨٣٧	(١,٠٨١)	٩,١٣٠	٦٧,٦٦٣	٣٥٥,٥٣٦	١٦٨,٨٠٣	٥٢٤,٣٣٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢		١٦٦,٩٤١	٣٦,٥٦٥	٤٦,٩٢١	٢٥,٥٦٠	-	٣,٨٣٧	(١,٠٨١)	٩,١٣٠	٦٧,٦٦٣	٣٥٥,٥٣٦	١٦٨,٨٠٣	٥٢٤,٣٣٩
صافي أرباح السنة		-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,١٨١	١٦,١٨١	-	١٦,١٨١
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	-	-	(٢,١٣٢)	-	-	(٢,١٣٢)	-	(٢,١٣٢)
خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	-	-	٥٣	-	(٥٣)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	-	-	-	(٢,٠٧٩)	-	١٦,١٢٨	١٤,٠٤٩	-	١٤,٠٤٩
١٩	توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١	محول إلى احتياطي قانوني	-	-	١,٦٤٩	-	-	-	-	-	(١,٦٤٩)	-	-	-
٢٥	استرداد سندات من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
٢٥	سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
٢٥	تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢)	(٦٢)	-	(٦٢)
٢٥	فوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٢٥)	(١٠,٧٢٥)	-	(١٠,٧٢٥)
-	محول إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		١٦٦,٩٤١	٣٦,٥٦٥	٤٨,٥٧٠	٢٥,٥٦٠	-	٣,٨٣٧	(٣,١٦٠)	٩,١٣٠	٧١,٣٥٥	٣٥٨,٧٩٨	١٣٨,٨٠٣	٤٩٧,٦٠١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الشركة الأم	إيضاح	سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١											
		رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	احتياطي قرض مساند	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القيمة العادلة	احتياطي القيمة	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي الفرعي	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١		١٦٦,٩٤١	٣٦,٥٦٥	٤٦,١٧٨	٢٥,٥٦٠	٢٠,٠٠٠	٣,٨٣٧	(٢,٠٦٢)	٩,١٣٠	٥٢,٨٨٤	٣٥٩,٠٣٣	٧٢,٥٥٣	٤٣١,٥٨٦
صافي أرباح السنة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤٤	-	٣,٠٤٤
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	-	-	(٤١)	-	-	(٤١)	-	(٤١)
خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	-	-	١,٠٨٦	-	(١,٠٨٦)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	-	-	-	١,٠٤٥	-	١,٩٥٨	٣,٠٠٣	-	٣,٠٠٣
توزيعات أرباح مدفوعة	١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول إلى احتياطي قانوني	٢١	-	-	٣٠٤	-	-	-	-	-	(٣٠٤)	-	-	-
سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ١	٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠
تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٠٨)	-	(١,٠٠٨)
فوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,١٨٧)	-	-	(٩,١٨٧)
محول إلى أرباح محتجزة		-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		١٦٦,٩٤١	٣٦,٥٦٥	٤٦,٤٨٢	٢٥,٥٦٠	-	٣,٨٣٧	(١,٠١٧)	٩,١٣٠	٦٤,٣٤٣	٣٥١,٨٤١	١٦٨,٨٠٣	٥٢٠,٦٤٤
الشركة الأم		سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١											
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢		١٦٦,٩٤١	٣٦,٥٦٥	٤٦,٤٨٢	٢٥,٥٦٠	-	٣,٨٣٧	(١,٠١٧)	٩,١٣٠	٦٤,٣٤٣	٣٥١,٨٤١	١٦٨,٨٠٣	٥٢٠,٦٤٤
صافي أرباح السنة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٤٠	-	١٠,٢٤٠
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	-	-	(٢,١٤٦)	-	-	(٢,١٤٦)	-	(٢,١٤٦)
خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	-	-	٥٣	-	(٥٣)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	-	-	-	(٢,٠٩٣)	-	١٠,١٨٧	٨,٠٩٤	-	٨,٠٩٤
توزيعات أرباح مدفوعة	١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول إلى احتياطي قانوني	٢١	-	-	١,٠٢٤	-	-	-	-	-	(١,٠٢٤)	-	-	-
استرداد سندات من الشريحة ١	٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ١	٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢)	-	-	(٦٢)
فوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٢٥)	-	-	(١٠,٧٢٥)
محول إلى أرباح محتجزة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		١٦٦,٩٤١	٣٦,٥٦٥	٤٧,٥٠٦	٢٥,٥٦٠	-	٣,٨٣٧	(٣,١١٠)	٩,١٣٠	٦٢,٧١٩	٣٤٩,١٤٨	١٣٨,٨٠٣	٤٨٧,٩٥١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

الشركة الأم		الموحدة		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني		
					أنشطة التشغيل:
٤,٠٢٧	١٠,٦٣٢	٨,٠٠١	١٧,٤٥٦		الأرباح قبل الضريبة
					التعديلات:
٨,٤٧٥	٨,١١٠	١٠,٢٠٢	٩,٢٢٩	٣٢	الاستهلاك
-	-	٤٦٥	٣١٠	٣٢	الإطفاء
٣١,١٧٩	٢٦,٨٧١	٣٥,٢١٤	٣٠,٣٤٤		انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(١٠,٨٩٢)	(١٢,٩٣٣)	(١٣,٩٤٩)	(١٥,٩٧٤)	٢٨ و ٢٦	الدخل من الاستثمارات بالتكلفة المطفاة
(١٤٩)	(٢٥٦)	(١٤٩)	(٢٥٦)	٣٠	إيرادات توزيعات الأرباح
(٣,١٢٠)	-	(٣,١٢٠)	-	٣٠	أرباح من بيع استثمارات بالتكلفة المطفاة
-	-	(١,١٧٠)	-	٣١	أرباح من صفقة شراء بسعر منخفض
٤٥٢	-	٤٥٢	-	٢٧	فائدة على قرض مساند
(٦٩)	٣٣	(٦٩)	٣٣	٣٠	التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩,٩٠٣	٣٢,٤٥٧	٣٥,٨٧٧	٤١,١٤٢		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٥٤,٢٠٨)	(٢٣٠,٥٧٥)	(١٤٤,١٨٧)	(٣٤٤,٦٦٣)		القروض والسلف والتمويل للعملاء
٣,٠٩٦	-	٣,٠٩٦	-		مستحق من بنوك
(١٠,١٣٠)	٣,٩٠٤	(١٧,١٨٦)	٥,٢٥٤		أصول أخرى
(٦٥,٥٦٥)	١٢٤,٠٨٧	٥٥,١٠٢	١٨١,٧٦٨		ودائع العملاء
٦,٤٣٣	٥,٠٧٨	٧,٤٠٣	٩,٩٨٣		التزامات أخرى
(٩٠,٤٧١)	(٦٥,٠٤٩)	(٥٩,٨٩٥)	(١٠٦,٥١٦)		النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(٢,٤٠٥)	-	(٢,٤٠٥)	-		الضريبة المدفوعة
(٩٢,٨٧٦)	(٦٥,٠٤٩)	(٦٢,٣٠٠)	(١٠٦,٥١٦)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
					أنشطة الاستثمار:
(١٠٣,٠٧٠)	(٣٥,٥٨٤)	(١٠٣,٠٧٠)	(٣٩,٥٣١)		شراء استثمارات
٤١,٥٩٢	٤,٦٠٠	٤٢,٧٠٩	٧,٨٠٠		متحصلات من بيع استثمارات
١٠,٨٩٢	١٢,٩٣٣	١٣,٩٤٩	١٥,٩٧٤		إيرادات من استثمارات بالتكلفة المطفاة
(٦,٢١٨)	(٣,٣٩١)	(٦,٧٨٥)	(٤,٣٠٨)		شراء ممتلكات ومعدات
١٤٩	٢٥٦	١٤٩	٢٥٦		إيرادات توزيعات الأرباح
(٥٦,٦٥٥)	(٢١,١٨٦)	(٥٣,٠٤٨)	(١٩,٨٠٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
					أنشطة التمويل:
٩٦,٢٥٠	-	٩٦,٢٥٠	-		متحصلات من سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١
-	(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)		سداد سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-		سداد القرض المساند
(٤٥٢)	-	(٤٥٢)	-		الفائدة على القرض المساند
(٩,١٨٧)	(١٠,٧٢٥)	(٩,١٨٧)	(١٠,٧٢٥)		الفائدة على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١
(١,٠٠٨)	(٦٢)	(١,٠٠٨)	(٦٢)		تكلفة إصدار إضافية للشريحة ١
-	-	-	-		توزيعات أرباح مدفوعة
٦٥,٦٠٣	(٤٠,٧٨٧)	٦٥,٦٠٣	(٤٠,٧٨٧)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن أنشطة التمويل
(٨٣,٩٢٨)	(١٢٧,٠٢٢)	(٤٩,٧٤٥)	(١٦٧,١١٢)		صافي النقص في النقد وما يعادل النقد
٢٢٠,٥٧٦	١٣٦,٦٤٨	٢٦٥,٣١١	٢١٥,٥٦٦		النقد وما يعادل النقد في بداية السنة
١٣٦,٦٤٨	٩,٦٢٦	٢١٥,٥٦٦	٤٨,٤٥٤	٣٦	النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة

١. الكيان القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع (الشركة الأم أو البنك) في سلطنة عمان في ١ أكتوبر ١٩٨٤ كشركة مساهمة مغلقة (ش.م.ع.م). في ٦ يوليو ٢٠٢٠، استحوذ بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع على بنك العز الإسلامي وأصبح شركة مساهمة عامة (ش.م.ع.ع) وتم إدراجه في بورصة مسقط للأوراق المالية (MSX). تزاوّل الشركة الأم أعمالها بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عُمان. إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للبنك هو شمال الغبرة ص.ب. ٢٢٤٠، العديبة، الرمز البريدي ١٣٠، مسقط، سلطنة عُمان. كانت الشركة الأم شركة تابعة للشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع حتى ٢٩ يونيو ٢٠٢٠. اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، أصبح بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع شركة تابعة للبنك العربي ش.م.ع.ع، شركة مدرجة في الأردن.

تتضمن القوائم المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نتائج الشركة الأم وبنك العز الإسلامي (الشركة التابعة). تم إدراج تفاصيل الشركة الفرعية في الإيضاح ٩.

تقوم الشركة التابعة بإعداد قوائمها المالية المنفصلة وفقاً للمعايير المحاسبية المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وقواعد ومبادئ الشريعة على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية والمتطلبات الأخرى المعمول بها لدى البنك المركزي العُماني. يتم بعد ذلك تحويل القوائم المالية للشركة التابعة إلى قوائم مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتضمينها في هذه القوائم المالية الموحدة.

يشار إلى الشركة الأم والشركة التابعة معاً بـ "المجموعة" أو "البنك".

٢. أساس الأعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، ومتطلبات الإفصاح للهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان واللوائح السارية لدى البنك المركزي العُماني.

تتشرط الهيئة العامة لسوق المال أن تفصح جميع الشركات المساهمة العامة عن القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل ضمن القوائم المالية الموحدة (من خلال تعميم رقم E/٢/٢٠٠٧ بتاريخ ٢١ يناير ٢٠٠٧).

يعرض البنك قائمة مركزه المالي بترتيب تنازلي حسب معدلات السيولة، نظراً لأن هذا العرض هو الأكثر ملاءمة لعمليات البنك.

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.

٣-٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالريال العُماني، وهو العملة التشغيلية للبنك (عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل بها البنك)، مقربة إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الموضح عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بشكل مستمر. تدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها.

إن المعلومات المتعلقة بالمجالات الجوهرية لعدم اليقين المتعلقة بالتقديرات والأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية التي لها أثر جوهري في المبالغ المدرجة في القوائم المالية مبينة في إيضاح ٤.

٢. أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالبنك

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، طبق البنك جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة التفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية لدى مجلس المعايير المحاسبية الدولية ذات الصلة بعملياته والتي تسري على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢. قام البنك بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية والإطار العام الحالي عند إعداد هذه القوائم المالية.

- العقود المثقلة بالتزامات - تكلفة انجاز العقد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
- الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)
- المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير)

تطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في ٢٠٢٢، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للبنك.

٦-٢ المعايير التي تم إصدارها ولكن لم يتم تفعيلها بعد

يسري عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم يتم البنك بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة في وقت مبكر في إعداد هذه القوائم المالية.

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

تضيق التعديلات من نطاق الإعفاء من الإدراج الأولي لاستبعاد المعاملات التي يترتب عليه تساوي ومقاصة الفروق المؤقتة - على سبيل المثال عقود الإيجار. تنطبق التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. بالنسبة لعقود الإيجار، يجب إدراج أصول والتزامات الضريبة المؤجلة المرتبطة من بداية أول فترة مقارنة معروضة، مع إدراج أي أثر تراكمي كتعديل على الأرباح المحتجزة أو مكونات حقوق الملكية الأخرى في ذلك التاريخ. بالنسبة لجميع المعاملات الأخرى، تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث بعد بداية أول فترة معروضة.

يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة على عقود الإيجار بتطبيق أسلوب "مرتبط بشكل كامل"، مما يؤدي إلى نتيجة مماثلة للتعديلات، فيما عدا أن تأثيرات الضريبة المؤجلة معروضة بالصافي في قائمة المركز المالي. بموجب التعديلات، سوف يعترف البنك بأصل ضريبي مؤجل منفصل والتزام ضريبي مؤجل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ الفرق المؤقت الخاضع للضريبة فيما يتعلق بأصل حق الاستخدام ٠,٢٧٥ مليون ريال عماني والفرق المؤقت القابل للخصم فيما يتعلق بالتزام الإيجار هو ٠,٢٢٢ مليون ريال عماني، مما أدى إلى صافي التزام ضريبي مؤجل بلغ ٠,٠٥٣ مليون ريال عماني. (راجع إيضاح ١٧). بموجب التعديلات، سيقدم البنك التزام ضريبي مؤجل منفصل بمبلغ ٠,٢٧٥ مليون ريال عماني وأصل ضريبي مؤجل بمبلغ ٠,٢٢٢ مليون ريال عماني. لن يكون هناك أي تأثير على الأرباح المحتجزة عند تطبيق التعديلات.

ب- معايير أخرى

ليس من المتوقع أن يكون للمعايير الجديدة والمعدلة التالية تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان ممارسة ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨).
- التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير)
- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).

٧-٢ التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لبنك عُمان العربي ش.م.ع.ع ("الشركة الأم") وشركتها التابعة المملوكة بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يمتلك البنك ١٠٠٪ من حقوق الملكية في بنك العز الإسلامي وتسيطر على الشركة التابعة. يقدم المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج سيطرة يركز على ما إذا كان للبنك نفوذ على الشركة المستثمر بها، أو لديه تعرض أو حقوق في عائدات متغيرة من استثماره مع الشركة المستثمر بها والقدرة على استخدام نفوذه للتأثير على تلك العائدات.

يتم حذف جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد.

أ) دمج الأعمال

تقوم المجموعة بحسابات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ، عندما تفي مجموعة الأنشطة المستحوذ بتعريف الأعمال ويتم نقل السيطرة إلى المجموعة. يتم قياس المقابل المحول في عملية الاستحواذ بشكل عام بالقيمة العادلة، وكذلك صافي الأصول المحددة التي تم الاستحواذ عليها. يتم اختبار أي شهرة تنشأ سنويا مقابل انخفاض القيمة. يتم إدراج أي ربح من صفقة شراء في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور. يتم حساب تكلفة المعاملات عند تكبدها، إلا إذا كانت تتعلق بإصدار سندات الدين أو الأسهم.

٢. أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ التوحيد (تابع)

ب) الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة هي منشآت تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة لـ أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بهذه المنشأة ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذها على المنشأة. يتم تضمين القوائم المالية للشركات التابعة ضمن القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقفها. وبشكل خاص، يتم تضمين إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو بيعها خلال السنة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

ج) فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي إدراج أصول والتزامات الشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة ذات صلة وعناصر حقوق الملكية الأخرى. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

د) المعاملات المستتعدة عند توحيد القوائم المالية

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين شركات المجموعة وأي دخل أو مصاريف غير محققة ناتجة من المعاملات التي تتم فيما بين شركات المجموعة.

هـ) الحصص غير المسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة مبدئياً بحصتها النسبية من صافي الأصول القابلة للاستحواذ القابلة للتحديد في تاريخ الاستحواذ. يتم احتساب التغييرات في حصة المجموعة في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية. وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية:

١-٣ الأدوات المالية

١-١-٣ الإدراج

يتم إدراج جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أو ناقصاً، بالنسبة للأدوات التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار. بالنسبة للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم حساب تكاليف المعاملات كمصروفات ضمن الأرباح أو الخسائر. تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام (سعر المعاملة) في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. في حال قرر البنك أن القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتم إثبات القيمة العادلة إما من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل ولا بناءً على أسلوب تقييم يتم من خلاله الحكم بأن أي مدخلات غير قابلة للملاحظة لا تكون هامة فيما يتعلق بالفرق، يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، مع تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم إدراج هذا الفرق في الربح أو الخسارة على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس بعد ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو إغلاق المعاملة.

يتم إدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة بالالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك مشتريات ومبيعات الأصول المالية بالطريقة الاعتيادية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية بالطريقة الاعتيادية في تاريخ التسوية، أي تاريخ تسليم الأصل إلى الطرف المقابل أو استلامه منه. إن عمليات شراء أو بيع الأصول المالية بالطريقة الاعتيادية هي تلك التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف السائدة لدى السوق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣-١-٢ التصنيف والقياس

يتم تصنيف الأصول المالية ضمن واحدة من الفئات التالية:

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

(أ) الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين. ومن الأمثلة على هذه الأصول معظم القروض والسلف المستحقة من البنوك وبعض سندات الدين.

- يُحتفظ بالأصل في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة.

يتم قياس هذه الأدوات مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملات المباشرة وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

(ب) سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط في حال استوفى كلا الشرطين التاليين. وتشمل هذه الفئة سندات الدين الأولية.

- يُحتفظ بالأصل في إطار نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة.

يتم إدراج أرباح وخسائر هذه السندات ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة بنفس الطريقة التي يتم بها إدراج الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والمبالغ المعكوسة؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء إدراج سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٢-١-٣ التصنيف والقياس (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة حيث يعكس ذلك بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. تتضمن تلك المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، مطابقة فترة الأصول المالية مع فترة أي التزامات ذات صلة أو تدفقات نقدية خارجة متوقعة أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال، سواء كان التعويض يرتكز على أساس القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- مدى تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في فترات سابقة، أسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من التقييم الشامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً من الآن فصاعداً.

فيما يتعلق بالأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. حيث إنه لا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

اختبار خصائص التدفق النقدي - دفعات المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة معينة ومخاطر وتكاليف ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار:

- أحداث محتملة قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرافعة المالية.
- الدفع المسبق وشروط التمديد.
- شروط تحد من مطالبية البنك بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال، ترتيبات عدم الرجوع في الأصول)؛ و
- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للمال - على سبيل المثال إعادة تعيين أسعار الفائدة بشكل دوري.

يحتفظ البنك بمحفظة قروض يكون للبنك خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة بشأنها في تواريخ إعادة تحديد دورية. تقتصر حقوق إعادة التحديد هذه على سعر السوق في وقت التعديل. للمقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض دون غرامات. قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة حيث أن الخيار يغير سعر الفائدة بطريقة تعتبر مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق.

الشروط التعاقدية التي تقدم أكثر من الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب إقراض أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يجب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣-١-٢ التصنيف والقياس (تابع)

(ج) استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء تلك الاستثمارات التي اختار البنك عرض تغيرات القيمة لها في الدخل الشامل الأخر عند الإدراج المبدئي (راجع النقطة د أدناه). يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في الحصول على الدفعات.

(د) أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الإدراج المبدئي، قد يختار البنك تصنيف بعض أدوات حقوق الملكية، غير المحتفظ بها للمتاجرة، كأدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة، وهو متاح فقط عند الإدراج المبدئي وغير قابل للإلغاء. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم إدراجها في الدخل الشامل الأخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة المدرجة في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار.

(هـ) أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية والالتزامات المالية في هذه الفئة هي تلك المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تحديدها من قبل البنك عند الإدراج الأولي أو يتم بشكل إلزامي قياسها بالقيمة العادلة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يمكن للبنك تخصيص أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فقط عند الإدراج الأولي عند استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة، وهو متاح فقط عند الإدراج الأولي وغير قابل للإلغاء.

- يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير عدم التوافق المحاسبي؛
- عند إدارة مجموعة من الأصول والالتزامات المالية أو مجموعة الالتزامات المالية وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر أو استراتيجية استثمار موثقة؛ و
- حيث يحتوي الالتزام المالي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية غير وثيقة الصلة.

(و) الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة (مع المخصصات) باعتبارها العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المدرج مبدئياً ناقصاً الإطفاء التراكمي المعترف به في قائمة الدخل، أيهما أعلى، بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم إدراج العلاوة المستلمة في قائمة الدخل كإيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية هي التزامات بموجبها يتعين على البنك، خلال مدة الالتزام، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. على غرار عقود الضمان المالي، تدرج هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ز) الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

يتم مبدئياً إدراج المشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم لاحقاً إعادة قياسها بقيمتها العادلة. تعتمد طريقة إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأداة المشتقة قد تم تصنيفها كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الخاضع للتحوط. يخصص البنك بعض المشتقات إما:

- ١- تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو التزام مؤكد (تحوط القيمة العادلة)؛
- ٢- التحوط من مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو معاملة متوقعة محتملة للغاية (تحوط التدفق النقدي)؛ أو
- ٣- تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية (تحوط صافي الاستثمار).

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة والعمولات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات المتوقعة عالية الاحتمالية والالتزامات المؤكدة. بغرض إدارة مخاطر معينة، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة.

إن بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. فيما يتعلق بالتغيرات في القيمة العادلة لأية أدوات مشتقة، يتم إدراجها على الفور في الربح أو الخسارة ضمن "الدخل التشغيلي الأخر".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣-١-٢ التصنيف والقياس (تابع)

تحوط القيمة العادلة

بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة المخصصة والمؤهلة، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في الربح أو الخسارة في الدخل التشغيلي الآخر. وفي الوقت نفسه، يتم تسجيل التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط المنسوب للمخاطر المحوطة كجزء من القيمة الدفترية للبند المغطى في بيان المركز المالي ويتم الإدراج به أيضاً في الربح أو الخسارة في الدخل التشغيلي الآخر.

في حالة انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو في حالة عدم استيفاء التحوط لمعايير محاسبة التحوط، يتم إيقاف علاقة التحوط مستقبلاً. بالنسبة للبند الخاضعة للتحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند الخاضع للتحوط عند الإنهاء ويتم إطفاء القيمة الاسمية على مدى المدة المتبقية للتحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه. في حال إيقاف إدراج البند الخاضع للتحوط، يتم إدراج تعديل القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في الربح أو الخسارة.

تحوط التدفق النقدي

بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، يتم مبدئياً إدراج الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتركمة لأداة التحوط مباشرة في حقوق الملكية في احتياطي تحوط التدفقات النقدية. يتم إدراج الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرة في الدخل التشغيلي الآخر في الربح أو الخسارة.

عندما يؤثر التدفق النقدي الخاضع للتحوط على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الربح أو الخسارة من أداة التحوط ضمن الدخل أو المصروفات ذات الصلة في الربح أو الخسارة. عندما ينتج عن المعاملة المتوقعة لاحقاً إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم حذفها من الاحتياطي وإدراجها في التكلفة الأولية للأصل أو الالتزام. عند انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها، أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو عندما لا يستوفي التحوط معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسارة متركمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تظل في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم الإدراج بالمعاملة المتوقعة الخاضعة للتحوط في النهاية ضمن الربح أو الخسارة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة التي تم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر على الفور إلى الربح أو الخسارة.

(ح) الالتزامات المالية

يتم إدراج المطلوبات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة.

٣-١-٣ عمليات إعادة التصنيف

لا ينبغي إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي، إلا في الفترة التي أعقبت قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

٣-١-٤ إيقاف الإدراج

(أ) الأصول المالية

يتم إيقاف إدراج الأصل المالي (أو، حيثما أمكن، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عندما:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو
- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف آخر بموجب ترتيب "تمرير"؛ وإما:

- قام البنك بشكل جوهري بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصول؛ أو
- لم يبق البنك بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من أصل أو يدخل في ترتيب تمرير، ولا يحول أو يحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر إدراج الأصل فقط في حدود ارتباط البنك المستمر بالأصل. في مثل هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزام ذات الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذات الصلة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمقابل الذي سيطلب من المجموعة سداه، أيهما أقل. في حال اتخذ الارتباط المستمر شكل خيار خطي أو مشتري (أو كليهما) على الأصل المحول، يتم قياس الارتباط المستمر بالقيمة التي سيطلب من البنك سداه عند إعادة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٤-١-٣ إيقاف الإدراج (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

الشراء. في حالة خيار البيع الخطي على الأصل الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، فإن مدى ارتباط البنك المستمر يقتصر على القيمة العادلة للأصل المحول وسعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

ترتيبات التمير هي معاملات يحتفظ بموجبها البنك بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية للأصل المالي ("الأصل الأصلي")، لكنه يفترض التزامًا تعاقديًا بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيان واحد أو أكثر (المستفيدين المحتملين)، عند استيفاء الشروط الثلاثة التالية:

- لا يلتزم البنك بدفع مبالغ إلى المستفيدين المحتملين ما لم يكن قد حصل بمبالغ معادلة من الأصل الأصلي، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في الاسترداد الكامل للمبلغ المقرض زائد الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع الأصل الأصلي أو رهنه إلا كضمان للمستفيدين المحتملين.
- يجب على البنك تحويل أي تدفقات نقدية يتم تحصيلها نيابة عن المستفيدين المحتملين دون تأخير جوهري.

بالإضافة إلى ذلك، لا يحق للبنك إعادة استثمار هذه التدفقات النقدية، باستثناء الاستثمارات في النقد أو ما يعادل النقد بما في ذلك الفوائد المكتسبة، خلال الفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل المطلوب إلى المستفيدين المحتملين.

إيقاف الإدراج نتيجة لتعديل جوهري في الشروط والأحكام

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في حال الاختلاف الجوهري في التدفقات النقدية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في مثل هذه الحالة، يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم إدراج الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. بالمثل يكون القرض للتعديل، عندما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه، إلى حد كبير، قرصاً جديداً، مع إدراج الفرق على أنه أرباح أو خسائر مستبعدة، إلى مدى عدم إدراج خسائر انخفاض القيمة بالفعل. يتم تصنيف القروض المعترف بها حديثاً كمرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما لم يتم اعتبار القرض الجديد قد تم شراؤه أو ترتب عليه انخفاض في القيمة.

عند تقييم ما إذا كان سيتم إيقاف إدراج قرض العميل، ضمن أمور أخرى، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل التالية:

- التغيير في عملة القرض.
- إدخال ميزة حقوق الملكية.
- التغيير في الطرف المقابل.
- إذا كان التعديل بحيث لم تعد الأداة تستوفي معايير دفعات المبلغ الأصلي والفائدة.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، لا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف. بناءً على التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، يسجل البنك أرباح أو خسائر التعديل (راجع النقطة ١-٣-٥ أدناه)، إلى مدى عدم تسجيل خسائر انخفاض القيمة بالفعل.

(ب) الالتزامات المالية

يتم إيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاءه. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، يتم التعامل مع هذا الاستبدال أو التعديل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي وإدراج التزام جديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزامات المالية الأصلية والمقابل المدفوع ضمن الربح أو الخسارة.

٥-١-٣ تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

(أ) الأصول المالية

في حال لم تختلف التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، يعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويدرج القيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقرض، يتم عرض الربح أو الخسارة بالإضافة إلى خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فائدة.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية للمقرض ولا يتم إيقاف إدراج الأصل، يتم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣-١-٥ تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الالتزامات المالية

في حال لم يتم احتساب تعديل التزام مالي على أنه إيقاف ادراج، عندئذ يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج أية تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاءها على مدى الفترة المتبقية من الالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي للأداة.

٣-١-٦ المقاصة

تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة المبالغ المدرجة وتوجد نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في ذات الوقت.

٣-١-٧ قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج الأولي، ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الاستهلاك المتراكم باستخدام معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين القيمة المبدئية المدرجة والقيمة المستحقة، ناقصاً أي تخفيض في انخفاض القيمة.

٣-١-٨ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح بناءً على عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما ينطبق، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات الموضوعية لتحديد القيم العادلة في الإفصاحات حول القوائم المالية الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحة للبنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل وفقاً لأفضل وأعلى استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل وفقاً لأفضل وأعلى استخدام له.

يستخدم البنك أساليب تقييم مناسبة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتنفيد لأقصى درجة من المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتحد إلى أقصى درجة من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو مطلوبات مماثلة
- المستوى ٢: أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا يمكن من خلالها ملاحظة أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة في القوائم المالية بصورة متكررة، يحدد البنك ما إذا كانت هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة التقرير. في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل التغيرات في قيم الأصول والالتزامات التي يلزم إعادة قياسها. بالنسبة لهذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم مع العقود وغيرها من الوثائق ذات الصلة. يقارن البنك أيضاً التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ انخفاض القيمة

يتم إدراج مخصصات الخسائر للائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية التالفة حيث لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- استثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التزامات القروض عندما يكون هناك التزام حالي بتقديم الائتمان؛ و
- اصدار عقود الضمان المالي.

(أ) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المستخدمة: كقيمة حالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حال سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

(ب) الطريقة العامة

يعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على العمر الإنتاجي)، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية، في هذه الحالة يكون المخصص بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً).

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والتي تكون محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب كافة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأصل والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي أو جماعي، بناءً على طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.

تؤخذ المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة بدون تكلفة أو جهد زائد في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية وتقييم ائتمان يستند إلى الخبرة بما في ذلك المعلومات الاستشرافية.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

(١) المرحلة ١:

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً باسم "المرحلة ١ من الأدوات المالية". لم تشهد الأدوات المالية ضمن المرحلة ١ زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي وهي ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن أحداث التعثر عن السداد لأداة مالية والتي تكون ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(٢) المرحلة ٢:

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأداة، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم "المرحلة ٢ من الأدوات المالية". تتمثل الأدوات المالية ضمن المرحلة ٢ في تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي، ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة. تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة في الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية.

(٣) المرحلة ٣:

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تعرضت لانخفاض ائتماني باسم "المرحلة ٣ من الأدوات المالية".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ انخفاض القيمة (تابع)

(ج) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على ثلاثة سيناريوهات مرجحة الاحتمال لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة عند تقريب معدل الفائدة الفعلي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. فيما يلي العناصر الرئيسية في عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- احتمالية التعثر: هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة. قد يحدث التعثر عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة إذا لم يكن التسهيل قد تم استبعاده مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض عند التعثر: هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والأرباح، سواء إعادة هيكلتها بموجب عقد أو خلاف ذلك، السحوبات المتوقعة لتسهيلات ملتزم بها والأرباح المستحقة من المدفوعات الفائتة.
- الخسائر عند التعثر: هي تقدير للخسائر الناشئة في حالة حدوث التعثر في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك الحصول عليها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات، إن وجدت. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على ما يلي:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً = احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً X الخسائر عند التعثر X التعرض عند التعثر
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الانتاجي = احتمالية التعثر على مدى العمر الانتاجي X الخسائر عند التعثر X التعرض عند التعثر

(د) الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط الأصل المالي أو تعديلها أو عند استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب أزمات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقييم للتحقق مما إذا كان يتعين إيقاف إدراج الأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تود إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إيقاف إدراج الأصل القائم، يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- في كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل القائم، يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفقات النقدية النهائية من الأصل المالي القائم عند إيقاف إدراجه. يتم تضمين هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإيقاف الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

(هـ) الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة. يكون الأصل المالي قد تعرض "لانخفاض ائتماني في القيمة"، عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

يشتمل الدليل على الانخفاض الائتماني في قيمة أصل مالي على البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- مخالفة العقد مثل التعثر في السداد أو حالة تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لم يكن البنك ليضعها في الاعتبار في ظروف أخرى؛
- أن يصبح من المرجح أن المقترض سيُشهر إفلاسه أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- عدم وجود سوق نشط لسند ما بسبب أزمات مالية.

عادة ما يُعتبر القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب تراجع حالة المقترض انخفاض ائتماني في القيمة ما لم يكن هناك دليل على انخفاض كبير في المخاطر من عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد التي تجاوز تاريخ استحقاقها ٩٠ يوماً أو أكثر قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ انخفاض القيمة (تابع)

(و) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يُعرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كإقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- الالتزامات بتقديم قروض و عقود الضمان المالي: بشكل عام، كمخصص؛ عندما تشمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وعنصر غير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لعنصر الالتزام بتقديم قروض بشكل منفصل عن تلك الخاصة بالعنصر المسحوب: يرصد البنك مخصص خسائر جماعي لكلا المكونين. يتم عرض القيمة المجمعة كإقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص ويتم إدراجه ضمن الالتزامات الأخرى.

(ز) حكم ائتماني قائم على الخبرة

إن منهجية البنك المتعلقة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة تتطلب من المجموعة استخدام حكمها الائتماني القائم على الخبرة لدمج التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في النتائج المنذج لخسائر الائتمان المتوقعة في سنوات إعداد التقارير.

(ح) الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد. هذا هو الحال عمومًا عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. إلا أن الأصول المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة التنفيذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

٣-٢-١ انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على مستوى جميع فئات الأصول المالية يتطلب وضع أحكام، على وجه الخصوص، تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تركز هذه التقديرات على عدد من العوامل، والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تتمثل حسابات البنك الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة في مخرجات نماذج معقدة تنطوي على عدد من الافتراضات ذات الصلة فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وبالتالي يجب قياس مخصصات الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأصل والتقييم النوعي
- تقسيم الأصول المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسائر عند التعثر
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية وأوزانها الاحتمالية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بمراجعة محافظ قروضه لتقييم الانخفاض في القيمة على الأقل على أساس شهري. عند تحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، يضع البنك أحكامًا بشأن ما إذا كانت هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى انخفاض القيمة يليها انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدر من محفظة القروض قبل أن يكون الانخفاض قابلاً للتحديد ضمن تلك المحفظة. قد يتضمن هذا الدليل بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى حدوث تغيير سلبي في حالة الدفع للمقترضين و / أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالتعثر بشأن أصول في البنك. تستخدم الإدارة تقديرات تستند إلى خبرة الخسائر السابقة للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على انخفاض القيمة مماثل لتلك الموجودة في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية.

تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية سنويًا لتقليل أي فرق بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسائر الفعلية. فيما يتعلق بالفروض الهامة بشكل فردي التي انخفضت قيمتها، يتم أخذ خسائر الانخفاض في القيمة في الاعتبار بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. يتم بعد ذلك تقييم القروض والسلف الهامة بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وجميع القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي بشكل جماعي، مع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات التي يمكن ملاحظتها على أساس المحفظة، في مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ما إذا كان سيتم تكبد خسائر انخفاض في القيمة بشكل جماعي. عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الجماعية، يأخذ البنك في الاعتبار عدة عوامل تشمل جودة الائتمان ومخاطر التركيز ومستويات التأخر في السداد وأداء القطاع والضمانات المتاحة وظروف الاقتصاد الكلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ انخفاض القيمة (تابع)

٢-٢-٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن الأصل قد تعرض لانخفاض القيمة. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون الاختبار السنوي للانخفاض في القيمة مطلوباً، يقوم البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة للأصل ناقص تكاليف البيع وقيمتها من الاستخدام، أيهما أعلى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. عند تقدير القيمة من الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل. لتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المدرجة سابقاً قد لا تكون موجودة أو تقلصت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يقوم البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المدرجة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ إدراج آخر خسائر انخفاض في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك، إذا لم يتم إدراج خسائر انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إدراج هذا العكس في الأرباح أو الخسائر.

٣-٣ قروض معاد التفاوض بشأنها وتعديل قروض

حيثما أمكن، يسعى البنك إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الاستحواذ على الضمانات. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط القرض الجديدة. بمجرد إعادة التفاوض على الشروط، لم يعد القرض متأخر السداد. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المحتمل حدوث مدفوعات مستقبلية. لا تزال القروض خاضعة لتقييم انخفاض القيمة الفردي أو الجماعي، الذي يتم احتسابه باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

يتم احتساب تعديل القروض وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إرشادات حول التعديلات غير الجوهرية والمحاسبية في مثل هذه الحالات. ينص على أن التكاليف أو الرسوم المتكبدة يتم تعديلها مقابل الأدوات ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية. يجب إدراج التعديلات على التكلفة المطفأة في مثل هذه الحالات ضمن الأرباح أو الخسائر، والتي بموجبها يجب إعادة بيان الالتزام إلى التدفقات النقدية المستقبلية المعدلة المخصومة من خلال معدل الفائدة الفعلي الأصلي. في حال التعديل الجوهري، يجب تسوية الالتزام المبدئي وإدراج التزام جديد بقيمته العادلة اعتباراً من تاريخ التعديل، باستخدام سعر الفائدة الفعلي في السوق. يتم إدراج الفرق بين هذه القيمة العادلة المبدئية للالتزام الجديد والقيمة الدفترية للالتزام غير المدرج كأرباح أو خسائر عند الإطفاء. يتم على الفور بيان كافة الرسوم المتكبدة كمصروفات.

٤-٣ النقد وما يعادل النقد

يتألف النقد وما يعادل النقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأذون الخزانة وإيداعات سوق المال والودائع وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. يتم تسجيل النقد وما يعادل النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي. تستثنى الأرصدة المصرفية المقيدة والودائع غير المتاحة للوفاء بالتزامات البنك قصيرة الأجل من النقد وما يعادل النقد.

٥-٣ المستحق من البنوك

يتم بيانه بالتكلفة المطفأة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات انخفاض القيمة. تشمل المبالغ المستحقة من البنوك على أرصدتنا لدى بنوك أخرى وإيداعات وقروض للبنوك.

٦-٣ استثمار في شركة تابعة

في القوائم المالية للشركة الأم، يتم بيان الاستثمار في الشركة التابعة بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات. يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح من الشركة التابعة في السنة التي يتم فيها ثبوت الاستحقاق.

٧-٣ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليه الحق بموجب عقد أو عرف لبيع أو إعادة رهن الضمان؛ يتم تضمين التزام الطرف المقابل في الودائع من البنوك أو الودائع من العملاء، حيثما يكون مناسباً. يتم تسجيل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع ("إعادة الشراء العكسي") كقروض وسلف للبنوك الأخرى أو العملاء، حيثما يكون مناسباً. يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه فائدة ويتم استحقاقه على مدى فترة الاتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. كما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المقرضة للأطراف المقابلة في القوائم المالية.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المقرضة في القوائم المالية، ما لم يتم بيعها لأطراف أخرى، وفي هذه الحالة يتم تسجيل الشراء والبيع مع تضمين الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات المتاجرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ ضمانات معلقة للبيع

يقوم البنك أحياناً بالاستحواذ على عقارات لتسوية بعض القروض والسلف. يتم بيان العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقيق للقروض والسلف ذات الصلة قبل إيقاف الإدراج والقيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج أرباح أو خسائر الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٩-٣ الأصول الائتمانية

لا يتم التعامل مع الأصول المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة ائتمانية كأصول للبنك في قائمة المركز المالي.

١٠-٣ الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة ويتم إدراجها لاحقاً لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك على الأصول باستثناء الأرض باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

السنوات	البند
٢٥	المباني
فترة الإيجار أو ١٠-٥، أيهما أقصر	التحسينات على عقارات مستأجرة
١٠-٥	المعدات والأثاث والتراكيبات
٥	أجهزة وبرمجيات الحاسب الآلي
٥	المركبات

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول في تاريخ كل تقرير وتعديلها عندما يكون مناسباً. يتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم تحميل عمليات الإصلاح والتجديد على الأرباح أو الخسائر عند تكبد المصاريف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج كافة المصروفات الأخرى في الأرباح أو الخسائر كمصروف عند تكبدها.

١١-٣ عقود الإيجار

يقوم البنك عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد إيجار. في حال تم بموجب العقد تحويل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لمدة سنة نظير مقابل.

يعتمد تحديد ما إذا كان الترتيب يمثل عقد إيجار، أو ينطوي على عقد إيجار، على أساس جوهر الترتيب ويتطلب تقييم ما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة أو ما إذا كان الترتيب ينقل الحق في استخدام الأصل.

(أ) البنك كمستأجر

يطبق البنك طريقة إدراج وقياس واحدة لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. يُدرج البنك التزامات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول ذات الصلة.

(ب) أصول حق الاستخدام

يعترف البنك بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل ذات متاحاً للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها في ضوء إعادة قياس التزامات الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ التزامات الإيجار المدرجة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم تسجيل عقود الإيجار كالتزامات، بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية، بالإضافة إلى الأصل الذي يعكس حق استخدام الأصل على مدى فترة الإيجار.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣ عقود الإيجار (تابع)

(ب) أصول حق الاستخدام (تابع)

- شروط الإيجار، ودفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى الوقت ومعدل الاقتراض الإضافي سيتم تحديدها من اتفاقيات الإيجار.
- سيتم احتساب استهلاك أصل حق استخدام إلى الصفر بناءً على العمر الإنتاجي للأصل المؤجر. قد يكون هذا هو نفس تاريخ انتهاء عقد الإيجار المحاسبي وقد لا يكون كذلك.
- تخضع أصول حق الاستخدام لانخفاض القيمة بما يتماشى مع سياسة البنك كما هو موضح في انخفاض قيمة الأصول غير المالية.
- مدة عقد الإيجار: تتراوح مدة عقد الإيجار بين الفترة غير القابلة للإلغاء والفترة القابلة للتنفيذ، والتي عادةً ما تكون من ١ إلى ٥ سنوات. تتمثل مدة عقد الإيجار في فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء مع:
 - فترات اختيارية قابلة للتجديد في حال كان البنك متأكدًا بشكل معقول أن يمدد؛ و
 - الفترات التي تلي تاريخ الإنهاء الاختياري إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.
- مدفوعات الإيجار: يقوم المستأجر بتضمين المدفوعات التالية المتعلقة باستخدام الأصل ذات الصلة في قياس التزام الإيجار:
 - المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية)، ناقصًا أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
 - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ما؛
 - المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
 - سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون المستأجر مؤكدًا بشكل معقول ممارسته؛ و
 - مدفوعات إنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة الإيجار تعكس الإنهاء المبكر للعقد.
- تعتبر أي مدفوعات ثابتة من قبل البنك لضرائب الممتلكات والتأمين جزءًا من مقابل العقد الإجمالي الذي يتم تخصيصه بين مكونات إيجارية وغير إيجارية.
- تقوم البنوك بتخصيص مقابل العقد لكل عنصر إيجاري وغير إيجاري بناءً على سعره المستقل ذات الصلة. يتم استبعاد أي مدفوعات متغيرة لا تستند إلى معدل أو مؤشر ما من احتساب إجمالي مقابل العقد.
- يعتمد تأثير الضرائب العقارية والتأمين الذي يدفعه المستأجر على ما إذا كانت ثابتة أو متغيرة. في حال قام المستأجر بدفع المبلغ الفعلي لضرائب العقارات والتأمين غير الثابت من حيث الجوهر ولم تكن المدفوعات مرتكزة على مؤشر أو معدل ما، يتم احتسابها على نحو مشابهة لمدفوعات الإيجار المتغيرة الأخرى، أي مستثناة من مقابل العقد ومستثناة من مدفوعات الإيجار المستخدمة للتصنيف والقياس المبني - من قبل كل من المستأجر والمؤجر. على الجانب الآخر، في حال قام المستأجر بدفع مبلغ ثابت من ضرائب العقارات والتأمين كجزء من مدفوعات الإيجار، يتم تضمين هذه المدفوعات ضمن مقابل العقد وتخصيصها للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية من قبل المستأجر والمؤجر.
- معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتعين على المستأجر دفعه بهدف اقتراض، على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. عند حساب معدل الاقتراض الإضافي، يجب على المستأجر مراعاة ما يلي:
 - يجب أن يكون السعر المحتسب هو السعر الذي يمكن للمنشأة أن تقتضه وفقاً له. يجب ألا يعكس السعر تكلفة تمويل رأس المال، وبالتالي، سيكون من غير المناسب استخدام تكلفة رأس المال المقدر (أو أي سعر آخر بما في ذلك عنصر "تكلفة رأس المال" جنباً إلى جنب مع تكلفة الدين). وبالمثل، قد يكون من غير المناسب استخدام معدل تسعير التحويل (المستخدم في تعديلات تسعير التحويل الضريبي) حيث إنه عادةً "خالي من المخاطر". ومع ذلك، قد تكون هناك سيناريوهات يمكن من خلالها استخدام هذه المعدلات كنقطة بداية، بشرط إجراء التعديلات المناسبة.
 - يجب أن يعكس السعر المبلغ الذي يمكن للمنشأة اقتراضه خلال فترة الإيجار. يجب أن يكون هو السعر الذي تقتضه المنشأة للاستحواذ على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام، بدلاً من الحصول على الأصل ذات الصلة بأكمله. قد يكون الاستثناء عندما تشمل مدة الإيجار إلى حد كبير كامل عمر الأصل ذات الصلة.
 - يجب أن يعكس السعر سعر الاقتراض المضمون لأصل مشابه (كونه أصل حق الاستخدام، وليس الأصل ذات الصلة)، بدلاً من الاقتراض غير المضمون أو الائتمان العام.
 - يجب أن يعكس السعر الوضع الائتماني للمنشأة ومعدل الاقتراض في بيئة اقتصادية مماثلة.

في حال قدر البنك أن اتفاقية الإيجار ستستمر لفترة أطول من تلك المنصوص عليها في اتفاقية الإيجار، أي أنه سيتم تمديد اتفاقية الإيجار، يستخدم البنك فترة إيجار محددة بشكل معقول بغرض قيد أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار.

(ج) تعديل الإيجار

تعديل الإيجار هو تغيير في نطاق الإيجار أو قيمة الإيجار بحيث لم يكن هذا التغيير جزءاً من شروط وأحكام عقد الإيجار الأصلية. تتمثل المدخلات الرئيسية، من منظور التزام الإيجار، التي يمكن تعديلها فيما يلي:

- دفعات الإيجار
- مدة الإيجار

سُحِبت تعديل الإيجار المحدد بصورة منفصلة باستخدام قيمة أو فترة مرحلة وبالتالي ينتج عن جوهر الإيجار نفس النتيجة التي كانت لتنتج في حالة كان هذا التعديل من بداية فترة الإيجار.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣ عقود الإيجار (تابع)

(د) التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يدرج البنك التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (مطروحا منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض) ومدفوعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تشمل مدفوعات الإيجار أيضًا سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

(هـ) البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها البنك إلى حد كبير جميع المخاطر والامتيازات المرتبطة بملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلية. يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ويتم إدراجها ضمن الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة بسبب طبيعتها التشغيلية. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة أثناء التفاوض وإبرام عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إدراجها على مدى فترة الإيجار على نفس أساس دخل الإيجار. يتم إدراج الإيجارات المشروطة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم يكن البنك هو الطرف المؤجر في أي من ترتيبات الإيجار.

١٢-٣ القبولات

يتم الإفصاح عن عمليات القبول في قائمة المركز المالي ضمن الأصول الأخرى ويتم الإفصاح عن الالتزامات المقابلة ضمن الالتزامات الأخرى. لذلك، لا يوجد التزام للقبولات خارج الميزانية العمومية.

١٣-٣ الودائع

الودائع من البنوك والعملاء والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل البنك. يتم بيان جميع أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

١٤-٣ امتيازات الموظفين

١٤-٣-١ مكافأة نهاية الخدمة

يتم إدراج المساهمة في خطة التقاعد ذات المساهمة المحددة للموظفين العمانيين، وفقًا لنظام التأمين الاجتماعي العماني، كمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

التزام البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة غير الموظفين العمانيين، وهي خطة مزايا تقاعد محددة غير ممولة، هو قيمة الامتيازات المستقبلية التي حصل عليها هؤلاء الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المقدرة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

٢-١٤-٣ امتيازات قصيرة الأجل

يتم الاعتراف باستحقاقات الموظف لإجازة سنوية وتذكرة طيران عند استحقاقهم ويتم بيان الاستحقاق للالتزام المقدر الناتج عن خدمة الموظف حتى تاريخ التقرير.

٣-١٤-٣ امتيازات الإنهاء الاختياري للخدمة

إن امتيازات الإنهاء الاختياري للخدمة يتم إدراجها كمصروف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح ودون احتمال واقعي للانسحاب من الخطة الرسمية المفصلة إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو تقديم امتيازات لإنهاء الخدمة كنتيجة لعرض تشجيعي بالتقاعد الاختياري لتقليل العمالة. إن امتيازات إنهاء الخدمة لتقليل العمالة بشكل طوعي يتم إدراجها كمصروفات إذا كان من المحتمل أن يتم قبول العرض المقدم من المجموعة، كما يمكن تقدير عدد الذين سيقبلون بذلك بصفة موثوق فيها.

١٥-٣ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا ترتب على البنك، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بشكل موثوق ومن المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفقات خارجية من المنافع الاقتصادية لتسوية الالتزامات. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦-٣ الضريبة

يتألف مصروف ضريبة الدخل الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم فرض الضرائب وفقاً للوائح المالية العمانية.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام المعدلات الضريبية المعمول بها أو السارية بشكل جوهري في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق بنود مدرجة مباشرة في حقوق الملكية أو في الدخل الشامل الآخر.

يتم احتساب أصول / التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية، على أساس الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المخصص إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات، باستخدام معدلات الضرائب المطبقة أو المعمول بها بشكل جوهري في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول / التزامات ضريبة الدخل المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل توفر ربح ضريبي كافٍ للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

١٧-٣ الاقتراضات

يتم إدراج الاقتراض مبدئياً بالقيمة العادلة والتي تتمثل في عائدات إصداره (القيمة العادلة للمقابل المقبوض) ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويُدْرَج أي فرق بين العائدات، بعد خصم تكاليف المعاملة، وقيمة الاسترداد في الربح أو الخسارة على مدى فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج الرسوم المدفوعة عند منح تسهيلات قرض كتكاليف معاملة للقرض إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يتم فيه سحب بعض أو كل التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل الرسوم حتى يحدث السحب. إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على أنه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو جميع التسهيلات، يتم رسملة الرسم كدفعة مقدمة مقابل خدمات السيولة ويتم إطفؤها على مدار فترة التسهيل الذي يتعلق به.

١٨-٣ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزام ويتم خصمها من حقوق الملكية عند اعتمادها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المرهنية من حقوق الملكية عندما يتم سدادها.

يتم معاملة توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير كحدث ما بعد تاريخ التقرير.

١٩-٣ ربحية السهم

يعرض البنك بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية السهم المخفضة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية محتملة تخفيفها، والتي تشمل السندات القابلة للتحويل.

٢٠-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على النحو المنصوص عليه في قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان والأنظمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. تقوم الجمعية العمومية السنوية بتحديد واعتماد المكافآت وأتعاب حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته الفرعية بشرط ألا تزيد الحدود المقررة بموجب اللوائح سالفة الذكر.

٢١-٣ التقارير حول القطاعات

إن القطاع هو مكون مميز للبنك والذي يقوم بتقديم إما منتجات أو خدمات "قطاع الأعمال" أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية خاصة "القطاع الجغرافي" وهو عرضة للمخاطر والمنافع التي تختلف عن تلك الموجودة في القطاعات الأخرى. يزاول البنك أعماله حالياً في سلطنة عمان فقط. إن الجهة الرئيسية التابعة للبنك المسؤولة عن رفع تقارير عن المعلومات القطاعية هي قطاعات الأعمال استناداً إلى هيكل الإدارة وهيكل رفع التقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للبنك. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للبنك في الخدمات المصرفية للشركات والأفراد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٢ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية المعنية باستخدام أسعار الصرف الفورية في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية وفقاً لسعر الصرف في تاريخ التقرير. يتم إدراج فروق الصرف في "الدخل الآخر" في قائمة الدخل الشامل.

يتم إعادة تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بعملة أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة التشغيلية بسعر الصرف الفوري في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم إدراجها في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة.

إن فروق التحويل المتعلقة بالأصول المالية غير النقدية، مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تضمينها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

٣-٢٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى المدى الذي يكون من المحتمل عنده أن تتدفق عنده منافع اقتصادية للبنك ومن الممكن قياس تلك الإيرادات بصورة موثوقة. يجب الوفاء بمعايير الاعتراف التالية المحددة قبل الاعتراف بالإيرادات.

٣-٢٣-١ إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفائدة ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتمثل "معدل الفائدة الفعلي" في المعدل الذي يتم استخدامه لتخفيض الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

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

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الأصول المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل لانخفاض الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة. يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات الإضافية المنسوبة مباشرة لحيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

إن 'التكلفة المطفأة' لأصل مالي أو التزام مالي تتمثل في القيمة التي تم بها قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني ناقصاً المبالغ المسددة من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية والقيمة المستحقة، وبالنسبة للأصول المالية فيتم تعديلها مقابل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة أو مخصص انخفاض القيمة.

يتمثل 'إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي' التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديلها لبيان أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

إلا أنه، بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة بعد الاعتراف المبني، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض ائتمانياً في القيمة، فعندئذٍ تتم إعادة احتساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي.

فيما يتعلق بالأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني عند الاعتراف المبني، يتم احتساب إيرادات الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل لانخفاض الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا تتم معاودة احتساب إيرادات الفائدة على أساس الإجمالي، حتى في حال تحسن مخاطر الائتمان للأصل.

تشمل إيرادات ومصروفات الفائدة المعروضة الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس الفائدة الفعلية؛
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة على أساس الفائدة الفعلية؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط بشأنها على إيرادات / مصروفات الفائدة؛ و
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

٣-٢٣-١ إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

تتضمن إيرادات الفائدة الأخرى الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى إيرادات الفائدة على ذمم الإيجار المدينة. تتضمن مصروفات الفائدة الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ما يلي:

- الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط بشأنها على إيرادات / مصروفات الفائدة؛ و
- مصروفات الفوائد على التزامات الإيجار.

تعتبر إيرادات ومصروفات الفائدة على جميع الأصول والالتزامات التجارية عرضية لعمليات المتاجرة للبنك ويتم عرضها مع جميع التغييرات الأخرى بالقيمة العادلة للأصول والالتزامات التجارية في صافي إيرادات المتاجرة. يتم عرض إيرادات ومصروفات الفائدة على الأصول والالتزامات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في صافي الدخل ومن الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض التدفقات النقدية المتعلقة بالفائدة المرسلة في بيان التدفقات النقدية بشكل متسق مع التدفقات النقدية للفائدة التي لم تتم رسالتها.

٣-٢٣-٢ إيرادات الرسوم والعمولات

تُحقق إيرادات الرسوم، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، من مجموعة الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء وتُحتسب وفقاً للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء". يقدم المعيار منتهجة تتكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة رقم ١: تحديد العقد (العقود) مع العميل.
- الخطوة رقم ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد
- الخطوة رقم ٣: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة رقم ٤: تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء الواردة في العقد
- الخطوة رقم ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو بمجرد) وفاء المنشأة بالتزام الأداء.

فيما يلي منتجات وخدمات البنك المشمولة في المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وطبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط الدفع الهامة:

المنتجات والخدمات	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط الدفع الهامة
خدمات مرتكزة على المعاملات	تشمل الخدمات المقدمة فتح وإغلاق وصيانة الحسابات وإصدار الشيكات والمقاصة ومعاملات الإيداع والمدفوعات وتقديم تسهيلات السحب على المكشوف ومعاملات العملات الأجنبية والتحويلات وخزائن الإيداع الآمنة والبطاقات وخدمات القنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والتجارة الناتجة عن إصدار واستخدام البطاقات. يتم تحميل الرسوم المحصلة من المعاملات على حساب العميل عند تنفيذ المعاملة.
الخدمات التجارية	تشمل خدمات إصدار خطاب الاعتماد أو الضمان والمفاوضات والمعاملات التجارية الأخرى. يتم تحميل رسوم الخدمات التجارية على حساب العميل عندما يتم تقديم الخدمات أو عدى مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.
خدمات متعلقة بالقروض المجمعة أو القروض الأخرى	تشمل الخدمات معالجة الائتمان ووضع حدود الائتمان والتوثيق وخدمات الضمان والوكالة والدفع المسبق وإغلاق التسهيلات الائتمانية. يتم تحميل رسوم الخدمات المتعلقة بالقروض المجمعة أو القروض الأخرى على حساب العميل عندما يتم تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.
الخدمات الاستشارية	تشمل الخدمات الاستشارية تقديم استشارات بشأن القروض المجمعة والجدولة المالية وغيرها. يتم تحميل رسوم الخدمات المتعلقة بالقروض المجمعة أو القروض الأخرى على حساب العميل عندما يتم تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

٣-٢٣-٢ إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

يتم إدراج الرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي في حساب معدل الفائدة الفعلي، ويتم الاعتراف بها على مدى فترة الأداة المالية. ويشمل ذلك الرسوم التي تعد جزءاً لا يتجزأ من إنشاء أداة مالية (الرسوم القبوضة أو المدفوعة من قبل منشأة فيما يتعلق بإنشاء أو حيازة أصل مالي أو إصدار التزام مالي) ورسوم الالتزام (إذا كان من المحتمل أن يدخل البنك في ترتيب إقراض محدد ولا يتوقع بيع القرض الناتج بعد وقت قصير من إنشائه). لا يصنف البنك التزامات القروض كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تسجيل جميع الرسوم والعمولات وبنود الإيرادات والمصروفات الأخرى بشكل عام على أساس الاستحقاق بالرجوع إلى إنجاز المعاملة المحددة التي تم تقييمها على أساس الخدمة الفعلية المقدمة كنسبة من إجمالي الخدمات المقرر تقديمها. يتم الاعتراف برسوم القرض المجمع كإيرادات عند اكتمال التجميع ولا يحتفظ البنك لنفسه بأي جزء من حزمة القرض أو يحتفظ بجزء منه بنفس معدل الفائدة الفعلي للمشاركين الآخرين.

إن الرسوم والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة لطرف ثالث، مثل الحصول على قروض أو أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع أعمال تجارية، والتي تكتسب عند تنفيذ المعاملة ذات الصلة، فيتم تسجيلها عند اكتمالها. يتم الاعتراف بأتعاب خدمات استشارات إدارة المحافظ والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى بناءً على عقود الخدمة المطبقة، وتكون عادةً على أساس تناسب زمني أو على أساس الحق في استلام الأتعاب. يتم الاعتراف بالرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير ذات الصلة. يتم تسجيل رسوم إدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ الأمين بشكل موثوق على مدى فترة تقديم الخدمة.

٣-٢٣-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الدفعات.

٣-٢٤ السندات الدائمة

يتم إدراج الأوراق المالية الدائمة للبنك من المستوى الأول ضمن حقوق الملكية ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم ضمن الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الشريحة الأولى التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية. ليس للأوراق المالية من الشريحة ١ تاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الطلب الأول أو بعد ذلك في أي تاريخ دفع فائدة، حسبما ورد في العقد.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنه للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لوضع الأحكام المتعلقة بالقيمة الدفترية لقيم الأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادرًا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بشكل مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان هذا التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. كانت التقديرات المحاسبية الهامة للبنك كما يلي:

٤-١ خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في جميع فئات الأصول المالية يتطلب تقديراً، وبشكل خاص، لمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات إلى مجموعة من العوامل التي قد تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تتمثل حسابات البنك لخسائر الائتمان المتوقعة في مخرجات نماذج معقدة تتطوي على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة ومدى ارتباطها ببعضها البعض. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك.
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي ينبغي قياس مخصصات الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل المالي والتقييم النوعي.
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة بشكل جماعي.
- وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمان، والتأثير على احتمال التعثر في السداد، والتعرض للتعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية والعوامل المرجحة لاحتمالية حدوثها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

٤-١ خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض الخاصة به لتقييم انخفاض القيمة على الأقل كل ثلاثة أشهر. عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، يضع البنك أحكاماً بشأن ما إذا كان هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى انخفاض القيمة متبوعاً بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدر من محفظة القروض قبل أن يكون الانخفاض قابل للتحديد داخل تلك المحفظة. قد يشمل هذا الدليل على بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة المقترضين على السداد و/أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بحالات التعثر عن السداد المرتبطة بالأصول في البنك. تستخدم الإدارة تقديرات تستند إلى تجربة الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان ودليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل مماثل لتلك الموجودة في المحفظة عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري لتقليل أي فرق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلف الهامة بصورة فردية والتي تعرضت لانخفاض في قيمتها، يتم الأخذ بعين الاعتبار خسائر انخفاض القيمة الضرورية استناداً إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. إن القروض والسلف الهامة بشكل فردي والتي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها وجميع القروض والسلف التي لا تكون هامة بشكل فردي، يتم تقييمها بشكل جماعي مع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات القابلة للملاحظة على أساس المحفظة، في مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ما إذا كان سيتم تسجيل خسارة انخفاض جماعي في القيمة. عند تحديد خسارة الانخفاض الجماعي في القيمة، يأخذ البنك في الاعتبار العديد من العوامل بما في ذلك جودة الائتمان ومخاطر التركيز ومستويات التأخر في السداد وأداء القطاع والضمانات المتاحة وظروف الاقتصاد الكلي.

٤-٢ الضرائب

توجد حالات عدم تأكد فيما يتعلق بتفسير اللوائح الضريبية ومقدار وتوقيت الإيرادات الخاضعة للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، للنتائج المحتملة عند الانتهاء من الربط الضريبي للبنك. تستند قيمة هذه المخصصات إلى عدة عوامل، مثل تجربة الربط الضريبي السابق والتفسيرات المختلفة للوائح الضريبية من قبل البنك والسلطة الضريبية ذات الصلة.

٤-٣ مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة البنك تقييماً لقدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن البنك لديه الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤-٤ تأثير كوفيد-١٩

تم تضمين أحكام معينة عند تحديد تأثير خسائر الائتمان المتوقعة للتأجيلات المرتبطة بكوفيد-١٩. لمزيد من المعلومات، يرجى الاطلاع على إيضاح رقم ٣٩-١-٣.

٤-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط (على سبيل المثال، المشتقات غير المدرجة في البورصة) باستخدام أساليب التقييم. تستخدم المجموعة حكمها لاختيار مجموعة متنوعة من الأساليب وعمل افتراضات تستند بشكل أساسي إلى ظروف السوق السائدة في نهاية كل فترة تقرير. تستخدم المجموعة تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لمختلف الأصول المالية التي لا يتم تداولها في الأسواق النشطة.

٤-٦ تحديد مدة الإيجار

سوف تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تحديد مدة الإيجار. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم تمديد عقد الإيجار (أو لا يتم إنهاؤه). يعتبر البنك قابلية تنفيذ وطبيعة بند التمديد في عقد الإيجار وقيمة التحسينات على العقارات المستأجرة والغرامات المقررة وتوقف الأعمال الذي قد يحدث في حالة تغيير الموقع كعوامل لتحديد مدة الإيجار.

يتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تمت ممارسة أحد الخيارات أو لم تتم ممارسته أو إذا أصبح البنك ملزماً بممارسة الخيار أو عدم ممارسته. يتم إعادة التقييم فقط عند ظهور حدث هام أو تغيير جوهرية في الظروف يؤثر على هذا التقييم ويكون في نطاق سيطرة البنك. لم يتم البنك خلال السنة بتعديل تقييمه لمدة الإيجار نظراً لعدم حدوث تغيرات أو أحداث جوهرية.

٥ النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٢٥,٩٠٠	٢١,٧١١	٣٢,٧٣٥	٢٧,٧٦٩	النقد في الصندوق
٧٩,٥٥٤	٧,٢٠٢	١٥٥,١٤٤	٤٦,٧٦٣	أرصدة لدى البنك المركزي العماني:
-	١,٦٢١	-	٢٤,٣٥٦	- حساب المقاصة
٥٠٠	٥٠٠	١,٠٢٥	١,٠٢٥	- إيداعات
١٠٥,٩٥٤	٣١,٠٣٤	١٨٨,٩٠٤	٩٩,٩١٣	- ودائع رأس مال
				الإجمالي

(١) لا يمكن سحب وديعة رأس المال إلا بموافقة البنك المركزي العماني. تحقق وديعة رأس المال فائدة سنوية بنسبة ١.٥% سنوياً (٢٠٢١: ١.٥%) للشركة الأم. لا يدفع البنك المركزي العماني اي فائدة للبنوك الإسلامية في سلطنة عُمان، وبالتالي، لا تحقق الشركة التابعة هذه الفائدة من قبل الشركة التابعة خلال السنة.

(٢) خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي يجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني من الشركة الأم كاحتياطي قانوني ٨٦ مليون ريال عُماني (الموحدة)، ٦٠ مليون ريال عُماني (الشركة الأم)؛ [٢٠٢١: ٧٩ مليون ريال عُماني (الموحد)، ٥٨ مليون ريال عُماني (الشركة الأم)].

(٣) يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنك المركزي ضمن المرحلة ١ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، لا توجد خسائر ائتمانية متوقعة وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصص.

٦ المستحق من البنوك

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٣٥,٦٧٧	٣٦,٨٨٤	٢٩,٩٠٢	٣٩,٨٨٤	إيداعات
١٨,٨٧٦	١١,٣٠٩	٢١,١٤٤	١٣,٨٢٣	حسابات جارية
٥٤,٥٥٣	٤٨,١٩٣	٥١,٠٤٦	٥٣,٧٠٧	المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال الأخرى
(٧٣)	(٣٢)	(٧٤)	(٣٦)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
٥٤,٤٨٠	٤٨,١٦١	٥٠,٩٧٢	٥٣,٦٧١	الإجمالي

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض:

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٤٠	٧٣	٤١	٧٤	الرصيد في بداية السنة
٣٣	(٤١)	٣٣	(٣٨)	المحمل / (المحور) خلال السنة
٧٣	٣٢	٧٤	٣٦	الرصيد في نهاية السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت نسبة ٦١% (٢٠٢١: ٦٥%) من إيداعات البنك في بنوك ذات تصنيف ائتماني يتراوح من Aa١ إلى Ba٣ (٢٠٢١: من A١ إلى Baa٢) و ٣٧% (٢٠٢١: ١٨%) من الإيداعات كانت لدى بنك الإسكان العماني ش.م.ع.م المملوك للحكومة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل المرئية في نهاية السنة في إيضاح ٣٩ من القوائم المالية.

٧ قروض وسلف وتمويل للعملاء

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
١,١٤٩,٢٤٧	١,٣٤٤,٣٠٢	١,١٤٩,٢٤٧	١,٣٤٤,٣٠٢	قروض لأجل
١٣٧,٦٣٠	١١٢,٩٢٨	١٣٧,٦٣٠	١١٢,٩٢٨	سحوبات على المكشوف
٤٢,٢٥٣	٣٤,١٣٦	٤٢,٢٥٣	٣٤,١٣٦	سندات مخصصة
-	-	٤٧٨,٠٦٣	٥٥٤,٨٨٨	تمويل إسلامي
١,٣٢٩,١٣٠	١,٤٩١,٣٦٦	١,٨٠٧,١٩٣	٢,٠٤٦,٢٥٤	قروض الشركات
٣٩٦,٥٣٦	٤٣٤,١٧١	٣٩٦,٥٣٦	٤٣٤,١٧١	قروض استهلاكية
٣٣٣,٧٤٤	٣٧٢,٤٣١	٣٣٣,٧٤٤	٣٧٢,٤٣١	قروض الرهونات
١,٩٨٦	٩٨٨	١,٩٨٦	٩٨٨	سحوبات على المكشوف
٣,٦٧٨	٣,٨٣٩	٣,٦٧٨	٣,٨٣٩	بطاقات ائتمان
-	-	٣٥١,٣٢٠	٣٨٩,٠١٦	التمويل الإسلامي
٧٣٥,٩٤٤	٨١١,٤٢٩	١,٠٨٧,٢٦٤	١,٢٠٠,٤٤٥	قروض الأفراد
٢,٠٦٥,٠٧٤	٢,٣٠٢,٧٩٥	٢,٨٩٤,٤٥٧	٣,٢٤٦,٦٩٩	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء
٨٨,١٩٧	١١١,٩٧٨	١٢٢,٣٩٨	١٤٩,٧١٢	مخصص الخسائر الائتمانية
١٥,٨٦٦	٢٥,٨٣٣	١٨,٦٢٥	٢٩,٩٢٤	الفائدة التعاقدية غير المدرجة
(١٠٤,٠٦٣)	(١٣٧,٨١١)	(١٤١,٠٢٣)	(١٧٩,٦٣٦)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية والفائدة المعلقة
١,٩٦١,٠١١	٢,١٦٤,٩٨٤	٢,٧٥٣,٤٣٤	٣,٠٦٧,٠٦٣	صافي القروض والسلف والتمويل للعملاء

فيما يلي الحركات في مخصص الخسائر الائتمانية والفوائد التعاقدية غير المدرجة على القروض والسلف والتمويل للعملاء:

الموحدة		الشركة الأم		
٢٠٢٢		٢٠٢٢		
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
١٤١,٠٢٣	١٨,٦٢٥	١٢٢,٣٩٨	٩٠,٣٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٢,٤٩٧	١٧,٢٢٣	٣٥,٢٧٤	٣٨,٢٠٦	المخصص خلال السنة
(٦,٦٠٠)	(٣,٧٧٩)	(٢,٨٢١)	(٢,١٢١)	مبالغ تم شطبها خلال السنة
(٧,٢٨٤)	(٢,١٤٥)	(٥,١٣٩)	(٤,٠٦٢)	المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة
١٧٩,٦٣٦	٢٩,٩٢٤	١٤٩,٧١٢	١٢٢,٣٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠٢,٣٣٦	١١,٩٦١	٩٠,٣٧٥	٣٨,٢٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤٨,٦٤٥	١٠,٤٣٩	٣٨,٢٠٦	٣٨,٢٠٦	المخصص خلال السنة
(٤,٩٦٤)	(٢,٨٤٣)	(٢,١٢١)	(٢,١٢١)	مبالغ تم شطبها خلال السنة
(٤,٩٩٤)	(٩٣٢)	(٤,٠٦٢)	(٤,٠٦٢)	المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة
١٤١,٠٢٣	١٨,٦٢٥	١٢٢,٣٩٨	٩٠,٣٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠٤,٠٦٣	١٥,٨٦٦	٨٨,١٩٧	٨٨,١٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٧,٦٣٢	١٥,٨٩١	٣١,٧٤١	٣١,٧٤١	المخصص خلال السنة
(٦,٦٠٠)	(٣,٧٧٩)	(٢,٨٢١)	(٢,٨٢١)	مبالغ تم شطبها خلال السنة
(٧,٢٨٤)	(٢,١٤٥)	(٥,١٣٩)	(٥,١٣٩)	المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة
١٣٧,٨١١	٢٥,٨٣٣	١١١,٩٧٨	١١١,٩٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٠,٣١٣	٩,٩٩٧	٦٠,٣١٦	٦٠,٣١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤٣,٧٠٨	٩,٦٤٤	٣٤,٠٦٤	٣٤,٠٦٤	المخصص خلال السنة
(٤,٩٦٤)	(٢,٨٤٣)	(٢,١٢١)	(٢,١٢١)	مبالغ تم شطبها خلال السنة
(٤,٩٩٤)	(٩٣٢)	(٤,٠٦٢)	(٤,٠٦٢)	المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة
١٠٤,٠٦٣	١٥,٨٦٦	٨٨,١٩٧	٨٨,١٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
١,٩٥٨,٥٤٧	٢,١٧٩,٣٨٢	٢,٧٥٦,٤٣١	٣,٠٨٠,٩١٦	قروض وسلف وتمويلات عاملة
٣٩,١٥١	٥٥,٩٣٩	٥٠,٩٣٦	٦٩,٠٧٣	مخصص الخسائر الائتمانية على القروض العاملة
١٠٦,٥٢٧	١٢٣,٤١٣	١٣٨,٠٢٦	١٦٥,٧٨٣	قروض وسلف وتمويلات متعثره لم تحتسب عليها فوائد
٦٤,٩١٢	٨١,٨٧٢	٩٠,٠٨٧	١١٠,٥٦٣	مخصص الخسائر الائتمانية على القروض المتعثره

فيما يلي تحليل أنشطة التمويل الإسلامي:

الإجمالي		أفراد	شركات	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
				٢٠٢٢
٤٢٢,٠١١	٢٠٤,٢٨٤	٢١٧,٧٢٧		مشاركة
١٣١,٠٥٧	٥٨,٤٥٦	٧٢,٦٠١		مرابحة
٢٠٣,٨٧٧	١٢١,٦٨٧	٨٢,١٩٠		إجارة منتهية بالتملك
١٨٤,٣٧٠	٢,٠٠٠	١٨٢,٣٧٠		وكالة
٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	-		أخرى
٩٤٣,٩٠٤	٣٨٨,٠١٦	٥٥٤,٨٨٨		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				٢٠٢١
٣٣٠,٥٣٢	١٥٢,٨٤٣	١٧٧,٦٨٩		مشاركة
١١١,٠١٣	٥٨,٧٧٠	٥٢,٢٤٣		مرابحة
٢٣٥,٣٨٩	١٣٥,٥٥٦	٩٩,٨٣٣		إجارة منتهية بالتملك
١٥٠,٢٩٨	٢,٠٠٠	١٤٨,٢٩٨		وكالة
٢,١٥١	٢,١٥١	-		أخرى
٨٢٩,٣٨٣	٣٥١,٣٢٠	٤٧٨,٠٦٣		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٢٩٣	٢٥٢	٢٩٣	٢٥٢	- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار
٢٩٣	٢٥٢	٢٩٣	٢٥٢	استثمارات مدرجة - عُمان
١٨٠	١٨٩	١٨٠	١٨٩	- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار
١٨٠	١٨٩	١٨٠	١٨٩	استثمارات مدرجة - أجنبية
٤٧٣	٤٤١	٤٧٣	٤٤١	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٠٠٧	٢,٤٠٩	٥,٠٠٧	٢,٤٠٩	- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار
١٩٤	٢٤٠	١٩٤	٢٤٠	- قطاع التصنيع
٤٦٤	٥٣٣	٤٦٤	٥٣٣	- قطاع الخدمات
٥,٦٦٥	٣,١٨٢	٥,٦٦٥	٣,١٨٢	استثمارات مدرجة - عُمان
١٦٨	-	١٦٨	-	- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار
-	-	-	٤٢٤	- قطاع الخدمات
١٦٨	-	١٦٨	٤٢٤	استثمارات مدرجة - أجنبية
-	-	-	-	- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار
١٦٩	١٨٤	١٦٩	٢٤٨	- قطاع الخدمات
١٦٩	١٨٤	١٦٩	٢٤٨	استثمارات غير مدرجة - عُمان
٦,٠٠٢	٣,٣٦٦	٦,٠٠٢	٣,٨٥٤	استثمارات حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	٤١,٠٧٤	٤٣,٨٢٦	- صكوك حكومية
٢٢,٧٣٧	٣٢,٨٩٥	٢٢,٧٣٧	٣٢,٨٩٥	- سندات التنمية الحكومية
١٥,٨٥٧	٢٣,٢٥٦	١٩,١٥٩	٢٤,٠٧٩	- قطاع البنوك والاستثمار
٣٨,٥٩٤	٥٦,١٥١	٨٢,٩٧٠	١٠٠,٨٠٠	استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤,٥٩٦	٥٩,٥١٧	٨٨,٩٧٢	١٠٤,٦٥٤	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨٢,٤٩٩	١٩٦,٠٠٣	١٨٢,٤٩٩	١٩٦,٠٠٣	- سندات التنمية الحكومية
-	-	١٨,٠٩٥	١٨,٠٩٥	- صكوك حكومية
-	-	-	-	- قطاع الخدمات
١٨٢,٤٩٩	١٩٦,٠٠٣	٢٠٠,٥٩٤	٢١٤,٠٩٨	استثمارات مدرجة - عُمان
١٢,٧٣٩	١٢,٧٠٢	١٢,٧٣٩	١٢,٧٠٢	- قطاع الخدمات
١٢,٧٣٩	١٢,٧٠٢	١٢,٧٣٩	١٢,٧٠٢	استثمارات مدرجة - أجنبية
١٩٥,٢٣٨	٢٠٨,٧٠٥	٢١٣,٣٣٣	٢٢٦,٨٠٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المضافة
٢٤٠,٣٠٧	٢٦٨,٦٦٣	٣٠٢,٧٧٨	٣٣١,٨٩٥	إجمالي الاستثمارات المالية
(٢٧٦)	(٢٣٧)	(٢٨٢)	(٢٣٩)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
٢٤٠,٠٣١	٢٦٨,٤٢٦	٣٠٢,٤٩٦	٣٣١,٦٥٦	صافي الاستثمارات المالية

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

الموحدة ٢٠٢٢	استثمارات حقوق المساهمين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الدين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
٦,٠٠٢	٨٢,٩٧٠	٢١٣,٣٣٣	٤٧٣	٣٠٢,٧٧٨	في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٦٩	٢٣,٥٣٦	١٥,٥٢٦	-	٣٩,٥٣١	إضافات
(٢,٦٠٠)	(٣,٢٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	(٧,٨٠٠)	الاستبعاد والاسترداد
(١٧)	(٢,٥٠٦)	(٥٩)	(٣٢)	(٢,٦١٤)	الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة
٣,٨٥٤	١٠٠,٨٠٠	٢٢٦,٨٠٠	٤٤١	٣٣١,٨٩٥	إجمالي الاستثمارات المالية
-	(١٦٣)	(٧٦)	-	(٢٣٩)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
٣,٨٥٤	١٠٠,٦٣٧	٢٢٦,٧٢٤	٤٤١	٣٣١,٦٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٨١٥	٤٥,٤٠٠	١٩٠,٠٧٠	٤٠٣	٢٤٠,٦٨٨	في ١ يناير ٢٠٢١
٧,٥٩٥	٣٨,٨٣٢	٥٦,٦٤٢	١	١٠٣,٠٧٠	إضافات
(٦,٦٠٥)	(٦٩١)	(٣٣,٣٧٩)	-	(٤٠,٦٧٥)	الاستبعاد والاسترداد
١٩٧	(٥٧١)	-	٦٩	(٣٠٥)	الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة
٦,٠٠٢	٨٢,٩٧٠	٢١٣,٣٣٣	٤٧٣	٣٠٢,٧٧٨	إجمالي الاستثمارات المالية
-	(١٨٢)	(١٠٠)	-	(٢٨٢)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
٦,٠٠٢	٨٢,٧٨٨	٢١٣,٢٣٣	٤٧٣	٣٠٢,٤٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الشركة الأم ٢٠٢٢	استثمارات حقوق المساهمين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الدين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
٦,٠٠٢	٣٨,٥٩٤	١٩٥,٢٣٨	٤٧٣	٢٤٠,٣٠٧	في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٢٠,٠٥٨	١٥,٥٢٦	-	٣٥,٥٨٤	إضافات
(٢,٦٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	(٤,٦٠٠)	الاستبعاد والاسترداد
(٣٦)	(٢,٥٠١)	(٥٩)	(٣٢)	(٢,٦٢٨)	الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة
٣,٣٦٦	٥٦,١٥١	٢٠٨,٧٠٥	٤٤١	٢٦٨,٦٦٣	إجمالي الاستثمارات المالية
-	(١٦١)	(٧٦)	-	(٢٣٧)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
٣,٣٦٦	٥٥,٩٩٠	٢٠٨,٦٢٩	٤٤١	٢٦٨,٤٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٣٨٩	-	١٧١,٩٧٥	٤٠٣	١٧٦,٧٦٧	في ١ يناير ٢٠٢١
٧,٥٩٥	٣٨,٨٣٢	٥٦,٦٤٢	١	١٠٣,٠٧٠	إضافات
(٦,١٧٩)	-	(٣٣,٣٧٩)	-	(٣٩,٥٥٨)	الاستبعاد والاسترداد
١٩٧	(٢٣٨)	-	٦٩	٢٨	الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة
٦,٠٠٢	٣٨,٥٩٤	١٩٥,٢٣٨	٤٧٣	٢٤٠,٣٠٧	إجمالي الاستثمارات المالية
-	(١٧٦)	(١٠٠)	-	(٢٧٦)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
٦,٠٠٢	٣٨,٤١٨	١٩٥,١٣٨	٤٧٣	٢٤٠,٠٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

فيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية:

الموحدة ٢٠٢٢	المستوى ١ ألف ريال عُماني	المستوى ٢ ألف ريال عُماني	المستوى ٣ ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
- استثمارات مدرجة	٤٤١	-	-	٤٤١
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٤١	-	-	٤٤١
- استثمارات مدرجة	٣,١٨٢	-	-	٣,١٨٢
- استثمارات غير مدرجة	-	٢٤٨	-	٢٤٨
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,١٨٢	-	٢٤٨	٣,٨٥٤
- استثمارات مدرجة	٥٦,١٥١	٤٤,٦٤٩	-	١٠٠,٨٠٠
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٦,١٥١	٤٤,٦٤٩	-	١٠٠,٨٠٠

الموحدة ٢٠٢١	المستوى ١ ألف ريال عُماني	المستوى ٢ ألف ريال عُماني	المستوى ٣ ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
- استثمارات مدرجة	٤٧٣	-	-	٤٧٣
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٧٣	-	-	٤٧٣
- استثمارات مدرجة	٥,٦٦٥	-	-	٥,٦٦٥
- استثمارات غير مدرجة	-	٣٣٧	-	٣٣٧
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٦٦٥	-	٣٣٧	٦,٠٠٢
- استثمارات مدرجة	٣٨,٥٩٤	٤٤,٣٧٦	-	٨٢,٩٧٠
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٥٩٤	٤٤,٣٧٦	-	٨٢,٩٧٠

الشركة الأم ٢٠٢٢	المستوى ١ ألف ريال عُماني	المستوى ٢ ألف ريال عُماني	المستوى ٣ ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
- استثمارات مدرجة	٤٤١	-	-	٤٤١
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٤١	-	-	٤٤١
- استثمارات مدرجة	٣,١٨٢	-	-	٣,١٨٢
- استثمارات غير مدرجة	-	١٨٤	-	١٨٤
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,١٨٢	-	١٨٤	٣,٣٦٦
- استثمارات مدرجة	٥٦,١٥١	-	-	٥٦,١٥١
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٦,١٥١	-	-	٥٦,١٥١

الشركة الأم ٢٠٢١	المستوى ١ ألف ريال عُماني	المستوى ٢ ألف ريال عُماني	المستوى ٣ ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
- استثمارات مدرجة	٤٧٣	-	-	٤٧٣
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٧٣	-	-	٤٧٣
- استثمارات مدرجة	٥,٦٦٥	-	-	٥,٦٦٥
- استثمارات غير مدرجة	-	٣٣٧	-	٣٣٧
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٦٦٥	-	٣٣٧	٦,٠٠٢
- استثمارات مدرجة	٣٨,٥٩٤	-	-	٣٨,٥٩٤
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٥٩٤	-	-	٣٨,٥٩٤

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الائتمان لسندات الدين:

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٦٧	٢٧٦	٤٧٠	٢٨٢	بداية السنة
٢٠٩	(٣٩)	(١٨٨)	(٤٣)	(المحور) / المحمل خلال السنة
٢٧٦	٢٣٧	٢٨٢	٢٣٩	الرصيد في نهاية السنة

يتم تصنيف جميع سندات الدين بالتكلفة المضافة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ضمن المرحلة ١ (٢٠٢١: المرحلة ١). افترضت المجموعة حد أدنى لمعدل الخسارة عند التعثر بنسبة ٠% لسندات التنمية الحكومية بمبلغ ٢٢٨,٨٩٨ ألف ريال عُماني (٢٠٢١: ٢٠٥,٢٣٦ ألف ريال عُماني) وصكوك حكومية بمبلغ ٦١,٩٢١ ألف ريال عُماني (٢٠٢١: ٥٩,١٦٩ ألف ريال عُماني).

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات التي تتجاوز ١٠% من القيمة الدفترية لاستثمارات البنك:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
محفظة البنك	القيمة الدفترية	محفظة البنك	القيمة الدفترية	
%	ألف ريال عُماني	%	ألف ريال عُماني	
				الموحدة
%٨٧	٢٦٤,٤٠٥	%٨٨	٢٩٠,٨١٩	سندات التنمية الحكومية والصكوك
				الشركة الأم
%٨٥	٢٠٥,٢٣٦	%٨٥	٢٢٨,٨٩٨	سندات التنمية الحكومية والصكوك

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، ولا توجد تحويلات من وإلى المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

٩ الاستثمار في شركة تابعة

يمتلك البنك الاستثمار التالي في الشركة التابعة.

٢٠٢١		٢٠٢٢		اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس
%	ألف ريال عُماني	%	ألف ريال عُماني		
١٠٠	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤	بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م	سلطنة عُمان
%		%١٠٠			

فيما يلي البنود الأساسية للميزانية العمومية وقائمة الدخل للشركة التابعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	بنود قائمة المركز المالي
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	مجموع الأصول
٩٧٤,١٤٧	١,٠٧٢,٢٦١	مجموع الالتزامات
٨٦٩,٤٦٩	٩٦١,٣١٨	إجمالي حقوق الملكية
١٠٤,٦٧٨	١١٠,٩٤٣	

٢٠٢١	٢٠٢٢	بنود قائمة الدخل
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	الدخل التشغيلي
٢٤,٧٦٣	٢٩,٨٩٢	إجمالي المصاريف
١٧,٤٥٩	١٩,٢٨٥	الربح بعد الضريبة
٤,٣٨٢	٦,٢٥١	

الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء (PPA)

في عام ٢٠٢٠، سجل البنك شهرة مؤقتة تتعلق بالاستحواذ على بنك العز الإسلامي بقيمة ٦,٥ مليون ريال عُماني، وهو الفرق بين المقابل المدفوع وصافي الأصول التي تم الاستحواذ عليها وفقاً للمعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "دمج الأعمال". تم الانتهاء من إجراء تخصيص سعر الشراء خلال السنة مما أدى إلى إيقاف إدراج الشهرة المؤقتة بسبب إدراج الأصول غير الملموسة المحددة وهي الودائع الأساسية غير الملموسة (CDI) والترخيص البنكي والعلامة التجارية بالإضافة إلى إدراج مكاسب صفقة شراء بقيمة ١,١٧ مليون ريال عُماني (إيضاح ٣١ ب).

فيما يلي التعديل المترتب على الانتهاء من إجراء تخصيص سعر الشراء:

ألف ريال عُماني	المقابل المحوّل عند الاستحواذ خلال عام ٢٠٢٠
٦٨,٨٨٦	ناقصاً: صافي الأصول المدرجة عند تخصيص سعر الشراء المؤقت في سنة ٢٠٢٠
(٦٢,٣٨١)	الشهرة التجارية المسجلة على أساس التخصيص المؤقت لسعر الشراء في سنة ٢٠٢٠ (أ)
٦,٥٠٥	الزيادة في صافي الأصول المستحوذ عليها بناءً على التخصيص النهائي لسعر الشراء في سنة ٢٠٢١ (ب)
٧,٦٧٥	مكاسب صفقة شراء مدرجة خلال سنة ٢٠٢١ (إيضاح ٣١ ب) (ب-أ)
١,١٧٠	

١٠. ممتلكات ومعدات

الموحدة	أراضي ومباني	أجهزة كمبيوتر	معدات وأثاث تركيبات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	حق الاستخدام	الإجمالي
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
التكلفة							
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٥,٧٨٥	٢٦,٣٤٨	١٧,٢٦٢	٣١٩	٩,٣٠٢	٩,٣٤٩	٨٨,٣٦٥
إضافات	-	٨٦	١٠٤	-	٥,٥٨٩	١,٠٠٦	٦,٧٨٥
تحويلات	٣٣٤	١٢,٥٧٠	١,١٤٦	-	(١٤,٠٥٠)	-	-
تعديلات	٣٦	١٧	-	-	(١٤)	-	٣٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٦,١٥٥	٣٩,٠٢١	١٨,٥١٢	٣١٩	٨٢٧	١٠,٣٥٥	٩٥,١٨٩
إضافات	-	٤٥٩	١٥٤	-	٣,٧١٩	٢٢٢	٤,٥٥٤
تحويلات	٢٧١	٢,٤١٩	٤٦١	-	(٣,١٥١)	-	-
تعديلات	-	-	-	(٧٦)	-	(٢٠٧)	(٢٨٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٦,٤٢٦	٤١,٨٩٩	١٩,١٢٧	٢٤٣	١,٣٩٥	١٠,٣٧٠	٩٩,٤٦٠
الاستهلاك							
في ١ يناير ٢٠٢١	٤,٥٧٨	١٩,٨٦٩	١٣,٣٩٧	٢٨٦	-	٣,٦٣٠	٤١,٧٦٠
المحمل للسنة	٧٨١	٤,٨٢٠	١,٨٥٦	١٤	-	٢,٧٣١	١٠,٢٠٢
تعديلات	٧٤	(١٠٤)	(٤٦)	-	-	-	(٧٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٤٣٣	٢٤,٥٨٥	١٥,٢٠٧	٣٠٠	-	٦,٣٦١	٥١,٨٨٦
المحمل للسنة	٧٧٤	٤,٨٦٨	١,٥٤٦	٨	-	٢,٠٣٣	٩,٢٢٩
استبعادات	-	-	-	(٧٦)	-	-	(٧٦)
تعديلات	-	-	(٢)	-	-	(٧٣)	(٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٢٠٧	٢٩,٤٥٣	١٦,٧٥١	٢٣٢	-	٨,٣٢١	٦٠,٩٦٤
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠,٧٢٢	١٤,٤٣٦	٣,٣٠٥	١٩	٨٢٧	٣,٩٩٤	٤٣,٣٠٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠,٢١٩	١٢,٤٤٦	٢,٣٧٦	١١	١,٣٩٥	٢,٠٤٩	٣٨,٤٩٦
الشركة الأم							
التكلفة							
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٥,٧٨٥	١٨,٤٦٨	١٢,٣٦٠	٣١٩	٩,٢٥٨	٨,٦٠٩	٧٤,٧٩٩
إضافات	-	-	-	-	٥,٤٦٨	٧٥٠	٦,٢١٨
تحويلات	٣٣٤	١٢,٤٨١	١,١٤٦	-	(١٣,٩٦١)	-	-
تعديلات	٣٦	-	٣	-	-	-	٣٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٦,١٥٥	٣٠,٩٤٩	١٣,٥٠٩	٣١٩	٧٦٥	٩,٣٥٩	٨١,٠٥٦
إضافات	-	-	-	-	٣,٦٣٧	-	٣,٦٣٧
تحويلات	٢٧١	٢,٤١٩	٣٩٩	-	(٣,٠٨٩)	-	-
تعديلات	-	-	-	(٧٦)	-	(٢٠٧)	(٢٨٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٦,٤٢٦	٣٣,٣٦٨	١٣,٩٠٨	٢٤٣	١,٣١٣	٩,١٥٢	٨٤,٤١٠
الاستهلاك							
في ١ يناير ٢٠٢١	٤,٥٧٨	١٤,٢٨٨	٩,٧٢٤	٢٨٦	-	٣,٤٤٤	٣٢,٣٢٠
المحمل للسنة	٧٨١	٤,٢١٦	١,٤٦٩	١٤	-	١,٩٩٥	٨,٤٧٥
تعديلات	٧٤	(١٠٤)	(٤٦)	-	-	-	(٧٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٤٣٣	١٨,٤٠٠	١١,١٤٧	٣٠٠	-	٥,٤٣٩	٤٠,٧١٩
المحمل للسنة	٧٧٤	٤,٢٧٢	١,١٨٠	٨	-	١,٨٧٦	٨,١١٠
استبعادات	-	-	-	(٧٦)	-	-	(٧٦)
تعديلات	-	-	(٢)	-	-	(٧٣)	(٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٢٠٧	٢٢,٦٧٢	١٢,٣٢٥	٢٣٢	-	٧,٣١٥	٤٨,٧٥١
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠,٧٢٢	١٢,٥٤٩	٣,٣٦٢	١٩	٧٦٥	٣,٩٢٠	٤٠,٣٣٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠,٢١٩	١٠,٦٩٦	١,٥٨٣	١١	١,٣١٣	١,٨٣٧	٣٥,٦٥٩

١١ أصول غير ملموسة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، استحوذ البنك على ١٠٠٪ من أسهم بنك العز الإسلامي ومن ثم أصبح بنك العز الإسلامي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. عقب الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء (إيضاح ٩)، تم إدراج الأصول التالية في سنة ٢٠٢١.

	الشركة الأم		الموحدة	
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
ودائع أساسية	-	-	٣,١٠٢	٣,١٠٢
ترخيص مصرفي	-	-	٣,٥٧٣	٣,٥٧٣
علامة تجارية	-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠
الإجمالي	-	-	٧,٦٧٥	٧,٦٧٥
ناقصاً: الإطفاء المتراكم	-	-	(٤٦٥)	(٧٧٥)
صافي الأصول غير الملموسة	-	-	٧,٢١٠	٦,٩٠٠

يقدر العمر الافتراضي للودائع الأساسية غير الملموسة بـ ١٠ سنوات ويتم إطفاءها على أساس طريقة القسط الثابت.

١٢ أصول أخرى

	الشركة الأم		الموحدة	
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
مديونية العملاء نظير القبولات	٢٠,٤٦٨	١٣,٧٠٠	٢٠,٤٦٨	١٣,٧٠٠
الرسوم المستحقة	٢,١١٩	٢,١٤٧	٢,١١٩	٢,١٤٧
الفائدة المستحقة	١٦,٨٩٩	٢٣,٣١٢	٤١,٩١٩	٤٦,٥٤٠
مدفوعات مسبقة	١,٩٢٧	٩٧٨	٢,٥١٩	١,٨٢٦
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	١,٨٥٦	١,٩٤٤	١,٨٥٦	١,٩٤٤
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	٢,٩٣٠	٢,٠٤٧
أخرى	١٦,٠٨٩	١٣,٣٧٣	١٧,٥٢٩	١٥,٩٢٧
الإجمالي	٥٩,٣٥٨	٥٥,٤٥٤	٨٩,٣٤٠	٨٤,١٣١

تتضمن أخرى العقارات المُعاد امتلاكها بمبلغ ٣,٥ مليون ريال عماني (٢٠٢١ - ٤,٤ مليون ريال عماني) والتي سيتم بيعها عند التمكن من ذلك.

١٣ المستحق للبنوك

	الشركة الأم		الموحدة	
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
حسابات جارية	٣,١٥١	٥,٣٠٨	٣,١٥١	٥,٣٠٨
اقتراضات	١٠,٢٠٨	٥٣,٧٩٣	١٠,٢٠٨	٨٨,٨٣٣
الإجمالي	١٣,٣٥٩	٥٩,١٠١	١٣,٣٥٩	٩٤,١٤١

١٤ ودائع العملاء

	الشركة الأم		الموحدة		
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	(أ) حسب النوع
٩١٢,٥٣٧	٩٨٢,٩٢٢	١,٢٧٤,١٣٧	١,٤١٠,٥٥٦	ودائع لأجل	
٦٩٨,٣٣٤	٧٥٨,٧٥٢	٩٧٠,٨٦٨	١,٠٣٤,٨١٢	حسابات تحت الطلب	
٣٥٤,٣٢٦	٣٤٧,٦١٠	٥٦٥,٤٠٧	٥٤٦,٨١٢	حسابات توفير	
١,٩٦٥,١٩٧	٢,٠٨٩,٢٨٤	٢,٨١٠,٤١٢	٢,٩٩٢,١٨٠	الإجمالي	
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	(ب) حسب القطاع
١,٥٣٠,٧٢٢	١,٦٢٢,٤١٢	٢,٠٨١,٩٤٩	٢,١٩٧,٧٤٢	خاص	
٤٣٤,٤٧٥	٤٦٦,٨٧٢	٧٢٨,٤٦٣	٧٩٤,٤٣٨	حكومي	
١,٩٦٥,١٩٧	٢,٠٨٩,٢٨٤	٢,٨١٠,٤١٢	٢,٩٩٢,١٨٠	الإجمالي	

١٥ التزامات أخرى

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٢٠,٤٦٨	١٣,٧٠٠	٢٠,٤٦٨	١٣,٧٠٠	التزامات مقابل القبولات
١٨,٤٩٦	٢٤,٢٣٠	٢٦,٨٧٣	٣٤,٤٨٧	فوائد مستحقة السداد
١٣,٢٤٠	١٨,٦٠٥	١٦,٢٦٢	٢١,٤٣٤	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٢,١٠٧	٣,٠٣٢	٣,١٥٨	٤,٢٥٠	شيكات وتسويات تجارية مستحقة السداد
٦١٣	٦٧٤	٩٧٤	٩٦٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣١٠	٣,٦٨٣	٢,٣١٠	٣,٦٨٣	الفوائد والعمولات المستلمة مقدماً
١,٣٩٦	١,٧٣٦	١,٣٩٦	١,٧٣٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٦٨	١٩٨	١٦٨	١٩٨	الالتزام الضريبي المؤجل
٢,٨٦٩	٣,٢١٨	٣,٣٩٧	٣,٦٨٧	مخصص التزامات القروض والضمانات المالية والقبولات
٢٤٢	٥٥٦	٥,٢٠٧	٨,٦٥٤	أخرى
٤,١٥٥	١,٤٨٢	٤,٢٨٥	١,٧٠٢	التزام الإيجار
٦٦,٠٦٤	٧١,١١٤	٨٤,٤٩٨	٩٤,٤٩٦	الإجمالي

١-١٥ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٨٧٣	٦١٣	١,١٣١	٨٧٤	في ١ يناير
١٣٢	١٣١	٢١٧	٢١٥	المحمل للسنة
(٣٩٢)	(٧٠)	(٤٧٤)	(١٢٤)	المدفوعات للموظفين خلال السنة
٦١٣	٦٧٤	٨٧٤	٩٦٥	في ٣١ ديسمبر

٢-١٥ الحركة في مخصص التزامات القروض والضمانات المالية والقبولات

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
١,٩٣٧	٢,٨٦٩	٢,١٦٩	٣,٣٩٧	في بداية السنة
٩٣٢	٣٤٩	١,٢٢٨	٢٩٠	المحمل خلال السنة
٢,٨٦٩	٣,٢١٨	٣,٣٩٧	٣,٦٨٧	الرصيد في نهاية السنة

١٦ القروض المساندة

في نوفمبر ٢٠١٥، حصل البنك على قرض مساند بقيمة ٢٠ مليون ريال عُماني، بما يتوافق مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ لرأس المال من الشريحة ٢ لمدة خمس سنوات وستة أشهر. خضع القرض لمعدل فائدة ثابت قدره ٥,٥% سنوياً، وأستحقاق دفع الفائدة نصف سنوية مع دفع المبلغ الأصلي عند الاستحقاق. قام البنك بسداد القرض المساند بالكامل عند استحقاقه في ٢٠٢١.

١٧ الضرائب

الشركة الأم		الموحدة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قائمة الربح أو الخسارة:			
الضريبة الحالية:			
٤٨٣	١,٧١٠	٤٨٣	١,٧١٠
٧٤٠	(١,٣٤٨)	٧٤٠	(١,٣٤٨)
الضريبة المؤجلة:			
	٣٠	-	٣٠
(٢٤٠)	-	(٣٠٣)	٨٨٣
٩٨٣	٣٩٢	٩٢٠	١,٢٧٥
مصروف الضريبة للسنة			
قائمة المركز المالي			
مخصص ضريبة			
٣,٠٥١	٣,٤١٢	٣,٠٥١	٣,٤١٢
(١٦٨)	(١٩٨)	(١٦٨)	(١٩٨)
-	-	٢,٩٣٠	٢,٠٤٧
التزام الضريبة المؤجلة:			
(٤٠٨)	(١٦٨)	(٤٠٨)	(١٦٨)
٢٤٠	(٣٠)	٢٤٠	(٣٠)
(١٦٨)	(١٩٨)	(١٦٨)	(١٩٨)
أصل الضريبة المؤجلة:			
-	-	٢,٨٦٧	٢,٩٣٠
-	-	٦٣	(٨٨٣)
-	-	٢,٩٣٠	٢,٠٤٧

الموحدة		الشركة الأم	
١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠٢	(١٤٥)	٥٧	(١٤٥)
ممتلكات وآلات ومعدات			
٢	(١)	١	(١)
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٣٦	(٥٢)	(٨٨)	(٥٢)
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار			
١٦٨	(١٩٨)	(٣٠)	(١٩٨)
التزام الضريبة المؤجلة			
٢٥٠	(٨٠)	١٧٢	(٨٠)
ممتلكات وآلات ومعدات			
٣,١٨٠	٢,١٢٥	(١,٠٥٥)	٢,١٢٥
خسائر مرحلة خاضعة للضريبة			
٢,٩٣٠	٢,٠٤٧	(٨٨٣)	٢,٠٤٧
أصل الضريبة المؤجلة			

الموحدة		الشركة الأم	
١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠٢	(١٤٥)	٥٧	(١٤٥)
ممتلكات وآلات ومعدات			
٢	(١)	١	(١)
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٣٦	(٥٢)	(٨٨)	(٥٢)
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار			
١٦٨	(١٩٨)	(٣٠)	(١٩٨)
التزام الضريبة المؤجلة			

فيما يلي تفاصيل الخسائر المتاحة الخاضعة للضريبة المدرجة من قبل الشركة التابعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٣,٥٥٩	-	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُعلنة)
٩,٩٨٨	٦,٥٣١	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُعلنة)
٧,٦٥٤	٧,٦٣٩	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُعلنة)

١٧ الضرائب (تابع)

يتحمل البنك مسؤولية ضريبة الدخل وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان. إن معدل الضريبة المطبق على البنك هو ١٥٪ (٢٠٢١: ١٥٪). لتحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للسنة لأغراض الضريبة.

الشركة الأم		الموحدة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
٤,٠٢٧	١٠,٦٣٢	٨,٠٠١	١٧,٤٥٦
٦٠٤	١,٥٩٥	١,٢٠٠	٢,٦١٨
(٣٦١)	١٤٥	(١,٠٢٠)	١٥٧
٧٤٠	(١,٣٤٨)	٧٤٠	(١,٥٠٠)
٩٨٣	٣٩٢	٩٢٠	١,٢٧٥

وضع التقييم الضريبي (الشركة الأم)

تم الانتهاء من التقييم الضريبي للسنوات حتى عام ٢٠٢٠ من قبل السلطة الضريبية. لم يتم حتى الآن تقييم الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ من قبل السلطة الضريبية.

وضع التقييم الضريبي (الشركة التابعة)

تم الانتهاء من التقييم الضريبي للسنوات حتى عام ٢٠٢٠ من قبل السلطة الضريبية. لم يتم حتى الآن تقييم الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ من قبل السلطة الضريبية.

١٨ رأس المال

تبلغ أسهم رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بواقع ١٠٠ بيضة للسهم (٢٠٢١: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠). تبلغ أسهم رأس المال المصدر للبنك ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠ سهماً (٢٠٢١: ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠). يبلغ رأس المال المدفوع للبنك ١٦٦.٩٤١ مليون ريال عُمانى. أسهم البنك مدرجة في بورصة مسقط.

يملك مساهمو البنك التالية أسماؤهم ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	ألف ريال عُمانى
البنك العربي ش.م.ع.	%٤٩	٨١٨,٠١٠,٩٠٠	٨١,٨٠١
الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.	%٣١	٥١٧,٣٨٢,٤٨٠	٥١,٧٣٨
مختلف الأطراف بما فيهم صناديق ائتمان	%٢٠	٣٣٤,٠١٦,٦٢٠	٣٣,٤٠٢
الإجمالي	%١٠٠	١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠	١٦٦,٩٤١

١٩ توزيعات الأرباح المقترحة

لا يتم احتساب توزيعات الأرباح حتى يتم اعتمادها في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية. لم يقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

٢٠ علاوة الأسهم

تتمثل علاوة الأسهم في العلاوة التي يتم تحصيلها عند إصدار أسهم من خلال الطرح العام وإصدار حقوق الأسهم وتحويل السندات التي كان يلزم تحويلها خلال السنوات السابقة. إن الرصيد في علاوة الأسهم غير متاح للتوزيع.

٢١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة ١٣٢ من قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، يتم تخصيص مبالغ سنوية تعادل ١٠٪ من صافي الربح للاحتياطي القانوني حتى يصبح الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني مساوياً لثلث رأس المال المدفوع للبنك. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٢ الاحتياطي العام

قام البنك بتكوين الاحتياطي العام من أجل تلبية أي حالات طارئة غير متوقعة. لم يتم إجراء تحويلات من / إلى الاحتياطي العام خلال عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٣ احتياطي القروض المساندة

تم تكوين احتياطي القروض المساندة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني بتحويل ٢٠٪ من قيمة القرض من صافي أرباح السنة. في ٢٠٢١، تم سداد القرض المساندة بقيمة ٢٠ مليون ريال عُمانى (راجع إيضاح ١٦) وتم لاحقاً تحويل الاحتياطي المتعلق بهذا القرض مرة أخرى إلى الأرباح المحتجزة.

٢٤ الاحتياطي الخاص

في عام ٢٠١٥، قامت الشركة الأم ببيع مقرها الرئيسي القديم في روي عقب نقل عمليات المكتب الرئيسي إلى المبنى الجديد في الغبرة. تم تخصيص الربح من البيع البالغ ٢,٤ مليون ريال عُمانى كاحتياطي خاص وهذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني. في عام ٢٠٢٢، تم استخدام هذا المبلغ كاحتياطي خاص لحالات معاد هيكلتها، بناءً على موافقة المصرف المركزي العُماني. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يحتفظ البنك باحتياطي خاص قدره ٣,٨ مليون ريال عُمانى للحسابات المعاد هيكلتها وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني. إن الاحتياطي الذي تم إنشاؤه غير قابل للتوزيع أو الإدراج عند حساب رأس المال النظامي.

٢٥ السندات الرأسمالية الدائمة من الشريحة ١

في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، أصدر البنك سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة ١ بقيمة ٣٠ مليون ريال عُمانى (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ وحدة بقيمة ١ ريال عُمانى لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويمكن تحويلها من خلال التداول. تحمل السندات معدل فائدة ثابتاً بنسبة ٧,٧٥٪ سنوياً يستحق الدفع سنوياً كمتأخرات ويعامل على أنه خصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من المستوى ١ من رأس مال البنك وتتوافق مع نظام بازل ٣ وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وفي ٢٩ يناير ٢٠٢٢ (تاريخ المطالبة الأولى)، قام البنك باسترداد هذه السندات بالكامل.

في ١٧ أكتوبر ٢٠١٨، أصدر البنك مجموعة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة ١ بقيمة ٤٢,٥ مليون ريال عُمانى (٤٢,٥٥٣,٠٠٠ وحدة تبلغ قيمة كل منها ١ ريال عُمانى من خلال الاكتتاب الخاص). تحمل السندات معدل فائدة ثابتاً قدره ٧,٥ في المئة سنوياً يستحق سدادها في نهاية كل ستة أشهر ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك. السندات متكافئة مع الإصدارات السابقة.

في ٧ يونيو ٢٠٢١، أصدر البنك سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة ١ بقيمة ٢٥٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٩٦,٢٥ مليون ريال عُمانى. يتم إدراج السندات في سوق الأوراق المالية الدولية (ISM) لبورصة لندن. تحمل السندات معدل فائدة ثابتاً قدره ٧,٦٢٥ في المائة سنوياً يستحق سدادها في نهاية كل ستة أشهر. يتم التعامل مع الفائدة على أنها خصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة الدفع وفقاً لتقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من المستوى ١ من رأس مال البنك وتتوافق مع بازل-III ولوائح البنك المركزي العُماني.

تشكل أوراق الشريحة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة للضمانات للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للسندات من الشريحة ١ لها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص. إن تاريخ المطالبة الأولى للسندات المصدرة في عام ٢٠١٨ هو ١٧ أكتوبر ٢٠٢٣ أو أي تاريخ سداد فائدة بعد ذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية، بينما تاريخ المطالبة الأولى للسندات المصدرة في عام ٢٠٢١ هو ٤ يونيو ٢٠٢٦ أو أي تاريخ سداد فائدة بعد ذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

٢٦ إيرادات فوائد

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
١٠٧,٨٦٣	١١٣,٠١٨	١٠٧,٨٦٣	١١٣,٠١٨	قروض وسلفيات
١٠,٨٩٢	١٢,٩٣٣	١٠,٨٩٢	١٢,٩٣٣	سندات وصكوك التنمية الحكومية العمانية
٣٠٣	١,١٤٩	٢٩٩	١,١٣٤	إيداعات لدى بنوك
١١٩,٠٥٨	١٢٧,١٠٠	١١٩,٠٥٤	١٢٧,٠٨٥	الإجمالي

٢٧ مصروفات فوائد

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٣٧,٢٣٧	٣٨,٤٩٨	٣٧,٢٣٧	٣٨,٤٩٨	ودائع لأجل
٤٥٢	-	٤٥٢	-	قروض مساندة
٦,٦٩٩	٨,٩٣٥	٦,٦٩٩	٨,٩٣٥	حسابات تحت الطلب
١,٤١٦	١,٠٣٧	١,٤١٦	١,٠٣٧	قروض بنكية
٣,٤٤١	٣,٥٤٨	٣,٤٤١	٣,٥٤٨	حسابات توفير
٢٢٢	١٣٣	٢٢٢	١٣٣	تكلفة الفائدة على التزامات الإيجار
١٤٦	٤٦٥	١٤٦	٤٦٥	أخرى
٤٩,٦١٣	٥٢,٦١٦	٤٩,٦١٣	٥٢,٦١٦	الإجمالي

٢٨ صافي الدخل من التمويل الإسلامي

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
-	-	٤٤,٤٤٣	٤٨,٥٠٣	الدخل من التمويل الإسلامي
-	-	٣,٠٥٧	٣,٠٤١	الدخل من صكوك حكومية
-	-	(٢٦,٢٧٩)	(٢٥,٨٦١)	ربح مدفوع على ودائع تشاركية
-	-	٢١,٢٢١	٢٥,٦٨٣	الإجمالي

٢٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
١٤,٨٣٧	٢١,٧٥٢	١٨,٧١٩	٢٦,٠٥٩	إيرادات الرسوم والعمولات
(٥,٤٦٦)	(٧,٥٤٨)	(٦,٢٠٥)	(٨,٢٢٣)	مصروفات الرسوم والعمولات
٩,٣٧١	١٤,٢٠٤	١٢,٥١٤	١٧,٨٣٦	الإجمالي

١-٢٩ تصنيف صافي إيرادات الرسوم والعمولات

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٤,٣٠٣	٦,١٠٣	٥,٠٦٦	٧,٢١٥	الدخل من المعاملات
٢,٨٢٨	٢,٨١٣	٣,٣٤٢	٣,٢٤٥	إيرادات متاجرة
٢,٢٤٠	٥,٢٨٨	٤,١٠٦	٧,٣٧٦	دخل متعلق بالقروض
٩,٣٧١	١٤,٢٠٤	١٢,٥١٤	١٧,٨٣٦	الإجمالي

٣٠ صافي الدخل من الاستثمارات في الأوراق المالية

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٦٩	(٣٣)	٦٩	(٣٣)	تغيرات القيمة العادلة
٣,١٢٠	-	٣,١٢٠	-	الربح من بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٤٩	٢٥٦	١٤٩	٢٥٦	إيرادات توزيعات أرباح
٣,٣٣٨	٢٢٣	٣,٣٣٨	٢٢٣	الإجمالي

٣١ إيرادات تشغيل أخرى

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٣,٦٥٢	٣,٥٢٠	٤,٠٥٥	٤,١١٢	إيرادات صرف عملة أجنبية
٥,٩٣٨	١٩٣	٥,٩٣٨	١٩٣	مطالبة التأمين مقابل استرداد التأمين (إيضاح ٣١-أ)
٣١٨	٦٠	١,٤٨٨	٦٠	إيرادات أخرى (إيضاح ٣١-ب)
٩,٩٠٨	٣,٧٧٣	١١,٤٨١	٤,٣٦٥	الإجمالي

٣١-أ سجل البنك خسارة تشغيلية بسبب التزوير والاختلاس في القوائم المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. قام البنك برفع شكوى جنائية للجهات المختصة وقدم أيضًا مطالبة إلى شركة التأمين بموجب بوليصة التأمين المصرفي الشامل لدى البنك. خلال ٢٠٢١، استلم البنك مبلغ مطالبة التأمين من مسؤول تسوية الخسائر. وبناءً عليه، قام البنك بإدراج إيرادات مقابل مبلغ مطالبة التأمين ضمن إيرادات التشغيل الأخرى.

٣١-ب تشمل الإيرادات الأخرى ١,١٧ مليون ريال عُماني تتمثل في مكاسب الشراء بسعر منخفض مُدرجة في ٢٠٢١ بعد الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء (إيضاح ٩).

٣٢ مصروفات التشغيل

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٣٠,٥٤٤	٢٩,٩٠٦	٤٢,١٦١	٤٢,٢٤٧	تكاليف موظفين (راجع إيضاح ٣٢-١)
١٧,٦٣٨	١٦,٩٦٨	٢١,٦٨١	٢٢,٦٩٣	مصروفات تشغيل أخرى
٨,٤٧٥	٨,١١٠	١٠,٢٠٢	٩,٢٢٩	استهلاك
-	-	٤٦٥	٣١٠	إطفاء
١٩٩	١٩٧	٢٧١	٢٩٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٦,٨٥٦	٥٥,١٨١	٧٤,٧٨٠	٧٤,٧٧٦	الإجمالي

١-٣٢ تكاليف الموظفين

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
١٦,٣٣٩	١٦,٧٩٨	٢٢,٦١٥	٢٣,١٢٥	رواتب
٥,٥٢٥	٥,٤٩٩	٩,٩٠٣	١٠,٤٢٢	مخصصات
٢,١٥٢	٢,٢١٣	٣,٠٣٠	٣,٠٩٥	تكاليف التأمينات الاجتماعية
١٣٢	١٣١	٢١٧	٢١٥	مكافآت نهاية الخدمة
٦,٣٩٦	٥,٢٦٥	٦,٣٩٦	٥,٣٩٠	تكاليف أخرى
٣٠,٥٤٤	٢٩,٩٠٦	٤٢,١٦١	٤٢,٢٤٧	الإجمالي
١,١٦٤	١,٠٩٥	١,٥٤٠	١,٤٧٤	عدد الموظفين

٣٣ ربحية السهم

ربحية السهم الأساسية هي ناتج قسمة ربح السنة المنسوب للمساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة.

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
٣,٠٤٤	١٠,٢٤٠	٧,٠٨١	١٦,١٨١	أرباح السنة
(٩,١٨٧)	(١٠,٧٢٥)	(٩,١٨٧)	(١٠,٧٢٥)	ناقصاً: فوائد موزعة للأوراق الرأسمالية المستديمة من الشريحة ١
(١,٠٠٨)	(٦٢)	(١,٠٠٨)	(٦٢)	ناقصاً: تكلفة إضافية لإصدار الأوراق من الشريحة ١
(٧,١٥١)	(٥٤٧)	(٣,١١٤)	٥,٣٩٤	أرباح / (خسائر) السنة العائدة للمساهمين
١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠	١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠	١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠	١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(٠,٠٠٤)	(٠,٠٠٣)	(٠,٠٠٢)	٠,٠٠٣	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (ريال عُمانى)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كانت ربحية السهم المخففة مساوية لربحية السهم الأساسية لكلا الفترتين نظراً لعدم إصدار البنك أي أدوات قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

٣٤ صافي قيمة الأصول للسهم

يعتمد احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ العائدة إلى المساهمين العاديين بقيمة ١٦٦,٩٤١ مليون ريال عُمانى (٢٠٢١: ١٦٦,٩٤١ مليون ريال عُمانى) موزعاً على ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠ سهماً عادياً (٢٠٢١: ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠ سهماً عادياً) ويمثل عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٥١,٨٤١	٣٤٩,١٤٨	٣٥٥,٥٣٦	٣٥٨,٧٩٨	إجمالي حقوق الملكية (ألف ريال عُمانى)
١,٦٦٩,٤١٠	١,٦٦٩,٤١٠	١,٦٦٩,٤١٠	١,٦٦٩,٤١٠	عدد الأسهم (آلاف)
٠,٢١١	٠,٢٠٩	٠,٢١٣	٠,٢١٥	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

٣٥ الالتزامات العرضية والإرتباطات

(أ) اعتمادات مستندية و ضمانات

يكون البنك طرفاً في أدوات مالية تنطوي على مخاطر ائتمان خارج الميزانية العمومية في سياق العمل الاعتيادي لتلبية الاحتياجات التمويلية لعملائه. تتضمن هذه الأدوات المالية اعتمادات مستندية احتياطية و ضمانات مالية لأطراف خارجية و التزامات بمنح ائتمان وغيرها. يتعرض البنك لخسائر الائتمان في حالة عدم وفاء الطرف الآخر بالتزاماته المرتبطة بهذه الأدوات المالية و يتمثل هذا التعرض في قيمة العقد أو القيمة الاسمية للأداة. إلا أنه عادة ما تكون مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه المعاملات أقل من قيمة العقد أو القيمة الاسمية.

تكون المخاطر الكامنة هي نفس مخاطر الائتمان المتضمنة في تقديم تسهيلات القروض، ولذلك تخضع هذه المعاملات لنفس متطلبات المؤسسة الائتمانية و صيانة المحافظ و متطلبات الضمانات للعملاء المتقدمين للحصول على قروض و سلفيات.

فيما يلي قيمة العقد القائمة أو القيم الاسمية لهذه الأدوات كما في ٣١ ديسمبر:

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
٨٣,١٦٥	٣٥,٢٧٧	١٦٣,٧٧٣	١٢٧,٤٥١	اعتمادات مستندية
١٨٧,٦٢٩	١٦٨,٤٥١	٢١٣,٢٨٤	١٩٧,٣٢٥	ضمانات
٧٤,١٢٦	٦٨,٤٦٥	٧٤,١٢٦	٦٨,٤٦٥	ضمانات مالية
٣٤٤,٩٢٠	٢٧٢,١٩٣	٤٥١,١٨٣	٣٩٣,٢٤١	الإجمالي

٣٥ الالتزامات العرضية والإرتباطات (تابع)

(أ) اعتمادات مستندية و ضمانات (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت ارتباطات التسهيلات غير المستخدمة ٤٦٩,٧٨٤ ألف ريال عُماني (الموحدة)، ٤٣١,١٤٨ ألف ريال عُماني (الشركة الأم)؛ [٢٠٢١: ٤٣٤,٠٦٩ ألف ريال عُماني (الموحدة)، ٣٩٧,٠١٥ ألف ريال عُماني (الشركة الأم)].

كانت الاعتمادات المستندية والضمانات البالغة ١١٢,٤٤٠ ألف ريال عُماني (٢٠٢١: ١٨٠,٩٨٢ ألف ريال عُماني) مضمونة في المقابل من قبل البنوك الأخرى لصالح الشركة الأم. كما في تاريخ التقرير، لا يوجد لدى الشركة التابعة اعتمادات مستندية و ضمانات جوهريّة مضمونة من قبل بنوك أخرى.

(١) تم إدراج مخصص لخسائر الائتمان المتعلقة بالارتباطات والضمانات المالية في الإيضاح ٢-١٥.

(٢) تتضمن الارتباطات المحتملة مبلغ وقدره ٤,٧٧٢ ألف ريال عُماني (الموحدة)، ٤,٣٣٩ ألف ريال عُماني (الشركة الأم)؛ [٢٠٢١: ٥,٥٦٢ ألف ريال عُماني (الموحدة)، ٥,٣٢٠ ألف ريال عُماني (الشركة الأم)] وتعلق بقروض غير عاملة.

تشتمل الأدوات المالية المتعلقة بالائتمان على التزامات غير مستخدمة بتقديم ائتمان واعتمادات مستندية احتياطية و ضمانات مصممة لتلبية متطلبات التمويل للعملاء. عادة ما تكون مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه المعاملات أقل من المبلغ التعاقدية. فيما يلي المبالغ الأصلية الاسمية للبنود العرضية المرتبطة بالائتمان وحالات التعرض المرجحة بالمخاطر التي تم احتسابها:

الموحدة			
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	التعرض المرجح بالمخاطر	التعرض المرجح بالمخاطر	القيمة الأصلية الاسمية
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ضمانات	١٤٥,٤٨٠	١٢٨,٣٢٠	٢٦٥,٧٩٠
اعتمادات مستندية	٤,٢٨٩	٣٠,١٤٢	١٢٧,٤٥١
الإجمالي	١٤٩,٧٦٩	١٥٨,٤٦٢	٣٩٣,٢٤١

الشركة الأم			
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	التعرض المرجح بالمخاطر	التعرض المرجح بالمخاطر	القيمة الأصلية الاسمية
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ضمانات	١٣٢,٦٥٢	١٢٤,٠٠٩	٢٣٦,٩١٦
اعتمادات مستندية	٢,٧٥٦	٥,٩٣٣	٣٥,٢٧٧
الإجمالي	١٣٥,٤٠٨	١٢٩,٩٤٢	٢٧٢,١٩٣

(ب) ارتباطات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت الارتباطات الرأسمالية القائمة المتعلقة بشراء عقارات ومعدات وبرامج حاسب آلي ١,٩ مليون ريال عُماني (٢٠٢١: ٥,٨ مليون ريال عُماني).

(ج) المطالبات القانونية

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل. وضع البنك قواعد للتعامل مع مثل هذه المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارة المهنية وتقدير قيمة الأضرار بشكل معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لاحتساب أي آثار سلبية قد تكون للمطالبات على وضعه المالي. في نهاية السنة، كان لدى البنك بعض المطالبات القانونية التي لم يتم الفصل فيها والتي من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير كبير على القوائم المالية للبنك (في ٢٠٢١: لا شيء).

٣٦ النقد وما يعادل النقد

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
١٠٥,٩٥٤	٣١,٠٣٤	١٨٨,٩٠٤	٩٩,٩١٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني (إيضاح ٥)
٤٤,٥٥٣	٣٨,١٩٣	٤١,٠٤٦	٤٣,٧٠٧	المستحق من البنوك (إيضاح ٦)
(١٣,٣٥٩)	(٥٩,١٠١)	(١٣,٣٥٩)	(٩٤,١٤١)	ناقصاً: المستحق للبنوك (إيضاح ١٣)
(٥٠٠)	(٥٠٠)	(١,٠٢٥)	(١,٠٢٥)	ودائع مقيدة مدرجة ضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٣٦,٦٤٨	٩,٦٢٦	٢١٥,٥٦٦	٤٨,٤٥٤	الإجمالي

٣٧ الأدوات المالية المشتقة

في تاريخ التقرير، كانت هناك عقود صرف عملات أجنبية آجلة قائمة، وجميعها تستحق خلال سنة واحدة، وتم إبرامها نيابة عن العملاء لبيع وشراء عملات أجنبية. تم إدراج هذه الأدوات المالية بالأسعار السائدة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المتطابقة.

أبرم البنك أيضاً عقود مقايضة أسعار فائدة نيابة عن عملائه وغطى المركز بالكامل على أساس تعاقبي، دون ترك أي مركز مفتوح في دفاتر البنك. يتمثل عقد مقايضة أسعار الفائدة في اتفاق بين طرفين متقابلين لتبادل تدفق من مدفوعات الفائدة الثابتة مقابل مدفوعات الفائدة العائمة (المتغيرة) على مبلغ افتراضي محدد. يمكن للمقترض على أساس معدل فائدة عائم تسوية التزاماته العائمة عن طريق الدخول في عقد مقايضة دفع يقوم بموجبه بدفع معدل ثابت.

لا يتعرض البنك لكامل القيمة الاسمية لعقود مقايضة أسعار الفائدة، بل تقتصر المخاطر فقط على قيمة دفعات الفوائد التفاضلية التي قد لا يسدها العميل في وقت التسوية. فيما يلي ملخص القيم العادلة والمبالغ التعاقدية الاسمية المتعلقة بالشركة الأم. كما في تاريخ التقرير، ليس لدى الشركة التابعة أدوات مشتقة.

٢٠٢٢	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
٢٧٥	-	١٧٨,٩٢١	١٢١,٨٦٥	٥٧,٠٥٦	-	-
-	(٢٦٦)	(١٧٨,٨٧٢)	(١٢١,٨٥٧)	(٥٧,٠١٥)	-	-
١,٦٦٩	(١,٥١٠)	٢٨,٨٢٤	-	-	٢٨,٨٢٤	-
١,٩٤٤	(١,٧٣٦)	٢٨,٨٧٣	٨	٤١	٢٨,٨٢٤	-
٢٠٢١	٣٤٦	-	٢٠٢,٢٢٥	١٧٥,٢٦٠	٢٦,٩٦٥	-
-	(٢٤٠)	(٢٠٢,١١٩)	(١٧٥,٢٣٧)	(٢٦,٨٨٢)	-	-
١,٥١٠	(١,١٥٦)	٣٦,٩٥٣	-	-	٣٦,٩٥٣	-
١,٨٥٦	(١,٣٩٦)	٣٧,٠٩٥	٢٣	٨٣	٣٦,٩٥٣	-

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) اتفاقية خدمة الإدارة مع مساهم

لدى البنك اتفاقية إدارة مع البنك العربي ش.م.ع بالأردن كمساهم. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت رسوم الإدارة وفقاً للاتفاقية ٤٨,٥٤٣ ريال عُمانى (٢٠٢١: ٢١,٢٤٣ ريال عُمانى).

(ب) معاملات أخرى مع الأطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته و / أو المساهمين والشركات التي يمكنهم التأثير عليها بشكل كبير. تتم هذه المعاملات وفقاً لشروط يتم الاتفاق عليها بصورة متبادلة بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. إن المبالغ الإجمالية للأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

الموحدة	شركة تابعة	مساهمون رئيسيون	أخرى	الإجمالي
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
٢٠٢٢	-	٢٤,٠١٢	١٣٣,٤٤٥	١٥٧,٤٥٧
قروض وسلف	-	٤,٢١٩	٣٧,٥٣٦	٤١,٧٥٥
ودائع العملاء	-	١٨,١٠٦	-	١٨,١٠٦
مستحق من البنوك	-	-	٧٥٠	٧٥٠
أصول أخرى	-	٢٢,٠٨٦	-	٢٢,٠٨٦
مستحق للبنوك	-	٥٧,٧٥٠	-	٥٧,٧٥٠
خط ائتمان احتياطي	-	٨٠,٠١٠	٦,٧٧٢	٨٦,٧٨٢
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	-	-	-	-
٢٠٢١	-	٢٤,٠٢٩	١١٧,٣٧٩	١٤١,٤٠٨
قروض وسلف	-	٢٢,٦١٩	٤٦,٣٤٥	٦٨,٩٦٤
ودائع العملاء	-	٨,٨٧٦	-	٨,٨٧٦
مستحق من البنوك	-	-	٢٢٩	٢٢٩
أصول أخرى	-	٦,٣٥٨	-	٦,٣٥٨
مستحق للبنوك	-	٤٨,١٢٥	-	٤٨,١٢٥
خط ائتمان احتياطي	-	٩٤,٢٤١	٣,٤٤٩	٩٧,٦٩٠
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	-	-	-	-

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ب) معاملات أخرى مع الأطراف ذات علاقة (تابع)

الشركة الأم ٢٠٢٢	شركة تابعة ألف ريال عُمانى	مساهمون رئيسيون ألف ريال عُمانى	أخرى ألف ريال عُمانى	الإجمالي ألف ريال عُمانى
قروض وسلف	-	٢٤,٠١٢	١٠١,٧٢٦	١٢٥,٧٣٨
ودائع العملاء	-	٤,٢١٩	٣٧,١٢٠	٤١,٣٣٩
مستحق من البنوك	-	١٨,١٠٦	-	١٨,١٠٦
أصول أخرى	-	-	-	-
مستحق للبنوك	-	٢٢,٠٨٦	-	٢٢,٠٨٦
خط ائتمان احتياطي	-	٥٧,٧٥٠	-	٥٧,٧٥٠
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	-	٨٠,٠١٠	٦,٧٧٢	٨٦,٧٨٢
٢٠٢١	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
قروض وسلف	-	٢٤,٠٢٩	١٠٢,٥٩٦	١٢٦,٦٢٥
ودائع العملاء	-	٢٢,٦١٩	٤٤,٠٤٥	٦٦,٦٦٤
مستحق من البنوك	٥,٧٧٥	٨,٨٧٦	-	١٤,٦٥١
أصول أخرى	٤٥	-	-	٤٥
مستحق للبنوك	-	٦,٣٥٨	-	٦,٣٥٨
خط ائتمان احتياطي	-	٤٨,١٢٥	-	٤٨,١٢٥
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	-	٩٤,٢٤١	٣,٤٤٩	٩٧,٦٩٠

فيما يلي الحركة على القروض والسلف الممنوحة لأطراف ذات علاقة:

الشركة الأم	الموحدة		
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
١٠٧,٣٥٨	١٢٦,٦٢٥	١١٩,١٦٤	١٤١,٤٠٨
٤٨١,٧٢٧	٥٥٦,٦٥٥	٤٨٤,٧٠٤	٥٧٣,٥٩١
(٤٦٢,٤٦٠)	(٥٥٧,٥٤٢)	(٤٦٢,٤٦٠)	(٥٥٧,٥٤٢)
١٢٦,٦٢٥	١٢٥,٧٣٨	١٤١,٤٠٨	١٥٧,٤٥٧

لم يتم تحديد أي من القروض والسلف للأطراف ذات العلاقة على أنها تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة. وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تم تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١.٩٥٧ مليون ريال عماني (الموحدة)، ١.٨٠١ مليون ريال عماني (الشركة الأم)، [٢٠٢١: ١.٠١٣ مليون ريال عماني (الموحدة) ١.٠٠٢ مليون ريال عماني (الشركة الأم)] مقابل المستحقات للأطراف ذات العلاقة.

تتضمن قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الموحدة ٢٠٢٢	شركة تابعة ألف ريال عُمانى	مساهمون رئيسيون ألف ريال عُمانى	أخرى ألف ريال عُمانى	الإجمالي ألف ريال عُمانى
إيرادات فوائد وعمولة	-	١,١٨٦	٧,٩٣٠	٩,١١٦
مصروفات فائدة	-	٨٤٩	١,١١٠	١,٩٥٩
٢٠٢١	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
إيرادات فوائد وعمولة	-	١,٢٠٦	٥,٦٨٣	٦,٨٨٩
مصروفات فائدة	-	٩١٢	١,٤٦٩	٢,٣٨١

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ب) معاملات أخرى مع الأطراف ذات علاقة (تابع)

الشركة الأم	شركة تابعة	مساهمون رئيسيون	أخرى	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
إيرادات فوائد وعمولة	١٥	١,١٨٦	٦,٤٠٥	٧,٦٠٦
مصروفات فائدة	-	٨٤٩	١,١١٠	١,٩٥٩
٢٠٢١	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
إيرادات فوائد وعمولة	٤	١,٢٠٦	٤,٨٨٩	٦,٠٩٩
مصروفات فائدة	-	٩١٢	١,٤٠٥	٢,٣١٧

(ج) تعويضات الإدارة العليا

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبنية في إيضاح ٣٢. فيما يلي مكافآت أعضاء الإدارة العليا الآخرين خلال السنة:

الشركة الأم	الموحدة		
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
١,٦٣٢	٢,٢٣٤	٢,٥٥٦	
١٣٤	١٦٥	١٥٥	
١,٧٦٦	٢,٣٩٩	٢,٧١١	
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	٣,٢٨٢	٢,٥٥٦	٣,٢٨٢
مكافآت نهاية الخدمة	١٨٧	١٥٥	١٨٧
الإجمالي	٣,٤٦٩	٢,٧١١	٣,٤٦٩

٣٩ إدارة المخاطر المالية

تعتبر الإدارة الفعالة للمخاطر ذات أهمية قصوى للبنك. تشمل عملية إدارة المخاطر لدى البنك تقييم ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بالأعمال التي يقوم بها البنك بما يتماشى مع مستوى تحمل المخاطر المحدد. تتمثل الأنواع الرئيسية للمخاطر التي يواجهها البنك في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يضع مجلس الإدارة حدوداً للمخاطر والسياسات المناسبة في هذا الصدد لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة بالإضافة إلى مخاطر السوق في المعاملات التجارية والمصرفية للبنك. يتولى قسم إدارة المخاطر إدارة المخاطر وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقوم لجنة إدارة المخاطر لدى البنك، التي تضم كبار المتخصصين في إدارة المخاطر لدى البنك، بالإشراف على قسم إدارة المخاطر، ومراجعة ملف مخاطر البنك والإشراف عليه، وتحديد الإجراءات المطلوبة للحفاظ على ملف المخاطر ضمن الحدود المعتمدة. كما أنها تقوم بمراقبة التقدم المحرز في أي خطط عمل يتم اتخاذها عند الاقتضاء للحفاظ على أهداف البنك ورفع تقارير في هذا الصدد. تعتمد عملية مراقبة إدارة المخاطر على هيكل مفصل من السياسات والإجراءات والحدود وإدارة شاملة للمخاطر وأنظمة المعلومات الإدارية للتحكم في المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها.

١-٣٩ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في المخاطر الناتجة عن عجز أحد أطراف أداة مالية عن الوفاء بالتزام ما مما يترتب عليه تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ حالات التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي من أنشطة الإقراض والأنشطة الاستثمارية والأصول الأخرى في محفظة أصول البنك. تكمن أيضاً مخاطر الائتمان في الأدوات المالية خارج الميزانية، مثل الالتزامات بتقديم قروض والضمانات المالية.

تعد مخاطر الائتمان واحدة من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك. لدى البنك إطار وسياسات فعالة لإدارة مخاطر الائتمان لكل نشاط من الأنشطة التجارية التي يزاولها. تتماشى السياسات مع الرغبة في المخاطرة ويتم وضع حدود ائتمانية بناءً على تصنيف مخاطر الطرف المقابل، وقطاع الصناعة، ووفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل نشط ومراقبتها بدقة وفقاً لسياسات وإجراءات الائتمان المحددة جيداً.

قبل الموافقة على اقتراح الائتمان، يتم إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان والذي يتضمن تحليلاً للوضع المالي للمدين ووضع السوق وبيئة الأعمال وجودة الإدارة. تتركز إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان في فريق إدارة مخاطر الائتمان الذي ينقسم إلى مجموعات معنية بالشركات والمؤسسات المالية والأفراد. تتم إدارة مخاطر الائتمان في محفظة الشركات والمؤسسات المالية بشكل أساسي من قبل إدارة الائتمان.

يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة مخاطر الائتمان بشكل مستقل ويتبع مباشرة لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. يتضمن إطار إدارة المخاطر أيضاً سياسات تتعلق بالتعرف على المشكلات وقوائم المراقبة ومعايير التصنيف وتعديلات تصنيف المخاطر.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٩-١ مخاطر الائتمان (تابع)

(١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان خطر التعثر في السداد على الأدوات المالية قد زاد بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، فإن البنك يقوم بدراسة المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك مع الأخذ في الاعتبار كل من المؤشرات الداخلية والخارجية، وتقييم انتمان الخبراء، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني مع تضمين المعلومات الاستثنائية. كما أن البنك، في ظروف محدودة ومع وجود مبررات مناسبة وموافقة محددة من المسؤول الرئيسي عن إدارة المخاطر، لا يتعامل مع أحداث معينة كزيادات جوهرية في مخاطر الائتمان لمواصلة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل في إطار المرحلة ١ (وهذا يتماشى مع تعميم البنك المركزي رقم بي أم ١١٤٩). إلى جانب تقييم الخصائص النوعية، يرتبط تقييم البنك لاحتمال التخلف عن سداد من قبل الأطراف المقابلة بشكل رئيسي بعدد الأيام التي كان المقترض فيها متخلفاً عن السداد كما هو محدد في التعميم رقم بي إم ٩٧٧ الصادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم الأداء والمركز المالي للمقترضين في حالة حدوث تراجع آخر في التصنيف.

تعتبر استثمارات الأوراق المالية للديون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً لتصنيف درجة الاستثمار أو ضمان استثمار دين له خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة. تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري باختلاف المحفظة وتشمل التغييرات الكمية في احتمال التعثر في السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض مدرجاً في قائمة المراقبة، وما إذا كان التعرض قد تجاوز ٣٠ يوماً من استحقاقه وكعدم قائم على التعثر في السداد.

(٢) تعريف التعثر في السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي قد تعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون اللجوء من جانب البنك إلى إجراءات مثل تصفية الضمانات؛ أو أن المقترض قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني تجاه البنك. عند تقدير ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد، يقوم البنك بدراسة كل من العوامل النوعية مثل الإخلال بالتعهدات والعوامل الكمية مثل التأخر في السداد وعدم الوفاء بالتزام آخر من جانب المصدر نفسه تجاه البنك.

(٣) دمج المعلومات الاستثنائية

يستخدم البنك المعلومات الاستثنائية في تقييمه ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، وقياسه للخسائر الائتمانية المتوقعة. بعد الأخذ في الاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يضع البنك رؤية أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة تعرض البنك وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، يستمد البنك احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة باستخدام بيانات التعثر في السداد خلال الدورة التي تنشرها هيئة موديز لكل فئة من فئات التصنيف. يربط البنك بين التعثر في السداد خلال الدورة وبين عوامل اقتصادية استثنائية لوضع تقديرات التعثر في السداد خلال الدورة لكل فئة تصنيف. تأخذ المنهجية في الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الحالة السلبية، والحالة الإيجابية)، البيانات الاقتصادية التاريخية، ارتباط الأصول لكل فئة تصنيف والتعثر في السداد خلال الدورة لاشتقاق التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة. تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

(٤) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل معايير المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في احتمال التعثر في السداد، والخسارة الناجمة عن التعثر في السداد والتعرض للتعثر في السداد. تُستمد هذه الثوابت من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية الأخرى باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية، وتتضمن معلومات استثنائية.

تقديرات التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها باستخدام معدلات التعثر الداخلية لدى البنوك.

يتم تحويل تقديرات التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة إلى الأرقام التراكمية لاحتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية بالنسبة للتعرضات التي لها فترات زمنية تزيد عن سنة واحدة ويتم تقييمها على أنها تعثر في السداد على مدى عمر الأداة.

تتمثل الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد في حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. يقوم البنك بتقدير معايير الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد استناداً إلى إرشادات بازل فيما يتعلق بالتعرضات لخسائر من الشركات ومعدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة في قطاع التجزئة، استناداً إلى البيانات التاريخية. قام البنك بتطبيق الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد بنسبة ٠٪ على سندات التنمية الحكومية (GDB) وأذون الخزينة الصادرة عن حكومة سلطنة عمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات بموجب نموذج الأعمال المحتفظ بها للتحويل والأعمال المحتفظ بها للتحويل والبيع. كما طبق البنك الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد بنسبة ٠٪ على القروض والسلف والتمويل للعملاء بمبلغ إجمالي قدره ٢٣٩,١٨٥ ألف ريال عماني (الموحدة)، ١٦٣,٤٩٤ ألف ريال عماني (الشركة الأم)؛ (٢٠٢١: ٩١,٣٩٠ ألف ريال عماني (الموحدة)، ٢٠,٧٢٦ ألف ريال عماني (الشركة الأم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تضمنها حكومة سلطنة عمان أو مضمونة عن طريق الودائع المصرفية / الهامش النقدي.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يتمثل التعرض عند التعثر في التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر في السداد. يستمد البنك التعرض للتعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. فيما يخص التزامات الاقتراض والضمانات المالية، يتضمن التعرض عند التعثر في المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية والتنبؤات الاستشرافية.

مع مراعاة الحد الأقصى لاحتمالية التعثر في السداد لمدة ١٢ شهرًا للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري، يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة بالأخذ بعين الاعتبار مخاطر التعثر في السداد على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها لمخاطر الائتمان. عند وضع نماذج للمعايير على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتصنيفات مخاطر الائتمان والموقع الجغرافي للمقترض.

يحتسب البنك تقديرات التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة وفقاً لثلاث سيناريوهات؛ الحالة الأساسية، والحالة السلبية والحالة الإيجابية. يتم بعد ذلك احتساب خسائر الائتمان المتوقعة المرجحة من خلال تحديد الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت الاحتمالات المخصصة للحالة الأساسية والسيناريوهات السلبية والحالة الإيجابية في حدود ٦٦.٦% إلى ٥.٦% إلى ٢٧.٨% (٢٠٢١: ٥٠% إلى ٢٥% إلى ٢٥%) على التوالي.

(٥) بيان مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة وإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام تصنيف ائتماني داخلي يقوم بتقييم المدينين بشكل فردي بناءً على نظام تصنيف معين. إن التصنيف الائتماني الداخلي هو مقياس للجدارة الائتمانية لمدين معين، بناءً على تقييم لمخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرض الائتماني الكبير غير المضمون. تتمثل الأهداف الرئيسية لنظام التصنيف الائتماني الداخلي في الحفاظ على معيار موحد ووحيد لقياس جودة الائتمان، ويكون بمثابة الأساس لمعايير المخاطر التي يوافق عليها مجلس الإدارة وحدود تفويض صلاحية منح الائتمان.

فيما يلي خريطة التصنيفات الداخلية:

التصنيف الداخلي	درجة التصنيف الداخلي
عالي	درجة التصنيف ١
عالي	درجة التصنيف ٢
عالي	درجة التصنيف ٣
عالي	درجة التصنيف ٤
عالي	درجة التصنيف ٥
قياسي	درجة التصنيف ٦
قياسي	درجة التصنيف ٧
قياسي	درجة التصنيف ٨
قياسي	درجة التصنيف ٩
مُرَضِي	درجة التصنيف ١٠
مُرَضِي	إس إم
	مصنف
دون القياسي	إس إس
مشكوك في تحصيله	دي دي
خسارة	إل إس

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) بيان مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي نبذة عن مخاطر الائتمان، بناءً على التصنيفات الائتمانية الداخلية:

الموحدة ٢٠٢٢	المستحق من البنوك	أوراق مالية استثمارية	القروض والسلف بما في ذلك الفوائد المستحقة	البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان بما في ذلك القبولات
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر):	٣٥,٦٠١	٦٢,٧٤٤	١,٢٧٤,٩٠٠	٢٦١,٤٩٥
عالية	١٨,١٠٦	٢٦٤,٨٥٦	٩٧٢,٠٢٩	٣٥٨,٧٤٤
قياسية	-	-	٢٢٧,٣٨٧	٩٤,٩١٣
مُرضية	٥٣,٧٠٧	٣٢٧,٦٠٠	٢,٤٧٤,٣١٦	٧١٥,١٥٢
إجمالي القيمة الدفترية				
المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض ائتماني في القيمة):	-	-	٣٧,٤٥٧	٢٧,٥٧١
عالية	-	-	١٤٧,٨٨٤	٥٩,٥٣١
قياسية	-	-	٤٤١,٢٨٦	٣١,٩٨١
مُرضية	-	-	٦٢٦,٦٢٧	١١٩,٠٨٣
إجمالي القيمة الدفترية				
المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض ائتماني في القيمة):	-	-	١٢,٧١٢	١٠٦
دون القياسية	-	-	١٩,٥٢٧	٩٢٨
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٣٣,٥٤٤	٣,٧٣٨
خسارة	-	-	١٦٥,٧٨٣	٤,٧٧٢
إجمالي القيمة الدفترية				
مخصص انخفاض القيمة:				
المرحلة ١	٣٦	٢٣٩	٩,٧٦٨	٤٢٦
المرحلة ٢	-	-	٥٩,٣٠٥	١٠١
المرحلة ٣	-	-	١١٠,٥٦٣	٣,١٦٠
الإجمالي	٣٦	٢٣٩	١٧٩,٦٣٦	٣,٦٨٧

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) بيان مخاطر الائتمان (تابع)

الموحدة ٢٠٢١	المستحق من البنوك	أوراق مالية استثمارية	القروض والسلف والفوائد المستحقة	البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان بما في ذلك القبولات	ألف ريال عماني
المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر):	٢٦,٤٣٢	-	٥٨٣,٨١٢	٢١٨,٥٧٦	
عالية	٢٤,٦١٤	٢٩٦,٣٠٣	١,٢٥٠,٦٠٢	٣٣٧,٨٦٨	
قياسية	-	-	٣٨٥,٥٠٥	٢٠٨,٩٨٨	
مُرضية	٥١,٠٤٦	٢٩٦,٣٠٣	٢,٢١٩,٩١٩	٧٦٥,٤٣٢	
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض في القيمة الائتمانية):	-	-	٢١,١٦٩	٣٤,٤٦٣	
عالية	-	-	١٤٣,١٦٨	٤٠,٦٦١	
قياسية	-	-	٤١٨,٠٤١	٥٩,٦٠٢	
مُرضية	-	-	٥٨٢,٣٧٨	١٣٤,٧٢٦	
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية):	-	-	٢,٧٢٨	٩٧٠	
دون القياسية	-	-	١٢,٢٧٥	٥٠	
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٢٣,٠٢٣	٤,٥٤٢	
خسارة	-	-	١٣٨,٠٢٦	٥,٥٦٢	
إجمالي القيمة الدفترية					
مخصص انخفاض القيمة:					
المرحلة ١	٧٤	٢٨٢	٩,٢١٥	٥٥١	
المرحلة ٢	-	-	٤١,٩٥٩	٣٥٨	
المرحلة ٣	-	-	٨٩,٨٤٩	٢,٤٨٨	
الإجمالي	٧٤	٢٨٢	١٤١,٠٢٣	٣,٣٩٧	

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) بيان مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي نبذة عن مخاطر الائتمان، بناءً على التصنيفات الائتمانية الداخلية:

البنود الطارئة المتعلقة	المستحق من البنوك	أوراق مالية استثمارية	القروض والسلف والفوائد المستحقة	بالائتمان بما في ذلك القبولات	الشركة الأم
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	٢٠٢٢
					المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر)
١٥٩,٨٤٧	٣٠,٠٨٧	-	٦٤٦,١٢٦	-	عالية
٣٤٧,٤٤٤	١٨,١٠٦	٢٦٤,٨٥٦	٨٥٤,٩٧٧	-	قياسية
٨٨,٠٠٠	-	-	١٧٢,٢٦٠	-	مُرضية
٥٩٥,٢٩١	٤٨,١٩٣	٢٦٤,٨٥٦	١,٦٧٣,٣٦٣	-	إجمالي القيمة الدفترية
					المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض في القيمة الائتمانية)
٢٦,٩٩٣	-	-	١٥,٨٤٦	-	عالية
٥٨,٩٧٤	-	-	١٢٧,٦٤٤	-	قياسية
٣١,٤٤٤	-	-	٣٨٢,٥٥٦	-	مُرضية
١١٧,٤١١	-	-	٥٢٦,٠٤٦	-	إجمالي القيمة الدفترية
					المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية)
٥٠	-	-	١١,٦٥٨	-	دون القياسية
٧٨٣	-	-	١١,١٩٧	-	مشكوك في تحصيلها
٣,٥٠٦	-	-	١٠٠,٥٥٨	-	خسارة
٤,٣٣٩	-	-	١٢٣,٤١٣	-	إجمالي القيمة الدفترية
					مخصص انخفاض القيمة:
٢٠١	٣٢	٢٣٧	٦,٣٢٤	-	المرحلة ١
٦٧	-	-	٤٩,٦١٥	-	المرحلة ٢
٢,٩٥٠	-	-	٨١,٨٧٢	-	المرحلة ٣
٣,٢١٨	٣٢	٢٣٧	١٣٧,٨١١	-	الإجمالي

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) بيان مخاطر الائتمان (تابع)

الشركة الأم ٢٠٢١	المستحق من البنوك	أوراق مالية استثمارية	القروض والسلف والفوائد المستحقة	بالائتمان بما في ذلك القبولات	البنود الطارئة المتعلقة
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر):	٢٦,٤٣٢	-	٥٨١,٦٧١	٢١٨,٥٧٦	
عالية	٢٨,١٢١	٢٣٣,٨٣٢	٥٦٢,٤٠٤	٢٣٤,٣٣٧	
قياسية	-	-	٣٤٧,٤٩٢	١٧٢,٠٩٧	
مُرضية	٥٤,٥٥٣	٢٣٣,٨٣٢	١,٤٩١,٥٦٧	٦٢٥,٠١٠	
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض في القيمة الائتمانية):	-	-	٢١,١٦٩	٣٤,٤٦٣	
عالية	-	-	٩٢,٢٥٢	٣٨,٠٠٩	
قياسية	-	-	٣٧٤,٤٠٥	٥٩,٦٠١	
مُرضية	-	-	٤٨٧,٨٢٦	١٣٢,٠٧٣	
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية):	-	-	٢,٠٩٠	٩٧٠	
دون القياسية	-	-	٥,٥٤٧	٤٠	
مشكوك في تحصيلها	-	-	٩٨,٨٩٠	٤,٣١٠	
خسارة	-	-	١٠٦,٥٢٧	٥,٣٢٠	
إجمالي القيمة الدفترية					
مخصص انخفاض القيمة:					
المرحلة ١	٧٣	٢٧٦	٧,٣١١	٣٢٣	
المرحلة ٢	-	-	٣١,٨٤٠	١٣٨	
المرحلة ٣	-	-	٦٤,٩١٢	٢,٤٠٨	
الإجمالي	٧٣	٢٧٦	١٠٤,٠٦٣	٢,٨٦٩	

(٦) الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يوضح الجداول التالي العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية للبنك، تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقعة في الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠٢٢	المرجحة	السنة الحالية	سنة ١	سنة ٢	سنة ٣	سنة ٤
الأساسي (٦٦.٦%)	(٢.٨٣%)	٢.٣٦%	٥.٨٤%	٣.٤٥%	٣.٤٥%	٣.٤٥%
الأعلى (٢٧.٨%)	١.٥٣%	٥.٢٨%	٧.٣٠%	٣.٤٥%	٣.٤٥%	٣.٤٥%
الأقل (٥.٦%)	(٥.٤٥%)	٠.٦٢%	٤.٩٧%	٣.٤٥%	٣.٤٥%	٣.٤٥%
الأساسي (٦٦.٦%)	٢٦.٩٠%	٤٣.٤٠%	٣٣.٥٠%	٣٣.٥٠%	٣٣.٥٠%	٣٣.٥٠%
الأعلى (٢٧.٨%)	٤١.١٨%	٥٢.٩٢%	٣٨.٢٧%	٣٣.٥٠%	٣٣.٥٠%	٣٣.٥٠%
الأقل (٥.٦%)	١٨.٣٦%	٣٧.٧١%	٣٠.٦٥%	٣٣.٥٠%	٣٣.٥٠%	٣٣.٥٠%

نمو الناتج المحلي الإجمالي
(نسبة التغير %)

إيرادات النفط

(نسبة من الناتج المحلي الإجمالي %)

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

(٧) الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والنسبة المرجحة					
٢٠٢١	السنة الحالية	سنة ١	سنة ٢	سنة ٣	سنة ٤
الأساسي (٥٠%)	(٨٣.٠%)	(٤.٣٧%)	١.٢٣%	٢.٩٣%	٢.٧٩%
الأعلى (٢٥%)	٤.٤٦%	(٠.٨٥%)	٣.٠٠%	٢.٩٣%	٢.٧٩%
الأقل (٢٥%)	(٣.٣٩%)	(٦.٠٨%)	٠.٣٨%	٢.٩٣%	٢.٧٩%
الأساسي (٥٠%)	٢٠.٠٤%	٣٠.٧٤%	٣١.١٨%	٢٦.٧١%	٢٦.٧١%
الأعلى (٢٥%)	٣٧.٣١%	٤٢.٢٥%	٣٦.٩٥%	٢٦.٧١%	٢٦.٧١%
الأقل (٢٥%)	١١,٦٦%	٢٥,١٥%	٢٨,٣٨%	٢٦,٧١%	٢٦,٧١%

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث إلى درجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن النتائج المتوقعة. يرى البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة وقام بتحليل أوجه التباين والاختلافات ضمن محافظ البنك المختلفة لإثبات أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة السيناريوهات المحتملة.

١-١-٣٩ سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك الحدود الموضوعية ويتحكم في تركيزات مخاطر الائتمان - تحديداً، للأطراف المقابلة بشكل فردي وجماعي، ولقطاعات العمل والبلدان.

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على حجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعات من المقترضين، ولقطاعات الجغرافية وقطاعات العمل. تتم مراقبة ومراجعة هذه المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة الائتمان الإدارية ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة.

يتم وضع قيود للتعرض لأي مقترض واحد بما في ذلك البنوك والوسطاء من خلال الحدود الفرعية التي تغطي حالات التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالالتزامات المتعلقة بسداد الفوائد ورأس المال وكذلك من خلال تغيير حدود الإقراض هذه عند الاقتضاء.

فيما يلي بعض إجراءات الرقابة والتخفيف المحددة الأخرى.

(أ) الضمانات

يطبق البنك مجموعة من السياسات والإجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان. تتمثل السياسة الأكثر انتشاراً في الحصول على ضمان على الأموال المقدمة، وهو إجراء شائع جداً. ينفذ البنك إرشادات حول إمكانية قبول فئات محددة من الضمانات أو أساليب التخفيف من مخاطر الائتمان. فيما يلي أنواع الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

- رهن على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون والحسابات المدينة.
- حجز على الودائع الثابتة.
- الهوامش النقدية.
- الرهون على العقارات السكنية والتجارية.
- رهن الأسهم والأوراق المالية الراجعة.

يتم عادةً الحصول على ضمان مقابل التمويل طويل الأجل وإقراض الشركات. يتم الحصول على ضمان مقابل قروض الإسكان عن طريق رهن العقار السكني. بالإضافة إلى ذلك ومن أجل الحد من الخسارة الائتمانية، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة مؤشرات على انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية.

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين اقترضوا أرصدة أعلى من الحد المحدد لمراجعة قوائمهم المالية المدققة. يظل مدير العلاقات على اتصال وثيق بالمقترضين. يقوم البنك بتقييم الأداء المالي للمقترضين من خلال مراجعة نسب الأداء الرئيسية، بما في ذلك نسب الملاءة والسيولة. يتم إجراء أعمال المراجعة السنوية بواسطة مديري العلاقات وتتم مراجعتها أيضاً من قبل قسم إدارة المخاطر.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

١-١-٣٩ سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

(ج) الالتزامات المتعلقة بالائتمان

إن الهدف الرئيسي من هذه الأدوات هو التأكد من توفير الأموال للعميل عند الحاجة. تنطوي الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية على نفس مخاطر الائتمان مثل القروض. تكون خطابات الاعتماد المستندي والتجاري - وهي تعهدات كتابية من البنك نيابة عن العميل بتفويض طرف آخر بسحب مبالغ على المكشوف من البنك لا تتجاوز المبلغ المتفق عليه وفقاً لشروط وأحكام محددة - مضمونة بشحنات البضائع ذات الصلة التي تتعلق بها ولذلك فإنها تنطوي على مخاطر ائتمان أقل من القرض المباشر.

تتمثل الالتزامات بتقديم ائتمان في أجزاء غير مستخدمة من الصلاحيات بتقديم ائتمان في شكل قروض أو ضمانات أو اعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الكامنة في الالتزامات بتقديم الائتمان، يحتمل أن يتعرض البنك للخسارة بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، حيث أن معظم الالتزامات بتقديم ائتمان تتوقف على تحقيق العملاء لمعايير ائتمانية محددة.

يقوم البنك بمراقبة آجال الاستحقاق للالتزامات الائتمانية لأن الالتزامات طويلة الأجل تنطوي عموماً على درجة أكبر من مخاطر الائتمان مقارنة بالالتزامات قصيرة الأجل. يتم في الإيضاح ١-٣٩-٢ (ز) بيان تركيز الالتزامات المتعلقة بالائتمان حسب قطاع العمل في نهاية السنة.

فيما يلي تحليل للقروض والسلف التي يتم من أجلها الاحتفاظ بضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى:

الموحدة	قروض عاملة (لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها)			
	قروض عاملة	قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	إجمالي القروض
قروض وسلف مضمونة بضمانات إضافية متاحة	١,٦٨٩,٧٣٣	١٤٥,٧٣٥	٧٣,٨٨٩	١,٩٠٩,٣٥٧
قروض وسلف مضمونة بضمانات متاحة	٢٣٣,٥٦٧	٣٣,٦٧٨	١,١٦٣	٢٦٨,٤٠٨
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٢٣,٣٠٠	١٧٩,٤١٣	٧٥,٠٥٢	٢,١٧٧,٧٦٥
نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات	٦٧%	٩١%	٤٥%	٦٧%
الشركة الأم	١,٤١٢,٩١٦	١٢٤,٠٢٢	٥٢,٧٠٤	١,٥٨٩,٦٤٢
قروض وسلف مضمونة بضمانات إضافية متاحة	١,٤١٢,٩١٦	١٢٤,٠٢٢	٥٢,٧٠٤	١,٥٨٩,٦٤٢
قروض وسلف مضمونة بضمانات متاحة	١٦٨,٥٦٧	٣٣,٦٧٨	١,١٦٣	٢٠٣,٤٠٨
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٥٨١,٤٨٣	١٥٧,٧٠٠	٥٣,٨٦٧	١,٧٩٣,٠٥٠
نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات	٧٩%	٩٤%	٤٤%	٧٨%

الموحدة	قروض عاملة (لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها)			
	قروض عاملة	قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	إجمالي القروض
قروض وسلف مضمونة بضمانات إضافية متاحة	٩٠١,١٦٦	٢١٣,٥٦٠	٥٠,٣٧١	١,١٦٥,٠٩٧
قروض وسلف مضمونة بضمانات متاحة	٤٤٨,٨٦٦	٥٧,٥٣٤	١٢,٤٧٨	٥١٨,٨٧٨
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٣٥٠,٠٣٢	٢٧١,٠٩٤	٦٢,٨٤٩	١,٦٨٣,٩٧٥
نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات	٥٤%	٩٨%	٤٦%	٥٨%
الشركة الأم	٦٠٥,٨٣٦	١٥٧,٢٦٦	٢٧,٦٨٩	٧٩٠,٧٩١
قروض وسلف مضمونة بضمانات إضافية متاحة	٦٠٥,٨٣٦	١٥٧,٢٦٦	٢٧,٦٨٩	٧٩٠,٧٩١
قروض وسلف مضمونة بضمانات متاحة	٣٨٠,٦٩٣	٥٦,٦٣٣	٧,٥٨٨	٤٤٤,٩١٤
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٨٦,٥٢٩	٢١٣,٨٩٩	٣٥,٢٧٧	١,٢٣٥,٧٠٥
نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات	٥٧%	٩٩%	٣٣%	٦٠%

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

١-١-٣٩ سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

(ج) الالتزامات المتعلقة بالائتمان (تابع)

فيما يلي تحليل لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى:

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
١٠٥,٩٥٤	٣١,٠٣٤	١٨٨,٩٠٤	٩٩,٩١٣	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٤,٥٥٣	٤٨,١٩٣	٥١,٠٤٦	٥٣,٧٠٧	المبالغ المستحقة من البنوك
١,٣٢٩,١٣٠	١,٤٩١,٣٦٦	١,٨٠٧,١٩٣	٢,٠٤٦,٢٥٤	- قروض الشركات
٧٣٥,٩٤٤	٨١١,٤٢٩	١,٠٨٧,٢٦٤	١,٢٠٠,٤٤٥	- القروض الشخصية
٢,٠٦٥,٠٧٤	٢,٣٠٢,٧٩٥	٢,٨٩٤,٤٥٧	٣,٢٤٦,٦٩٩	القروض والسلف
٥٣,٠٦٤	٥٠,٩٨٤	٨٠,٢٣٦	٧٩,٦٦٠	الأصول الأخرى
٢٠٥,٢٣٦	٢٢٨,٨٩٨	٢٦٤,٤٠٥	٢٩٠,٨١٨	سندات التنمية الحكومية / صكوك الحكومة
٢٨,٥٩٦	٣٥,٩٥٨	٣١,٨٩٨	٣٦,٧٨٠	سندات الشركات
٦,٤٧٥	٣,٨٠٧	٦,٤٧٥	٤,٢٩٥	استثمارات أخرى
٢,٥١٨,٩٥٢	٢,٧٠١,٦٦٩	٣,٥١٧,٤٢١	٣,٨١١,٨٧٢	بنود داخل الميزانية العمومية
٨٣,١٦٥	٣٥,٢٧٧	١٦٣,٧٧٣	١٢٧,٤٥١	اعتمادات مستندية
١٨٧,٦٢٩	١٦٨,٤٥١	٢١٣,٢٨٤	١٩٧,٣٢٥	ضمانات
٧٤,١٢٦	٦٨,٤٦٥	٧٤,١٢٦	٦٨,٤٦٥	ضمانات مالية
٣٤٤,٩٢٠	٢٧٢,١٩٣	٤٥١,١٨٣	٣٩٣,٢٤١	بنود خارج الميزانية العمومية

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان

(أ) فيما يلي ملخص للمستحق من البنوك:

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٥٤,٥٥٣	٤٨,١٩٣	٥١,٠٤٦	٥٧,٧٠٧	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
-	-	-	-	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
-	-	-	-	انخفضت قيمتها
٥٤,٥٥٣	٤٨,١٩٣	٥١,٠٤٦	٥٧,٧٠٧	إجمالي المستحق من البنوك
(٧٣)	(٣٢)	(٧٤)	(٣٦)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤,٤٨٠	٤٨,١٦١	٥٠,٩٧٢	٥٣,٦٧١	المستحق من البنوك (صافي)

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) فيما يلي ملخص القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء:

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
١,٧٤٣,٢٧٣	٢,٠١١,٢٨١	٢,٤٧٩,٠٧٠	٢,٨٨٢,٨٧٨	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
٢١٥,٢٧٤	١٦٨,١٠١	٢٧٧,٣٦١	١٩٨,٠٣٨	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
١٠٦,٥٢٧	١٢٣,٤١٣	١٣٨,٠٢٦	١٦٥,٧٨٣	انخفضت قيمتها
٢,٠٦٥,٠٧٤	٢,٣٠٢,٧٩٥	٢,٨٩٤,٤٥٧	٣,٢٤٦,٦٩٩	إجمالي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء
(١٠٤,٠٦٣)	(١٣٧,٨١١)	(١٤١,٠٢٣)	(١٧٩,٦٣٦)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان والفائدة المُعلقة
١,٩٦١,٠١١	٢,١٦٤,٩٨٤	٢,٧٥٣,٤٣٤	٣,٠٦٧,٠٦٣	القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء

الشركة الأم		الموحدة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٩٩,٥٠٢	١٠٩,٨٣٦	١٢٩,٤١٨	١٢٢,٨٨٤	تجاوزت موعد استحقاقها منذ ٣٠ يوماً
٧١,٠٥٢	٣٩,٨٧٤	٩٧,٦٣٤	٥٣,٣٩٧	تجاوزت موعد استحقاقها من ٣٠ - ٦٠ يوماً
٤٤,٧٢٠	١٨,٣٩١	٥٠,٣٠٩	٣٦,٧١٧	تجاوزت موعد استحقاقها من ٦٠ - ٩٠ يوماً
٢١٥,٢٧٤	١٦٨,١٠١	٢٧٧,٣٦١	٢١٢,٩٩٨	إجمالي المبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) فيما يلي ملخص القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء: (تابع)

الشركة الأم	الموعدة		الشركة الأم		الإجمالي		
	قروض العملاء من الأفراد	قروض العملاء من الشركات	قروض العملاء من الأفراد	قروض العملاء من الشركات			
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى		
٢٠٢٢	١,١٧٨,٣٠٠	١,٥٤٥,١٩١	٢,٧٢٣,٤٩١	٧٩٥,٧٩٠	١,٠٥٠,٦٢٠	١,٨٤٦,٤١٠	قروض قياسية (١٠-١)
٤,٥٠٤	٣٥٢,٩٢١	٣٥٧,٤٢٥	٢,١٨٦	٣٣٠,٧٨٦	٣٣٢,٩٧٢	٣٣٢,٩٧٢	قروض خاصة
١,٩٢٤	١٠,٧٨٧	١٢,٧١١	٩٨٨	١٠,٦٧٠	١١,٦٥٨	١١,٦٥٨	قروض دون القياسية
١,٩٦٠	١٧,٥٦٨	١٩,٥٢٨	١,٢٧٤	٩,٩٢٣	١١,١٩٧	١١,١٩٧	قروض مشكوك في تحصيلها
١٣,٧٥٥	١١٩,٧٨٩	١٣٣,٥٤٤	١١,١٩١	٨٩,٣٦٧	١٠٠,٥٥٨	١٠٠,٥٥٨	خسارة
١,٢٠٠,٤٤٣	٢,٠٤٦,٢٥٦	٣,٢٤٦,٦٩٩	٨١١,٤٢٩	١,٤٩١,٣٦٦	٢,٣٠٢,٧٩٥	٢,٣٠٢,٧٩٥	إجمالي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء
(١٥,٤١٤)	(١٦٤,٢٢٢)	(١٧٩,٦٣٦)	(١١,٨٨٩)	(١٢٥,٩٢٢)	(١٣٧,٨١١)	(١٣٧,٨١١)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان والفائدة المتعلقة
١,١٨٥,٠٢٩	١,٨٨٢,٠٣٤	٣,٠٦٧,٠٦٣	٧٩٩,٥٤٠	١,٣٦٥,٤٤٤	٢,١٦٤,٩٨٤	٢,١٦٤,٩٨٤	صافي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء
٢٠٢١	١,٠٥٩,٦٠٥	١,١٣١,٧٢٣	٢,١٩١,٣٢٨	٧١٦,٨٦٣	٧٥٢,٨٩٨	١,٤٦٩,٧٦١	قروض قياسية (١٠-١)
٧,١٨٤	٥٥٧,٩١٩	٥٦٥,١٠٣	١,٦٦٦	٤٨٧,١٢٠	٤٨٨,٧٨٦	٤٨٨,٧٨٦	قروض خاصة
١,٠٧١	١,٦٥٧	٢,٧٢٨	٨٦٣	١,٢٢٧	٢,٠٩٠	٢,٠٩٠	قروض دون القياسية
٣,١٩٣	٩,٠٨٢	١٢,٢٧٥	٢,٧٤٥	٢,٨٠٢	٥,٥٤٧	٥,٥٤٧	قروض مشكوك في تحصيلها
١٦,١٨٧	١٠٦,٨٣٦	١٢٣,٠٢٣	١٣,٨٠٧	٨٥,٠٨٣	٩٨,٨٩٠	٩٨,٨٩٠	خسارة
١,٠٨٧,٢٤٠	١,٨٠٧,٢١٧	٢,٨٩٤,٤٥٧	٧٣٥,٩٤٤	١,٣٢٩,١٣٠	٢,٠٦٥,٠٧٤	٢,٠٦٥,٠٧٤	إجمالي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء
(١٥,٩٩٨)	(١٢٥,٠٢٥)	(١٤١,٠٢٣)	(١٢,٧١١)	(٩١,٣٥٢)	(١٠٤,٠٦٣)	(١٠٤,٠٦٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان والفائدة المتعلقة
١,٠٧١,٢٤٢	١,٦٨٢,١٩٢	٢,٧٥٣,٤٣٤	٧٢٣,٢٣٣	١,٢٣٧,٧٧٨	١,٩٦١,٠١١	١,٩٦١,٠١١	صافي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التعرض لخسائر عند التعثر والحركة في خسائر الائتمان المتوقعة:

الموحدة							
٢٠٢١				٢٠٢٢			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
التعرض لخسائر عند التعثر							
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٢,٩٤٠,٣٢٣	١٣٨,٠٢٦	٥٨٢,٣٧٨	٣,٢٦٦,٧٢٦	١٦٥,٧٨٣	٦٢٦,٦٢٧	٢,٤٧٤,٣١٦
- استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢٩٦,٣٠٣	-	-	٣٢٧,٦٠٠	-	-	٣٢٧,٦٠٠
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٩٠٥,٧٢٠	٥,٥٦٢	١٣٤,٧٢٦	٨٣٩,٠٠٧	٤,٧٧٢	١١٩,٠٨٣	٧١٥,١٥٢
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٥١,٠٤٦	-	-	٥٣,٧٠٧	-	-	٥٣,٧٠٧
التعرض الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة	٤,١٩٣,٣٩٢	١٤٣,٥٨٨	٧١٧,١٠٤	٤,٤٨٧,٠٤٠	١٧٠,٥٥٥	٧٤٥,٧١٠	٣,٥٧٠,٧٧٥
الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة							
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٩٠,٣٧٥	٥٠,٩٦٨	٢٩,٥٨٧	١٢٢,٣٩٨	٧١,٤٦٢	٤١,٧٢١	٩,٢١٥
- استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين)	٤٧٠	٤٠٣	-	٢٨٢	-	-	٢٨٢
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٢,١٦٩	١,٧٣٣	٢١٩	٣,٣٩٧	٢,٤٨٨	٣٥٨	٥٥١
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٤١	-	-	٧٤	-	-	٧٤
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير	٩٣,٠٥٥	٥٣,١٠٤	٢٩,٨٠٦	١٢٦,١٥١	٧٣,٩٥٠	٤٢,٠٧٩	١٠,١٢٢
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	-	٢٣٠	(٧٧٢)	-	٣,١٤٢	٧,٢٤٠	(١٠,٣٨٢)
- استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين)	-	-	-	-	-	-	-
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٣	-	(١)	٤	(١٦)	٥٤	(٣٨)
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
صافي الانتقالات بين المراحل	٣	٢٣٠	(٧٧٣)	٣,١٢٦	٧,٢٩٤	(١٠,٤٢٠)	(١٠,٤٢٠)
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٣٤,١٤٤	٢٢,٣٨٥	١٢,٩٠٦	٣٠,١٣٥	١٢,٩٤٩	٦,٢٥١	١٠,٩٣٥
- استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين)	(١٨٨)	(٤٠٣)	-	(٤٣)	-	-	(٤٣)
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	١,٢٢٥	٧٥٥	١٤٠	٢٩٠	٦٨٨	(٣١١)	(٨٧)
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٣٣	-	-	(٣٨)	-	-	(٣٨)
المحمل للسنة (بالصافي)	٣٥,٢١٤	٢٢,٧٣٧	١٣,٠٤٦	٣٠,٣٤٤	١٣,٦٣٧	٥,٩٤٠	١٠,٧٦٧
الشطب	(٢,١٢١)	(٢,١٢١)	-	(٢,٨٢١)	(٢,٨٢١)	-	-
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	١٢٢,٣٩٨	٧١,٤٦٢	٤١,٧٢١	١٤٩,٧١٢	٨٤,٧٣٢	٥٥,٢١٢	٩,٧٦٨
- استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢٨٢	-	-	٢٣٩	-	-	٢٣٩
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٣,٣٩٧	٢,٤٨٨	٣٥٨	٣,٦٨٧	٣,١٦٠	١٠١	٤٢٦
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٧٤	-	-	٣٦	-	-	٣٦
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	١٢٦,١٥١	٧٣,٩٥٠	٤٢,٠٧٩	١٥٣,٦٧٤	٨٧,٨٩٢	٥٥,٣١٣	١٠,٤٦٩

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التعرض لخسائر عند التعثر والحركة في خسائر الائتمان المتوقعة: (تابع)

الشركة الأم		٢٠٢٢		٢٠٢١			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
التعرض لخسائر عند التعثر							
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	١,٦٧٣,٣٦٣	٥٢٦,٠٤٦	١٢٣,٤١٣	٢,٣٢٢,٨٢٢	١,٤٩١,٥٦٧	٤٨٧,٨٢٦	٢,٠٨٥,٩٢٠
- استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢٦٤,٨٥٦	-	-	٢٦٤,٨٥٦	٢٣٣,٨٣٢	-	٢٣٣,٨٣٢
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٥٩٥,٢٩١	١١٧,٤١١	٤,٣٣٩	٧١٧,٠٤١	٦٢٥,٠١٠	١٣٢,٠٧٣	٧٦٢,٤٠٣
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٤٨,١٩٣	-	-	٤٨,١٩٣	٥٤,٥٥٣	-	٥٤,٥٥٣
التعرض الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة	٢,٥٨١,٧٠٣	٦٤٣,٤٥٧	١٢٧,٧٥٢	٣,٣٥٢,٩١٢	٢,٤٠٤,٩٦٢	٦١٩,٨٩٩	٣,١٣٦,٧٠٨
الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة							
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٧,٣١١	٣١,٨٤٠	٤٩,٠٤٦	٨٨,١٩٧	٧,١٦٩	١٩,٥٣٤	٦٠,٣١٦
- استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢٧٦	-	-	٢٧٦	٦٧	-	٦٧
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٣٢٣	١٣٨	٢,٤٠٨	٢,٨٦٩	١٩٣	١٨١	١,٩٣٧
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٧٣	-	-	٧٣	٤٠	-	٤٠
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير	٧,٩٨٣	٣١,٩٧٨	٥١,٤٥٤	٩١,٤١٥	٧,٤٦٩	١٩,٧١٥	٦٢,٣٦٠
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	(٩,٧٤٣)	٨,٦٠٦	١,١٣٧	-	٦٠٩	(٨٣٩)	٢٣٠
- استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين)	-	-	-	-	-	-	-
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	(٢٣)	٢٣	-	-	٤	(٧)	(٣)
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
صافي الانتقالات بين المراحل	(٩,٧٦٦)	٨,٦٢٩	١,١٣٧	-	٦١٣	(٨٤٦)	٢٣٠
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٨,٧٥٦	٥,٠٧٦	١٢,٧٧٠	٢٦,٦٠٢	(٤٦٧)	١٣,١٤٥	١٧,٣٢٤
- استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين)	(٣٩)	-	-	(٣٩)	٢٠٩	-	٢٠٩
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	(٩٩)	(٩٤)	٥٤٢	٣٤٩	١٢٦	(٣٦)	٨٤٥
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	(٤١)	-	-	(٤١)	٣٣	-	٣٣
المحمل للسنة (بالصافي)	٨,٥٧٧	٤,٩٨٢	١٣,٣١٢	٢٦,٨٧١	(٩٩)	١٣,١٠٩	١٨,١٦٩
الشطب	-	-	(٢,٨٢١)	(٢,٨٢١)	-	-	(٢,١٢١)
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٦,٣٢٤	٤٥,٥٢٢	٦٠,١٣٢	١١١,٩٧٨	٧,٣١١	٣١,٨٤٠	٤٩,٠٤٦
- استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢٣٧	-	-	٢٣٧	٢٧٦	-	٢٧٦
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٢٠١	٦٧	٢,٩٥٠	٣,٢١٨	٣٢٣	١٣٨	٢,٨٦٩
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٣٢	-	-	٣٢	٧٣	-	٧٣
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	٦,٥٩٤	٤٥,٥٨٩	٦٣,٠٨٢	١١٥,٤٦٥	٧,٩٨٣	٣١,٩٧٨	٥١,٤٥٤

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(د) خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها:

الموحدة					
٢٠٢١			٢٠٢٢		
الفرق	وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق	وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
-	٣٥,٢١٤	٣٥,٢١٤	-	٣٠,٣٤٤	٣٠,٣٤٤
(١,٤٢٦)	١٢٦,١٥١	١٢٧,٥٧٧	(١,١٦١)	١٥٣,٦٧٤	١٥٤,٨٣٥
	%٤.٧٧	%٤.٧٧		%٥.١١	%٥.١١
	%١.٧٤	%١.٢٨		%١.٨٠	%١.٤٨

خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة*
المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*
مجمل معدل القروض غير العاملة**
صافي معدل القروض غير العاملة**

الشركة الأم

الشركة الأم					
٢٠٢١			٢٠٢٢		
الفرق	وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق	وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
-	٣١,١٧٩	٣١,١٧٩	-	٢٦,٨٧١	٢٦,٨٧١
(٤,٨٨٠)	٩١,٤١٥	٩٦,٢٩٥	(٢,٣١٧)	١١٥,٤٦٥	١١٧,٧٨٢
	%٥.١٦	%٥.١٦		%٥.٣٦	%٥.٣٦
	%٢.١٢	%١.٤٦		%١.٩٢	%١.٦٠

* تشمل خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها أعلاه المخصصات غير المخصصة.
** يتم احتساب نسب القروض المتعثرة على أساس القروض غير العاملة الممولة والتعرضات الممولة.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني

صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية		احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العُماني		المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية		المخصص المطلوب وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية		تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية		تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	٢٠٢٢
(١)-(٢)-(٣)	(٨)-(٢)-(٥)	(٧)	(٤)-(٢)-(٣)	(٣)	(٢)	(١)				
٢,٤٤٤,٤١٤	٢,٤٢٤,٠٦٠	-	٢٠,٣٥٤	٩,٦٣٣	٢٩,٩٨٧	٢,٤٥٤,٠٤٧	١	المرحلة ١	قياسي	
٢٦٢,٧٧٦	٢٧١,٣٩١	-	(٨,٦١٥)	١١,٣١٦	٢,٧٠١	٢٧٤,٠٩٢	٢	المرحلة ٢		
-	-	-	-	-	-	-	٣	المرحلة ٣		
٢,٧٠٧,١٩٠	٢,٦٩٥,٤٥١	-	١١,٧٣٩	٢٠,٩٤٩	٣٢,٦٨٨	٢,٧٢٨,١٣٩		الإجمالي الفرعي		
٢٠,١٣٥	٢٠,٠١٣	-	١٢٢	١٣٤	٢٥٦	٢٠,٢٦٩	١	المرحلة ١	إشارة خاصة	
٣٠٤,٥٤٧	٣٢١,٥٥٦	٤,٠٩٣	(١٧,٠٠٩)	٤٣,٨٩٥	٢٦,٨٨٦	٣٥٢,٥٣٥	٢	المرحلة ٢		
-	-	-	-	-	-	-	٣	المرحلة ٣		
٣٢٤,٦٨٢	٣٤١,٥٦٩	٤,٩٠٣	(١٦,٨٨٧)	٤٤,٠٢٩	٢٧,١٤٢	٣٧٢,٨٠٤		الإجمالي الفرعي		
-	-	-	-	-	-	-	١	المرحلة ١	دون القياسي	
-	-	-	-	-	-	-	٢	المرحلة ٢		
٦,٩٦٤	٨,٨٩٥	٣٧٨	(١,٩٣١)	٥,٣٦٩	٣,٤٣٨	١٢,٧١١	٣	المرحلة ٣		
٦,٩٦٤	٨,٨٩٥	٣٧٨	(١,٩٣١)	٥,٣٦٩	٣,٤٣٨	١٢,٧١١		الإجمالي الفرعي		
-	-	-	-	-	-	-	١	المرحلة ١		
-	-	-	-	-	-	-	٢	المرحلة ٢		
١٠,٥٥٠	١٠,٤٨٢	١,٩٠٥	٦٨	٧,٠٧٣	٧,١٤١	١٩,٥٢٨	٣	المرحلة ٣	مشكوك في تحصيله	
١٠,٥٥٠	١٠,٤٨٢	١,٩٠٥	٦٨	٧,٠٧٣	٧,١٤١	١٩,٥٢٨		الإجمالي الفرعي		
-	-	-	-	-	-	-	١	المرحلة ١	خسارة	
-	-	-	-	-	-	-	٢	المرحلة ٢		
٣٧,٧٠٦	٢٥,٨٨٩	٢٣,٥٤٨	١١,٨١٧	٧٢,٢٩٠	٨٤,١٠٧	١٣٣,٥٤٤	٣	المرحلة ٣		
٣٧,٧٠٦	٢٥,٨٨٩	٢٣,٥٤٨	١١,٨١٧	٧٢,٢٩٠	٨٤,١٠٧	١٣٣,٥٤٤		الإجمالي الفرعي		
١,٠٩٥,٧٥٧	١,١٩٦,٤٥٩	-	(٧٠٢)	٧٠٢	-	١,٠٩٦,٤٥٩	١	المرحلة ١		
١١٨,٩٨١	١١٩,٠٨٣	-	(١٠٢)	١٠٢	-	١١٩,٠٨٣	٢	المرحلة ٢	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم بي إم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	
١,٦١٢	٤,٤٥٣	-	(٢,٨٤١)	٣,١٦٠	٣١٩	٤,٧٧٢	٣	المرحلة ٣		
١,٢١٦,٣٥٠	١,٢١٩,٩٩٥	-	(٣,٦٤٥)	٣,٩٦٤	٣١٩	١,٢٤٣,١٧٨		الإجمالي الفرعي		
٣,٥٦٠,٣٠٦	٣,٥٤٠,٥٣٢	-	١٩,٧٧٤	١٠,٤٦٩	٣٠,٢٤٣	٣,٥٧٠,٧٧٥	١	المرحلة ١		
٦٨٦,٣٠٤	٧١٢,٠٣٠	٤,٠٩٣	(٢٥,٧٢٦)	٥٥,٣١٣	٢٩,٥٨٧	٧٤٥,٧١٠	٢	المرحلة ٢		
٥٦,٨٣٢	٤٩,٧١٩	٢٥,٨٣١	٧,١١٣	٨٧,٨٩٢	٩٥,٠٠٥	١٧٠,٥٥٥	٣	المرحلة ٣		
٤,٣٠٣,٤٤٢	٤,٣٠٢,٢٨١	٢٩,٩٢٤	١,١٦١	١٥٣,٦٧٤	١٥٤,٨٣٥	٤,٤٨٧,٠٤٠		الإجمالي		

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني (تابع)

الموحدة		المخصص المحتفظ به وفقاً		الفرق بين المخصص		تصنيف الأصل وفقاً للمعيار		تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	
٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي الفرعي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي الفرعي	المرحلة ١	المرحلة ٢
١,٩٩٠,٣٠٩	٢٣٣,٧٥٩	-	٢,٢٢٤,٠٦٨	١٨,٠٠٦	(٥,٥٨٨)	-	١٢,٤١٨	١,٩٩٠,٣٠٩	٢٣٣,٧٥٩
٢٥,٧٤٩	٢,٣٠٣	-	٢٨,٠٥٢	٧,٧٤٣	٧,٨٩١	-	١٥,٦٣٤	٢٥,٧٤٩	٢,٣٠٣
١,٩٩٠,٣٠٩	٢٣٣,٧٥٩	-	٢,٢٢٤,٠٦٨	١٨,٠٠٦	٧,٨٩١	-	١٥,٦٣٤	١,٩٩٠,٣٠٩	٢٣٣,٧٥٩
٢٢٨,١٣٨	٢٢٩,٦١٠	-	٤٥٧,٧٤٨	٤٦٦	٤٦٦	-	٩٣٢	٢٢٨,١٣٨	٢٢٩,٦١٠
٣١٤,٧٨٩	٣٤٨,٦١٩	-	٦٦٣,٤٠٨	(٢٠,٨٠١)	٣٣,٨٣٠	-	٣١٢,٥٧٧	٣١٤,٧٨٩	٣٤٨,٦١٩
٥٤٢,٩٢٧	٥٧٨,٢٢٩	-	١,١٢١,١٥٦	(٢٠,٣٣٥)	٣٥,٣٠٢	-	١,٠٧٠,٥٢١	٥٤٢,٩٢٧	٥٧٨,٢٢٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٩٨	٢,٧٢٨	-	٤,٢٢٦	(٢٣٩)	١,٠٨٨	-	٣,١٣٧	١,٤٩٨	٢,٧٢٨
١,٤٩٨	٢,٧٢٨	-	٤,٢٢٦	(٢٣٩)	١,٠٨٨	-	٣,١٣٧	١,٤٩٨	٢,٧٢٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٢٤	١٢,٢٧٥	-	١٦,٧٩٩	(١,٥٤٥)	٦,٩٨٢	-	١٥,٢٥٤	٤,٥٢٤	١٢,٢٧٥
٤,٥٢٤	١٢,٢٧٥	-	١٦,٧٩٩	(١,٥٤٥)	٦,٩٨٢	-	١٥,٢٥٤	٤,٥٢٤	١٢,٢٧٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤١,٩١٧	١٢٣,٠٢٣	-	١٦٤,٩٤٠	١٤,٦٤٥	٦٣,٣٩٢	-	١٠١,٥٤٨	٤١,٩١٧	١٢٣,٠٢٣
٤١,٩١٧	١٢٣,٠٢٣	-	١٦٤,٩٤٠	١٤,٦٤٥	٦٣,٣٩٢	-	١٠١,٥٤٨	٤١,٩١٧	١٢٣,٠٢٣
١,١١٢,٨٧٤	١,١١٢,٧٨١	-	٢,٢٢٥,٦٥٥	(٩٠٧)	٩٠٧	-	٢,٢٢٤,٧٤٨	١,١١٢,٨٧٤	١,١١٢,٧٨١
١٣٤,٣٦٨	١٣٤,٧٢٦	-	٢٦٩,٠٩٤	(٣٥٨)	٣٥٨	-	٢٦٨,٧٣٦	١٣٤,٣٦٨	١٣٤,٧٢٦
٣,٠٧٤	٥,٥٦٢	-	٨,٦٣٦	(٢,٢٥٣)	٢,٤٨٨	-	٦,٣٨٣	٣,٠٧٤	٥,٥٦٢
١,٢٤٩,٣١٦	١,٢٥٣,٠٦٩	-	٢,٥٠٢,٣٨٥	(٣,٥١٨)	٣,٧٥٣	-	٢,٤٩٨,٨٦٧	١,٢٤٩,٣١٦	١,٢٥٣,٠٦٩
٣,٣٢٢,٥٧٨	٣,٣٢٢,٧٠٠	-	٦,٦٤٥,٢٧٨	١٧,٥٦٥	١٠,١٢٢	-	٦,٦٣٥,١٥٦	٣,٣٢٢,٥٧٨	٣,٣٢٢,٧٠٠
٦٧٥,٠٢٥	٧١٧,١٠٤	-	١,٣٩٢,١٢٩	(٢٦,٩٨٥)	٤٢,٣١٧	-	١,٣٦٥,٢١٤	٦٧٥,٠٢٥	٧١٧,١٠٤
٥١,٠١٣	١٤٣,٥٨٨	-	١٩٤,٦٠١	١٠,٦٠٨	٧٣,٩٥٠	-	١٢٠,٦٥١	٥١,٠١٣	١٤٣,٥٨٨
٤,٠٤٨,٦١٦	٤,١٩٣,٣٩٢	-	٨,٢٤٢,٠٠٨	١,١٨٨	١٢٦,٣٨٩	-	٨,١١٤,٦٢٩	٤,٠٤٨,٦١٦	٤,١٩٣,٣٩٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني

الشركة الأم

صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني*	احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العماني	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	إجمالي المبلغ	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
(٧)-(٣)-(١) = (٩)	(٥)-(٢)-(١) = (٨)	(٧)	(٣)-(٢) = (٤)	(٣)	(٢)	(١)		
١,٦٤٦,٩٩٣	١,٦٣١,٤١٨	-	١٥,٥٧٥	٦,١٩٠	٢١,٧٦٥	١,٦٥٣,١٨٣	المرحلة ١	قياسي
١٩٣,١٢٥	١٩٥,٩١٩	-	(٢,٧٩٤)	٤,٧٥٠	١,٩٥٦	١٩٧,٨٧٥	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
١,٨٤٠,١١٨	١,٨٢٧,٣٣٧	-	١٢,٧٨١	١٠,٩٤٠	٢٣,٧٢١	١,٨٥١,٠٥٨	الإجمالي الفرعي	
٢٠,٠٤٦	١٩,٩٢٥	-	١٢١	١٣٤	٢٥٥	٢٠,١٨٠	المرحلة ١	إشارة خاصة
٢٨٣,٣٠٦	٢٩٧,٤٣٠	٤,٠٩٣	(١٤,١٢٤)	٤٠,٧٧٢	٢٦,٦٤٨	٣٢٨,١٧١	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
٣٠٣,٣٥٢	٣١٧,٣٥٥	٤,٠٩٣	(١٤,٠٠٣)	٤٠,٩٠٦	٢٦,٩٠٣	٣٤٨,٣٥١	الإجمالي الفرعي	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	دون القياسي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٦,٣٣٢	٨,٤٨٨	٣٦٠	(٢,١٥٦)	٤,٩٦٦	٢,٨١٠	١١,٦٥٨	المرحلة ٣	
٦,٣٣٢	٨,٤٨٨	٣٦٠	(٢,١٥٦)	٤,٩٦٦	٢٨١٠	١١,٦٥٨	الإجمالي الفرعي	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٥,٩٠٧	٥,٦٢٣	٨٤٩	٢٨٤	٤,٤٤١	٤,٧٢٥	١١,١٩٧	المرحلة ٣	مشكوك في تحصيله
٥,٩٠٧	٥,٦٢٣	٨٤٩	٢٨٤	٤,٤٤١	٤,٧٢٥	١١,١٩٧	الإجمالي الفرعي	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٢٩,٣٠٢	٢٠,٤٠٤	٢٠,٥٣١	٨,٨٩٨	٥٠,٧٢٥	٥٩,٦٢٣	١٠٠,٥٥٨	المرحلة ٣	
٢٩,٣٠٢	٢٠,٤٠٤	٢٠,٥٣١	٨,٨٩٨	٥٠,٧٢٥	٥٩,٦٢٣	١٠٠,٥٥٨	الإجمالي الفرعي	
٩٠٧,٨٧٠	٩٠٨,٣٤٠	-	(٤٧٠)	٤٧٠	-	٩٠٨,٣٤٠	المرحلة ١	
١١٧,٣٤٤	١١٧,٤١١	-	(٦٧)	٦٧	-	١١٧,٤١١	المرحلة ٢	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
١,٣٨٩	٤,٣٣٩	-	(٢,٩٥٠)	٢,٩٥٠	-	٤,٣٣٩	المرحلة ٣	
١,٠٢٦,٦٠٣	١,٠٣٠,٠٩٠	-	(٣,٤٨٧)	٣,٤٨٧	-	١,٠٣٠,٠٩٠	الإجمالي الفرعي	
٢,٥٧٤,٩٠٩	٢,٥٥٩,٦٨٣	-	١٥,٢٢٦	٦,٧٩٤	٢٢,٠٢٠	٢,٥٨١,٧٠٣	المرحلة ١	
٥٩٣,٧٧٥	٦١٠,٧٦٠	٤,٠٩٣	(١٦,٩٨٥)	٤٥,٥٨٩	٢٨,٦٠٤	٦٤٣,٤٥٧	المرحلة ٢	
٤٢,٩٣٠	٣٨,٨٥٤	٢١,٧٤٠	٤,٠٧٦	٦٣,٠٨٢	٦٧,١٥٨	١٢٧,٧٥٢	المرحلة ٣	
٣,٢١١,٦١٤	٣,٢٠٩,٢٩٧	٢٥,٨٣٣	٢,٣١٧	١١٥,٤٦٥	١١٧,٧٨٢	٣,٣٥٢,٩١٢	الإجمالي	

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني (تابع)

الشركة الأم		الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية		تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية		تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	
صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني*	احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	إجمالي المبلغ	المرحلة	تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني
(١) = (١) - (٣) - (٧)	(٨) = (٢) - (٥)	(٧)	(٤) = (٣) - (٢)	(٢)	(١)		٢٠٢١
١,٢٩٣,٧٩٥	١,٢٨٢,٣٩٢	-	١١,٤٠٣	٦,١٧٥	١٧,٥٧٨	١,٢٩٩,٩٧٠	المرحلة ١ قياسي
١٧٩,٢٧٣	١٨١,٠٣٩	-	(١,٧٦٦)	٣,٥٧٠	١,٨٠٤	١٨٢,٨٤٣	المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣
١,٤٧٣,٠٦٨	١,٤٦٣,٤٣١	-	٩,٦٣٧	٩,٧٤٥	١٩,٣٨٢	١,٤٨٢,٨١٣	الإجمالي الفرعي
١٩٠,٤٦١	١٨٩,٧١٠	-	٧٥١	١,١٣٦	١,٨٨٧	١٩١,٥٩٧	المرحلة ١ إشارة خاصة
٢٧٦,٧١٣	٢٩٢,٠٥٩	-	(١٥,٣٤٦)	٢٨,٢٧٠	١٢,٩٢٤	٣٠٤,٩٨٣	المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣
٤٦٧,١٧٤	٤٨١,٧٦٩	-	(١٤,٥٩٥)	٢٩,٤٠٦	١٤,٨١١	٤٩٦,٥٨٠	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١ دون القياسي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢
١,٢٩٧	١,٢٩٣	٨٤	٤	٧٠٩	٧١٣	٢,٠٩٠	المرحلة ٣
١,٢٩٧	١,٢٩٣	٨٤	٤	٧٠٩	٧١٣	٢,٠٩٠	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢
٢,٨٤٣	٢,٩٠٧	٣٩٤	(٦٤)	٢,٣١٠	٢,٢٤٦	٥,٥٤٧	المرحلة ٣ مشترك في تحصيله
٢,٨٤٣	٢,٩٠٧	٣٩٤	(٦٤)	٢,٣١٠	٢,٢٤٦	٥,٥٤٧	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١ خسارة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢
٣٧,٤٧٥	٢٤,٣٥٩	١٥,٣٨٨	١٣,١١٦	٤٦,٠٢٧	٥٩,١٤٣	٩٨,٨٩٠	المرحلة ٣
٣٧,٤٧٥	٢٤,٣٥٩	١٥,٣٨٨	١٣,١١٦	٤٦,٠٢٧	٥٩,١٤٣	٩٨,٨٩٠	الإجمالي الفرعي
٩١٢,٧٢٣	٩١٣,٣٩٥	-	(٦٧٢)	٦٧٢	-	٩١٣,٣٩٥	المرحلة ١ بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم إم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
١٣١,٩٣٥	١٣٢,٠٧٣	-	(١٣٨)	١٣٨	-	١٣٢,٠٧٣	المرحلة ٢
٢,٩١٢	٥,٣٢٠	-	(٢,٤٠٨)	٢,٤٠٨	-	٥,٣٢٠	المرحلة ٣
١,٠٤٧,٥٧٠	١,٠٥٠,٧٨٨	-	(٣,٢١٨)	٣,٢١٨	-	١,٠٥٠,٧٨٨	الإجمالي الفرعي
٢,٣٩٦,٩٧٩	٢,٣٨٥,٤٩٧	-	١١,٤٨٢	٧,٩٨٣	١٩,٤٦٥	٢,٤٠٤,٩٦٢	المرحلة ١
٥٨٧,٩٢١	٦٠٥,١٧١	-	(١٧,٢٥٠)	٣١,٩٧٨	١٤,٧٢٨	٦١٩,٨٩٩	المرحلة ٢
٤٤,٥٢٧	٣٣,٨٧٩	١٥,٨٦٦	١٠,٦٤٨	٥١,٤٥٤	٦٢,١٠٢	١١١,٨٤٧	المرحلة ٣
٣,٠٢٩,٤٢٧	٣,٠٢٤,٥٤٧	١٥,٨٦٦	٤,٨٨٠	٩١,٤١٥	٩٦,٢٩٥	٣,١٣٦,٧٠٨	الإجمالي

تشتد لائحة التنظيم التابعة للبنك المركزي العماني أن يكون مخصص خسائر الائتمان وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فيجب تحويل الفرق بعد خصم الضريبة إلى "احتياطي انخفاض القيمة" كتخصيص من صافي الربح بعد الضريبة. في يناير ٢٠٢٢، قام البنك المركزي العماني بإيقاف العمل بالنهج ذي المسارين / التشغيل المتوازي لحساب المخصصات الإضافية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني لعام ٢٠٢٢. وبناء على ذلك، لم تكن هناك تحويلات إلى احتياطي انخفاض القيمة في عام ٢٠٢٢.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(و) قروض معاد هيكلتها

الموحدة								
تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٢٠٢٢	٢٠٢٢	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٣) - (٢)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧)	(٨) = (١) - (٢) - (٧)	(٩) = (١) - (٢) - (٧)
المرحلة ١	١٠١٨	٣٦٧	١٠١٨	١٠١٤	-	-	٨٤,٨٥٣	٨٤,٨٥٣
المرحلة ٢	١٦٦	٦٨٣	١٦٦	٧٠٤	(١١,٥٣٨)	٣,٧٣٣	٣١٣,٢٤٦	٣١٣,٢٤٦
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١٨٤	١,٠٥٠	١٨٤	٢١٨	(١٢,٠٣٤)	٣,٧٣٣	٣٩٨,٠٩٩	٣٩٨,٠٩٩
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣٤٠	١٨١	٣٤٠	٨٨٦	٤٥٤	٥,٤٧٠	١١,٨٢٥	١١,٨٢٥
الإجمالي الفرعي	٣٤٠	٤٧,١٨١	٣٤٠	٨٨٦	٤٥٤	٥,٤٧٠	١١,٨٢٥	١١,٨٢٥
المرحلة ١	١٠١٨	٣٦٧	١٠١٨	١٠١٤	(٤٩٦)	-	٨٤,٨٥٣	٨٤,٨٥٣
المرحلة ٢	١٦٦	٦٨٣	١٦٦	٧٠٤	(١١,٥٣٨)	٣,٧٣٣	٣١٣,٢٤٦	٣١٣,٢٤٦
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٨٤	١,٠٥٠	١٨٤	٢١٨	(١١,٥٨٠)	٩,٢٠٣	٤٠٩,٩٢٤	٤٠٩,٩٢٤
٢٠٢١	٢٠٢١	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٣) - (٢)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧)	(٨) = (١) - (٢) - (٧)	(٩) = (١) - (٢) - (٧)
المرحلة ١	٥١	٢٤٢	٥١	٢٥٤	(٢٠٣)	-	١٢,٩٨٨	١٢,٩٨٨
المرحلة ٢	١٠٢	٣٧٤	١٠٢	٥٨٨	(١٠,٤٨٦)	-	١٦٠,٧٨٦	١٦٠,٧٨٦
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١٥٣	٦١٦	١٥٣	٨٤٢	(١٠,٦٨٩)	-	١٧٣,٧٧٤	١٧٣,٧٧٤
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٩٣٠	٧٤٤	٩٣٠	٣٧٥	٤,٥٥٥	٣,٢٣٠	١٠,١٣٩	١٠,١٣٩
الإجمالي الفرعي	٩٣٠	٣٥,٧٤٤	٩٣٠	٣٧٥	٤,٥٥٥	٣,٢٣٠	١٠,١٣٩	١٠,١٣٩
المرحلة ١	٥١	٢٤٢	٥١	٢٥٤	(٢٠٣)	-	١٢,٩٨٨	١٢,٩٨٨
المرحلة ٢	١٠٢	٣٧٤	١٠٢	٥٨٨	(١٠,٤٨٦)	-	١٦٠,٧٨٦	١٦٠,٧٨٦
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٥٣	٦١٦	١٥٣	٨٤٢	(١٠,٦٨٩)	-	١٨٣,٩١٣	١٨٣,٩١٣

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(و) قروض معاد هيكلتها (تابع)

الشركة الأم

تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني ٢٠٢٢	تصنيف الأصل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	المخصص المحفوظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحفوظ به	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٢٠٢٢	٢٠٢٢	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
المرحلة ١	المرحلة ١	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٧)	(٨) = (١) - (٢) - (٧)	(٩) = (١) - (٣) - (٧)
مصنّف كقرض عامل	المرحلة ١	٨,٩٨٦	١٥٢	٤١٨	(٢٦٦)	-	٨,٨٣٤	٨,٥٦٨
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٢٨٦,٠٠٣	٢٥,٤٩٥	٣٢,٩٥٥	(٧,٤٦٠)	٣,٧٣٣	٢٥٦,٧٧٥	٢٤٩,٣١٥
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٢٩٤,٩٨٩	٢٥,٦٤٧	٣٣,٣٧٣	(٧,٧٢٦)	٣,٧٣٣	٢٦٥,٦٠٩	٢٥٧,٨٨٣
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
مصنّف كقرض غير عامل	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٣٩,٨٢٨	٢٥,٧٦٦	٢٥,٣٠٢	٤٦٤	٤,٨٥٠	٩,٢١٢	٩,٦٧٦
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٣٩,٨٢٨	٢٥,٧٦٦	٢٥,٣٠٢	٤٦٤	٤,٨٥٠	٩,٢١٢	٩,٦٧٦
المرحلة ١	المرحلة ١	٨,٩٨٦	١٥٢	٤١٨	(٢٦٦)	-	٨,٨٣٤	٨,٥٦٨
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٢٨٦,٠٠٣	٢٥,٤٩٥	٣٢,٩٥٥	(٧,٤٦٠)	٣,٧٣٣	٢٥٦,٧٧٥	٢٤٩,٣١٥
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٣٩,٨٢٨	٢٥,٧٦٦	٢٥,٣٠٢	٤٦٤	٤,٨٥٠	٩,٢١٢	٩,٦٧٦
الإجمالي	الإجمالي	٣٣٤,٨١٧	٥١,٤١٣	٥٨,٦٧٥	(٧,٢٦٢)	٨,٥٨٣	٢٧٤,٨٢١	٢٦٧,٥٥٩
٢٠٢١	٢٠٢١	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
المرحلة ١	المرحلة ١	(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢) - (٣)	(٧)	(٨) = (١) - (٢) - (٧)	(٩) = (١) - (٣) - (٧)
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
مصنّف كقرض عامل	المرحلة ٢	١٤٥,٤٩٥	١٠,٩٩٧	١٨,٥١٣	(٧,٥١٦)	-	١٣٤,٤٩٨	١٢٦,٩٨٢
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	١٤٥,٤٩٥	١٠,٩٩٧	١٨,٥١٣	(٧,٥١٦)	-	١٣٤,٤٩٨	١٢٦,٩٨٢
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
مصنّف كقرض غير عامل	المرحلة ٣	٣٠,١٤٩	٢١,٨١٢	١٨,٢٣٠	٣,٥٨٢	٢,٧٥٣	٥,٥٨٤	٩,١٦٦
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٣٠,١٤٩	٢١,٨١٢	١٨,٢٣٠	٣,٥٨٢	٢,٧٥٣	٥,٥٨٤	٩,١٦٦
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	١٤٥,٤٩٥	١٠,٩٩٧	١٨,٥١٣	(٧,٥١٦)	-	١٣٤,٤٩٨	١٢٦,٩٨٢
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٣٠,١٤٩	٢١,٨١٢	١٨,٢٣٠	٣,٥٨٢	٢,٧٥٣	٥,٥٨٤	٩,١٦٦
الإجمالي	الإجمالي	١٧٥,٦٤٤	٣٢,٨٠٩	٣٦,٧٤٣	(٣,٩٣٤)	٢,٧٥٣	١٤٠,٠٨٢	١٣٦,١٤٨

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) تركيز المخاطر

تتمثل مخاطر التركيز في الخسارة المحتملة في القيمة عندما يتحرك عدد من الأطراف المقابلة أو التعرضات معاً في اتجاه غير موات. قد يكون لديهم خصائص اقتصادية قابلة للمقارنة، أو يشاركون في أنشطة مماثلة أو يعملون في نفس المناطق الجغرافية أو القطاعات الصناعية بحيث تتأثر قدرتهم الجماعية على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل موحد بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يستخدم البنك عدداً من الضوابط والإجراءات لتقليل التركيز غير المبرر للتعرض على نطاقات الصناعات والبلدان والأعمال.

فيما يلي تركيز التعرضات الإجمالية حسب القطاع:

الموحدة							
٢٠٢١				٢٠٢٢			
التزامات محتملة	استثمارات في أوراق مالية	القروض والسلف	المستحق من البنوك	التزامات محتملة	استثمارات في أوراق مالية	القروض والسلف	المستحق من البنوك
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	١,٠٨٧,٢٦٤	-	-	-	١,٢٠٠,٤٤٥	-
٣٧٥,٧٥٠	٦٠,٨٣٤	١,٨٠٧,١٩٢	٥٠,٩٧٢	٣٠٦,٣٧٧	٤٠,٨٣٨	٢,٠٤٦,٢٥٣	٥٣,٦٧١
٧٥,٤٣٣	٢٤١,٦٦٢	١	-	٨٦,٨٦٤	٢٩٠,٨١٨	١	-
٤٥١,١٨٣	٣٠٢,٤٩٦	٢,٨٩٤,٤٥٧	٥٠,٩٧٢	٣٩٣,٢٤١	٣٣١,٦٥٦	٣,٢٤٦,٦٩٩	٥٣,٦٧١
							الإجمالي

الشركة الأم							
٢٠٢١				٢٠٢٢			
التزامات محتملة	استثمارات في أوراق مالية	القروض والسلف	المستحق من البنوك	التزامات محتملة	استثمارات في أوراق مالية	القروض والسلف	المستحق من البنوك
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	٧٣٥,٩٤٤	-	-	-	٨١١,٤٢٩	-
٣٤٢,٤٢٨	٥٧,٥٣٢	١,٣٢٩,١٢٩	٥٤,٤٨٠	٢٥٨,٢٧٠	٣٩,٥٢٨	١,٤٩١,٣٦٥	٤٨,١٦١
٢,٤٩٢	١٨٢,٤٩٩	١	-	١٣,٩٢٣	٢٢٨,٨٩٨	١	-
٣٤٤,٩٢٠	٢٤٠,٠٣١	٢,٠٦٥,٠٧٤	٥٤,٤٨٠	٢٧٢,١٩٣	٢٦٨,٤٢٦	٢,٣٠٢,٧٩٥	٤٨,١٦١
							الإجمالي

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) تركيز المخاطر (تابع)

فيما يلي تركيز التعرضات الإجمالية حسب المنطقة:

الموحدة ٢٠٢٢	سلطنة عُمان ألف ريال عُماني	دول أخرى من مجلس التعاون			الولايات المتحدة الأمريكية ألف ريال عُماني	أخرى ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
		الخليجي ألف ريال عُماني	أوروبا ألف ريال عُماني	أخرى ألف ريال عُماني			
التقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٩٩,٩١٣	-	-	-	-	٩٩,٩١٣	
المستحق من البنوك	٢٥,٤٧٧	٥,٢٢٩	٢,٥٣٨	٣,٧٥٩	١٦,٦٦٨	٥٣,٦٧١	
القروض والسلف	٣,٠٦٧,٠٦٣	-	-	-	-	٣,٠٦٧,٠٦٣	
استثمارات في أوراق مالية	٣٣٠,٧١٠	٧٥٧	-	-	١٨٩	٣٣١,٦٥٦	
أصول غير ملموسة	٦,٩٠٠	-	-	-	-	٦,٩٠٠	
أصول أخرى	٨٤,١٣١	-	-	-	-	٨٤,١٣١	
الممتلكات والمعدات	٣٨,٤٩٦	-	-	-	-	٣٨,٤٩٦	
إجمالي الأصول	٣,٦٥٢,٦٩٠	٥,٩٨٦	٢,٥٣٨	٣,٧٥٩	١٦,٨٥٧	٣,٦٨١,٨٣٠	
المستحق للبنوك	٥٤,١٠٩	٢٩,٨٦٩	٩,٩٤٣	-	٢٢٠	٩٤,١٤١	
ودائع العملاء	٢,٩٩٢,١٨٠	-	-	-	-	٢,٩٩٢,١٨٠	
التزامات أخرى	٩٤,٤٩٦	-	-	-	-	٩٤,٤٩٦	
الضرائب	٣,٤١٢	-	-	-	-	٣,٤١٢	
إجمالي الالتزامات	٣,١٤٤,١٩٧	٢٩,٨٦٩	٩,٩٤٣	-	٢٢٠	٣,١٨٤,٢٢٩	

الموحدة ٢٠٢١	سلطنة عُمان ألف ريال عُماني	دول أخرى من مجلس التعاون			الولايات المتحدة الأمريكية ألف ريال عُماني	أخرى ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
		الخليجي ألف ريال عُماني	أوروبا ألف ريال عُماني	أخرى ألف ريال عُماني			
التقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٨٨,٩٠٤	-	-	-	-	١٨٨,٩٠٤	
المستحق من البنوك	٩,٩٢٧	١٢,٧٣٩	١٩,٦٤٧	٧,٥٤٤	١,١١٥	٥٠,٩٧٢	
القروض والسلف	٢,٧٥٣,٤٣٤	-	-	-	-	٢,٧٥٣,٤٣٤	
استثمارات في أوراق مالية	٣٠٢,٠٤٥	١٠٢	-	-	٣٤٩	٣٠٢,٤٩٦	
أصول غير ملموسة	٧,٢١٠	-	-	-	-	٧,٢١٠	
أصول أخرى	٨٩,٣٤٠	-	-	-	-	٨٩,٣٤٠	
الممتلكات والمعدات	٤٣,٣٠٣	-	-	-	-	٤٣,٣٠٣	
إجمالي الأصول	٣,٣٩٤,١٦٣	١٢,٨٤١	١٩,٦٤٧	٧,٥٤٤	١,٤٦٤	٣,٤٣٥,٦٥٩	
المستحق للبنوك	٧٤	٧,٣٠٦	٥,٨٥٤	-	١٢٥	١٣,٣٥٩	
ودائع العملاء	٢,٧٩٧,٣٠٣	١٣,١٠٩	-	-	-	٢,٨١٠,٤١٢	
التزامات أخرى	٨٤,٤٩٨	-	-	-	-	٨٤,٤٩٨	
الضرائب	٣,٠٥١	-	-	-	-	٣,٠٥١	
إجمالي الالتزامات	٢,٨٨٤,٩٢٦	٢٠,٤١٥	٥,٨٥٤	-	١٢٥	٢,٩١١,٣٢٠	

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) تركيز المخاطر (تابع)

الشركة الأم ٢٠٢٢	دول أخرى من مجلس التعاون الخليجي					سلطنة عُمان ألف ريال عُمانى
	أوروبا ألف ريال عُمانى	الولايات المتحدة الأمريكية ألف ريال عُمانى	أخرى ألف ريال عُمانى	الإجمالي ألف ريال عُمانى		
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	٣١,٠٣٤	-	٣١,٠٣٤
المستحق من البنوك	٢,٥٣٨	٣,٧٥٩	١٦,٦٦٨	٤٨,١٦١	٥,٢٢٩	١٩,٩٦٧
القروض والسلف	-	-	-	٢,١٦٤,٩٨٤	-	٢,١٦٤,٩٨٤
استثمارات في أوراق مالية	-	-	١٨٩	٢٦٨,٤٢٦	-	٢٦٨,٢٣٧
استثمار في الشركة التابعة	-	-	-	١٠٧,١٤٤	-	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى	-	-	-	٥٥,٤٥٤	-	٥٥,٤٥٤
الممتلكات والمعدات	-	-	-	٣٥,٦٥٩	-	٣٥,٦٥٩
إجمالي الأصول	٢,٥٣٨	٣,٧٥٩	١٦,٨٥٧	٢,٧١٠,٨٦٢	٥,٢٢٩	٢,٦٨٢,٤٧٩
المستحق للبنوك	٩,٩٤٣	-	٢٢٠	٥٩,١٠١	٢٩,٨٦٩	١٩,٠٦٩
ودائع العملاء	-	-	-	٢,٠٨٩,٢٨٤	-	٢,٠٨٩,٢٨٤
التزامات أخرى	-	-	-	٧١,١١٤	-	٧١,١١٤
الضرائب	-	-	-	٣,٤١٢	-	٣,٤١٢
إجمالي الالتزامات	٩,٩٤٣	-	٢٢٠	٢,٢٢٢,٩١١	٢٩,٨٦٩	٢,١٨٢,٨٧٩

الشركة الأم ٢٠٢١	دول أخرى من مجلس التعاون الخليجي					سلطنة عُمان ألف ريال عُمانى
	أوروبا ألف ريال عُمانى	الولايات المتحدة الأمريكية ألف ريال عُمانى	أخرى ألف ريال عُمانى	الإجمالي ألف ريال عُمانى		
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	١٠٥,٩٥٤	-	١٠٥,٩٥٤
المستحق من البنوك	١٩,٠٨٥	٦,٩٧٨	١,١٠٢	٥٤,٤٨٠	١١,٦١٣	١٥,٧٠٢
القروض والسلف	-	-	-	١,٩٦١,٠١١	-	١,٩٦١,٠١١
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٣٤٩	٢٤٠,٠٣١	-	٢٣٩,٦٨٢
استثمار في الشركة التابعة	-	-	-	١٠٧,١٤٤	-	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى	-	-	-	٥٩,٣٥٨	-	٥٩,٣٥٨
الممتلكات والمعدات	-	-	-	٤٠,٣٣٧	-	٤٠,٣٣٧
إجمالي الأصول	١٩,٠٨٥	٦,٩٧٨	١,٤٥١	٢,٥٦٨,٣١٥	١١,٦١٣	٢,٥٢٩,١٨٨
المستحق للبنوك	٥,٨٥٤	-	١٢٥	١٣,٣٥٩	٧,٣٠٦	٧٤
ودائع العملاء	-	-	-	١,٩٦٥,١٩٧	-	١,٩٦٥,١٩٧
التزامات أخرى	-	-	-	٦٦,٠٦٤	-	٦٦,٠٦٤
الضرائب	-	-	-	٣,٠٥١	-	٣,٠٥١
إجمالي الالتزامات	٥,٨٥٤	-	١٢٥	٢,٠٤٧,٦٧١	٧,٣٠٦	٢,٠٣٤,٣٨٦

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) تركيز المخاطر (تابع)

فيما يلي تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويلات حسب القطاع الاقتصادي:

	الشركة الأم		الموحدة		٢٠٢١		٢٠٢٢	
	ألف ريال عُماني	%						
القروض الشخصية	٧٣٥,٩٤٤	%٣٦	٨١١,٤٢٩	%٣٨	١,٠٨٧,٢٦٤	%٣٧	١,٢٠٠,٤٤٥	%٣٧
الإقراضات	٢٢٧,٢٥٩	%١١	٢٤٣,٨٣٠	%٩	٢٦٧,٧٤٧	%٩	٢٨١,٠١٨	%٩
التصنيع	١٩٢,٨٢٢	%٩	١٩٦,٤٥٥	%١٠	٢٨٥,٩٥٨	%٨	٢٦٦,٤٦٧	%٨
التعدين واستغلال المحاجر	١٣٤,٢٤٠	%٧	١٣٧,٣٢٩	%٥	١٤٤,٥٠٤	%٥	١٥٢,٣٩٩	%٥
الخدمات	١٦٦,٩٣٩	%٨	١٥٩,٥١٥	%١١	٣٠٥,٦٤١	%١١	٣٤٥,٣٦٣	%١١
الواردات التجارية	٧٩,٤٩٩	%٤	٧٨,٣٩٨	%٣	٩٧,٩٠٢	%٣	٩٧,٣٧١	%٣
النقل	١٠٦,٧٠٤	%٥	١٦٠,٩٧٥	%٤	١١٥,٣٠٩	%٥	١٧٧,٦٨١	%٥
الكهرباء والماء والغاز	٤٥,٠٨٦	%٢	١٠٣,٦٦٨	%٢	٥٤,٤٤١	%٣	١٠٧,٠٦٢	%٣
البيع بالجملة وبالتجزئة	٧١,٦٠٠	%٣	٨٥,٩٩٣	%٤	١١٥,٥٦٨	%٤	١٣٥,٩٨٤	%٤
المؤسسات المالية	٩٤,٩٣٤	%٥	١٠٨,١٦٣	%٣	١٠٨,٣٣٣	%٣	١٤٦,٢٩٥	%٣
الزراعة والأنشطة المساندة	٧,٠٧٥	%٠	٦,٥٥٤	%١	١٧,٨٢٥	%١	٢٢,٩٢١	%١
الصادرات التجارية	٤٢٥	%٠	٦٤	%٠	٩٠٥	%٠	٦٤	%٠
الحكومية	١	%٠	١	%٠	١,٠٧٥	%٠	١	%٠
الإقراض لغير المقيمين	١,١٦٠	%٠	٢١٦	%٠	١,١٦٠	%٠	٢,١٣٤	%٠
أخرى	٢٠١,٣٨٦	%١٠	٢١٠,٢٠٥	%١٠	٢٩٠,٨٢٥	%١١	٣١١,٤٩٤	%١١
الإجمالي	٢,٠٦٥,٠٧٤	%١٠٠	٢,٣٠٢,٧٩٥	%١٠٠	٢,٨٩٤,٤٥٧	%١٠٠	٣,٢٤٦,٦٩٩	%١٠٠

فيما يلي تركيز الالتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

	الشركة الأم		الموحدة		٢٠٢١		٢٠٢٢	
	ألف ريال عُماني	%						
الإقراضات	٧٢,٩٤٥	%٢١	٦٨,٤٩٩	%١٧	٧٦,٦٢٢	%١٩	٧٥,٦٤٤	%١٩
المرافق	١,٤٨٦	%٠	١,٣٩٣	%١	٥,٠٣٣	%١	٣,٢٦٩	%١
المؤسسات المالية	١٨٠,٩٨٨	%٥٣	١١٢,٤٥٧	%٤٠	١٨٠,٩٨٨	%٢٩	١١٢,٤٥٧	%٢٩
الحكومية	٢,٤٩٢	%١	١٣,٩٢٣	%١٧	٧٥,٤٣٣	%٢٢	٨٦,٨٦٤	%٢٢
الواردات التجارية	١١,٥٥٥	%٣	١٣,٦٠٩	%٣	١١,٥٦٤	%٣	١٣,٦٠٩	%٣
النقل	٢,٢٠٧	%١	٢١٠	%١	٣,٣٤٤	%١	٢,٥٧١	%١
البيع بالجملة وبالتجزئة	٢٢,١٦٣	%٦	١٧,٢١٥	%٥	٢٤,٣٢٤	%٥	١٩,٧٨١	%٥
الخدمات	٢٦,٨٢٩	%٨	٢٣,٣٢٩	%١٠	٤٦,٣٦٦	%١٣	٥١,٠٥٢	%١٣
التصنيع	٢١,٥٨٠	%٦	١٤,٦٧٤	%٥	٢٣,٦٤٥	%٤	١٥,٩٤٢	%٤
التعدين واستغلال المحاجر	٢,٦٧٥	%١	٦,٨٨٤	%١	٣,٨٦٤	%٣	١٢,٠٥٢	%٣
الإجمالي	٣٤٤,٩٢٠	%١٠٠	٢٧٢,١٩٣	%١٠٠	٤٥١,١٨٣	%١٠٠	٣٩٣,٢٤١	%١٠٠

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) حركة محفظة القروض حسب المرحلة

الموعدة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الرصيد في بداية السنة	٢,١٨١,٩٧٤	٥٧٤,٤٥٧	١٣٨,٠٢٦	٢,٨٩٤,٤٥٧
إضافات (حسابات جديدة)	٧٣٦,٤٤٧	٣٢٩,٧٥٣	٢١,٠١٩	١,٠٨٧,٢١٩
التسهيلات المسددة/المستبعدة	(٤٢٤,٩٠١)	(٣٠١,٣٣٠)	(٢,١٤٦)	(٧٢٨,٣٧٧)
التحويل للمرحلة ١	٢٢,٦٦٣	(٢٢,٤٠٦)	(٢٥٧)	-
التحويل للمرحلة ٢	(٥٦,٧٩٥)	٦١,٥٣٥	(٤,٧٤٠)	-
التحويل للمرحلة ٣	(٥,٠٩٨)	(١٥,٣٨٣)	٢٠,٤٨١	-
الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات	-	-	(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٤٥٤,٢٩٠	٦٢٦,٦٢٦	١٦٥,٧٨٣	٣,٢٤٦,٦٩٩

الموعدة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢١	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الرصيد في بداية السنة	٢,٠١٤,٦٧٨	٦١٣,٨٨٧	١١٩,١٣٠	٢,٧٤٧,٦٩٥
إضافات (حسابات جديدة)	٥٨٧,٣٤٨	٢٤٤,١١١	١٥,٧٣٣	٨٤٧,١٩٢
التسهيلات المسددة/المستبعدة	(٤٠٠,٢٩٦)	(٢٩٢,٣٦٨)	(٢,٨٢١)	(٦٩٥,٤٨٥)
التحويل للمرحلة ١	٢١,٨٧٥	(٢١,٨٧٥)	-	-
التحويل للمرحلة ٢	(٣٨,٣٧٤)	٤٤,٩٥٩	(٦,٥٨٥)	-
التحويل للمرحلة ٣	(٣,٢٥٧)	(١٤,٢٥٧)	١٧,٥١٤	-
الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات	-	-	(٤,٩٤٥)	(٤,٩٤٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢,١٨١,٩٧٤	٥٧٤,٤٥٧	١٣٨,٠٢٦	٢,٨٩٤,٤٥٧

الشركة الأم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الرصيد في بداية السنة	١,٤٧٠,٧٣٥	٤٨٧,٨١٢	١٠٦,٥٢٧	٢,٠٦٥,٠٧٤
إضافات (حسابات جديدة)	٦٤٠,٣٩١	٣٠٨,٩٧٦	١٥,٨٩١	٩٦٥,٢٥٨
التسهيلات المسددة/المستبعدة	(٤٢٤,٩٠١)	(٢٩٣,٨٩٠)	(٢,١٤٦)	(٧٢٠,٩٣٧)
التحويل للمرحلة ١	٢١,٨٢٢	(٢١,٨٢٢)	-	-
التحويل للمرحلة ٢	(٥٠,٥٥٩)	٥٥,٢٩٥	(٤,٧٣٦)	-
التحويل للمرحلة ٣	(٤,١٥١)	(١٠,٣٢٦)	١٤,٤٧٧	-
الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات	-	-	(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٥٣,٣٣٧	٥٢٦,٠٤٥	١٢٣,٤١٣	٢,٣٠٢,٧٩٥

الشركة الأم	المرحلة ١	المرحلة ١	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢١	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الرصيد في بداية السنة	١,٤٢١,٥٤٠	٤٩٢,٣٠٩	٩٣,٢٧٠	٢,٠٠٧,١١٩
إضافات (حسابات جديدة)	٤٦٦,٠٦٨	٢٧٩,٠٤٤	٩,٦٤٣	٧٥٤,٧٥٥
التسهيلات المسددة/المستبعدة	(٣٩٧,١١٧)	(٢٩٢,٣٦٨)	(٢,٣٧٠)	(٦٩١,٨٥٥)
التحويل للمرحلة ١	٢٠,٦٥٠	(٢٠,٦٥٠)	-	-
التحويل للمرحلة ٢	(٣٧,١٤٩)	٤٣,١٨٩	(٦,٠٤٠)	-
التحويل للمرحلة ٣	(٣,٢٥٧)	(١٣,٧١٢)	١٦,٩٦٩	-
الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات	-	-	(٤,٩٤٥)	(٤,٩٤٥)
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٧٠,٧٣٥	٤٨٧,٨١٢	١٠٦,٥٢٧	٢,٠٦٥,٠٧٤

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١٩-٣ إفساحات البنك المركزي العماني المتعلقة بكوفيد-١٩

(أ) تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وباء عالمي. واستمر الوباء في التأثير على البيئة الاقتصادية والقطاع التجاري للبنوك. شهدت الشركات تغيرات سريعة نتيجة الانتشار غير المسبوق لكوفيد-١٩ الذي شكل ضغطاً على الإيرادات وتأخر في الوفاء بالديون. وقد أدى تشديد الإجراءات في السوق وعمليات الإغلاق والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات. ومع ذلك، في ٢٠٢٢، مع فتح الاقتصاد في أواخر ٢٠٢١، لا يزال يتعين على الشركات الوصول إلى الأداء التشغيلي قبل كوفيد-١٩.

(ب) الإجراءات الحكومية

نفذت الحكومات والجهات الرقابية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع تلك الإجراءات، اتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتضررين (خاصة الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة) وتأجيل وإسقاط الفوائد/الأرباح عن المواطنين العمانيين المتضررين العاملين في القطاع الخاص وإسقاط رسوم نظام نقاط البيع وخفض نسب رأس المال الرقابية وزيادة نسبة الإقراض، وما إلى ذلك، وتعليق تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. في أواخر ٢٠٢١، أصدر البنك المركزي العماني إرشادات حول إعادة هيكلة المقترضين المتأثرين من الشركات / الشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي تم الالتزام بها.

(ج) أثر تفشي كوفيد-١٩ على البنك

يعتمد تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والمؤيدة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود زائدين. عند تقييم ظروف التوقعات، ينبغي الأخذ في الاعتبار كل من آثار كوفيد-١٩ وتدبير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تؤدي إجراءات التخفيف مثل تأجيل سداد الدفعات، تلقائياً إلى قياس القروض على أساس الخسائر على مدى العمر الإنتاجي. يعتمد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النماذج فيما يتعلق باحتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر والتعرضات عند التعثر، عندما لا يكون من الممكن عكس جميع المعلومات ذات الصلة في النماذج، يتعين الأخذ بالاعتبار مصفوفة التقديرات أو التعديلات على مخرجات النموذج. ويتوافق هذا أيضاً على نطاق واسع مع الإرشادات الصادرة عن الجهات الرقابية الأخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العماني.

أصدر البنك المركزي العماني التوجيهات المتعلقة بإعادة هيكلة تسهيلات المقترضين المتضررين من كوفيد-١٩ التي سيتم اتباعها في ٢٠٢٢. تم الانتهاء من إعادة هيكلة المقترضين بموجب نافذة البنك المركزي العماني بحلول أكتوبر ٢٠٢٢.

تنص إرشادات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإضافية الصادرة عن البنك المركزي العماني على ما يلي:

- لا يجوز أن تؤدي تدابير البنك المركزي العماني المتعلقة بتأجيل سداد المقترض للقرض من تلقاء نفسها إلى احتساب أيام التأخير طوال ٣٠ يوم تأخير أو استخدام مزيد من الدعم لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو استخدام دعم أيام التأخير البالغة ٩٠ يوماً لتحديد التعثر. ومع ذلك، تستمر البنوك في تقييم احتمال وفاء الملتمزم بالمبلغ المستحق بعد مدة التأجيل وكذلك في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة الائتمانية وما إذا كان ذلك ليس له طبيعة مؤقتة، وبالتالي يتم الاعتراف بهذه المخاطر بشكل عادي.
- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل في التدفقات النقدية أو السبولة قصيرة الأجل ومن ثم قد لا يكون تأجيل سداد القرض عاملاً حاسماً وحيداً في الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة إلى أن وما لم تحصل البنوك وشركات التمويل والتأجير على دليل آخر مدعوم على التراجع في الجودة الائتمانية للملتمزم.
- وبالمثل، قد تعتبر أي مخالفات للتعهدات ذات صلة خاصة بتفشي كوفيد-١٩ مثل التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي مخالفات أخرى مختلفاً عن المخالفات العادية المرتبطة بعوامل الخطر المتعلقة بالمقترض والتي تؤدي إلى تعثر المقترضين. قد لا يؤدي هذا النوع من المخالفات بالضرورة تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مما يتسبب في انتقال الحسابات إلى المرحلة ٢.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٩ إفصاحات البنك المركزي العُماني المتعلقة بكوفيد-١٩ (تابع)

(ج) أثر تفشي كوفيد-١٩ على البنك (تابع)

- وضع البنك تقديرات على أساس أفضل المعلومات المدعومة المتاحة عن الأحداث الماضية والظروف الحالية وتنبؤات الظروف الاقتصادية. ويتعين عند تقييم الظروف المتوقعة، الأخذ بالاعتبار آثار تفشي كوفيد-١٩ مقترنة بأسعار النفط والتدابير الهامة التي يتخذها البنك المركزي العُماني.
- ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأثير كوفيد-١٩ سوف تخضع لمستويات عالية جداً من عدم اليقين نظراً لأن المعلومات الاستشرافية المعقولة الداعمة قد لا تكون متاحة حالياً للتحقق من هذه التغييرات. وهكذا فإن توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة من قبل البنك في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية / نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لا يمكن إدراجها قبل اكتمال آثار تفشي كوفيد-١٩. وتدابير الدعم الصادرة عن البنك المركزي العُماني. قد تتأثر أيضاً الخسائر المحتملة عند التعثر على المستوى الفردي والجماعي بسبب تأثير تفشي كوفيد-١٩ على أسعار الضمانات والكفالات في السوق.
- إن اللجنة التوجيهية للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هي المعنية بشكل أساسي بالإشراف على مدى كفاءة البنك بشأن خسائر الائتمان المتوقعة. كما تقوم اللجنة عن كثب بمراقبة تأثير تفشي كوفيد-١٩ من خلال مراجعة المحفظة بشكل مستمر، بما في ذلك مراجعة كافة التعرضات الهامة في حالتها الفردية. يتم تقييم العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل والأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفق النقدي على المدى القصير مدعومة من قبل البنك.

يتألف جزء كبير من محفظة خدمات الأفراد لدى البنك من المواطنين العُمانيين العاملين في القطاع الحكومي وبالتالي، من المتوقع أن يظل هذا القطاع في منأى إلى حد كبير من تقلب الوظائف وتخفيض الرواتب. من المتوقع أن يتأثر الإقراض للأفراد من موظفي القطاع الخاص بسبب التدهور الاقتصادي على المدى القصير والمتوسط بسبب الوباء، مما قد يترتب عليه ضغوط ائتمانية محتملة. يلتزم البنك تماماً بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة العصيبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني. يواصل البنك تماماً بدعم عملائه وشركائه من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تطبيق إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن كوفيد-١٩. يراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

(د) التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا يعتبر البنك أن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، بمثابة مؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك خاصة في ضوء الوضع الاقتصادي الحالي في أعقاب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مراكزهم المالية وقدرتهم على سداد المبلغ، وفي حال لوحظ مؤشرات على وجود تراجع جوهري، يتم تعديل التصنيف الائتماني للعملاء، ومن ثم تعديل مستوى التعرض، حيثما أمكن ذلك.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٩ إفصاحات البنك المركزي العماني المتعلقة بكوفيد-١٩ (تابع)

(هـ) التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة

تم تصميم نماذج البنك وضبطها باستخدام الأنماط والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى سيناريوهات اقتصادية استشرافية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية ودرجة التعقيد الإضافي الناتج عن مخططات الدعم المختلفة والتوجيهات التنظيمية على مستوى المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك، لا يمكن صياغتها بشكل موثوق في الوقت الحالي. لذلك، أسفرت النماذج الحالية عن نتائج إما شديدة التحفظ أو أكثر تفاؤلاً بحسب المحفظة/ القطاع المحدد. وعليه، هناك حاجة إلى إجراء تعديلات على مخرجات النموذج. نظراً لأن تغييرات النموذج تستغرق وقتاً طويلاً لتطوير واختبار محدودية البيانات المذكورة أعلاه، يتوقع البنك أنه سيتم تطبيق تعديلات على مخرجات النموذج في المستقبل المنظور.

فيما يلي التعديلات على مخرجات النموذج ومصنوفة تقديرات الإدارة عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة بالتقارير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال مصنوفة تقديرات الإدارة ٣٨,٧٧٢ ألف ريال عماني (الموحدة)، و٢٩,١٥٢ ألف ريال عماني (الشركة الأم) [٢٠٢١: ٢٢,٦٥٢ ألف ريال عماني (الموحدة)، و١٤,١١٠ ألف ريال عماني (الشركة الأم)] والتي تم تخصيصها بشكل خاص لبعض الأطراف التي تعاني من ضغوطات مالية. وسيواصل البنك إعادة تقييم مصنوفة التقديرات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم خلال السنة المتأثرة.

(و) التعديلات على مخرجات النموذج ومصنوفة تقديرات الإدارة

نظراً لاستمرار تطورات الأحداث فيما يتعلق بالأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، ترى إدارة البنك أن البيانات الاستشرافية حول الاقتصاد الكلي وهياكل فترة التعثر المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف خلال سنة ٢٠٢١، لم تعكس حتى الآن تأثير الاضطراب الاقتصادي الناتج عن كوفيد-١٩ بشكل معقول، لا سيما عنصر التدخل المالي من قبل سلطات الدول ذات الصلة بشكل كامل.

عند التحديد أعلاه، أخذت الإدارة في الاعتبار الإيرادات النفطية كنسبة مئوية من الناتج المحلي ونمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي من عوامل الاقتصاد الكلي.

فيما يلي السيناريو المرجح الذي يدرسه البنك على مستوى المجموعة:

– ترجيح السيناريوهات بنسبة ٦٦.٦٪، ٥.٦٪، ٢٧.٨٪ للسيناريوهات الأساسية والسلبية والإيجابية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٠٪، ٢٥٪، ٢٥٪)؛

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٩ إفصاحات البنك المركزي العُماني المتعلقة بكوفيد-١٩

(و) التعديلات على مخرجات النموذج ومصفوفة تقديرات الإدارة (تابع)

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض القيمة (المرحلتان ١ و ٢) باستثناء تقديرات الإدارة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناءً على ترجيح الاحتمالية لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

الشركة الأم		الموحدة		حساسية تقديرات انخفاض القيمة
٢٠٢٢		٢٠٢٢		
التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
-	٢٢,٦٩٣	-	٣٤,٧٧٦	خسائر ائتمانية متوقعة على قروض لم تتعرض لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٧,٢٠٥	١٥,٤٨٨	٩,٤٦٠	٢٥,٣١٦	الحالة الإيجابية - ١٠٠% مرجح
(٣,٠٥٠)	٢٥,٧٤٣	(٣,٦٤٥)	٣٨,٤٢١	الحالة الأساسية - ١٠٠% مرجح
(١١,٦٨٧)	٣٤,٣٨٠	(١٥,٨٠٨)	٥٠,٥٨٤	الحالية السلبية - ١٠٠% مرجح

(ز) محاسبة أرباح/خسائر التعديل

في حالة العملاء من الشركات، قام البنك بعد إعادة هيكلة التعرضات المؤجلة بحساب أرباح/خسائر التعديل من خلال مقارنة صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعاد هيكلتها، والتي يتم خصمها بأسعار الفائدة قبل إعادة الهيكلة إلى إجمالي القيمة الدفترية للتعرضات. قرر البنك أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الفائدة/الأرباح المسموح به تماشياً مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها استبعاد الأصول المالية. علاوة على ذلك، يتم احتساب أثر أرباح/خسائر التعديل ليوم واحد كجزء من مخصص انخفاض القيمة.

(ح) التحليل المرحلي للعملاء المعاد هيكلة قروضهم بموجب نافذة البنك العماني المركزي

يتم الإفصاح عن القروض المعاد هيكلتها /جدولتها والمنفذة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي إس دي/ سي بي ، إف إل سيز/ ٢٠٢١ / ٠٠٤ الصادر بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢١ - نافذة إعادة هيكلة / جدولة التسهيلات الائتمانية للعملاء المتأثرين في الجدول التالي:

الموحدة				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٧٣,٧٨٠	-	١٨٨,٦١٦	٨٥,١٦٤	قروض وسلف وذمم تمويل مدينة معاد هيكلتها بموجب نافذة البنك المركزي العماني
١٤,٦٨٢	-	١٣,١٧٤	١,٥٠٨	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩
١٤,٤٦٢	-	١٣,٢٢١	١,٢٤١	الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني في إطار نافذة إعادة الهيكلة

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٩ إفصاحات البنك المركزي العماني المتعلقة بكوفيد-١٩

(ح) التحليل المرحلي للعملاء المعاد هيكلته قروضهم بموجب نافذة البنك العماني المركزي

الشركة الأم				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٨,٨٩٢	١٣٢,٨٩٠	-	١٤١,٧٨٢	٢٠٢٢
٤١٨	٨,٩٥٥	-	٩,٣٧٣	قروض وسلف وذمم تمويل مدينة معاد هيكلتها بموجب نافذة البنك المركزي العماني
١٥١	٩,٠٠٢	-	٩,١٥٣	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩
				الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني في إطار نافذة إعادة الهيكلة

(ط) التأثير على كفاية رأس المال

طبق البنك أيضاً في عمليات احتساب كفاية رأس المال "المرشح الاحترازي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة ١ و ٢ من خسائر الائتمان المتوقعة. تأثير المرشح أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٦٢ نقاط أساس [الشركة الأم: ٨٤ نقطة أساس]

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تنصدي تماماً لتأثير كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للوباء. واستجابةً لهذه الأزمة، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للبنك قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٣٩-١-٤ إعادة التفاوض على القروض والسلفيات

وتشمل هذه الترتيبات ترتيبات السداد الممددة وتأجيل المدفوعات وتعديل أسعار الفائدة. بعد إعادة الهيكلة، يتم إعادة تصنيف القرض المتأخر السداد سابقاً كقرض عادي ويتم إدارته بقروض أخرى مماثلة لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض القيمة. تستند ترتيبات إعادة الهيكلة إلى المعايير والمؤشرات التي ترى الإدارة أنها ستشير على الأرجح إلى استمرار السداد.

بلغ إجمالي القروض المعاد هيكلتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٨٨,٢٣١ ألف ريال عماني (الموحدة)، ٣٣٤,٨١٧ ألف (الشركة الأم)؛ [٢٠٢١]: ٢٣١,٣٦٠ ألف ريال عماني (الموحدة)؛ ١٧٥,٦٤٤ ريال عماني (الشركة الأم).

٣٩-١-٥ سندات الدين

إن استثمارات البنك في سندات الدين هي بشكل رئيسي في سندات/صكوك التنمية الحكومية أو أدون الخزانة بالريال العماني الصادرة عن حكومة عمان. يستثمر البنك أيضاً في سندات الدين الصادرة عن جهات سيادية أجنبية / مؤسسات القطاع العام العماني بناءً على تصنيفها الائتماني الخارجي الفردي. يتم إجراء هذه الاستثمارات لتحقيق أقصى عائد من الأموال السائلة الفائضة.

٣٩-٢ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة البنك صعوبات في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنجم مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بما يقارب قيمته العادلة. وهي تشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الأصول عند استحقاقها وبمعدلات مناسبة ومخاطر عدم القدرة على تسهيل أصل بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب. تستند أنشطة التمويل لدى البنك على مجموعة من الأدوات بما في ذلك الودائع والالتزامات الأخرى ورأس المال المخصص. وبالتالي، تزداد مرونة التمويل ويقال الاعتماد على مصدر واحد للأموال.

(أ) بيان الاستحقاق

يحافظ البنك على السيولة من خلال التقييم المستمر وتحديد ومراقبة التغيرات في احتياجات التمويل المطلوبة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية المحددة من حيث الإستراتيجية الشاملة. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بأصول سائلة معينة كجزء من استراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة. يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة بناءً على فترات الاستحقاق المقدر باستخدام الإرشادات المقدمة من قبل البنك المركزي العماني. فيما يلي تحليل لبيان الاستحقاق بناءً على هذه التقديرات:

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٩ مخاطر السيولة (تابع)

(أ) بيان الاستحقاق (تابع)

الموحدة ٢٠٢٢	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	الإجمالي الفرعي	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
٧٢,٨٧٤	٨,٢٩٣	٨١,١٦٧	١٢,١٧٤	٦,٥٧٢	٩٩,٩١٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٧٠٣	١٩,٩٦٨	٥٣,٦٧١	-	-	٥٣,٦٧١	مستحق من بنوك
٢٩٥,٦٤٣	٤١٦,٥٤١	٧١٢,١٨٤	٨٤٩,٧١٦	١,٥٠٥,١٦٣	٣,٠٦٧,٠٦٣	قروض وسلف
١,٢١٨	١٩,٦٥٩	٢٠,٨٧٧	١٥٢,٧٢٧	١٥٨,٠٥٢	٣٣١,٦٥٦	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	-	٦,٩٠٠	٦,٩٠٠	أصول غير ملموسة
٣١,٢٧٢	٤٧,٩٤٦	٧٩,٢١٨	٤,٩١٣	-	٨٤,١٣١	أصول أخرى
-	-	-	-	٣٨,٤٩٦	٣٨,٤٩٦	ممتلكات ومعدات
٤٣٤,٧١٠	٥١٢,٤٠٧	٩٤٧,١١٧	١,٠١٩,٥٣٠	١,٧١٥,١٨٣	٣,٦٨١,٨٣٠	إجمالي الأصول
٩٤,١٤١	-	٩٤,١٤١	-	-	٩٤,١٤١	مستحق للبنوك
٢٥٩,٨٦٥	٨٨٦,٧٤٤	١,١٤٦,٦٠٩	١,٠٢٠,٥٩٣	٨٢٤,٩٧٨	٢,٩٩٢,١٨٠	ودائع من العملاء
٤٣,٥٩٦	١٧,٥٨٤	٦١,١٨٠	٣٣,٣٠٩	٧	٩٤,٤٩٦	التزامات أخرى
٣,٤١٢	-	٣,٤١٢	-	-	٣,٤١٢	الضرائب
٤٠١,٠١٤	٩٠٤,٣٢٨	١,٣٠٥,٣٤٢	١,٠٥٣,٩٠٢	٨٢٤,٩٨٥	٣,١٨٤,٢٢٩	إجمالي الالتزامات
٣٣,٦٩٦	(٣٩١,٩٢١)	(٣٥٨,٢٢٥)	(٣٤,٣٧٢)	٨٩٠,١٩٨	٤٩٧,٦٠١	فجوة السيولة
عقود الصرف الأجلة بغير اسمية (إيضاح ٣٧):						
١٢١,٨٦٥	٥٧,٠٥٦	١٧٨,٩٢١	-	-	١٧٨,٩٢١	- عقود الشراء
(١٢١,٨٥٧)	(٥٧,٠١٥)	(١٧٨,٨٧٢)	-	-	(١٧٨,٨٧٢)	- عقود البيع
٨	٤١	٤٩	-	-	٤٩	

الموحدة ٢٠٢١	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	الإجمالي الفرعي	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
١٠٧,٩٦١	٢٤,١٠٩	١٣٢,٠٧٠	٣٥,٩٣٥	٢٠,٨٩٩	١٨٨,٩٠٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٩٧٢	١٠,٠٠٠	٥٠,٩٧٢	-	-	٥٠,٩٧٢	مستحق من بنوك
٤٦٢,١١٨	٢٤٠,٣٥٧	٧٠٢,٤٧٥	٧٨٨,٧٠١	١,٢٦٢,٢٥٨	٢,٧٥٣,٤٣٤	قروض وسلف
١,٦٣١	٥,٢١٣	٦,٨٤٤	١٣٢,٨٦٠	١٦٢,٧٩٢	٣٠٢,٤٩٦	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	-	٧,٢١٠	٧,٢١٠	أصول غير ملموسة
٥١,٦٨٥	٣٤,٧٢٥	٨٦,٤١٠	٢,٩٣٠	-	٨٩,٣٤٠	أصول أخرى
-	-	-	٢,٩٦٦	٤٠,٣٣٧	٤٣,٣٠٣	ممتلكات ومعدات
٦٦٤,٣٦٧	٣١٤,٤٠٤	٩٧٨,٧٧١	٩٦٣,٣٩٢	١,٤٩٣,٤٩٦	٣,٤٣٥,٦٥٩	إجمالي الأصول
١٣,٣٥٩	-	١٣,٣٥٩	-	-	١٣,٣٥٩	مستحق للبنوك
٣٦٢,٣٧٦	٧٢٢,٠٠٨	١,٠٨٤,٣٨٤	٩٤٨,٢٠٦	٧٧٧,٨٢٢	٢,٨١٠,٤١٢	ودائع من العملاء
٥٠,٤٩٦	١٠,٨٤٦	٦١,٣٤٢	٢٣,١٥٦	-	٨٤,٤٩٨	التزامات أخرى
٣,٠٥١	-	٣,٠٥١	-	-	٣,٠٥١	الضرائب
٤٢٩,٢٨٢	٧٣٢,٨٥٤	١,١٦٢,١٣٦	٩٧١,٣٦٢	٧٧٧,٨٢٢	٢,٩١١,٣٢٠	إجمالي الالتزامات
٢٣٥,٠٨٥	(٤١٨,٤٥٠)	(١٨٣,٣٦٥)	(٧,٩٧٠)	٧١٥,٦٧٤	٥٢٤,٣٣٩	فجوة السيولة
عقود الصرف الأجلة بغير اسمية (إيضاح ٣٧):						
١٧٥,٢٦٠	٢٦,٩٦٥	٢٠٢,٢٢٥	-	-	٢٠٢,٢٢٥	- عقود الشراء
(١٧٥,٢٣٧)	(٢٦,٨٨٢)	(٢٠٢,١١٩)	-	-	(٢٠٢,١١٩)	- عقود البيع
٢٣	٨٣	١٠٦	-	-	١٠٦	

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٠٣٩ مخاطر السيولة (تابع)

(أ) بيان الاستحقاق (تابع)

الشركة الأم ٢٠٢٢	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهوراً	الإجمالي الفرعي	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠,٣٥٣	٥٩	٣٠,٤١٢	٦٠	٥٦٢	٣١,٠٣٤
مستحق من بنوك	٢٨,١٩٣	١٩,٩٦٨	٤٨,١٦١	-	-	٤٨,١٦١
قروض وسلف	٢٧٠,٥٤٨	٢٢٥,٦٧٥	٤٩٦,٢٢٣	٥٦١,٨٧٨	١,١٠٦,٨٨٣	٢,١٦٤,٩٨٤
استثمارات في أوراق مالية	١,٢١٨	١٩,٤٧٠	٢٠,٦٨٨	٩٣,٠٢٢	١٥٤,٧١٦	٢٦٨,٤٢٦
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى	٢٤,٦٤٥	٢٨,٠٨٧	٥٢,٧٣٢	٢,٧٢٢	-	٥٥,٤٥٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٣٥,٦٥٩	٣٥,٦٥٩
إجمالي الأصول	٣٥٤,٩٥٧	٢٩٣,٢٥٩	٦٤٨,٢١٦	٦٥٧,٦٨٢	١,٤٠٤,٩٦٤	٢,٧١٠,٨٦٢
مستحق للبنوك	٥٩,١٠١	-	٥٩,١٠١	-	-	٥٩,١٠١
ودائع من العملاء	٢٢٣,٨٩٨	٦١٠,٤٣٥	٨٣٤,٣٣٣	٦١٤,٠٨١	٦٤٠,٨٧٠	٢,٠٨٩,٢٨٤
التزامات أخرى	٤٣,٥٩٦	١٧,٥٨٤	٦١,١٨٠	٩,٩٢٧	٧	٧١,١١٤
الضرائب	٣,٤١٢	-	٣,٤١٢	-	-	٣,٤١٢
إجمالي الالتزامات	٣٣٠,٠٠٧	٦٢٨,٠١٩	٩٥٨,٠٢٦	٦٢٤,٠٠٨	٦٤٠,٨٧٧	٢,٢٢٢,٩١١
فجوة السيولة	٢٤,٩٥٠	(٣٣٤,٧٦٠)	(٣٠٩,٨١٠)	٣٣,٦٧٤	٧٦٤,٠٨٧	٤٨٧,٩٥١
عقود الصرف الأجلة بقيم اسمية (إيضاح ٣٧):						
- عقود الشراء	١٢١,٨٦٥	٥٧,٠٥٦	١٧٨,٩٢١	-	-	١٧٨,٩٢١
- عقود البيع	(١٢١,٨٥٧)	(٥٧,٠١٥)	(١٧٨,٨٧٢)	-	-	(١٧٨,٨٧٢)
	٨	٤١	٤٩	-	-	٤٩

الشركة الأم ٢٠٢١	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهوراً	الإجمالي الفرعي	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٧,٢٩٦	١٩,٣٤٦	٦٦,٦٤٢	١٨,٤١٣	٢٠,٨٩٩	١٠٥,٩٥٤
مستحق من بنوك	٤٤,٤٨٠	١٠,٠٠٠	٥٤,٤٨٠	-	-	٥٤,٤٨٠
قروض وسلف	٣٦٩,٤٨١	١٤٠,٨٥٤	٥١٠,٣٣٥	٦١٥,٤٠٧	٨٣٥,٢٦٩	١,٩٦١,٠١١
استثمارات في أوراق مالية	١,١٥٣	٢,٠١٣	٣,١٦٦	٧٤,٠٧٣	١٦٢,٧٩٢	٢٤٠,٠٣١
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى	٥١,٧٣١	٧,٦٢٧	٥٩,٣٥٨	-	-	٥٩,٣٥٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤٠,٣٣٧	٤٠,٣٣٧
إجمالي الأصول	٥١٤,١٤١	١٧٩,٨٤٠	٦٩٣,٩٨١	٧٠٧,٨٩٣	١,١٦٦,٤٤١	٢,٥٦٨,٣١٥
مستحق للبنوك	١٣,٣٥٩	-	١٣,٣٥٩	-	-	١٣,٣٥٩
ودائع من العملاء	٢٦٢,٦٣٨	٥٦٦,٣٥٥	٨٢٨,٩٩٣	٥٣٩,٠٢٨	٥٩٧,١٧٦	١,٩٦٥,١٩٧
التزامات أخرى	٥٠,٥٤١	١٠,٨٤٦	٦١,٣٨٧	٤,٦٧٧	-	٦٦,٠٦٤
الضرائب	٣,٠٥١	-	٣,٠٥١	-	-	٣,٠٥١
إجمالي الالتزامات	٣٢٩,٥٨٩	٥٧٧,٢٠١	٩٠٦,٧٩٠	٥٤٣,٧٠٥	٥٩٧,١٧٦	٢,٠٤٧,٦٧١
فجوة السيولة	١٨٤,٥٥٢	(٣٩٧,٣٦١)	(٢١٢,٨٠٩)	١٦٤,١٨٨	٥٦٩,٢٦٥	٥٢٠,٦٤٤
عقود الصرف الأجلة بقيم اسمية (إيضاح ٣٧):						
- عقود الشراء	١٧٥,٢٦٠	٢٦,٩٦٥	٢٠٢,٢٢٥	-	-	٢٠٢,٢٢٥
- عقود البيع	(١٧٥,٢٣٧)	(٢٦,٨٨٢)	(٢٠٢,١١٩)	-	-	(٢٠٢,١١٩)
	٢٣	٨٣	١٠٦	-	-	١٠٦

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٠٣٩ مخاطر السيولة (تابع)

(أ) بيان الاستحقاق (تابع)

يوضح الجدول التالي أدناه انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق الالتزامات المحتملة والارتباطات للبنك. بالنسبة لعقود الضمان الصادرة، يتم تخصيص الحد الأقصى لمبلغ الضمان إلى أقرب فترة يمكن فيها طلب الضمان.

الموعدة	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ضمانات	١٤,٧١٣	٣٢,٠٨٠	١٦,٢١٦	١,١٤٢	٦٤,١٥١
اعتمادات مستندية	٧٧,٤٨٩	١١٥,٣٢٨	٢٦,٧٥٨	١٠٩,٥١٥	٣٢٩,٠٩٠
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	٩٢,٢٠٢	١٤٧,٤٠٨	٤٢,٩٧٤	١١٠,٦٥٧	٣٩٣,٢٤١
٢٠٢١	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ضمانات	١٧٩,٤٣٨	٧٥,٧٦٥	٣٢,١٠٧	١٠٠	٢٨٧,٤١٠
اعتمادات مستندية	٨٢,٩٧٢	٤٩,٨٢٣	٣٠,٩٧٨	-	١٦٣,٧٧٣
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	٢٦٢,٤١٠	١٢٥,٥٨٨	٦٣,٠٨٥	١٠٠	٤٥١,١٨٣

الشركة الأم	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ضمانات	٥,٠٧٩	٢٣,٦٠٧	٦,٥٩١	-	٣٥,٢٧٧
اعتمادات مستندية	٦٥,٠٠٣	٣٥,٦٨٧	٢٦٧١١	١٠٩,٥١٥	٢٣٦,٩١٦
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	٧٠,٠٨٢	٥٩,٢٩٤	٣٣,٣٠٢	١٠٩,٥١٥	٢٧٢,١٩٣
٢٠٢١	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ضمانات	١٧٥,٩٩٠	٦٩,٣٦٣	١٦,٣٠٢	١٠٠	٢٦١,٧٥٥
اعتمادات مستندية	٦٩,٠٦٨	١٤,٠٦٩	٢٨	-	٨٣,١٦٥
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	٢٤٥,٠٥٨	٨٣,٤٣٢	١٦,٣٣٠	١٠٠	٣٤٤,٩٢٠

يتوقع البنك أنه لن يتم سحب جميع الالتزامات المحتملة والارتباطات قبل انتهاء الالتزامات. تم الإفصاح عن تفاصيل الالتزامات الرأسمالية للبنك والالتزامات القروض غير المسحوبة في إيضاح ٣٥.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٩ مخاطر السيولة (تابع)

(ب) نسبة الإقراض

إن نسبة الإقراض هي نسبة رقابية تأخذ في الاعتبار إجمالي القروض والسلف إلى ودائع العملاء ورأس المال. يتم مراقبة هذه النسبة على أساس يومي والإعلان عنها على أساس شهري وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني. وضع البنك داخلياً معياراً متحفظاً لنسبة الإقراض وهو أقل من نسبة إقراض البنك المركزي العماني.

إن الحد الأقصى لنسبة الإقراض المسموح به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ ٩٢.٥% (٢٠٢١: ٩٢.٥%). في حزمة التحفيز الخاصة بجائحة كوفيد-١٩ التي أعلنتها البنك المركزي العماني، تم تمديد الحد الأقصى لهذه النسبة إلى ٩٢.٥% من ٨٧.٥%.

أفصح البنك عن نسبة الإقراض التالية للسنة:

الشركة الأم			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٨٢.٨٣%	٨٦.٩٦%	نهاية السنة	
٨٩.٠٦%	٩٠.٤٢%	الحد الأقصى للسنة	
٧٩.٣٧%	٨٢.٠٤%	الحد الأدنى للسنة	
٨٣.٦٥%	٨٧.٠١%	المتوسط للسنة	

(ج) نسب السيولة والتمويل المتعلقة باتفاقية بازل ٣

يتم تقديم نظرة عامة على نسب السيولة والتمويل المتعلقة باتفاقية بازل ٣ في الإفصاحات المتعلقة باتفاقية بازل ٢-٣ وبيلاز ٣ وبيلاز ٣. فيما يلي نسب تغطية السيولة ونسب التمويل الصافي المستقر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الشركة الأم		الموحدة			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
١٩٠%	١٣٠%	١٦٤%	١٢٧%	نسبة تغطية السيولة	
١٠٩%	١١٢%	١١٨%	١١٠%	نسبة التمويل الصافي المستقر	

٣-٣٩ مخاطر السوق

يتحمل البنك التعرض لمخاطر السوق وهي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملات ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها للتغيرات في أسعار الفائدة، وفروق الائتمان، وأسعار صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل قسم الخزنة وقسم إدارة المخاطر. إن الإدارة على ثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لإدارة المخاطر للتأكد من أن مخاطر الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية يتم تخفيفها في ضوء مؤشرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر على الأعمال المصرفية.

١-٣-٣٩ مخاطر الأسعار

يحفظ البنك بالأوراق المالية المدرجة المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة والمحتفظ بها للتحويل والبيع للاستفادة من تحركات سوق رأس المال قصيرة الأجل وإدارة السيولة. تمثل جميع استثمارات الأوراق المالية خطر فقدان رأس المال. يتحكم البنك في هذه المخاطر من خلال اختيار دقيق للأوراق المالية وفقاً لسياسة إدارة الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتم تحديد الحد الأقصى للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة الدفترية للأدوات المالية. تتم مراجعة مراكز السوق لدى البنك بشكل سنوي من قبل الإدارة.

تشمل استثمارات البنك أسهم ملكية مطروحة للتداول العام في سوق مسقط للأوراق المالية. قد تنخفض حقوق الملكية وإجمالي الدخل الشامل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنسبة ٠.٤% الموحد و ٠.٣% للشركة الأم (٢٠٢١ - ٠.٣% الموحد و ٠.٣% للشركة الأم) بسبب الانخفاض بنسبة ١٠% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية - المؤشر ٣٠ ومؤشرات السوق الخليجية، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. ليس للشركة التابعة أي استثمارات في أسهم ملكية مطروحة للتداول العام في سوق مسقط للأوراق المالية.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٩ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٣٩ مخاطر معدل الفائدة

تتمثل مخاطر معدل الفائدة في مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم التطابق أو الفجوات في حجم الأصول والالتزامات المرتكزة على الفائدة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال مطابقة / إعادة تسعير الأصول والالتزامات. لا يتعرض البنك بشكل مفرط لمخاطر أسعار الفائدة حيث يتم إعادة تسعير أصوله والالتزامات بما يتوافق مع قابلية تحمل المخاطر. تقوم لجنة الأصول والالتزامات التابعة للبنك (ALCO) بمراقبة وإدارة أسعار الفائدة بهدف الحد من الآثار السلبية المحتملة على ربحية البنك. يلخص الجدول أدناه تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة. وهي تشمل الأدوات المالية للبنك بالقيمة الدفترية، والمصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

الموحدة	متوسط معدل الفائدة الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ٦ أشهر	٧ إلى ١٢ أشهر	أقل من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تخضع لفائدة	الإجمالي
٢٠٢٢	%	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	١,٠٠	٢٤,٣٥٦	-	-	-	١,٠٢٥	٧٤,٥٣٢	٩٩,٩١٣
المستحق من بنوك	١,٧٦	٣٢,٣٦٢	١٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٣٠٩	٥٣,٦٧١
القروض والسلف	٥,١٨	١,٣٣٧,٢١٢	٤٧٧,٧٥٠	٣٢٢,٢٤٧	٧٧٤,٩٤٣	١٥٤,٩١١	-	٣,٠٦٧,٠٦٣
أوراق مالية استثمارية	٥,٢٠	١٨٩	-	١٥,٤٦٩	١٦٢,٨٠٦	١٥١,٢٩٧	١,٨٩٥	٣٣١,٦٥٦
الأصول غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	٦,٩٠٠	٦,٩٠٠
أصول أخرى	-	٢٣,٣١٣	-	-	-	-	٦٠,٨١٨	٨٤,١٣١
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	٣٨,٤٩٦	٣٨,٤٩٦
إجمالي الأصول	-	١,٤١٧,٤٣٢	٤٨٧,٧٥٠	٣٣٧,٧١٦	٩٣٧,٧٤٩	٣٠٧,٢٣٣	١٩٣,٩٥٠	٣,٦٨١,٨٣٠
المستحق إلى بنوك	١,٧٩	٨٨,٣٨٢	-	-	-	-	٥,٧٥٩	٩٤,١٤١
ودائع العملاء	٢,٧٦	١,١٨٣,٨٧١	١٦٨,٠٤٤	٦٠٣,٦٠٢	٤٨٦,٦٦٢	-	٥٥٠,٠٠١	٢,٩٩٢,١٨٠
التزامات أخرى	-	٣,٠٣٢	-	-	-	-	٩١,٤٦٤	٩٤,٤٩٦
الضريبة	-	-	-	-	-	-	٣,٤١٢	٣,٤١٢
إجمالي الالتزامات	-	١,٢٧٥,٢٨٥	١٦٨,٠٤٤	٦٠٣,٦٠٢	٤٨٦,٦٦٢	-	٦٥٠,٦٣٦	٣,١٨٤,٢٢٩
إجمالي فجوة حساسية الفائدة	-	١٤٢,١٤٧	٣١٩,٧٠٦	(٢٦٥,٨٨٦)	٤٥١,٠٨٧	٣٠٧,٢٣٣	(٤٥٦,٦٨٦)	٤٩٧,٦٠١
فجوة حساسية الفائدة التراكمية	-	١٤٢,١٤٧	٤٦١,٨٥٣	١٩٥,٩٦٧	٦٤٧,٠٥٤	٩٥٤,٢٨٧	٤٩٧,٦٠١	٤٩٧,٦٠١

الموحدة	متوسط معدل الفائدة الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ٦ أشهر	٧ إلى ١٢ أشهر	أقل من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تخضع لفائدة	الإجمالي
٢٠٢١	%	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	١,٠٠	٦٠,٦٦٥	١,٩٠٥	٢,٨٥٨	١٠,١٦٢	١,٠٢٥	١١٢,٢٨٩	١٨٨,٩٠٤
المستحق من بنوك	٠,٣١	٢٢,٠٩٦	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٨,٨٧٦	٥٠,٩٧٢
القروض والسلف	٥,٢٩	١,١٩٩,٦٥٢	٧٠,٣٦٨	٧٨,٧٢٦	٩٧٦,٧٥٢	٤٢٧,٩٣٦	-	٢,٧٥٣,٤٣٤
أوراق مالية استثمارية	٥,٧٣	٤٧٨	١٢٨٠	٣,٩٣٣	١٣٣,١٣٦	١٥٧,١٩٤	٦٤٧٥	٣٠٢,٤٩٦
الأصول غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	٧,٢١٠	٧,٢١٠
أصول أخرى	-	٢٣,٦٥٣	١٠,٨٣٩	١٦,٢١٣	-	-	٣٨,٦٣٥	٨٩,٣٤٠
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	٤٣,٣٠٣	٤٣,٣٠٣
إجمالي الأصول	-	١,٣٠٦,٥٤٤	٩٤,٣٩٢	١٠١,٧٣٠	١,١٢٠,٠٥٠	٥٨٦,١٥٥	٢٢٦,٧٨٨	٣,٤٣٥,٦٥٩
المستحق للبنوك	١,٧٩	٧,٧٠٠	-	-	-	-	٥,٦٥٩	١٣,٣٥٩
ودائع العملاء	٢,٧١	٧٢٩,٩٥٥	٢٢٤,٦٨٠	٦١٠,٢٩٤	٦٠٣,٧٧٩	١٨٠,٦٤٦	٤٦١,٠٥٨	٢,٨١٠,٤١٢
التزامات أخرى	-	٢,١٠٧	-	-	١٨,٤٣٤	-	٦٣,٩٥٧	٨٤,٤٩٨
الضريبة	-	-	-	-	-	-	٣,٠٥١	٣,٠٥١
إجمالي الالتزامات	-	٧٣٩,٧٦٢	٢٢٤,٦٨٠	٦١٠,٢٩٤	٦٢٢,٢١٣	١٨٠,٦٤٦	٥٣٣,٧٢٥	٢,٩١١,٣٢٠
إجمالي فجوة حساسية الفائدة	-	٥٦٦,٧٨٢	(١٣٠,٢٨٨)	(٥٠٨,٥٦٤)	٤٩٧,٨٣٧	٤٠٥,٥٠٩	(٣٠٤,٨٨٧)	٥٢٤,٣٣٩
فجوة حساسية الفائدة التراكمية	-	٥٦٦,٧٨٢	٤٣٦,٤٩٤	(٧٢,٠٧٠)	٤٢٥,٧٦٧	٨٣١,٢٧٦	٥٢٤,٣٣٩	٥٢٤,٣٣٩

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٩ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٩ مخاطر معدل الفائدة (تابع)

الشركة الأم	متوسط معدل الفائدة الفعلي	٤ إلى ٦ أشهر	٧ إلى ١٢ أشهر	أقل من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تخضع لفائدة	الإجمالي
	%	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
٢٠٢٢							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	١,٠٠	١,٦٢١	-	-	٥٠٠	٢٨,٩١٣	٣١,٠٣٤
المستحق من بنوك	١,٧٨	٢٦,٨٥٢	-	-	-	١١,٣٠٩	٤٨,١٦١
القروض والسلف	٥,١٩	١,٠٩٦,٧٥٣	١٩٤,٩٠٠	٧٠٨,٨٨٠	٣٥,٢١٠	-	٢,١٦٤,٩٨٤
أوراق مالية استثمارية	٥,٢٧	-	١٥,٤٦٩	١٠٣,١٠٢	١٤٨,٤٤٨	١,٤٠٧	٢٦٨,٤٢٦
استثمار في الشركة التابعة	-	-	-	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى	-	٢٣,٣١٢	-	-	-	٣٢,١٤٢	٥٥,٤٥٤
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	٣٥,٦٥٩	٣٥,٦٥٩
إجمالي الأصول	-	١,١٤٨,٥٣٨	٢٠٤,٩٠٠	٨١١,٩٨٢	١٨٤,١٥٨	٢١٦,٥٧٤	٢,٧١٠,٨٦٢
المستحق للبنوك	١,٩١	٥٣,٣٤٢	-	-	-	٥,٧٥٩	٥٩,١٠١
ودائع العملاء	٢,٥١	٨٨٩,١٦٨	١٣٠,٨٠٣	٣٠٣,٢١٣	٢٦٣,٤٠٣	٥٠٢,٦٩٧	٢,٠٨٩,٢٨٤
التزامات أخرى	-	٣,٠٣٢	-	-	-	٦٨,٠٨٢	٧١,١١٤
الضريبة	-	-	-	-	-	٣,٤١٢	٣,٤١٢
إجمالي الالتزامات	-	٩٤٥,٥٤٢	١٣٠,٨٠٣	٣٠٣,٢١٣	٢٦٣,٤٠٣	٥٧٩,٩٥٠	٢,٢٢٢,٩١١
إجمالي فجوة حساسية الفائدة	-	٢٠٢,٩٩٦	٧٤,٠٩٧	(١٥٨,٥٠٣)	٥٤٨,٥٧٩	(٣٦٣,٣٧٦)	٤٨٧,٩٥١
فجوة حساسية الفائدة التراكمية	-	٢٠٢,٩٩٦	٢٧٧,٠٩٣	١١٨,٥٩٠	٦٦٧,١٦٩	٨٥١,٣٢٧	٤٨٧,٩٥١

الشركة الأم	متوسط معدل الفائدة الفعلي	٤ إلى ٦ أشهر	٧ إلى ١٢ أشهر	أقل من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تخضع لفائدة	الإجمالي
	%	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
٢٠٢١							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	١,٠٠	-	-	-	٥٠٠	١٠٥,٤٥٤	١٠٥,٩٥٤
المستحق من بنوك	٠,٣١	٢٥,٦٠٤	-	-	-	١٨,٨٧٦	٥٤,٤٨٠
القروض والسلف	٥,٢٧	١,١٠٧,٠١٥	٣٠,٥٦٧	٨٠٣,٤٥٨	٩٤٧	-	١,٩٦١,٠١١
أوراق مالية استثمارية	٥,٩٦	-	-	٧٤,٣٤٩	١٥٧,١٩٤	٦,٤٧٥	٢٤٠,٠٣١
استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى	-	٢٣,٦٥٣	-	-	-	٣٥,٧٠٥	٥٩,٣٥٨
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	٤٠,٣٣٧	٤٠,٣٣٧
إجمالي الأصول	-	١,١٥٦,٢٧٢	٤٠,٥٦٧	٨٧٧,٨٠٧	١٥٨,٦٤١	٣١٣,٩٩١	٢,٥٦٨,٣١٥
المستحق إلى بنوك	١,٧٩	٧,٧٠٠	-	-	-	٥,٦٥٩	١٣,٣٥٩
ودائع العملاء	٢,٤٧	٦٣٠,٢١٧	١٦٢,٤١٩	٥١٦,٩٠٢	١٩٤,٦٠١	٤٦١,٠٥٨	١,٩٦٥,١٩٧
التزامات أخرى	-	٢,١٠٧	-	-	-	٦٣,٩٥٧	٦٦,٠٦٤
الضريبة	-	-	-	-	-	٣,٠٥١	٣,٠٥١
إجمالي الالتزامات	-	٦٤٠,٠٢٤	١٦٢,٤١٩	٥١٦,٩٠٢	١٩٤,٦٠١	٥٣٣,٧٢٥	٢,٠٤٧,٦٧١
إجمالي فجوة حساسية الفائدة	-	٥١٦,٢٤٨	(١٢١,٨٥٢)	(٤٩٥,٨٦٥)	٦٨٣,٢٠٦	(٢١٩,٧٣٤)	٥٢٠,٦٤٤
فجوة حساسية الفائدة التراكمية	-	٥١٦,٢٤٨	٣٩٤,٣٩٦	(١٠١,٤٦٩)	٥٨١,٧٣٧	٧٤٠,٣٧٨	٥٢٠,٦٤٤

لإدارة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية، يضع البنك حدود على فجوات حساسية معدلات الفائدة المفتوحة بفترة استحقاق حتى سنة واحدة ويحتسب أيضاً بشكل دوري أثر الأرباح المعرضة للمخاطر على صافي إيرادات الفوائد المتوقعة لديه عند التغيير بمقدار ١٠٠ / ١٠٠ / ٢٠٠ نقطة أساس في معدلات الفائدة على فجوات معدلات الفائدة المفتوحة ذات فترة استحقاق حتى سنة واحدة. يتم وضع حدود للأرباح المعرضة للمخاطر كنسبة معينة من صافي إيرادات الفوائد للبنك عن السنة الحالية. بلغت الأرباح المعرضة للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢.٥% (٢٠٢١ - ٢.٩%).

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٩ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٣٩ تعديل معيار سعر الفائدة

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً حيوياً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية رئيسية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، وكمعايير في تقييم الأدوات المالية.

إن عدم اليقين في نزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة دفع الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى العمل على التحول إلى أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر. هذا وقد اقترحت مجموعات العمل التي يتم قيادتها من قبل المساهمين في الأسواق في الدول المعنية أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن التقدم المحرز في التحول إلى هذه الأسعار المرجعية الجديدة أسفر عن درجة عالية من عدم اليقين في مستقبل الأسعار المرجعية للفائدة السائدة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

من المتوقع إيقاف العمل بمعظم أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن وأسعار الفائدة السائدة بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، واستبدالها ببعض الأسعار المرجعية البديلة، باستثناء بعض أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن بالدولار الأمريكي حيث قد يتم تأجيل إيقاف العمل بها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

أصدر البنك المركزي العماني تعميمه رقم: SDD/CBS/FLCs/CB/٢٠٢٢/٣٥٦٥ بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢١، والذي حدد أنه يجب على البنك (البنوك) التوقف عن إبرام عقود مالية جديدة طبقاً لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك كسعر مرجعي ويتم بدلاً عن ذلك تحديد واستخدام أي سعر مرجعي بديل مقبول على نطاق واسع، فيما يتعلق بكل عملة، بأثر فوري.

تم تحديث نظام البنك لتمكين الإقراض المرتبط بالإيرادات السنوية المتكررة/المعدلات المرجعية الخالية من المخاطر والإطار الزمني للتحول كما هو مذكور أدناه:

- اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. فإن جميع القروض الجديدة ذات الأسعار المتغيرة بالإضافة إلى المعاملات المشتقة المرتبطة بها وفقاً لما يقوم به البنك سوف تعتمد على معدل العائد السنوي، على سبيل المثال بالنسبة للدولار الأمريكي، ستعتمد على معدل التمويل الليلي المضمون SOFR.
- فيما يتعلق بالقروض بالدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك والتي ستظل قائمة بعد ٢٠٢٢، قد تظل دون تغيير، حيث ستظل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك بالدولار الأمريكي مُعلنة حتى الربع الثاني من ٢٠٢٣.
- أي قروض أخرى بالدولار الأمريكي فقط والتي وفق ليبور بالدولار الأمريكي يجب أن تستحق أو سيتم تحويلها من استخدام ليبور قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تماماً في اليوم النهائي لإعادة تحديد الفائدة قبل هذا التاريخ.

٤-٣-٣٩ مخاطر العملات

تتسبب مخاطر العملة عندما تتغير قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. من أجل إدارة التعرض لمخاطر العملة، يدخل البنك في معاملات جاهزة وفورية وأجلة في السوق بين البنوك وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تتألف مخاطر صرف العملات الأجنبية للبنك من العقود الآجلة، والعملات الأجنبية النقدية، والأرصدة لدى البنوك في الخارج، والإيداعات الأجنبية والأصول والالتزامات الأخرى بالعملة الأجنبية. تقوم الإدارة بإدارة المخاطر من خلال مراقبة صافي المركز المفتوح بما يتماشى مع الحدود التي وضعتها الإدارة والموافقة عليها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة وإبرام عقود آجلة بناءً على المعاملات التجارية ذات الصلة مع العملاء.

صافي التعرض للعملة الأجنبية

الشركة الأم	الموحدة			
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
٤,٦٨٥	١٢,٢٨٨	٣٠,٣٥٧	٤٠,١٨٧	دولار أمريكي
١٤٣	١٩٢	٤٢١	٣١٢	درهم إماراتي
١٢	٣٦٧	٣٠	٣٧٥	جنيه إسترليني
١,١٧٦	١,٢٥٨	١,٣٩٩	٢,١٢٣	أخرى
٦,٠١٦	١٤,١٠٥	٣٢,٢٠٧	٤٢,٩٩٧	الإجمالي

تعمل سلطنة عُمان حسب معدل صرف عملات أجنبية ثابت، إن سعر صرف الريال العُماني مُثبت أمام الدولار الأمريكي بسعر ٢,٥٩٧٥ دولار أمريكي للريال العُماني الواحد.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٩ مخاطر السوق (تابع)

٤- ٣٩ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو اخفاق العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. ترتبط المخاطر بالخطأ البشري، واخلق الأنظمة، وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط والأسباب الخارجية. إن الخسائر الناجمة عن الأحداث الخارجية مثل الكوارث الطبيعية التي من المحتمل أن تضر الأصول الجوهرية للبنك أو الأعطال الكهربائية أو الاتصالات التي تعطل الأعمال يسهل تحديدها نسبيًا مقارنة بالخسائر الناجمة عن المشاكل الداخلية مثل احتيال الموظفين وعيوب المنتج. ترتبط مخاطر المشاكل الداخلية ارتباطًا وثيقًا بالمنتجات المحددة للبنك وخطوط الأعمال؛ فهي أكثر تحديدًا لعمليات البنك من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. تشمل مخاطر التشغيل التي يواجهها البنك أمن تكنولوجيا المعلومات وتعطل الاتصالات والاحتيايل والأخطاء التشغيلية.

يتم حوكمة المخاطر التشغيلية من خلال السياسات والعمليات والإجراءات والإشراف من قبل اللجنة التنفيذية. لا يمكن للبنك تجنب كافة المخاطر التشغيلية، ومع ذلك، تم وضع إطار عمل المخاطر التشغيلية لتحديد وتقييم ومراقبة والسيطرة على المخاطر من خلال خطوط الدفاع الثلاثة. يتم إجراء تقييمات مختلفة بشكل دوري لمراجعة التعرض للمخاطر وتطبيق الضوابط للحد من المخاطر التشغيلية، وفقًا لقابلية تحمل المخاطر. لضمان ضوابط فعالة وترسيخ ثقافة المخاطر، يتم وضع جدول الوعي بالمخاطر التشغيلية سنويًا على مستوى البنك. التأمين هو أداة أخرى تستخدم للحد من المخاطر التشغيلية. تهدف التغطية التأمينية مثل الضمان الشامل ضد خيانة الأمانة والتعويض المهني والأمن السيبراني، وما إلى ذلك، إلى حماية البنك من المخاطر شديدة الخطورة من خلال تقليل التأثير المالي.

(أ) لجنة إدارة المخاطر

تتمثل لجنة إدارة المخاطر في اللجنة الرئيسية للمخاطر الرئيسية للبنك بما في ذلك المخاطر التشغيلية. تتألف اللجنة من أقسام الأعمال والرقابة الرئيسية. تتمثل أهداف اللجنة في المراجعة والإشراف على ملف المخاطر الخاص بالبنك واتخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على ملف المخاطر في حدود قابلية تحمل المخاطر المعتمدة.

(ب) إدارة استمرارية الأعمال

تتناول خطة استمرارية الأعمال المخاطر الكامنة، التي قد تؤدي إلى اضطرابات غير متوقعة للأعمال. إن الغاية من خطة استمرارية الأعمال هي توفير القدرة على الاستجابة بفعالية للتهديدات لحماية مصالح الأعمال والاستمرار في العمل بعد وقوع حدث جوهري غير مخطط له أو اضطراب تشغيلي جوهري. كجزء من عمليات الاتصال في الأزمات وإدارة استمرارية الأعمال، اتخذ بنك عُمان العربي مبادرات وتدابير استباقية لتلبية متطلبات الطوارئ دائمًا وخاصة أثناء جائحة كوفيد-١٩. اتخذ البنك خطوات استباقية مع الأخذ في الاعتبار سيناريو الجائحة في خطة استمرارية العمل الخاصة به. لقد عمل البنك على ضمان المرونة لإدارة العمليات التجارية الحيوية خلال مثل هذه الحالة الطارئة من خلال العملية الفعالة القائمة ودعم الإدارة. يوجد لدى البنك موقع للتعافي من الكوارث ونظام العمل عن بعد لمواجهة أي كارثة غير متوقعة والحفاظ على استمرار التشغيل في مثل هذه الحالة. أجرى البنك العديد من متطلبات خطة استمرارية الأعمال مثل تقييمات تأثير الأعمال وتدريبات الإخلاء (المعلنة وغير المعلن عنها) وجهات الاتصال والتوعية.

(ج) أمن المعلومات

إن أمن المعلومات هو عنصر أساسي في إدارة المخاطر. يسعى البنك إلى تجنب المخاطر وعدم اليقين بشأن أصول ونظم المعلومات الهامة التي تؤثر على عمليات البنك وسمعته. يتم إعداد حوكمة أمن المعلومات من خلال سياسات وإجراءات الأمان والحماية. استثمر البنك في تنفيذ بنية تحتية أمنية قوية ويجري تقييمات دورية لمواطن الضعف لضمان أمن الأنظمة.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٩ تقدير القيمة العادلة

يستند تقدير القيم العادلة للأدوات المالية إلى المعلومات المتاحة للإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. في حين استخدمت الإدارة أفضل تقدير لها في تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، هناك نقاط ضعف متصلة في أي طريقة تقدير. تتضمن التقديرات مسائل تتعلق بالأحكام والتي لا يمكن تحديدها بدقة. فيما يلي الأسس المتبعة في تحديد القيم العادلة:

١-٥-٣٩ أرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك

تم اعتبار القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

٢-٥-٣٩ القروض والسلف والتمويل للعملاء

تقارب القيمة العادلة للقروض غير المؤدية القيمة الدفترية المعدلة وفقاً لمخصص انخفاض قيمة القرض. بالنسبة للقروض المؤدية، تؤخذ القيمة العادلة على أنها معادلة لقيمتها الدفترية لأن أسعار الفائدة السائدة المقدمة على قروض مماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات القروض الفعلية، ويتم إعادة ضبط معدلات القروض على فترات متكررة لتتوافق مع المعدل السائد وفقاً لظروف السوق.

٣-٥-٣٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم استخدام أسعار السوق المدرجة، عند توفرها، كمقياس للقيمة العادلة. ومع ذلك، عند عدم وجود أسعار السوق المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة المعروضة باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو تقنيات التقييم الأخرى. إن التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن هذه الحسابات ليست جوهرياً في القوائم المالية. ترد التفاصيل في إيضاح ٨.

٤-٥-٣٩ ودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة، تكون القيمة العادلة هي المبلغ المستحق الدفع عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدر للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام المعدلات المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. لا تؤخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

٥-٥-٣٩ المشتقات

يبرم البنك عادة عقود العملات الأجنبية الأجل قصيرة الأجل نيابة عن عملائه لبيع وشراء العملات الأجنبية. بالنسبة لعقود صرف العملات الأجنبية الأجل، فإنها تستخدم نموذج التقييم ذات المدخلات المتاحة بسهولة في السوق. يشتمل النموذج على العديد من المدخلات بما في ذلك الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة، وأسعار الصرف الفورية والأجل للعملات الأجنبية ومنحنيات أسعار الفائدة.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٣٩ الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود أدناه:

(أ) الأصول المالية وفقاً لقائمة المركز المالي

الموحدة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
أرصدة بنكية ونقد	-	٩٩,٩١٣	-	٩٩,٩١٣
مستحق من بنوك	-	٥٣,٦٧١	-	٥٣,٦٧١
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	٣,٠٦٧,٠٦٣	-	٣,٠٦٧,٠٦٣
استثمارات في أوراق مالية	٤٤١	٢٢٦,٧٢٤	١٠٤,٤٩١	٣٣١,٦٥٦
أصول أخرى	-	٧٩,٦٦٠	-	٧٩,٦٦٠
الإجمالي	٤٤١	٣,٥٢٧,٠٣١	١٠٤,٤٩١	٣,٦٣١,٩٦٣
٢٠٢١	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
أرصدة بنكية ونقد	-	١٨٨,٩٠٤	-	١٨٨,٩٠٤
مستحق من بنوك	-	٥٠,٩٧٢	-	٥٠,٩٧٢
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	٢,٧٥٣,٤٣٤	-	٢,٧٥٣,٤٣٤
استثمارات في أوراق مالية	٤٧٣	٢١٣,٢٣٣	٨٨,٧٩٠	٣٠٢,٤٩٦
أصول أخرى	-	٨٠,٢٣٦	-	٨٠,٢٣٦
الإجمالي	٤٧٣	٣,٢٨٦,٧٧٩	٨٨,٧٩٠	٣,٣٧٦,٠٤٢

الشركة الأم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
أرصدة بنكية ونقد	-	٣١,٠٣٤	-	٣١,٠٣٤
مستحق من بنوك	-	٤٨,١٦١	-	٤٨,١٦١
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	٢,١٦٤,٩٨٤	-	٢,١٦٤,٩٨٤
استثمارات في أوراق مالية	٤٤١	٢٠٨,٦٢٩	٥٩,٣٥٦	٢٦٨,٤٢٦
أصول أخرى	-	٥٠,٩٨٤	-	٥٠,٩٨٤
الإجمالي	٤٤١	٢,٥٠٣,٧٩٢	٥٩,٣٥٦	٢,٥٦٣,٥٨٩
٢٠٢١	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
أرصدة بنكية ونقد	-	١٠٥,٩٥٤	-	١٠٥,٩٥٤
مستحق من بنوك	-	٥٤,٤٨٠	-	٥٤,٤٨٠
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	١,٩٦١,٠١١	-	١,٩٦١,٠١١
استثمارات في أوراق مالية	٤٧٣	١٩٥,١٣٨	٤٤,٤٢٠	٢٤٠,٠٣١
أصول أخرى	-	٥٣,٠٦٤	-	٥٣,٠٦٤
الإجمالي	٤٧٣	٢,٣٦٩,٦٤٧	٤٤,٤٢٠	٢,٤١٤,٥٤٠

(ب) الالتزامات المالية وفقاً لقائمة المركز المالي

الموحدة	الشركة الأم	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
مستحق لبنوك	٩٤,١٤١	١٣,٣٥٩
ودائع من عملاء	٢,٩٩٢,١٨٠	١,٩٦٥,١٩٧
التزامات أخرى	٩٠,٦١٥	٦٣,٥٨٦
الإجمالي	٣,١٧٦,٩٣٦	٢,٠٤٢,١٤٢

٤٠ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك لإدارة رأس المال في:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها الهيئة التنظيمية؛ أي البنك المركزي العماني؛
- حماية قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع توفير عائدات مناسبة للمساهمين؛ و
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

إن الهدف الرئيسي لمتطلبات كفاية رأس المال للبنك المركزي هو ضمان الحفاظ على مستوى مناسب من رأس المال لتحمل أي خسائر قد تنتج عن المخاطر في قائمة المركز المالي للبنك، ولا سيما مخاطر الائتمان. يتوافق إطار كفاية رأس المال المرتكز على المخاطر لدى البنك المركزي العماني مع المعايير الدولية لبنك التسويات الدولية (BIS).

يتطلب البنك المركزي العماني من البنوك المسجلة في سلطنة عُمان الحفاظ على الحد الأدنى من كفاية رأس المال بنسبة ١١٪. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب حد معدل كفاية رأس المال نسبة مصد حماية رأس المال بنسبة ٢.٥٪ في ٢٠٢٠. خفف البنك المركزي العماني من متطلبات نسبة مصد حماية رأس المال إلى ١.٢٥٪، وبالتالي تم تخفيض الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال إلى ١٢.٢٥٪.

تم تصنيف رأس المال التنظيمي للبنك وفقاً للوائح بازل ٣ في:

- الشريحة ١ من رأس المال، والتي تشمل رأس المال العادي، علاوة إصدار الأسهم، والاحتياطيات، والأرباح المحتجزة (بعد خصم توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة بما في ذلك أصل الضريبة المؤجل و ٥٠٪ من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً للتعديلات التنظيمية التي تم تضمينها في حقوق الملكية، ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال ورأس المال الإضافي من الشريحة ١.
- الشريحة ٢ من رأس المال، والتي تشمل الالتزامات الثانوية المؤهلة، وانخفاض قيمة خسارة القروض العامة / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة من أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ من القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة.

لا يمكن أن تتجاوز الشريحة ٢ المؤهلة الشريحة ١ من رأس المال، يقتصر مبلغ مخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي قد يتم تضمينها كجزء من الشريحة ٢ من رأس المال على ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية المتزايدة للمرحلة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أعلى الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مؤهلة كشريحة ٢ من رأس المال الإلغاء التدريجي بحلول عام ٢٠٢٤.

الشركة الأم	الموحدة			
	٢٠٢٢	٢٠٢١		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
٢٣٤,١١٧	٢٢٩,٠٠٠	٣٣٣,٠٣٠	٣٣٥,١٣٣	حقوق الملكية العادلة من الشريحة ١
١٦٣,٨٠٣	١٣٦,٤٠٣	١٦٣,٨٠٣	١٣٦,٤٠٣	الشريحة ١ الإضافية
٣٩٧,٩٢٠	٣٦٥,٤٠٣	٤٩٦,٨٣٣	٤٧١,٥٣٦	الشريحة ١ من رأس المال
٢٤,٥٠٨	٢٥,٠٧٧	٢٩,٤٤٣	٢٨,٥٣٧	الشريحة ٢ من رأس المال
٤٢٢,٤٢٨	٣٩٠,٤٨٠	٥٢٦,٢٧٦	٥٠٠,٠٧٣	إجمالي قاعدة رأس المال
٢,٠٨٠,٩٥١	٢,٠٠٤,٨١١	٢,٧١٨,٩٢١	٢,٦٩٦,٨١٦	مخاطر الائتمان
١٣,١٨٨	١٣,٢٦٣	٣٩,٣٧٦	٤١,٨٢٦	مخاطر السوق
١٦٦,٦٥٠	١٦٨,٦٢٥	٢٠٧,٣٣٦	٢١٥,٣٤٨	المخاطر التشغيلية
٢,٢٦٠,٧٨٩	٢,١٨٦,٦٩٩	٢,٩٦٥,٦٣٣	٢,٩٥٣,٩٩٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%١٨,٦٨	%١٧,٨٦	%١٧,٧٥	%١٦,٩٣	معدل كفاية رأس المال %
%١٠,٣٥	%١٠,٤٧	%١١,٢٣	%١١,٣٥	حقوق الملكية العادلة من الشريحة ١
%١٧,٦٠	%١٦,٧١	%١٦,٧٥	%١٥,٩٦	معدل الشريحة ١ من رأس المال

٤١ معلومات القطاع

يعمل البنك بشكل رئيسي في موقع جغرافي واحد فقط، سلطنة عمان. ومع ذلك، فقد حقق البنك إيرادات من الفوائد وتكبد مصروفات فوائد بسبب إيداعات وقروض سوق المال مع البنوك خارج سلطنة عمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يتضمن الإيضاح ١-٢ (ز) المعلومات المتعلقة بالمستحق للبنك من البنوك والمستحقة للبنوك استناداً إلى المواقع الجغرافية للسنتين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم العمليات التقليدية للبنك في أربعة قطاعات تشغيلية تعتمد على المنتجات والخدمات. يتم تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية تحت اسم بنك العز الإسلامي. فيما يلي قطاعات التشغيل:

الخدمات البنكية للأفراد	القروض الشخصية للأفراد، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
الخدمات البنكية للشركات	القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات.
الخبزينة	سندات، وإيداعات، والاقتراض البنكي، وصرف العملات الأجنبية.
أخرى	المهام المركزية الأخرى والمكتب الرئيسي.
الخدمات المصرفية الإسلامية	المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك الإجارة والمرابحة والمضاربة والمشاركة المتناقصة.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية لوحدها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناء على الربح أو الخسارة التشغيلية التي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة التشغيلية في البيانات المالية. تتم إدارة التكاليف المتكبدة من خلال المهام المركزية على أساس جماعي ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

يمثل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني وشهادات الإيداع المستحق من البنوك والممتلكات والمعدات والأصول الأخرى أصول غير مخصصة. لم تصل أي إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو طرف مقابل إلى ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في ٢٠٢٢ أو ٢٠٢١.

الموحدة	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخبزينة	أخرى	المصرفية الإسلامية	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
صافي إيرادات الفوائد	٢٨,١٩٧	٣٣,٧٠٧	١٢,٥٦٥	-	-	٧٤,٤٦٩
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	٢٥,٦٨٣	٢٥,٦٨٣
إيرادات تشغيلية أخرى	٦,٩٥٩	١٠,٢١٩	٨٢٩	١٩٣	٤,٢٢٤	٢٢,٤٢٤
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٣٥,١٥٦	٤٣,٩٢٦	١٣,٣٩٤	١٩٣	٢٩,٩٠٧	١٢٢,٥٧٦
مصاريف تشغيلية	(٣٠,٢٤٣)	(٢١,٠٩٣)	(٣,٨٤٥)	(٣١٠)	(١٩,٢٨٥)	(٧٤,٧٧٦)
صافي مخصصات الخسائر الائتمانية	(٣٥٧)	(٢٦,٥٩٤)	٨٠	-	(٣,٤٧٣)	(٣٠,٣٤٤)
مصاريف الضريبة	(١٩)	٢٨٦	(٦٥١)	(٨)	(٨٨٣)	(١,٢٧٥)
ربح / (خسارة) السنة	٤,٥٣٧	(٣,٤٧٥)	٨,٩٧٨	(١٢٥)	٦,٢٦٦	١٦,١٨١
الأصول	٧٩٩,٥٤٠	١,٣٦٤,٣٩٤	٣٤٧,٦٢١	٩٨,٠١٤	١,٠٧٢,٢٦١	٣,٦٨١,٨٣٠
الالتزامات	٦٦١,٣٢١	١,٤٢٧,٩٦٣	٥٩,١٠١	٧٤,٥٢٦	٩٦١,٣١٨	٣,١٨٤,٢٢٩

٤٢ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢١ لتتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية. خلال ٢٠٢٢، قامت المجموعة بتعديل تصنيف بعض المصاريف التشغيلية إلى مصاريف العمولات (٣.٦ مليون ريال عماني في الشركة الموحدة و ٢.٩ مليون ريال عماني في الشركة الأم) وبعض مصاريف الالتزام ضمن بند مصاريف الفوائد إلى مصاريف العمولات (١.١ مليون ريال عماني في كل من الشركة الموحدة والشركة الأم) لتعكس هذه البنود بشكل أنسب في القوائم المالية.

٤٣ الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث يترتب عليها تعديل في الميزانية العمومية أو أحداث هامة لا يترتب عليه تعديل في الميزانية بين تاريخ التقرير وتاريخ التصريح بإصدار هذه القوائم المالية.