بنك عُمان العربي
OMAN ARAB BANK

القوائم المالية الموحدة والمنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع

القوائم المالية الموحدة والمنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	الصفحة
تقرير رئيس مجلس الإدارة	١ – ١٣
تقرير مراجع الحسابات المستقل	١٤ – ١٨
قائمة المركز المالي	١٩
قائمة الدخل الشامل	٢٠
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٢١ – ٢٢
قائمة التدفقات النقدية	٢٣
إيضاحات حول القوائم المالية	٢٤ - ١٠٩

تقرير رئيس مجلس الإدارة

المساهمين الأعزاء،

يسرني أن أضع بين أيديكم النتائج المالية لمجموعة بنك عُمان العربي ش م ع ع (البنك) المتحققة خلال السنة ٢٠٢٣م.

احتفالا بمرور خمسين عاماً في سلطنة عُمان

يمتد تاريخ بنك عُمان العربي في سلطنة عُمان من السبعينيات، حيث انه يعد من أولى البنوك التي تأسست في البلاد. وفي العام ٢٠٢٣، احتفلنا بالذكرى الخمسين لتأسيسنا عبر سلسلة من الفعاليات والمبادرات والعروض الترويجية والمناسبات الاحتفالية الأخرى، استرجعنا خلالها تاريخنا الحافل الذي بدأ عام ١٩٧٣ مروراً بمنجزاتنا المتعددة والتي شملت تأسيس بنك عُمان العربي في العام ١٩٨٤ من خلال استحواذنا على فروع البنك العربي، والتي تلاها توسيع عملياتنا بالاستحواذ على جميع فروع البنك العُماني الأوروبي في عام ١٩٩٢. ولم ينضب طموحنا، ففي العام ٢٠٢٠، استحوذنا على بنك العز الإسلامي (العز)، وقمنا بدمج نافذتنا المصرفية الإسلامية معه، وفي العام ذاته، أصبح بنك عُمان العربي شركة مساهمة عامة (ش.م.ع.ع) ذات أسهم مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

بيئة داعمة للنمو

لقد ساهمت المبادرات والإجراءات التطويرية المالية التي تقودها الحكومة الرشيدة من مواصلة نمو الاقتصاد العُماني من قوة إلى قوة أكبر. وقد توجت هذه المبادرات الإيجابية مدعومة بارتفاع أسعار النفط الى قيام كلاً من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني ووكالة ستاندرد آند بورز برفع التصنيف الائتماني السيادي لسلطنة عُمان من "BB" إلى "BB+"، وبالمثل رفعت وكالة موديز التصنيف الائتماني من "Ba٢" إلى "Ba١" مع نظرة مستقبلية "مستقرة."

هذا، وبعد نجاح البرنامج الوطني لتحقيق التوازن المالي "توازن"، تم إطلاق البرنامج الوطني للاستدامة المالية وتطوير القطاع المالي في يناير ٢٠٢٣ والذي يهدف إلى تعزيز دور القطاع المالي في دفع عجلة النمو الاقتصادي، الأمر الذي سيفتح فرصاً واعدة لبنك عُمان العربي

ليصبح مساهمًا أكبر في رحلة النمو الاقتصادي في سلطنة عُمان. ومع استمرار البلاد في التحول والعمل على تحقيق أهداف رؤية عُمان ٢٠٤٠، استمتع البنك بعام حافل الانجازات، كما هو جَلي من النمو في أعمالنا والنتائج المالية.

الأداء المالي

سجل البنك صافي ربح بعد الضريبة بقيمة ٢٠,٦ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ٢٧٪ مقارنة بـ ١٦,٢ مليون ريال عماني في العام ٢٠٢٢، مدفوعًا بنمو قوي في الميزانية العمومية في عملياته الأساسية والتحسن الملحوظ في استرداد الديون.

كما وارتفع صافي القروض والسلفيات، بما في ذلك التمويل الإسلامي، بنسبة ٧٪ ليصل إلى ٣,٢٧٥ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٣,٠٦٧ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وارتفعت ايضاً ودائع العملاء بنسبة ١٢٪ لتصل إلى ٣,٣٥٧ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٢,٩٩٢ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ولأن النمو في القروض والودائع أعلى بكثير من نمو السوق، تمكن البنك من تنمية حصته في السوق.

ارتفعت الأرباح التشغيلية البالغة ٤٩,٠ مليون ريال عماني بنسبة ٢,٤٪ مقارنة بـ ٤٧,٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢. يعزى هذا النمو إلى الإدارة الفعالة للتكاليف، مما أدى إلى انخفاض النفقات التشغيلية بنسبة ٤,٦٪، وبالتالي التعويض عن تأثير أسعار الفائدة المرتفعة.

وصل الدخل التشغيلي إلى ١٢٠,٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ١٢٢,٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢. كما بلغ صافي إيرادات الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي ٩٦,٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ١٠٠,٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢ بسبب ارتفاع أسعار التمويل. وقد بلغ صافي إيرادات الرسوم والعمولات ١٨,٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣، أي بزيادة قدرها ٦٪.

سجلت المصاريف التشغيلية ٧١,٣ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٧٤,٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢. وبلغ صافي مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة ٢٤,٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٣٠,٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢، مما عكس تحسن استرداد الديون.

كما ساهم بنك عمان العربي بمبلغ ٨٩٢ الف ريال عماني في جهود الإغاثة في أعقاب إعصار شاهين، في حين ساهم العز بمبلغ إضافي قدره ٣٠ ألف ريال عماني ليصل المجموع إلى ٩٢٢ ألف ريال عماني.

أداء الشركة الأم

ارتفع صافي أرباح الشركة الأم بعد الضريبة بنسبة ١٧,٣٪ ليصل إلى ١٢,٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ١٠,٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢. وبلغ الدخل التشغيلي ٨٩,١ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٩٢,٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢، كما وانخفضت المصاريف التشغيلية بنسبة ٤,٢٪ لتصل إلى ٥٢,٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ٥٥,٢ مليون ريال عماني في العام السابق. وسجلت الأرباح التشغيلية ٣٦,٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣ مقابل ٣٧,٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢.

ارتفع صافي القروض والسلفيات للعملاء بنسبة ٦,٥٪ لتصل إلى ٢,٣٠٦ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٢,١٦٥ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٢٪ لتصل إلى ٢,٣٤٤ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٢,٠٨٩ مليون ريال عماني في العام الماضي.

أداء بنك العز الإسلامي

ارتفع صافي الربح بعد الضريبة لبنك العز الإسلامي بنسبة ٢٥٪ ليصل إلى ٧,٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٦,٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢، ويعزى ذلك إلى النمو القوي في مستحقات التمويل الإسلامي التي ارتفعت بنسبة ٧٪ إلى ٩٦٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣ مقارنة إلى ٩٠٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢. كما بلغت ودائع العملاء ١,٠١٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٩٠٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢ أي بزيادة قدرها ١٢%.

جوائز وإشادات

استمرت إنجازات البنك في الحصول على جوائز وإشادات محلية ودولية، حيث فاز بنك عمان العربي بجائزة أفضل منصة عبر الإنترنت في السلطنة في حفل توزيع جوائز الأعمال في منطقة

الشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠٢٢. وحصل البنك على شهادة معيار أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع (PCI-DSS) والتي أكدت فاعلية المعايير الأمنية التي يطبقها بنك عمان العربي في حماية بيانات بطاقات الدفع الخاصة بالعملاء، والتي يحددها مجلس معايير الأمان. كما تم الاعتراف بعمليات التجزئة المحلية وحلول الدفع المبتكرة للشركات الصغيرة والمتوسطة بفوزين في حفل توزيع جوائز الخدمات المصرفية للأفراد لعام ٢٠٢٣ في مجال الخدمات المصرفية والمالية الآسيوية (ABF) . وقد اختارت لجنة التحكيم المرموقة البنك للحصول على أعلى الجوائز في فئتين، أفضل بنك تجزئة محلي للعام في سلطنة عُمان وأفضل حلول الدفع للشركات الصغيرة والمتوسطة للعام في سلطنة عُمان.

هذا، وحصل العز على العديد من الجوائز لإنجازاته في مختلف المجالات بما في ذلك جائزة "التميز في الخدمات المصرفية بالجملة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية" في حفل التميز للأعمال في الموارد التعليمية المفتوحة، وجائزة "التميز في المسؤولية الاجتماعية للشركات" في منتدى عُمان ٢٠٢٣ وجوائز "أفضل عرض رقمي" و"صفقة العام" في حفل توزيع جوائز أخبار التمويل الإسلامي لعام ٢٠٢٣ وجائزة أفضل عرض ذا قيمة للعز ون في حفل توزيع جوائز "أو أي آر" للأعمال والتميز في الموارد البشرية.

وفاز الموقع الإلكتروني لبنك العز بجائزة "أفضل موقع إلكتروني لعام ٢٠٢٣" من مجلة عمان إيكونوميك ريفيو، كما حصل أيضًا على جائزة "أفضل برنامج مصرفي للأطفال" في حفل توزيع جوائز منتدى المرأة.

المنتجات والخدمات

استناداً على استراتيجية التحول الرقمي التي يتبعها بنك عُمان العربي، أصبح بإمكان عملائنا الآن تحديث بياناتهم الشخصية من خلال التطبيق، بالإضافة الى إصدار البطاقات أو تجديدها أو استبدالها على الفور من خلال أجهزة الخدمة الذاتية. وفي الربع الثاني، قدم بنك عمان العربي العديد من الحلول المصرفية الرائدة في السوق، حيث لاقت قروضنا الرقمية الفورية استحسانًا كبيرًا من قبل العملاء، مما أتاح لهم إمكانية الوصول السريع والسهل والفوري إلى قروض تصل إلى ٢٥,٠٠٠ ريال عماني، وذلك بفضل عملية الموافقة الآلية السريعة.

كما استطاع عملاء بنك عُمان العربي الاشتراك رقمياً في أكبر طرح عام أولي في السلطنة لشبكات أوكيو للغاز وذلك باستخدام التطبيق، حيث تمكن العملاء من تقديم الطلبات وإتمام المعاملات بسهولة، فضلاً عن طلب تمويل قصير الأجل وصل إلى ٥٠٪ من قيمة اشتراكهم في الطرح.

هذا، وقد أضفنا أيضًا ميزات جديدة إلى التطبيق تشمل السماح للعملاء بإعادة تعيين رقم التعريف الشخصي الخاص بهم لبطاقات الخصم والائتمان والبطاقات المدفوعة مسبقًا. وهدفت جميع هذه التحسينات الى تمكين عملائنا من انهاء معاملاتهم المصرفية من منازلهم أو مكاتبهم أو من خلال أجهزة الخدمة الذاتية دون الحاجة لزيارة أي من الفروع.

اما لعملائنا الذين يفضلون أو يحتاجون إلى زيارة فروعهم، فإننا نواصل مسيرتنا لتقديم تجربة مميزة، وقد قمنا بتحديث ونقل فروع مختارة بالإضافة الى توظيف أحدث التقنيات المصرفية الرقمية لتعزيز تجربتهم. وفي مايو ويونيو ٢٠٢٣، قمنا بافتتاح فرعنا الرئيسي في روي، وفرع الدقم الذي تم نقله وتحسينه، وفرع إبراء الذي تم تجديده. وأعقب ذلك في الربع الثالث افتتاح فروع تم تجديدها بالكامل مثل فرع نخل في محافظة جنوب الباطنة وفرعين في ظفار في كل من عوقد والسعادة.

ولمساعدة عملائنا لامتلاك منزل أحلامهم، وقع كل من بنك عُمان العربي والعز اتفاقية تمويل منزل مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني لتوفير قروضاً تنافسية لأول ١٠٠ مالك منزل في مدينة السلطان هيثم. علاوة على ذلك، وقع بنك عُمان العربي والعز اتفاقية مشتركة مع شركة عمان لخدمات الاستثمار العقاري (ORIS) تتيح للعملاء الوصول إلى مجموعة متكاملة من حلول التمويل والأسعار التنافسية عند شراء عقارات في مشروع لا في الجديد في مسقط هيلز.

وأطلق بنك عُمان العربي حسابات توفير الأطفال بأسعار فائدة خاصة لأول ٥٠ عميلاً احتفالاً بالذكرى الخمسين على تأسيسه. ومع حصول جميع الأطفال العمانيين الذين تتراوح أعمارهم بين ٠ و١٧ عامًا على مدفوعات شهرية شاملة لاستحقاقات الطفل، فإن الحسابات تقدم حلاً مثاليًا لتأمين المستقبل المالي للأطفال وتمكينهم من الادخار وتحقيق تطلعاتهم المستقبلية. وتشمل المزايا بطاقة خصم مجانية وأسعار فائدة تنافسية وتأمين مجاني على الحياة وهدية عيد ميلاد سنوية.

ودعماً للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة، تم الإعلان عن عرض "طموحي" في شهر أغسطس. وقد تم تصميم البرنامج لخدمة الشركات الصغيرة والمتوسطة ومساعدة الشركات الناشئة في البلاد على تحقيق النمو من خلال توفير مجموعة من الحلول الشاملة والخدمات المالية. كما تعاونا أيضًا مع "مُصلح"، منصة خدمات تصليح وصيانة في السلطنة، لتواصل دعمها للشركات الصغيرة والمتوسطة في البلاد، وشركة ليفا للتأمين ليستطيع عملاء بنك عُمان العربي الاستفادة من عروضها الحصرية.

وفي إطار التزامه بتعزيز علاقاته الاستراتيجية، نظم البنك أمسية خاصة مع شركائه في شهر فبراير والذي حضره أكثر من ٢٥٠ شخص. وهدفت الامسية للاحتفال بانجازاتنا المشتركة وتقدير مساهمات شركائنا في رحلة نجاح البنك وجهودنا للتحول الرقمي. كما استعرضنا خلالها أحدث خدمات الدفع الإلكتروني والخدمات الرقمية التي تم تصميمها لتمكين المعاملات التجارية السلسة وتوفير تجربة مصرفية مميزة ومتفوقة لعملائنا التجاريين.

وخلال شهر رمضان المبارك، أطلق البنك عرض تمويلي رائد في السوق اتاح للعملاء شراء سيارات جديدة أو مستعملة بسعر فائدة تنافسي مع فترة سداد تصل إلى ١٠ أعوام، بالإضافة إلى الحصول على الوقود والتأمين مجاناً.

ولإضفاء قيمة إضافية على موسم الصيف، قدم بنك عُمان العربي عرضًا ترويجيًا لحاملي البطاقات الائتمانية، حيث فاز ١٠ من عملائنا المحظوظين بإجازات بقيمة ١٢٠٠ ريال عماني في السحوبات الشهرية.

وفي شهر نوفمبر، أطلق بنك عُمان العربي حملة جديدة لتحويل الراتب مليئة بالمزايا، حيث أصبح العملاء الجدد الذين يفتحون حسابًا ويحولون رواتبهم مؤهلين للحصول على استرداد نقدي بنسبة ١٥٪ لمرة واحدة (حتى ٥٠٠ ريال عماني). وفي الشهر ذاته، احتفلنا بالعيد الوطني للبلاد واستطاع ٥٠ عميلاً و٥٠ موظفًا الاستفادة من عرض الاسترداد النقدي الخاص لحاملي بطاقات بنك عُمان العربي الائتمانية.

وقام العز بالاستثمار في تجديد بنيته الأساسية لتكنولوجيا المعلومات بالكامل بما في ذلك ترقية نظامه المصرفي الأساسي والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإنترنت لعملائه من الأفراد والشركات، وتجديد موقعه الإلكتروني باضافة برنامج الدردشة الآلية ومركز الاتصال،

فضلا عن تعزيز تجربة العملاء ونقاط الاتصال الأخرى. كما قام البنك أيضًا بنقل مكتبه الرئيسي إلى موقع أكثر مركزية.

كما، واصل العز توسيع فروعه وقنوات البيع الأخرى. وخلال العام، استبدل أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي القديمة بأجهزة حديثة ومتعددة الوظائف من الجيل الجديد، بالإضافة الى فرع ذكي/رقمي جديد.

الشراكات

كشف بنك عُمان العربي عن شراكته الاستراتيجية مع الشركة العمانية للتنمية السياحية (عمران) لتمويل مشروع منتجع Nikki Beach مسقط، والذي يجري تطويره مع مشروع المدينة المستدامة في يتي. وتعد هذه الشراكة إضافة مهمة إلى قائمة المشاريع الحيوية التي يقوم بنك عُمان العربي بتمويلها، والتي ستسهم في تعزيز نمو القطاعات التنموية والاقتصادية في البلاد.

كما تميز شهر سبتمبر بإستضافة بنك عُمان العربي للنسخة الثانية من قمة الرؤساء التنفيذيين بالتعاون مع العز والذي شهد حضور أكثر من ٣٠٠ شخص من القيادات التنفيذية العليا والخبراء المختصين البارزين محليًا وعالميًا، مما ألهم القادة وصنّاع القرار على تبنّي سياسة التغيير وتسخير التقنيات الحديثة والناشئة في مجالات عملهم.

وفي شهر أكتوبر، نجح بنك عُمان العربي في إصدار سندات ثانوية دائمة إضافية من المستوى الأول بقيمة ٤٠ مليون ريال، مع خيار زيادة حجم الإصدار بمبلغ ١٠ ملايين ريال عُماني، حيث نفذ البنك خيار زيادة حجم الإصدار تلبية للطلب المتزايد من المستثمرين. وقد حظيت السندات بإقبال واسع من المستثمرين وتجاوزت نسبة الاكتتاب فيها ٦٠٪، إذ ستقدم فائدة بنسبة ٧٪ سنويًا للسنوات الخمسة الأولى وتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

وشارك بنك عُمان العربي في جلسة حوارية لمناقشة مستقبل القطاع المالي والمصرفي في السلطنة، وذلك مع مسؤولين من إدارة البرنامج الوطني للاستدامة المالية وتطوير القطاع المالي "استدامة"، إلى جانب خبراء الصناعة الآخرين من العز. وسلطت النقاشات الضوء على أبرز الفرص والتحديات التي تواجه القطاع المصرفي وإمكانية إيجاد سبل تمكّن برنامج استدامة من

تعزيز المواءمة والتغيير الإيجابي في القطاع المصرفي، علاوة على المساهمة في خلق الفرص التطويرية والتنموية الشاملة.

ولتعزيز الاستعداد لتقييم فريق العمل المعني بالإجراءات المالية (FATF)، نظم بنك عُمان العربي بالتعاون مع البنك العربي والبنك المركزي العُماني جلسة توعوية لتسليط الضوء على أفضل الممارسات والإجراءات المتبعة في القطاع المصرفي. جاءت هذه الجلسة كخطوة استباقية في إطار جهود البنك لتعزيز جاهزية سلطنة عُمان لتقييم مجموعة العمل المالي لعام ٢٠٢٤، فضلًا عن أنها تعزز جهود البلاد في تطبيق المعايير الدولية المعمول بها لمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب (AML/CFT).

وفي شهر نوفمبر، أطلق البنك حملته الترويجية الإقليمية الأولى، والتي شملت مختلف محافظات السلطنة بهدف لقاء العملاء الحاليين والجدد والتعرف عليهم والتفاعل معهم. وتم تدشين الحملة من مدينة نزوى التاريخية بالتحديد في قلعة نزوى، حيث استقبل سليمان الحارثي، الرئيس التنفيذي لبنك عُمان العربي، ما مجموعه ٣٠٠ من العملاء والشركاء وصناع القرار والأفراد.

تطوير المواهب

بهدف لعب دور أكبر في بناء المواهب الوطنية، أطلق بنك عُمان العربي برنامج رواد العربي للتدريب العملي (قادة الغد) في الربع الثاني من عام ٢٠٢٣ كجزء من احتفالاته بالذكرى الخمسين لتأسيسه. وفي عامه التجريبي، شمل التدريب ٢٥ من خريجي الجامعات والكليات ويتضمن تجربة عمل مدفوعة الأجر لمدة عام ستعزز من فرص عملهم في القطاع المصرفي أو خارجه. ويهدف البرنامج لان يحصل المشاركين على فهم عملي شامل والتعرف على مختلف الأقسام، بما في ذلك تجربة العملاء والخدمات المصرفية الرقمية والتسويق والتمويل.

وفي وقت لاحق من العام، أطلق بنك عُمان العربي بالتعاون مع وحدة التعليم المؤسسي في هارفارد بيزنس للنشر برنامج "رواد العربي لتنمية القيادات"، بمشاركة مرشحون من بنك عمان العربي. وتم تصميم البرنامج خصيصاً لبناء قادة المستقبل، من الطموحين والخبراء الذين يسعون إلى تعزيز مهاراتهم الإدارية.

وفي شهر يونيو، قامت وزارة التنمية الاجتماعية بتكريم بنك عُمان العربي لجهوده في بناء بيئة عمل شاملة ومتنوعة، لا سيما في دمج الموظفين من ذوي الإعاقة. وقد تم الإشادة بعمل البنك في فعالية "كن معنا لأجلهم" والتي جاءت تزامناً مع الملتقى الأول للوزارة للأشخاص ذوي الإعاقة.

هذا، وحصل بنك عُمان العربي على شهادة "جهة العمل المعتمدة" من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)، والتي تعد أحد أشهر هيئات المحاسبين القانونيين في العالم في مجال تدريب الموظفين داخل المؤسسة وتطويرهم، حيث حقق البنك الجائزة الذهبية في هذا المجال. وتعد هذ الشهادة اعترافًا على إلتزام المؤسسة التي تدعم برامجها وتضمن مواكبة أعلى المعايير في توفير المهارات والقدرات إلى جانب الأخلاقيات المهنية وبيئة العمل التي تشجّع على نمو المؤسسة وتطورها.

وكان موظفو بنك عمان العربي محط الاهتمام في امسية خاصة أقيمة في أغسطس للاحتفال بمساهماتهم المستمرة في نجاح البنك. واحتفالاً مرور ٥٠ عاماً على مسيرة البنك حتى اليوم، كان للامسية وقعها في قلوب موظفينا الذين قدموا ولا زالوا يقدمون في سبيل رفعة بنك عمان العربي.

كما أطلق بنك عُمان العربي مبادرة جديدة بعنوان "أصدقاء فروعنا" حيث قام أعضاء الإدارة الوسطى للبنك بزيارة كل فرع عبر شبكتنا المحلية لتوجيه وتدريب الموظفين.

واستمراراً لجهوده الرامية إلى تمكين المواهب الوطنية لقيادة بنك عُمان العربي، قام مجلس الإدارة بتعيين سليمان بن حمد الحارثي في منصب الرئيس التنفيذي للبنك. ويتمتع الحارثي بخبرة تمتد لأكثر من ٣٣ عاماً في القطاع المصرفي حيث شغل العديد من المناصب القيادية في بنوك محلية رائدة ما يؤهله لقيادة التوجهات الاستراتيجية لتنمية أعمال البنك وتطويرها وتعزيز شراكاته وعلاقاته مع مختلف المؤسسات الحكومية والخاصة، ليمضي قدما على خُطى البنك التي انتهجها خلال العقود الأربعة الماضية نحو تحقيق النمو والتقدم .

وفي شهر سبتمبر، عيّن بنك عُمان العربي خالد العمري بمنصب القائم بأعمال رئيس دائرة الخدمات المصرفية للأفراد. ومن خلال مركزه الجديد، سيساهم خالد العمري في مواصلة نمو ونجاح عمليات التجزئة بالبنك.

وفي الربع الثالث من العام، تم تعيين أصيلة المعشري في منصب مساعد المدير الإقليمي بمحافظة مسقط لمنطقة مسقط، وتم الإعلان عن تعيين زهرة عبد الأمير سعيد في في منصب رئيس إدارة المخاطر بالوكالة، وذلك في إطار التزام البنك بتمكين المرأة والنهوض بدورها الريادي في القطاع.

وقد تم تكريم ١٧ موظفاً للعام (المتميزون) لعملهم الاستثنائي ومساهماتهم وسلوكهم ونجاحهم الذي ساهم بدوره في تميز البنك.

وواصل العز برنامجه "رواد العز" بالتعاون مع هارفارد مانيدج مينتور، منصة التعلم الإلكتروني التابعة لجامعة هارفارد. ويهدف البرنامج إلى تطوير القيادات المتوسطة المستوى من المؤسسات الحكومية والقطاع الخاص. ويستهدف البرنامج تأهيل ٦٠ مشاركاً من خلال برنامج تعليمي مكثف يشمل ١٤ موظفاً من البنك. ويسعى البنك جاهداً لتوظيف العمانيين الموهوبين والطموحين وتزويدهم بالتدريب في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية وبرامج القيادة لإعدادهم لأدوار مستقبلية بما يتماشى مع رؤية البنك. تجدر الاشاره ان نسبة التعمين في البنك تصل إلى ٩٠٪ ويسعى جاهداً إلى زيادتها.

واستمرارًا لسعيه نحو تعزيز قدرات المواهب الوطنية، أطلق العز برنامج "مناهل العز"، الذي يستهدف تدريب طلبة الجامعات والكليات في السنة الثالثة وتزويدهم بالمهارات والمعرفة اللازمة للنجاح في حياتهم المهنية. وبعد الانتهاء منه بنجاح، أقام البنك حفلًا للاحتفال بإنجازات ٢٠ طالبًا طموحًا من مختلف الجامعات والكليات في جميع أنحاء السلطنة.

استدامة الشركات

بدأ برنامج البنك السنوي للمسؤولية الاجتماعية بتنظيم فعالية طهي ساهمت إيراداتها في رسم البسمة على وجوه أطفالنا الأبطال الذين يحاربون السرطان.

واحتفل البنك بشهر رمضان المبارك بإقامة مجموعة واسعة من الفعاليات لدعم مختلف القضايا المجتمعية والجمعيات الخيرية في جميع أنحاء البلاد. وتضمن جدول الفعاليات زيارة إلى المستشفى السلطاني في مسقط واقامة حفل إفطار لمرضى السرطان من الشباب وأسرهم وتنظيم فقرات ترفيهية وتقديم هدايا للجميع.

كما نظم البنك أمسية تراثية احتفالاً بالقرنقشوه في دار الأيتام، إلى جانب إقامة معرض العيد في المقر الرئيسي للبنك والذي شهد مشاركة ثلاث جمعيات خيرية عرضت منتجاتها ومشغولاتها اليدوية. وفي نهاية الشهر الفضيل، نظم البنك احتفال بالعيد مع كبار السن في دار رعاية المسنين بولاية الرستاق.

وباعتباره شريكًا في النمو الاقتصادي للبلاد، عمل البنك مع جمعية الصداقة العمانية الفرنسية غير الربحية لاستضافة مؤتمر "الفرص العُمانية الفرنسية في قطاع الثروة السمكية" في شهر مايو. وجمع المؤتمر أصحاب المصلحة العمانيين والفرنسيين من مختلف القطاعات الاقتصادية لمناقشة واستكشاف الفرص الاستثمارية الواعدة في مشروع ميناء الصيد البحري متعدد الاستخدامات بالدقم، الذي يعد ثمرة تعاون بين ميناء "لوريان" الفرنسي والشركة العُمانية لتنمية الثروة السمكية.

وفي الشهر التالي، استضاف بنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي الورشة التحضيرية لملتقى محافظة الداخلية الاستثماري في نزوى بالتعاون مع محافظة الداخلية ممثلة بمكتب متابعة تنفيذ رؤية عُمان ٢٠٤٠ وذلك للتعرف على الآفاق الاستثمارية في المحافظة. وكان الملتقى جزءا من سلسلة من الملتقيات انتقلت إلى مختلف المحافظات بهدف فهم احتياجات كل محافظة واستكشاف المشاريع التنموية التي من شأنها أن تدر عوائد اقتصادية على المجتمعات المحلية خاصة وعلى الاقتصاد بشكل عام.

وأيضًا في يونيو ٢٠٢٣، تعاون البنك مع الأكاديمية العمانية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتقديم منتدى القيادة والإدارة في نسخته الثانية لعام ٢٠٢٣ بعنوان "الإدارة المالية والاستثمار". وقد جمع المنتدى رواد الصناعة بما في ذلك المتحدث إيندا كيني الذي شغل منصب رئيس وزراء إيرلندا السابق، والذي شارك خبرته الواسعة مع الحضور وناقش أفكار مبتكرة لايجاد فرص تجارية جديدة.

واستمراراً لجدول فعاليات شهر رمضان وعيد الفطر ٢٠٢٣، قام البنك برعاية الندوة التوعوية لوزارة الصحة حول الكشف المبكر والوقاية من مرض سرطان الثدي في شهر يونيو. وتم تصميم الحملة لتسهيل التشخيص الجيد وتحسين النتائج ضد المرض الفتاك، وتثقيف وتدريب العاملين في مجال الرعاية الصحية على الكشف المبكر عن سرطان الثدي، فضلا عن زيادة وعي المجتمع ببرنامج الفحص في المتوفرة في عمان.

هذا، وساهم بنك عُمان العربي في إدخال البهجة والسرور في نفوس أكثر من ٤٠٠ طفل بالتعاون مع جمعية الرحمة للأمومة والطفولة في الخوض، من خلال فعالية ممتعة تخللها تقديم الهدايا وألذ الأطعمة والفقرات الترفيهية للأطفال.

وفي شهر يوليو، استمتع أكثر من ٢٥٠ من أطفال موظفي البنك من جميع أنحاء السلطنة بمبادرة "شغلك ومستقبل أطفالك خلّيهم يشوفوه"، والتي كانت فرصة فريدة للأطفال للانضمام إلى ذويهم في العمل خلال العطلة الصيفية. وقد ساهمت المبادرة في إعطاء الأطفال لمحة عن عالم الخدمات المصرفية وسوق العمل من خلال ورش عمل متنوعة هدفت إلى تعزيز مهاراتهم مثل التفكير الإبداعي والنقدي وحل المشكلات والوعي المالي.

وأعقب ذلك في شهر أغسطس تجربة لا تُنسى في فرع الأطفال التفاعلي التعليمي في المقر الرئيسي للبنك، حيث استمتع بها العشرات من أبناء الموظفين بالمشاركة في العديد من الأنشطة التفاعلية المناسبة للعائلة والتي جعلت من التمويل أمرًا ممتعًا، فضلا عن تعزيز الثقافة المالية بين الأطفال.

ولدعم الشباب العماني، تم إطلاق مبادرة "منصة الانطلاق" في أغسطس، بهدف منح الطلاب انطلاقة سريعة في حياتهم المهنية. وتضمن البرنامج التدريبي سلسلة من ورش العمل المجانية لتطوير مهارات المشاركين وتمكينهم من دخول سوق العمل بثقة وكفاءة عالية. تضمنت المبادرة مشاركة طلاب الجامعات والخريجين الجدد والموظفين العمانيين الذين تقل خبرتهم عن خمسة أعوام، في خطوة مبتكرة لدعم وإلهام الجيل القادم من الكوادر العمانية الشابة.

وبينما احتفلت السلطنة بيوم الشجرة العمانية في أكتوبر، واصل البنك التزامه بدعم أهداف الاستدامة والبيئة في البلاد من خلال حملة "جذور عُمان" بهدف زراعة ٥٠٠٠ شجرة في جميع أنحاء السلطنة بحلول الذكرى الخمسين لتأسيس البنك في ديسمبر ٢٠٢٣.

هذا، ودخل بنك العز الإسلامي في عدة شراكات مع مؤسسات تقدم مبادرات مستدامة وذلك تحت مظلة "العز يهتم". ويلتزم البنك من خلال هذه الشراكات بإيجاد تأثير ايجابي على عملائه وموظفيه وموردية فضلاً عن الجهات التشريعية والاستثمارية التي يعمل معها. وقد تعاون البنك مع جمعية الأطفال أولاً لدعم مؤتمرهم وذلك انطلاقاً من التزامه تجاه أطفال عُمان. كما ساهم في دعم جمعية النور التي ضمت حوالي ٣٥ مندوباً في مختلف مناطق السلطنة، ودخل أيضاً في

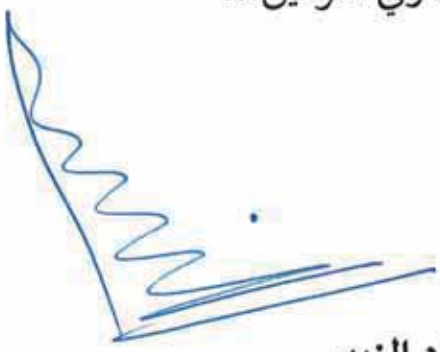
شراكة مع جمعية دار العطاء لتجديد مدرسة في منطقة ريفية تربط عدة قرى في إطار مشروع تمكين 2023. بالإضافة إلى ذلك، تعاون البنك مع بيت الزبير في مبادرة "أيام بيت الزبير للسرد" لتسليط الضوء على أهمية الأدب العربي في المنطقة.

في الختام

لم يكن من الممكن تحقيق أي من النجاحات المميزة هذا العام دون الجهود المتفانية التي بذلها زملائنا في جميع أنحاء المؤسسة بالإضافة الى ثقة عملائنا الأوفياء. وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أشكر جميع المساهمين والعملاء والموظفين على ثقتهم المستمرة في بنك عمان العربي، كما نتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال وكافة الجهات الحكومية على جهودهم ودعمهم المستمر للقطاع المصرفي في السلطنة.

وخالص تقديرنا وامتنانا لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق -حفظه الله ورعاه- على قيادته الرشيدة وتوجيهاته السديدة، متطلعين إلى مواصلة البناء على إنجازات عام 2023 لتحقيق ما هو خير لعمان وشعب عمان في عام 2024.

والله ولي التوفيق،،،



رشاد الزبير

رئيس مجلس الإدارة

كي بي ام جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف : ٧٤٩٦٠٠ ٢٤ ٩٦٨+، www.kpmg.com/om

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك عمان العربي ش.م.ع.ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة والمنفصلة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة والمنفصلة المرفقة لبنك عمان العربي ش.م.ع.ع ("البنك") وشركته التابعة، (يشار إليهما معاً بـ " المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة والمنفصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والقائمة الموحدة والمنفصلة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة والمنفصلة المُرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد والمنفصل للمجموعة والبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأداءهم المالي الموحد والمنفصل وتدفقاتهم النقدية الموحدة والمنفصلة للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة *مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة والمنفصلة* من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة والبنك وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين *(بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)* بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة والمنفصلة في سلطنة عُمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نرى أنها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا وأثناء تكوين رأينا حول القوائم المالية الموحدة والمنفصلة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

© ٢٠٢٤ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل للعملاء

راجع الإيضاحات ٣-٢ و ٤-١و ٧ و ٣٧ حول القوائم المالية الموحدة والمنفصلة

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
قامت المجموعة والبنك بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في قوائمها المالية الموحدة والمنفصلة باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة والبنك أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشرافية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة. متطلبات الإفصاح المعقدة فيما يتعلق بالجودة الائتمانية للمحفظة بما في ذلك شرح الأحكام الرئيسية والمدخلات المادية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. ضرورة تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أساس استشرافي غير متحيز يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم وضع أحكام هامة من الإدارة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيحات المحتملة المطبقة عليها. يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية من قبل الإدارة واستخدام نماذج وافتراضات معقدة، وبالتالي فإن له تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة والمنفصلة للمجموعة والبنك.	اشتملت الإجراءات التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، على ما يلي: • تقييم مدى ملاءمة المنهجيات المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال. • فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة من خلال الاطلاع على عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة التي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل البنك فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. تقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفاعلية التشغيلية للضوابط المختارة فيما يتعلق بالحوكمة ونقل البيانات. • قمنا بالاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام ائتمانية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان. وتضمّن ذلك، حيثما يكون ملائما، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، والخسائر عند التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الائتمانية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية. • اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وذلك من خلال اختبار العينة على مدخلات البيانات الرئيسية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. • الاستعانة بمتخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية خسائر الائتمان المتوقعة. • إعادة أداء الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة والبنك لعينات مختارة من القروض والسُلف والتمويل للعملاء من خلال تحليل المعلومات المالية والافتراضات والأحكام المهنية المطبقة من قبل المجموعة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب.

© ٢٠٢٤ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان.
جميع الحقوق محفوظة.
كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل للعملاء

راجع الإيضاحات ٣-٢ و ٤-١و ٧ و ٣٧ حول القوائم المالية الموحدة والمنفصلة

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
	• إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض وعند الضرورة، التحقق من مدى ملاءمة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إشراك متخصصين في إدارة المخاطر الائتمانية لإجراء اختبار النسخ المتماثل لعينة من المقترضين. • تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة والبنك استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

معلومات أخرى

تكون الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير بازل٢ وبازل ٣- الركيزة ٣ الذين حصلنا عليهم قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات والتقرير السنوي لسنة ٢٠٢٣ المتوقع تقديمه لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة والمنفصلة لا يشمل المعلومات أخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي استنتاج تأكيد بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة والمنفصلة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع القوائم المالية الموحدة والمنفصلة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية المراجعة، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في هذه المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية الموحدة والمنفصلة

تكون الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة وعرضها بطريقة عادلة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعداد وفقاً لمتطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال والأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، وأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة ومنفصلة خالية من أي أخطاء مادية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة والمنفصلة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك والمجموعة على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، إن أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية البنك والمجموعة أو إيقاف العمليات أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك والمجموعة.

© ٢٠٢٤ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم الموحدة والمنفصلة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت القوائم المالية الموحدة والمنفصلة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في القوائم المالية الموحدة والمنفصلة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال المراجعة وذلك بغرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة المجموعة والبنك على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة والمنفصلة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجع الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة والبنك عن مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم عرض القوائم المالية الموحدة والمنفصلة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة والمنفصلة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن العرض العادل.

- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا نتحمل مسؤولية التوجيه والإشراف على أعمال المراجعة للمجموعة وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا فيما يخص المراجعة.

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

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليص هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

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

© ٢٠٢٤ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان.
جميع الحقوق محفوظة.
كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما ننوه أن القوائم المالية المنفصلة للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تتوافق، من كافة النواحي المادية، مع:

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

كينيث ماكفرلاين
١٠ مارس ٢٠٢٤

كي بي إم جي ش.م.م

كي بي إم جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطىء القرم
ص ب: ٦٤١، ر ب ١١٢
سلطنة عمان
س.ت: ١٣٥٨١٣١

© ٢٠٢٤ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان.
جميع الحقوق محفوظة.
كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢

		الموحدة		الشركة الأم	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	إيضاح	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	١٥١,٥٨١	٩٩,٩١٣	٨٤,٦٨٥	٣١,٠٣٤
المستحق من البنوك	٦	١٣٠,١٢٥	٥٣,٦٧١	١٢٤,٠٦٨	٤٨,١٦١
القروض والسلف والتمويل للعملاء	٧	٣,٢٧٤,٧٢٤	٣,٠٦٧,٠٦٣	٢,٣٠٦,١٦٠	٢,١٦٤,٩٨٤
استثمارات في أوراق مالية	٨	٣٢٦,٥٦١	٣٣١,٦٥٦	٢٥٣,٦٤٤	٢٦٨,٤٢٦
استثمار في شركة تابعة	٩	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
الممتلكات والمعدات	١٠	٤٣,٠٩٦	٣٨,٤٩٦	٣٧,٣٩٤	٣٥,٦٥٩
أصول غير ملموسة	١١	٦,٥٩٠	٦,٩٠٠	-	-
أصول أخرى	١٢	٨٦,٣٢٦	٨٤,١٣١	٥٣,٦٩٦	٥٥,٤٥٤
إجمالي الأصول		**٤,٠١٩,٠٠٣**	**٣,٦٨١,٨٣٠**	**٢,٩٦٦,٧٩١**	**٢,٧١٠,٨٦٢**
مستحق للبنوك	١٣	٣٢,٢٢٨	٩٤,١٤١	٣٢,٢٢٨	٥٩,١٠١
ودائع العملاء	١٤	٣,٣٥٧,٤١٧	٢,٩٩٢,١٨٠	٢,٣٤٣,٦١٩	٢,٠٨٩,٢٨٤
التزامات أخرى	١٥	١٠٧,١٤٦	٩٤,٤٩٦	٨٧,٠٩٧	٧١,١١٤
الضريبة	١٦	٥,٢٣٦	٣,٤١٢	٥,٢٣٦	٣,٤١٢
إجمالي الالتزامات		**٣,٥٠٢,٠٢٧**	**٣,١٨٤,٢٢٩**	**٢,٤٦٨,١٨٠**	**٢,٢٢٢,٩١١**
رأس المال	١٧	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١
علاوة الإصدار	١٩	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥
الاحتياطي القانوني	٢٠	٥٠,٥٥١	٤٨,٥٧٠	٤٨,٧٠٧	٤٧,٥٠٦
الاحتياطي العام	٢١	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠
احتياطي خاص	٢٢	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧
احتياطي القيمة العادلة		(١,٠٧٥)	(٣,١٦٠)	(١,١٩٨)	(٣,١١٠)
احتياطي انخفاض القيمة	٣٧	٩,١٣٠	٩,١٣٠	٩,١٣٠	٩,١٣٠
أرباح محتجزة		٧٩,٢١٧	٧١,٣٥٥	٦٢,٨١٩	٦٢,٧١٩
حقوق المساهمين		**٣٧٠,٧٢٦**	**٣٥٨,٧٩٨**	**٣٥٢,٣٦١**	**٣٤٩,١٤٨**
السندات الرأسمالية الدائمة من الشريحة ١	٢٣	١٤٦,٢٥٠	١٣٨,٨٠٣	١٤٦,٢٥٠	١٣٨,٨٠٣
إجمالي حقوق المساهمين		**٥١٦,٩٧٦**	**٤٩٧,٦٠١**	**٤٩٨,٦١١**	**٤٨٧,٩٥١**
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		**٤,٠١٩,٠٠٣**	**٣,٦٨١,٨٣٠**	**٢,٩٦٦,٧٩١**	**٢,٧١٠,٨٦٢**
صافي الأصول للسهم الواحد (ر.ع)	٣٢	٠.٢٢٢	٠.٢١٥	٠.٢١١	٠.٢٠٩
التزامات عرضية وارتباطات	٣٣	٤٣٧,٨٤٩	٣٩٣,٢٤١	٣٠٢,١٧١	٢٧٢,١٩٣

تم التصريح بإصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٤ وفقاً لقرار مجلس الإدارة وتم توقيعها من قبل:

رئيس مجلس الإدارة | عضو مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

		الموحدة		الشركة الأم	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	إيضاح	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
دخل الفوائد	٢٤	١٤٥,٧٣٠	١٢٧,٠٨٥	١٤٦,٠٨٦	١٢٧,١٠٠
مصروفات الفوائد	٢٥	(٧٥,٠٣٣)	(٥٢,٦١٦)	(٧٥,٠٣٣)	(٥٢,٦١٦)
صافي الدخل من الفوائد		٧٠,٦٩٧	٧٤,٤٦٩	٧١,٠٥٣	٧٤,٤٨٤
الدخل من التمويل الإسلامي	٢٦	٦١,١٩٤	٥١,٥٤٤	-	-
الربح المدفوع على ودائع مشتركة	٢٦	(٣٥,٠٠٠)	(٢٥,٨٦١)	-	-
صافي الدخل من التمويل الإسلامي		٢٦,١٩٤	٢٥,٦٨٣	-	-
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٧	١٨,٩٣٧	١٧,٧٩٥	١٤,٣٥٧	١٤,٢٠٤
صافي إيرادات استثمارات الأوراق المالية	٢٨	٢٨٥	٢٢٣	٢٢٤	٢٢٣
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٩	٤,١٢٨	٤,٣٦٥	٣,٤٣٢	٣,٧٧٣
إجمالي الدخل		١٢٠,٢٤١	١٢٢,٥٣٥	٨٩,٠٦٦	٩٢,٦٨٤
مصروفات التشغيل	٣٠	(٧١,٢٧٩)	(٧٤,٧٣٥)	(٥٢,٨٨٠)	(٥٥,١٨١)
صافي مخصص الخسائر الائتمانية	٣٧-١-٢	(٢٤,٧٢٩)	(٣٠,٣٤٤)	(٢١,٨٠٣)	(٢٦,٨٧١)
الأرباح قبل الضريبة		٢٤,٢٣٣	١٧,٤٥٦	١٤,٣٨٣	١٠,٦٣٢
مصروفات ضريبة الدخل	١٦	(٣,٦٧٨)	(١,٢٧٥)	(٢,٣٧٠)	(٣٩٢)
صافي أرباح السنة		٢٠,٥٥٥	١٦,١٨١	١٢,٠١٣	١٠,٢٤٠
إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى:					
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة					
- استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة		١٨٢	٣٦	٥١	١٧
البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة					
- استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة		١,٩٠٣	(٢,١٦٨)	١,٨٦١	(٢,١٦٣)
(الإيرادات) / الخسائر الشاملة الآخر للسنة		٢,٠٨٥	(٢,١٣٢)	١,٩١٢	(٢,١٤٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٢٢,٦٤٠	١٤,٠٤٩	١٣,٩٢٥	٨,٠٩٤
الربحية / (الخسارة) للسهم:					
الأساسية والمخففة (بالريال العُماني)	٣١	٠,٠٠٦	٠,٠٠٣	٠,٠٠١	(٠,٠٠٠٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

الموجودة	إيضاح	رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي الفرعي	سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	الإجمالي
		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	ألف ريال عُماني
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**
توزيعات أرباح مدفوعة	١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	٢٠	-	-	١,٦٤٩	-	-	-	-	(١,٦٤٩)	-	-	-
استرداد سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١		-	-	-	-	-	-	-	(٦٢)	(٦٢)	-	(٦٢)
فوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٢٥)	(١٠,٧٢٥)	-	(١٠,٧٢٥)
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**

الموجودة	إيضاح	رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي الفرعي	سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	الإجمالي
		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	ألف ريال عُماني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣		**١٦٦,٩٤١**	**٣٦,٥٦٥**	**٤٨,٥٧٠**	**٢٥,٥٦٠**	**٣,٨٣٧**	**(٣,١٦٠)**	**٩,١٣٠**	**٧١,٣٥٥**	**٣٥٨,٧٩٨**	**١٣٨,٨٠٣**	**٤٩٧,٦٠١**
صافي أرباح السنة		-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٥٥	٢٠,٥٥٥	-	٢٠,٥٥٥
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	-	٢,٠٩٤	-	-	٢,٠٩٤	-	٢,٠٩٤
خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	-	(٩)	-	-	(٩)	-	(٩)
إجمالي الدخل الشامل		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٢,٠٨٥**	**-**	**٢٠,٥٥٥**	**٢٢,٦٤٠**	**-**	**٢٢,٦٤٠**
توزيعات أرباح مدفوعة	١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	٢٠	-	-	١,٩٨١	-	-	-	-	(١,٩٨١)	-	-	-
استرداد سندات من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢,٥٥٣)	(٤٢,٥٥٣)
سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١		-	-	-	-	-	-	-	(١٨١)	(١٨١)	-	(١٨١)
فوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٥٣١)	(١٠,٥٣١)	-	(١٠,٥٣١)
تحويل إلى أرباح محتجزة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		**١٦٦,٩٤١**	**٣٦,٥٦٥**	**٥٠,٥٥١**	**٢٥,٥٦٠**	**٣,٨٣٧**	**(١,٠٧٥)**	**٩,١٣٠**	**٧٩,٢١٧**	**٣٧٠,٧٢٦**	**١٤٦,٢٥٠**	**٥١٦,٩٧٦**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة الأم	إيضاح	رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي الفرعي	سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	الإجمالي
		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	ألف ريال عُماني
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	-	١٠,٢٤٠
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-	-	(٢,١٤٦)	-	-	(٢,١٤٦)	-	(٢,١٤٦)
خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-	-	٥٣	-	(٥٣)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٢,٠٩٣)**	**-**	**١٠,١٨٧**	**٨,٠٩٤**	**-**	**٨,٠٩٤**
توزيعات أرباح مدفوعة	١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	٢٠	-	-	١,٠٢٤	-	-	-	-	(١,٠٢٤)	-	-	-
استرداد سندات من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١		-	-	-	-	-	-	-	(٦٢)	(٦٢)	-	(٦٢)
فوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٢٥)	(١٠,٧٢٥)	-	(١٠,٧٢٥)
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**

الشركة الأم	إيضاح	رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي الفرعي	سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	الإجمالي
		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	ألف ريال عُماني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣		١٦٦,٩٤١	٣٦,٥٦٥	٤٧,٥٠٦	٢٥,٥٦٠	٣,٨٣٧	(٣,١١٠)	٩,١٣٠	٦٢,٧١٩	٣٤٩,١٤٨	١٣٨,٨٠٣	٤٨٧,٩٥١
صافي أرباح السنة		-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠١٣	١٢,٠١٣	-	١٢,٠١٣
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-	-	١,٩١٢	-	-	١,٩١٢	-	١,٩١٢
خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١,٩١٢**	**-**	**١٢,٠١٣**	**١٣,٩٢٥**	**-**	**١٣,٩٢٥**
توزيعات أرباح مدفوعة	١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	٢٠	-	-	١,٢٠١	-	-	-	-	(١,٢٠١)	-	-	-
استرداد سندات من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢,٥٥٣)	(٤٢,٥٥٣)
سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١		-	-	-	-	-	-	-	(١٨١)	(١٨١)	-	(١٨١)
فوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٥٣١)	(١٠,٥٣١)	-	(١٠,٥٣١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		**١٦٦,٩٤١**	**٣٦,٥٦٥**	**٤٨,٧٠٧**	**٢٥,٥٦٠**	**٣,٨٣٧**	**(١,١٩٨)**	**٩,١٣٠**	**٦٢,٨١٩**	**٣٥٢,٣٦١**	**١٤٦,٢٥٠**	**٤٩٨,٦١١**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

بنك عُمان العربي ش.م.ع

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

		الموحدة		الشركة الأم	
	إيضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**	ألف ريال عُماني
أنشطة التشغيل:					
الأرباح قبل الضريبة		٢٤,٢٣٣	١٧,٤٥٦	١٤,٣٨٣	١٠,٦٣٢
التعديلات:					
الاستهلاك والإطفاء	٣٠	٩,٥٢٧	٩,٢٢٩	٧,٧٢٠	٨,١١٠
الإطفاء	٣٠	٣١٠	٣١٠	-	
صافي الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان		٢٤,٧٢٩	٣٠,٣٤٤	٢١,٨٠٣	٢٦,٨٧١
إيرادات توزيعات الأرباح	٢٨	(٢٦٨)	(٢٥٦)	(٢٠٧)	(٢٥٦)
الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات		٥	-	٥	-
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٨	(١٧)	٣٣	(١٧)	٣٣
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل		**٥٨,٥١٩**	**٥٧,١١٦**	**٤٣,٦٨٧**	**٤٥,٣٩٠**
القروض والسلف والتمويل للعملاء		(٢٣٢,٤١١)	(٣٤٤,٦٦٣)	(١٦٢,٧٧٥)	(٢٣٠,٥٧٥)
مستحق من بنوك		١٠,٠٠٠	-	(٥,٤٠٠)	-
مستحق للبنوك		(٦١,٩١٣)	-	(٢٦,٨٧٣)	-
أصول أخرى		١٧٦	٥,٢٥٤	٥,١٧٤	٣,٩٠٤
ودائع العملاء		٣٦٥,٢٣٧	١٨١,٧٦٨	٢٥٤,٣٣٥	١٢٤,٠٨٧
التزامات أخرى		٣,٦٧٧	٩,٩٨٣	٧,٠١١	٥,٠٧٨
النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات		**١٤٣,٢٨٥**	**(٩,٧٦٠)**	**١١٥,١٥٩**	**(٦,٣٧٤)**
الضريبة المدفوعة		(٦٣٢)	-	(٦٣٢)	-
صافي النقد من /(المستخدم في) أنشطة التشغيل		**١٤٢,٦٥٣**	**(٩,٧٦٠)**	**١١٤,٥٢٧**	**(٦,٣٧٤)**
أنشطة الاستثمار:					
شراء استثمارات		(١٢,٨٤٨)	(٣٩,٥٣١)	(٣,٠٢٠)	(٣٥,٥٨٤)
متحصلات من بيع/استحقاقات استثمارات		١٩,٧٨١	٧,٨٠٠	١٩,٤٨٧	٤,٦٠٠
شراء ممتلكات ومعدات		(٨,٣٩٤)	(٤,٣٠٨)	(٣,٧٢٢)	(٣,٣٩١)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٦	-	٦	-
إيرادات توزيعات الأرباح		٢٦٨	٢٥٦	٢٠٧	٢٥٦
صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة الاستثمار		(١,١٨٧)	(٣٥,٧٨٣)	١٢,٩٥٨	(٣٤,١١٩)
أنشطة التمويل:					
متحصلات من إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١		٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-
سداد سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١		(٤٢,٥٥٣)	(٣٠,٠٠٠)	(٤٢,٥٥٣)	(٣٠,٠٠٠)
الفائدة على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١		(١٠,٥٣١)	(١٠,٧٢٥)	(١٠,٥٣١)	(١٠,٧٢٥)
تكلفة إصدار إضافية للشريحة ١		(١٨١)	(٦٢)	(١٨١)	(٦٢)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل		**(٣,٢٦٥)**	**(٤٠,٧٨٧)**	**(٣,٢٦٥)**	**(٤٠,٧٨٧)**
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادل النقد		١٣٨,٢٠١	(٨٦,٣٣٠)	١٢٤,٢٢٠	(٨١,٢٨٠)
النقد وما يعادل النقد في بداية السنة		١٤٢,٥٩٥	٢٢٨,٩٢٥	٦٨,٧٢٧	١٥٠,٠٠٧
النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة	٣٤	٢٨٠,٧٩٦	١٤٢,٥٩٥	١٩٢,٩٤٧	٦٨,٧٢٧
التدفقات النقدية التشغيلية من الفائدة					
الفائدة وإيرادات التمويل المستلمة		٢٠٥,٩٣٤	١٧٤,٠٠٨	١٥٠,٧٥٤	١٢٠,٦٨٧
الفائدة والربح المدفوع		(١٠٦,١١٣)	(٩٣,٢٩٥)	(٧٠,٤٣٠)	(٤٦,٨٨٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

١. الكيان القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك عمان العربي ش.م.ع.ع (الشركة الأم أو البنك) في سلطنة عمان في ١ أكتوبر ١٩٨٤ كشركة مساهمة مقفلة (ش.م.ع.م). في ٦ يوليو ٢٠٢٠، استحوذ بنك عمان العربي ش.م.ع.م على بنك العز الإسلامي وأصبح شركة مساهمة عامة (ش.م.ع.ع) وتم إدراجه في بورصة مسقط للأوراق المالية (MSX). تزاول الشركة الام أعمالها بشكل الرئيسي في الأنشطة المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عمان. إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للبنك هو شمال الغبرة ص.ب. ٢٢٤٠، العذيبة، الرمز البريدي ١٣٠، مسقط، سلطنة عمان. 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 عمان العربي ش.م.ع.ع شركة تابعة للبنك العربي، شركة مدرجة في الأردن.

تتضمن القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نتائج الشركة الأم وبنك العز الإسلامي (الشركة التابعة). تم إدراج تفاصيل الشركة الفرعية في الإيضاح ٩.

تقوم الشركة التابعة بإعداد قوائمها المالية المنفصلة وفقًا 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 العماني. 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 معًا بـ "المجموعة" أو "البنك".

٢. أساس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقًا للمعاييرالمحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، ومتطلبات الإفصاح للهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عمان واللوائح السارية لدى البنك المركزي العماني.

تشترط الهيئة العامة لسوق المال أن تفصح جميع الشركات المساهمة العامة عن القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل ضمن القوائم المالية الموحدة (بموجب التعميم رقم E/٢/٢٠٠٧ اعتباراً من 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 وفقًا 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.

٢-٣ العملة الرئيسة وعملة العرض

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

٢-٤ 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 المفصح 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 المتعلق بالتقديرات والأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية التي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية مبينة في إيضاح ٤.

٢. أساس الإعداد (تابع)

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

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣. قام البنك بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية والإطار العام الحالي عند إعداد هذه القوائم المالية.

- معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة

طبق البنك الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. على الرغم أن هذه التعديلات لم يترتب عليها أي تغيرات في السياسات المحاسبية نفسها، إلا أنها أثرت على المعلومات عن السياسات المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية. تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية 'الهامة' بدلاً من 'الجوهرية' لمساعدة المنشآت في تقديم معلومات عن السياسات المحاسبية تكون مفيدة وتتعلق بالمنشأة المعنية حيث يحتاج مستخدمو القوائم المالية إلى فهم المعلومات الأخرى في القوائم المالية. قامت الإدارة بمراجعة السياسات المحاسبية وتحديث المعلومات التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣ السياسات المحاسبية الهامة (٢٠٢٢: السياسات المحاسبية الجوهرية) في بعض الحالات بما يتماشى مع التعديلات.

تُطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في ٢٠٢٣، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للبنك.

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

تسري مجموعة من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ويُسمح تطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ ومع ذلك، لم يقم البنك بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة في وقت مبكر عند إعداد هذه القوائم المالية.

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

- تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).
- ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١).
- التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- المتطلبات العامة للإفصاح عن معلومات مالية متعلقة بالاستدامة (IFRS S١).
- إفصاحات متعلقة بالمناخ (IFRS S٢).

٢-٧ التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لبنك عمان العربي ش.م.ع ("الشركة الأم") وشركته التابعة المملوكة له بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يمتلك البنك ١٠٠٪ من حقوق الملكية في بنك العز الإسلامي ويسيطر 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 باحتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ، عندما تفي مجموعة الأنشطة المستحوذة بتعريف العمل التجاري 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 سنوياً اختبار أي شهرة تنشأ للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في 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 سندات الملكية.

٢. أساس الإعداد (تابع)

٢-٧ 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) فقدان 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 المستبعدة 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 غير المسيطرة مبدئيا 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. علاوة على ذلك، طبق البنك الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية 'الهامة' بدلاً من 'الجوهرية'. على الرغم أن هذه التعديلات لم يترتب عليها أي تغيرات في السياسات المحاسبية نفسها، إلا أنها أثرت على المعلومات عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

٣-١ الأدوات المالية

٣-١-١ 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 مبدئيًا بالقيمة العادلة، مع تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي وسعر المعاملة. لاحقًا، يتم إدراج هذا الفرق في الربح أو الخسارة على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس بعد ذلك عندما يكون التقييم مدعومًا بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو إغلاق المعاملة.

يتم إدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة الالتزامات 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 طرفًا 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)

٣-١ الأدوات المالية (تابع)

٣-١-٢ التصنيف والقياس

يتم تصنيف الأصول المالية ضن واحدة من الفئات التالية:

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

(أ) الأصول المالية المُقاسة 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 مبدئيا 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)

٣-١ الأدوات المالية (تابع)

٣-١-٢ 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 حديثًا من آلان 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 مطالبة 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)

٣-١ 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 الآخر 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 الآخر

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 الآخر. 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 الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر 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، وفقًا 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 مبدئيًا في القوائم المالية بالقيمة العادلة (مع المخصصات) باعتبارها العلاوة المستلمة. لاحقًا للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المدرج مبدئيًا ناقصًا 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 مسبقًا إلى العميل. على غرار عقود الضمان المالي، تندرج 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 لاحقًا 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 والعملات 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 بالتغييرات في القيمة العادلة لأية أدوات مشتقة، يتم إدراجها على الفور في الربح أو الخسارة ضمن "الدخل التشغيلي الآخر".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١ 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 التغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط المنسوب للمخاطر المحوطة كجزء من القيمة الدفترية للبند المغطى في بيان المركز المالي ويتم الإدراج به أيضًا 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 للبنود 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 فى الربح أو الخسارة.

تحوط التدفق النقدي

بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، يتم مبدئياً إدراج الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط مباشرة في حقوق الملكية في احتياطي تحوط التدفقات النقدية. يتم إدراج الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرة فى الدخل التشغيلى الآخر فى 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 لاحقًا إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقًا 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 متراكمة 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 المتراكمة 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، مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا 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 التزامًا 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 يقم 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 أيضًا 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 سيُطلب من المجموعة سداده، أيهما أقل. في حال اتخذ الارتباط المستمر شكل خيار خطي أو مشتري (أو كليهما) على الأصل المحول، يتم قياس الارتباط المستمر بالقيمة التي سيُطلب من البنك سداده عند إعادة 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١ الأدوات المالية (تابع)

٣-١-٤ إيقاف الإدراج (تابع)

الأصول المالية (تابع)

ترتيبات التمرير 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 مبالغ معادلة من الأصل الأصلي، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في الاسترداد الكامل للمبلغ المُقرض زائداً 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 اختلافًا جوهريًا. 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 للعميل، عندما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه، إلى حد كبير، قرضًا جديدًا، مع إدراج الفرق على أنه أرباح أو خسائر مستبعدة، إلى مدى عدم إدراج خسائر انخفاض القيمة بالفعل. يتم تصنيف القروض المعترف بها حديثًا 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 اختلافًا جوهريًا، 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 ٣-١-٥ 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 انتهاؤه. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المُقرض 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.

٣-١-٥ تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

(أ) الأصول المالية

في حال لم تختلف التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة اختلافًا جوهريًا، 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 للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة بالإضافة إلى خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائد.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١ 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، عندئذٍ 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 قانونًا 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 الموضوعة لتحديد القيم العادلة في الإيضاحات 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 وفقًا 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، وتستفيد 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 متكرر، 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 أيضًا التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولًا.

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)

٣-٢ انخفاض القيمة

يتم إدراج مخصصات الخسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية التالية 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
- عقود الضمان المالي المصدرة.

(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 وفقًا 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 ناقصًا 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 الانتاجي)، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية، في هذه الحالة يكون المخصص بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا).

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا 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 شهرًا بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب كافة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأصل والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا 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 شهرًا باسم "المرحلة ١ من الأدوات المالية". لم تشهد الأدوات المالية ضمن للمرحلة ١ زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي وهي ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن أحداث التعثر عن السداد لأداة مالية والتي تكون ممكنة خلال ١٢ شهرًا 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 للمرحلة 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) حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بحساب 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 وفقًا 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 مسبقًا 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 تؤد 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.
- فيما 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 الآخر 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 سيشهر 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 يومًا 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: كاقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- الالتزامات بتقديم قروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام، كمخصص؛ عندما تشتمل 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 كاقتطاع 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 المنمذج 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.

٣-٣-١ 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. ترتكز 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 بخسائر 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ انخفاض القيمة (تابع)

٣-٢-٢ 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 مطلوبًا، يقوم البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة للأصل ناقص تكاليف البيع وقيمته 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 ناقصًا 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 سابقًا 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 سابقًا 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 مُعاد 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 وفقًا للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إرشادات حول التعديلات غير الجوهرية والمحاسبة في مثل هذه الحالات. ينص على أن التكاليف أو الرسوم المتكبدة يتم تعديلها مقابل الأدوات ويتم إطفاؤها 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 اعتبارًا 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.

٣-٤ 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.

٣-٥ المستحق من البنوك

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

٣-٦ استثمار في شركة تابعة

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

٣-٧ 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 المقترضة 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)

٣-٨ 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.

٣-٩ الأصول الائتمانية

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

٣-١٠ الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات مبدئيًا بالتكلفة ويتم إدراجها لاحقًا بالتكلفة ناقصًا 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:

البند	السنوات
المباني	٢٥
التحسينات على عقارات مستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقصر
المعدات والأثاث والتركيبات	٣-١٠
أجهزة وبرمجيات الحاسب الآلي	٥
المركبات	٥

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.

٣-١١ عقود الايجار

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 متاحًا للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصًا 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 ناقصًا 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)

٣-١١ عقود الايجار (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 متأكدا 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 ايجارية وغير ايجارية.
- 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 مشابه لمدفوعات الإيجار المتغيرة الأخرى، أي مستثناة من مقابل العقد ومستثناه من مدفوعات الإيجار المستخدمة للتصنيف والقياس المبدئي - من قبل كل من المستأجر والمؤجر. على الجانب الأخر، 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 تقترض 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" جنبًا إلى جنب مع تكلفة الدين). وبالمثل، قد يكون من غير المناسب استخدام معدل تسعير التحويل (المستخدم في تعديلات تسعير التحويل الضريبي) حيث إنه عادة "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 تقترض به 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

سيُحتسب 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)

٣-١١ عقود الايجار (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 (مطروحًا 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، لم يكن البنك هو الطرف المؤجر في أي من ترتيبات الإيجار.

٣-١٢ 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.

٣-١٣ الودائع

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

٣-١٤ امتيازات الموظفين

٣-١٤-١ 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 الوحدة الإضافية المقدرة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

٣-١٤-٢ 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.

٣-١٥ 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)

٣-١٦ الضريبة

يتألف مصروف ضريبة الدخل الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم فرض الضرائب وفقًا 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 ببنود 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.

٣-١٧ الاقتراضات

يتم إدراج الاقتراض مبدئيًا بالقيمة العادلة والتي تتمثل في عائدات إصداره (القيمة العادلة للمقابل المقبوض) ناقصا تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الاقتراضات لاحقًا بالتكلفة المطفأة. ويدرج 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 إطفاؤها على مدار فترة التسهيل الذي يتعلق به.

٣-١٨ 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 المرحلية من حقوق الملكية عندما يتم سدادها.

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

٣-١٩ ربحية السهم

يعرض البنك بيانات ربحية السهم الأساسية والمخففة 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 المخففة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المحتمل تخفيفها.

٣-٢٠ 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 ولجانه الفرعية بشرط ألا تزيد الحدود المقررة بموجب اللوائح سالفة الذكر.

٣-٢١ 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 حاليًا 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 والتمويل الإسلامي.

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 بعملات 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 للانخفاض الائتماني 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 التكاليف 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 المبدئي 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.

يمثل 'إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي' التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديلها لبيان أي مخصص خسائر 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 المبدئي، 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 المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل للانخفاض الائتماني 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 بالتكلفة 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 المرسملة في بيان التدفقات النقدية بشكل متسق مع التدفقات النقدية للفائدة التي لم تتم رسملتها.

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.	يتم الاعتراف بالإيرادات عند إتمام الخدمة أو على أساس نسبة الإنجاز عند الوفاء بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.
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.	يتم الاعتراف بالإيرادات عند إتمام الخدمة أو على أساس زمني تناسبي على مدى فترة 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.	يتم الاعتراف بالإيرادات عند إتمام الخدمة أو على أساس زمني تناسبي على مدى فترة 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.	يتم الاعتراف بالإيرادات عند الوفاء بالتزام الأداء في وقت زمني محدد أو على مدى فترة زمنية أو إنجاز المراحل المتفق عليها بموجب العقد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

٣-٢٣-٢ إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

يتم إدراج الرسوم التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي في حساب معدل الفائدة الفعلي، ويتم الاعتراف بها على مدى فترة الأداة المالية. ويشمل ذلك الرسوم التي تعد جزءًا 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 للمشتركين 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 موثق 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 وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية. ليس للأوراق المالية من الشريحة ١ تاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا 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 المعلنة 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 أساسًا لوضع الأحكام المتعلقة بالقيمة الدفترية لقيم الأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادراً 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 تقديرًا، 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.

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

٤-١ خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

تتمثل حسابات البنك لخسائر الائتمان المتوقعة في مخرجات نماذج معقدة تنطوي على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة ومدى ارتباطها ببعضها البعض. تشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكام 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.

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض الخاصة به لتقييم انخفاض القيمة على الأقل شهريا.

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 ٣٧-١-٣.

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 السنوات 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 والتكاليف 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 جوهري في الظروف يؤثر على هذا التقييم ويكون في نطاق سيطرة البنك. لم يقم البنك خلال السنة بتعديل تقييمه لمدة الإيجار نظراً لعدم حدوث تغيرات أو أحداث جوهرية.

٥ النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
النقد في الصندوق	٢٦,٨٥٠	٢٧,٧٦٩	٢١,٠٨٥	٢١,٧١١
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني:				
- حساب المقاصة	١٠٥,٦١١	٤٦,٧٦٣	٦٣,١٠٠	٧,٢٠٢
- إيداعات	١٨,٠٩٥	٢٤,٣٥٦	-	١,٦٢١
- ودائع رأس مال	١,٠٢٥	١,٠٢٥	٥٠٠	٥٠٠
الإجمالي	**١٥١,٥٨١**	**٩٩,٩١٣**	**٨٤,٦٨٥**	**٣١,٠٣٤**

(١) لا يمكن سحب وديعة رأس المال إلا بموافقة البنك المركزي العُماني. تحقق وديعة رأس المال فائدة سنوية بنسبة ١.٥٪ سنوياً (٢٠٢٢: ١.٥٪) للشركة الأم. لا يدفع البنك المركزي العماني اي فائدة للبنوك الإسلامية في سلطنة عمان، 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 العُماني من الشركة الأم كاحتياطي قانوني ٩٥ مليون ريال عُماني (الموحدة)، ٦٥ ريال عُماني (الشركة الأم)؛ [٢٠٢٢: ٨٦ مليون ريال عُماني (الموحد)، ٦٠ ريال عُماني (الشركة الأم)].

(٣) يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنك المركزي ضمن المرحلة ١ وفقًا 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

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
إيداعات	١٠٢,١٦٨	٣٩,٨٨٤	٩٨,٧١٨	٣٦,٨٨٤
حسابات جارية	٢٨,٠٧٢	١٣,٨٢٣	٢٥,٤٤٤	١١,٣٠٩
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال الأخرى	**١٣٠,٢٤٠**	**٥٣,٧٠٧**	**١٢٤,١٦٢**	**٤٨,١٩٣**
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية	(١١٥)	(٣٦)	(٩٤)	(٣٢)
الإجمالي	**١٣٠,١٢٥**	**٥٣,٦٧١**	**١٢٤,٠٦٨**	**٤٨,١٦١**

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الرصيد في بداية السنة	٣٦	٧٤	٣٢	٧٣
المحمل / (المحرر) خلال السنة	٧٩	(٣٨)	٦٢	(٤١)
الرصيد في نهاية السنة	**١١٥**	**٣٦**	**٩٤**	**٣٢**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت نسبة ٦٥٪ (٢٠٢٢: ٦١٪) من إيداعات البنك في بنوك ذات تصنيف ائتماني يتراوح من Aa١ إلى Ba٣ (٢٠٢٢: من Aa١ إلى Ba٣) و٨٪ (٢٠٢٢: ٣٧٪) من الإيداعات كانت لدى بنك الإسكان العُماني 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 المرحلية في نهاية السنة في إيضاح ٣٧ من القوائم المالية.

٧ قروض وسلف وتمويل للعملاء

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	**٢٠٢٢**	**٢٠٢٣**	**٢٠٢٢**
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قروض لأجل	١,٤٨٧,٨٥١	١,٣٤١,٧٧١	١,٤٨٧,٨٥١	١,٣٤١,٧٧١
سحوبات على المكشوف	١١٧,٩٤٧	١١١,٧٠٦	١١٧,٩٤٧	١١١,٧٠٦
سندات مخصومة	١٥,٤٨٢	٣٤,١٣٦	١٥,٤٨٢	٣٤,١٣٦
تمويل إسلامي	٥٨٥,١٣٢	٥٥٤,٨٨٨	-	-
قروض الشركات	**٢,٢٠٦,٤١٢**	**٢,٠٤٢,٥٠١**	**١,٦٢١,٢٨٠**	**١,٤٨٧,٦١٣**
قروض استهلاكية	٤٥٢,٥٣١	٤٣٤,١٧١	٤٥٢,٥٣١	٤٣٢,٤٢٤
قروض الرهونات	٣٩٠,٤٢٣	٣٧٢,٤٣١	٣٩٠,٤٢٣	٣٧٢,٤٣١
السحب على المكشوف	٤,١٤١	٩٨٨	٤,١٤١	٩٨٨
بطاقات ائتمان	١١,٠٧١	٩,٣٣٩	١١,٠٧١	٩,٣٣٩
التمويل الإسلامي	٤٢٨,٤٠٨	٣٨٩,٠١٦	-	-
قروض الأفراد	**١,٢٨٦,٥٧٤**	**١,٢٠٤,١٩٨**	**٨٥٨,١٦٦**	**٨١٥,١٨٢**
إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء	**٣,٤٩٢,٩٨٦**	**٣,٢٤٦,٦٩٩**	**٢,٤٧٩,٤٤٦**	**٢,٣٠٢,٧٩٥**
مخصص الخسائر الائتمانية	١٧٤,٣٤٧	١٤٩,٧١٢	١٣٣,٥٥٢	١١١,٩٧٨
الفائدة التعاقدية غير المدرجة	٤٣,٩١٥	٢٩,٩٢٤	٣٩,٧٣٤	٢٥,٨٣٣
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية والفائدة المعلقة	**(٢١٨,٢٦٢)**	**(١٧٩,٦٣٦)**	**(١٧٣,٢٨٦)**	**(١٣٧,٨١١)**
صافي القروض والسلف والتمويل للعملاء	**٣,٢٧٤,٧٢٤**	**٣,٠٦٧,٠٦٣**	**٢,٣٠٦,١٦٠**	**٢,١٦٤,٩٨٤**

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

الموحدة ٢٠٢٣	**مخصص الخسائر الائتمانية** ألف ريال عُماني	**الفوائد التعاقدية غير المدرجة** ألف ريال عُماني	**الإجمالي** ألف ريال عُماني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	**١٤٩,٧١٢**	**٢٩,٩٢٤**	**١٧٩,٦٣٦**
المخصص خلال السنة	٣٤,٩٥٨	١٩,٤٥٦	٥٤,٤١٤
مبالغ تم شطبها خلال السنة	(٢٥)	(٢,٠٣٣)	(٢,٠٥٨)
المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة	(١٠,٢٩٨)	(٣,٤٣٢)	(١٣,٧٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٧٤,٣٤٧**	**٤٣,٩١٥**	**٢١٨,٢٦٢**
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	**١٢٢,٣٩٨**	**١٨,٦٢٥**	**١٤١,٠٢٣**
المخصص خلال السنة	٣٥,٢٧٤	١٧,٢٢٣	٥٢,٤٩٧
مبالغ تم شطبها خلال السنة	(٢,٨٢١)	(٣,٧٧٩)	(٦,٦٠٠)
المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة	(٥,١٣٩)	(٢,١٤٥)	(٧,٢٨٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٤٩,٧١٢**	**٢٩,٩٢٤**	**١٧٩,٦٣٦**

الشركة الأم **٢٠٢٣**	**مخصص الخسائر الائتمانية** ألف ريال عُماني	**الفوائد التعاقدية غير المدرجة** ألف ريال عُماني	**الإجمالي** ألف ريال عُماني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	**١١١,٩٧٨**	**٢٥,٨٣٣**	**١٣٧,٨١١**
المخصص خلال السنة	٢٩,٩٣٤	١٨,١٩٤	٤٨,١٢٨
مبالغ تم شطبها خلال السنة	(٢٥)	(٢,٠٣٣)	(٢,٠٥٨)
المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة	(٨,٣٣٥)	(٢,٢٦٠)	(١٠,٥٩٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٣٣,٥٥٢**	**٣٩,٧٣٤**	**١٧٣,٢٨٦**

٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	**٨٨,١٩٧**	**١٥,٨٦٨**	**١٠٤,٠٦٣**
المخصص خلال السنة	٣١,٧٤١	١٥,٨٩١	٤٧,٦٣٢
مبالغ تم شطبها خلال السنة	(٢,٨٢١)	(٣,٧٧٩)	(٦,٦٠٠)
المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة	(٥,١٣٩)	(٢,١٤٥)	(٧,٢٨٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١١١,٩٧٨**	**٢٥,٨٣٣**	**١٣٧,٨١١**

٧ قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قروض عاملة وسلف وتمويلات	٣,٢٨٦,٤٣٩	٣,٠٨٠,٩١٦	٢,٣١٩,٨٥٤	٢,١٧٩,٣٨٢
مخصص الخسائر الائتمانية من قروض عاملة	٧٥,٣١٩	٦٩,٠٧٣	٦٠,٦٣٧	٥٥,٩٣٩
قروض غير عاملة وسلف وتمويلات لم تحتسب عليها فوائد	٢٠٦,٥٤٧	١٦٥,٧٨٣	١٥٩,٥٩٢	١٢٣,٤١٣
مخصص الخسائر الائتمانية من قروض غير عاملة	١٤٢,٩٤٣	١١٠,٥٦٣	١١٢,٦٤٩	٨١,٨٧٢

فيما يلي تحليل أنشطة التمويل الإسلامي:

	شركات	أفراد	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
مشاركة	٢٨٢,٤٦٦	٢٥٢,٩٥٧	٥٣٥,٤٢٣
مرابحة	٥٨,٥٧٨	٦٣,٣٣٠	١٢١,٩٠٨
إجارة منتهية بالتمليك	٥٥,٨٤٢	١٠٧,٢٨٠	١٦٣,١٢٢
وكالة	١٨٨,١٤٩	٢,٠٠٠	١٩٠,١٤٩
أخرى	٩٧	٢,٨٤١	٢,٩٣٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٥٨٥,١٣٢**	**٤٢٨,٤٠٨**	**١,٠١٣,٥٤٠**
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
مشاركة	٢١٧,٧٢٧	٢٠٤,٢٨٤	٤٢٢,٠١١
مرابحة	٧٢,٦٠١	٥٨,٤٥٦	١٣١,٠٥٧
إجارة منتهية بالتمليك	٨٢,١٩٠	١٢١,٦٨٧	٢٠٣,٨٧٧
وكالة	١٨٢,٣٧٠	٢,٠٠٠	١٨٤,٣٧٠
أخرى	-	٢,٥٨٩	٢,٥٨٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٥٥٤,٨٨٨**	**٣٨٨,٠١٦**	**٩٤٣,٩٠٤**

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	**٢٠٢٢**	**٢٠٢٣**	**٢٠٢٢**
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار	٢٦٦	٢٥٢	٢٦٦	٢٥٢
استثمارات مدرجة - عُمان	٢٦٦	٢٥٢	٢٦٦	٢٥٢
- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار	١٩٢	١٨٩	١٩٢	١٨٩
استثمارات مدرجة - أجنبية	١٩٢	١٨٩	١٩٢	١٨٩
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٤٥٨**	**٤٤١**	**٤٥٨**	**٤٤١**
- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠
- قطاع التصنيع	٢٢٤	٢٤٠	٢٢٤	٢٤٠
- قطاع الخدمات	١,٨٢٣	٥٤٢	٥٩٩	٥٤٢
استثمارات مدرجة - عُمان	٤,٤٤٧	٣,١٨٢	٣,٢٢٣	٣,١٨٢
- قطاع الخدمات	٧٥	٤٢٤	-	-
استثمارات مدرجة - أجنبية	٧٥	٤٢٤	-	-
- قطاع الخدمات	١٩٤	٢٤٨	١٩٤	١٨٤
استثمارات غير مدرجة - عُمان	١٩٤	٢٤٨	١٩٤	١٨٤
استثمارات حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٧١٦	٣,٨٥٤	٣,٤١٧	٣,٣٦٦
- صكوك حكومية	٤٨,٣٣٧	٤٣,٨٢٦	-	-
- سندات التنمية الحكومية	٣٦,١٢٥	٣٢,٨٩٥	٣٦,١٢٥	٣٢,٨٩٥
- سندات شركات	٢٩,٣٤٦	٢٤,٠٧٩	٢٤,١٣٨	٢٣,٢٥٦
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٣,٨٠٨	١٠٠,٨٠٠	٦٠,٢٦٣	٥٦,١٥١
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١١٨,٥٢٤**	**١٠٤,٦٥٤**	**٦٣,٦٨٠**	**٥٩,٥١٧**
- سندات التنمية الحكومية	١٧٧,٠٩٧	١٩٦,٠٠٣	١٧٧,٠٩٧	١٩٦,٠٠٣
- صكوك حكومية	١٨,٠٩٥	١٨,٠٩٥	-	-
استثمارات مدرجة - عُمان	١٩٥,١٩٢	٢١٤,٠٩٨	١٧٧,٠٩٧	١٩٦,٠٠٣
- قطاع الخدمات	١٢,٦٦٧	١٢,٧٠٢	١٢,٦٦٧	١٢,٧٠٢
استثمارات مدرجة - أجنبية	١٢,٦٦٧	١٢,٧٠٢	١٢,٦٦٧	١٢,٧٠٢
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	**٢٠٧,٨٥٩**	**٢٢٦,٨٠٠**	**١٨٩,٧٦٤**	**٢٠٨,٧٠٥**
إجمالي الاستثمارات المالية	٣٢٦,٨٤١	٣٣١,٨٩٥	٢٥٣,٩٠٢	٢٦٨,٦٦٣
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	(٢٨٠)	(٢٣٩)	(٢٥٨)	(٢٣٧)
صافي الاستثمارات المالية	**٣٢٦,٥٦١**	٣٣١,٦٥٦	**٢٥٣,٦٤٤**	٢٦٨,٤٢٦

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

الموحدة	استثمارات حقوق المساهمين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الدين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
في ١ يناير ٢٠٢٣	**٣,٨٥٤**	**١٠٠,٨٠٠**	**٢٢٦,٨٠٠**	**٤٤١**	**٣٣١,٨٩٥**
إضافات	٦٨٠	١١,٢٨٨	٨٨٠	-	١٢,٨٤٨
الاستبعاد والاسترداد	-	(٢٩٤)	(١٩,٤٨٧)	-	(١٩,٧٨١)
الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة	١٨٢	٢,٠١٤	(٣٣٤)	١٧	١,٨٧٩
إجمالي الاستثمارات المالية	**٤,٧١٦**	**١١٣,٨٠٨**	**٢٠٧,٨٥٩**	**٤٥٨**	**٣٢٦,٨٤١**
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	-	(٢٠٢)	(٧٨)	-	(٢٨٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٤,٧١٦**	**١١٣,٦٠٦**	**٢٠٧,٧٨١**	**٤٥٨**	**٣٢٦,٥٦١**
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
في ١ يناير ٢٠٢٢	**٦,٠٠٢**	**٨٢,٩٧٠**	**٢١٣,٣٣٣**	**٤٧٣**	**٣٠٢,٧٧٨**
إضافات	٤٦٩	٢٣,٥٣٦	١٥,٥٢٦	-	٣٩,٥٣١
الاستبعاد والاسترداد	(٢,٦٠٠)	(٣,٢٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	(٧,٨٠٠)
(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة	(١٧)	(٢,٥٠٦)	(٥٩)	(٣٢)	(٢,٦١٤)
إجمالي الاستثمارات المالية	**٣,٨٥٤**	**١٠٠,٨٠٠**	**٢٢٦,٨٠٠**	**٤٤١**	**٣٣١,٨٩٥**
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	-	(١٦٣)	(٧٦)	-	(٢٣٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣,٨٥٤**	**١٠٠,٦٣٧**	**٢٢٦,٧٢٤**	**٤٤١**	**٣٣١,٦٥٦**

الشركة الأم	استثمارات حقوق المساهمين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الدين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
في ١ يناير ٢٠٢٣	**٣,٣٦٦**	**٥٦,١٥١**	**٢٠٨,٧٠٥**	**٤٤١**	**٢٦٨,٦٦٣**
إضافات	-	٢,١٤٠	٨٨٠	-	٣,٠٢٠
الاستبعاد والاسترداد	-		(١٩,٤٨٧)	-	(١٩,٤٨٧)
الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة	٥١	١,٩٧٢	(٣٣٤)	١٧	١,٧٠٦
إجمالي الاستثمارات المالية	**٣,٤١٧**	**٦٠,٢٦٣**	**١٨٩,٧٦٤**	**٤٥٨**	**٢٥٣,٩٠٢**
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	-	(١٨٠)	(٧٨)	-	(٢٥٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٣,٤١٧**	**٦٠,٠٨٣**	**١٨٩,٦٨٦**	**٤٥٨**	**٢٥٣,٦٤٤**
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
في ١ يناير ٢٠٢٢	**٦,٠٠٢**	**٣٨,٥٩٤**	**١٩٥,٢٣٨**	**٤٧٣**	**٢٤٠,٣٠٧**
إضافات	-	٢٠,٠٥٨	١٥,٥٢٦	-	٣٥,٥٨٤
الاستبعاد والاسترداد	(٢,٦٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	(٤,٦٠٠)
الخسارة من التغير في القيمة العادلة	(٣٦)	(٢,٥٠١)	(٥٩)	(٣٢)	(٢,٦٢٨)
إجمالي الاستثمارات المالية	**٣,٣٦٦**	**٥٦,١٥١**	**٢٠٨,٧٠٥**	**٤٤١**	**٢٦٨,٦٦٣**
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	-	(١٦١)	(٧٦)	-	(٢٣٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣,٣٦٦**	**٥٥,٩٩٠**	**٢٠٨,٦٢٩**	**٤٤١**	**٢٦٨,٤٢٦**

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

فيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية:

الموحدة ٢٠٢٣	المستوى ١ ألف ريال عُماني	المستوى ٢ ألف ريال عُماني	المستوى ٣ ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
- استثمارات مدرجة	٤٥٨	-	-	٤٥٨
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٤٥٨**	**-**	**-**	**٤٥٨**
- استثمارات مدرجة	٤,٥٢٢	-	-	٤,٥٢٢
- استثمارات غير مدرجة	-	-	١٩٤	١٩٤
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤,٥٢٢**	**-**	**١٩٤**	**٤,٧١٦**
- استثمارات مدرجة	٦٠,٢٦٣	٥٣,٥٤٥	-	١١٣,٨٠٨
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٦٠,٢٦٣**	**٥٣,٥٤٥**	**-**	**١١٣,٨٠٨**

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	٣,٦٠٦	-	-	٣,٦٠٦
- استثمارات غير مدرجة	-	-	٢٤٨	٢٤٨
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣,٦٠٦**	**-**	**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**

الشركة الأم ٢٠٢٣	المستوى ١ ألف ريال عُماني	المستوى ٢ ألف ريال عُماني	المستوى ٣ ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
- استثمارات مدرجة	٤٥٨	-	-	٤٥٨
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٤٥٨**	**-**	**-**	**٤٥٨**
- استثمارات مدرجة	٣,٢٢٣	-	-	٣,٢٢٣
- استثمارات غير مدرجة	-	-	١٩٤	١٩٤
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣,٢٢٣**	**-**	**١٩٤**	**٣,٤١٧**
- استثمارات مدرجة	٦٠,٢٦٣	-	-	٦٠,٢٦٣
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٦٠,٢٦٣**	**-**	**-**	**٦٠,٢٦٣**

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

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**

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الائتمان لسندات الدين:

	الموحدة		**الشركة الأم**	
	٢٠٢٣ ألف ريال عُماني	**٢٠٢٢** ألف ريال عُماني	**٢٠٢٣** ألف ريال عُماني	**٢٠٢٢** ألف ريال عُماني
بداية السنة	٢٣٩	٢٨٢	٢٣٧	٢٧٦
(المحرر) / المحمل خلال السنة	٤١	(٤٣)	٢١	(٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	**٢٨٠**	**٢٣٩**	**٢٥٨**	**٢٣٧**

يتم تصنيف جميع سندات الدين بالتكلفة المطفأة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ضمن المرحلة ١ (٢٠٢٢: المرحلة ١). افترضت المجموعة حد أدنى لمعدل الخسارة عند التعثر بنسبة ٠٪ لسندات التنمية الحكومية بمبلغ ٢١٣,٢٢٢ ألف ريال عُماني (٢٠٢٢: ٢٢٨,٨٩٨ ألف ريال عُماني) وصكوك حكومية بمبلغ ٦٦,٤٣٢ ألف ريال عُماني (٢٠٢٢: ٦١,٩٢١ ألف ريال عُماني).

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

	٢٠٢٣		**٢٠٢٢**	
	القيمة الدفترية ألف ريال عُماني	**محفظة البنك** ٪	**القيمة الدفترية** ألف ريال عُماني	**محفظة البنك** ٪
الموحدة				
سندات التنمية الحكومية والصكوك	٢٧٩,٦٥٤	٨٦٪	٢٩٠,٨١٩	٨٨٪
الشركة الأم				
سندات التنمية الحكومية والصكوك	٢١٣,٢٢٢	٨٤٪	٢٢٨,٨٩٨	٨٥٪

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، 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 شركة تابعة.

		٢٠٢٣		**٢٠٢٢**	
		ألف ريال عُماني	٪	ألف ريال عُماني	٪
اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس				
بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م	سلطنة عُمان	١٠٧,١٤٤	١٠٠٪	١٠٧,١٤٤	١٠٠٪

٩ الاستثمار في شركة تابعة (تابع)

فيما يلي البنود الأساسية للميزانية العمومية وقائمة الدخل للشركة التابعة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
بنود قائمة المركز المالي	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
مجموع الأصول	١,١٦٨,١٦٦	١,٠٧٢,٢٦١
مجموع الالتزامات	١,٠٤٩,٢٤٨	٩٦١,٣١٨
إجمالي حقوق الملكية	١١٨,٩١٨	١١٠,٩٤٣

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
بنود قائمة الدخل	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الدخل التشغيلي	٣١,١٧٥	٢٩,٨٩٢
إجمالي المصاريف	١٨,٠٨٩	١٩,٢٨٥
الربح بعد الضريبة	٧,٨٠٢	٦,٢٥١

١٠ ممتلكات ومعدات

الموحدة	أراضي ومباني	أجهزة كمبيوتر	معدات وأثاث تركيبات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	حق الاستخدام	الإجمالي
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
التكلفة							
في ١ يناير ٢٠٢٢	**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**
إضافات	-	٤٠٧	٨٢	-	٥,١٢٢	١١,١٣١	١٦,٧٤٢
تحويلات	(٢٧)	(٢,٤٥٥)	٦,٥١٤	٥٣	(٤,٠٨٥)	-	-
تعديلات	-	-	-	(١٤٠)	-	(١٠,٦٥١)	(١٠,٦٥١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٦,٣٩٩**	**٣٩,٨٥١**	**٢٥,٧٢٣**	**١٥٦**	**٢,٤٣٢**	**١٠,٨٥٠**	**١٠٥,٤١١**
الاستهلاك							
في ١ يناير ٢٠٢٢	**٥,٤٣٣**	**٢٤,٥٨٥**	**١٥,٢٠٧**	**٣٠٠**	**-**	**٦,٣٦١**	**٥١,٨٨٦**
المحمل للسنة	٧٧٤	٤,٨٦٨	١,٥٤٦	٨	-	٢,٠٣٣	٩,٢٢٩
استبعادات / إنهاء	-	-	-	(٧٦)	-	-	(٧٦)
تعديلات	-	-	(٢)	-	-	(٧٣)	(٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٦,٢٠٧**	**٢٩,٤٥٣**	**١٦,٧٥١**	**٢٣٢**	**-**	**٨,٣٢١**	**٦٠,٩٦٤**
المحمل للسنة	٧٨٢	٤,٣٠٦	١,٨٦٤	٦	-	٢,٥٦٩	٩,٥٢٧
استبعادات	-	-	-	(١٢٨)	-	(٨,٠١١)	(٨,١٣٩)
تعديلات	(١١)	(٣,٩٠٣)	(٣,٨٧٧)	-	-	-	(٣٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٦,٩٧٨**	**٢٩,٨٥٦**	**٢٢,٤٩٢**	**١١٠**	**-**	**٢,٨٧٩**	**٦٢,٣١٥**
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٠,٢١٩**	**١٢,٤٤٦**	**٢,٣٧٦**	**١١**	**١,٣٩٥**	**٢,٠٤٩**	**٣٨,٤٩٦**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٩,٤٢١**	**٩,٩٩٥**	**٣,٢٣١**	**٤٦**	**٢,٤٣٢**	**٧,٩٧١**	**٤٣,٠٩٦**

الشركة الأم	أراضي ومباني	أجهزة كمبيوتر	معدات وأثاث تركيبات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	حق الاستخدام	الإجمالي
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
التكلفة							
في ١ يناير ٢٠٢٢	**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**
إضافات	-	-	-	-	٣,٧٢٢	٨,٣٤٨	١٢,٠٧٠
تحويلات	(٢٧)	(٢,٥٣٧)	٦,٥١٤	٥٣	(٤,٠٠٣)	-	-
استبعادات	-	-	-	(١٤٠)	-	(١٠,٦٥١)	(١٠,٧٩١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٦,٣٩٩**	**٣٠,٨٣١**	**٢٠,٤٢٢**	**١٥٦**	**١,٠٣٢**	**٦,٨٤٩**	**٨٥,٦٨٩**
الاستهلاك							
في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٤٣٣	١٨,٤٠٠	١١,١٤٧	٣٠٠	-	٥,٤٣٩	٤٠,٧١٩
المحمل للسنة	٧٧٤	٤,٢٧٢	١,١٨٠	٨	-	١,٨٧٦	٨,١١٠
استبعادات / إنهاء	-	-	-	(٧٦)	-	-	(٧٦)
تعديلات	-	-	(٢)	-	-	-	(٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٦,٢٠٧**	**٢٢,٦٧٢**	**١٢,٣٢٥**	**٢٣٢**	**-**	**٧,٣١٥**	**٤٨,٧٥١**
المحمل للسنة	٧٨٢	٣,٧٣٠	١,٥٢٥	٦	-	١,٦٧٧	٧,٧٢٠
استبعادات	-	-	-	(١٢٨)	-	(٨,٠١١)	(٨,١٣٩)
تعديلات	(١١)	(٣,٩٠٣)	٣,٨٧٧	-	-	-	(٣٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٦,٩٧٨**	**٢٢,٤٩٩**	**١٧,٧٢٧**	**١١٠**	**-**	**٩٨١**	**٤٨,٢٩٥**
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٠,٢١٩**	**١٠,٦٩٦**	**١,٥٨٣**	**١١**	**١,٣١٣**	**١,٨٣٧**	**٣٥,٦٥٩**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٩,٤٢١**	**٨,٣٣٢**	**٢,٦٩٥**	**٤٦**	**١,٠٣٢**	**٥,٨٦٨**	**٣٧,٣٩٤**

يشتمل جزء كبير من حق الاستخدام على عقود إيجار الفروع ومباني المكاتب الخاصة بالبنك.

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، تم إدراج الأصول التالية في سنة ٢٠٢١.

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
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	(١,٠٨٥)	(٧٧٥)	-	-
صافي الأصول غير الملموسة	**٦,٥٩٠**	**٦,٩٠٠**	**-**	**-**

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

١٢ أصول أخرى

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
مديونية العملاء نظير القبولات	١١,٨٨٣	١٣,٧٠٠	١١,٨٨٣	١٣,٧٠٠
الرسوم المستحقة	١,٤٦٥	٢,١٤٧	١,٤٦٥	٢,١٤٧
الفائدة المستحقة	٤٧,٥٣٠	٤٦,٥٤٠	١٨,٦٤٤	٢٣,٣١٢
مدفوعات مسبقة	٢,٤٠٤	١,٨٢٦	١,٣٥٢	٩٧٨
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	٥,٣٦٠	١,٩٤٤	٥,٣٦٠	١,٩٤٤
أصول ضريبية مؤجلة	٧٣٩	٢,٠٤٧	-	-
أخرى	١٦,٩٤٥	١٥,٩٢٧	١٤,٩٩٢	١٣,٣٧٣
الإجمالي	**٨٦,٣٢٦**	**٨٤,١٣١**	**٥٣,٦٩٦**	**٥٥,٤٥٤**

تتضمن أخرى العقارات المُعاد امتلاكها بمبلغ ٣,١ مليون ريال عماني (٢٠٢٢ – ٣,٥ مليون ريال عماني) والتي سيتم بيعها عند التمكن من ذلك.

١٣ المستحق للبنوك

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
حسابات جارية	٣,٣٠٠	٥,٣٠٨	٣,٣٠٠	٥,٣٠٨
اقتراضات	٢٨,٩٢٨	٨٨,٨٣٣	٢٨,٩٢٨	٥٣,٧٩٣
الإجمالي	**٣٢,٢٢٨**	**٩٤,١٤١**	**٣٢,٢٢٨**	**٥٩,١٠١**

١٤ ودائع العملاء

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أ) حسب النوع	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ودائع لأجل	١,٩١٣,٧٣٢	١,٤١٠,٥٥٦	١,٣٥٥,٦٣٧	٩٨٢,٩٢٢
حسابات تحت الطلب	٩١٨,٧٧٢	١,٠٣٤,٨١٢	٦٤٥,٢٥٦	٧٥٨,٧٥٢
حسابات توفير	٥٢٤,٩١٣	٥٤٦,٨١٢	٣٤٢,٧٢٦	٣٤٧,٦١٠
الإجمالي	**٣,٣٥٧,٤١٧**	**٢,٩٩٢,١٨٠**	**٢,٣٤٣,٦١٩**	**٢,٠٨٩,٢٨٤**
ب) حسب القطاع	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
خاص	٢,٢٣٢,٢١٨	٢,١٩٧,٧٤٢	١,٦٩٠,٧٢٢	١,٦٢٢,٤١٢
حكومي	١,١٢٥,١٩٩	٧٩٤,٤٣٨	٦٥٢,٨٩٧	٤٦٦,٨٧٢
الإجمالي	**٣,٣٥٧,٤١٧**	**٢,٩٩٢,١٨٠**	**٢,٣٤٣,٦١٩**	**٢,٠٨٩,٢٨٤**

١٥ التزامات أخرى

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
التزامات مقابل القبولات	١١,٨٨٣	١٣,٧٠٠	١١,٨٨٣	١٣,٧٠٠
فوائد مستحقة السداد	٣٨,٦٧٦	٣٤,٤٨٧	٢٨,٨٣٣	٢٤,٢٣٠
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٢٥,١٥٩	٢١,٤٣٤	٢٢,٤٣٣	١٨,٦٠٥
شيكات وتسويات تجارية مستحقة السداد	٣,٨٠١	٤,٢٥٠	٣,٠٢٥	٣,٠٣٢
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٠٠٢	٩٦٥	٧٠٦	٦٧٤
الفوائد والعمولات المستلمة مقدماً	٤,٣١٩	٣,٦٨٣	٤,٣١٩	٣,٦٨٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٥,٨٩٥	١,٧٣٦	٥,٨٩٥	١,٧٣٦
الالتزام الضريبي المؤجل	١١٢	١٩٨	١١٢	١٩٨
مخصص التزامات القروض والضمانات المالية والقبولات	٣,٦٣٦	٣,٦٨٧	٣,٣٣٩	٣,٢١٨
أخرى	٥,١٠٧	٨,٦٥٤	١,١٣٦	٥٥٦
التزام الإيجار	٧,٥٥٦	١,٧٠٢	٥,٤١٦	١,٤٨٢
الإجمالي	**١٠٧,١٤٦**	**٩٤,٤٩٦**	**٨٧,٠٩٧**	**٧١,١١٤**

١٥-١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
في ١ يناير	٩٦٥	٨٧٤	٦٧٤	٦١٣
المحمل للسنة	٣٦١	٢١٥	٢٨٩	١٣١
المدفوعات للموظفين خلال السنة	(٣٢٤)	(١٢٤)	(٢٥٧)	(٧٠)
في ٣١ ديسمبر	**١,٠٠٢**	**٩٦٥**	**٧٠٦**	**٦٧٤**

١٥-٢ الحركة في مخصص التزامات القروض والضمانات المالية والقبولات

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
في بداية السنة	٣,٦٨٧	٣,٣٩٧	٣,٢١٨	٢,٨٦٩
(المفرج عنه) / المحمل خلال السنة	(٥١)	٢٩٠	١٢١	٣٤٩
الرصيد في نهاية السنة	**٣,٦٣٦**	**٣,٦٨٧**	**٣,٣٣٩**	**٣,٢١٨**

١٦ الضرائب

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قائمة الربح أو الخسارة:				
الضريبة الحالية:				
- المحمل للسنة الحالية	٢,٢٥٧	١,٧١٠	٢,٢٥٧	١,٧١٠
- المحمل (المعكوس) لسنوات سابقة	١٩٩	(١,٣٤٨)	١٩٩	(١,٣٤٨)
الضريبة المؤجلة:				
- السنة الحالية	(٨٦)	٣٠	(٨٦)	٣٠
(الدخل) / المحمل لسنوات سابقة	١,٣٠٨	٨٨٣	-	-
مصروف الضريبة للسنة	**٣,٦٧٨**	**١,٢٧٥**	**٢,٣٧٠**	**٣٩٢**
قائمة المركز المالي:				
مخصص ضريبة	٥,٢٣٦	٣,٤١٢	٥,٢٣٦	٣,٤١٢
التزام الضريبة المؤجلة	١١٢	١٩٨	١١٤	١٩٨
أصل الضريبة المؤجلة	٧٣٩	٢,٠٤٧	-	-
التزام الضريبة المؤجلة:				
في ١ يناير	١٩٨	١٦٨	١٩٨	١٦٨
الحركة خلال السنة	(٨٦)	٣٠	(٨٦)	٣٠
في ٣١ ديسمبر	١١٢	١٩٨	١١٢	١٩٨
أصل الضريبة المؤجلة:				
في ١ يناير	٢,٠٤٧	٢,٩٣٠	-	-
الحركة خلال السنة	(١,٣٠٨)	(٨٨٣)	-	-
٣١ ديسمبر	**٧٣٩**	**٢,٠٤٧**	**-**	**-**

الموحدة	**١ يناير ٢٠٢٣**	**المحمل للسنة**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**
ممتلكات وآلات ومعدات	**(١٤٥)**	٩٧	**(٤٨)**
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(١)**	١	**-**
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	**(٥٢)**	(١٤)	**(٦٦)**
التزام الضريبة المؤجلة	**(١٩٨)**	٨٤	**(١١٤)**
ممتلكات وآلات ومعدات	**(٧٨)**	١٩٧	**١١٩**
خسائر خاضعة للضريبة مُرحلة	**٢,١٢٥**	(١,٥٠٥)	**٦٢٠**
أصل الضريبة المؤجلة	**٢,٠٤٧**	(١,٣٠٨)	**٧٣٩**

الشركة الأم	**١ يناير ٢٠٢٣**	**المحمل للسنة**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**
ممتلكات وآلات ومعدات	**(١٤٥)**	٩٧	**(٤٨)**
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(١)**	١	**-**
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	**(٥٢)**	(١٤)	**(٦٦)**
التزام الضريبة المؤجلة	**(١٩٨)**	٨٤	**(١١٤)**

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مُعلنة)	٥,٩٦٦	٦,٥٣١
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُعلنة)	٤,١٣٧	٧,٦٣٩
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ (مُعلنة)	-	-

١٦ الضرائب (تابع)

يتحمل البنك مسؤولية ضريبة الدخل وفقًا لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان. إن معدل الضريبة المطبق على البنك هو ١٥٪ (٢٠٢٢: ١٥٪). لتحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للسنة لأغراض الضريبة.

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الأرباح قبل الضريبة	٢٤,٢٣٣	١٧,٤٥٦	١٤,٣٨٣	١٠,٦٣٢
الضريبة بالمعدل المطبق ١٥٪	٣,٦٣٥	٢,٦١٨	٢,١٥٧	١,٥٩٥
الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة والمصروفات غير القابلة للخصم في تحديد الربح الخاضع للضريبة	(٦٥)	١٥٧	١٠٠	١٤٥
السنة السابقة	١٠٨	(١,٥٠٠)	١١٣	(١,٣٤٨)
مصروفات الضريبة للسنة	**٣,٦٧٨**	**١,٢٧٥**	**٢,٣٧٠**	**٣٩٢**

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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ من قبل السلطة الضريبية.

١٧ رأس المال

تبلغ أسهم رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بواقع ١٠٠ بيسة للسهم (٢٠٢٢: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠). تبلغ أسهم رأس المال المصدر للبنك ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠ سهماً (٢٠٢٢: ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠). يبلغ رأس المال المدفوع للبنك ١٦٦,٩٤١ مليون ريال عماني. أسهم البنك مدرجة في بورصة مسقط.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	ألف ريال عُماني
البنك العربي ش.م.ع	٤٩,٠٠٪	٨١٨,٠١٠,٩٠٠	٨١,٨٠١
الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع	٣٠,٩٩٪	٥١٧,٣٨٢,٤٨٠	٥١,٧٣٨
مختلف الأطراف بما فيهم صناديق ائتمان	٢٠,٠١٪	٣٣٤,٠١٦,٦٢٠	٣٣,٤٠٢
الإجمالي	**١٠٠,٠٠٪**	**١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠**	**١٦٦,٩٤١**

١٨ توزيعات الأرباح المقترحة

لا يتم احتساب توزيعات الأرباح حتى يتم اعتمادها في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية. أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بقيمة ٦ بيسة للسهم الواحد على شكل سندات إلزامية التحويل بقيمة ١٠ مليون ريال عماني. وتخضع توزيعات الأرباح المقترحة على شكل سندات إلزامية التحويل لموافقة السلطات التنظيمية ومساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية القادم.

١٩ علاوة الأسهم

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

٢٠ الاحتياطي القانوني

وفقًا 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 مساويًا لثلث رأس المال المدفوع للبنك. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢١ 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 ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

٢٢ 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 عُماني 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 ٢٠٢٣، يحتفظ البنك باحتياطي خاص قدره ٣,٨ مليون ريال عماني للحسابات المعاد هيكلتها وفقا لتوجيهات البنك المركزي العُماني. إن الاحتياطي الذي تم تكوينه غير قابل للتوزيع أو الإدراج عند حساب رأس المال النظامي.

٢٣ السندات الرأسمالية الدائمة من الشريحة ١

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

في ١٦ أكتوبر ٢٠٢٣، أصدر البنك سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة ١ بقيمة ٥٠ مليون ريال عُماني (٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وحدة بقيمة ١ ريال عُماني لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). تحمل السندات معدل فائدة ثابتًا بنسبة ٧٪ سنويًا يستحق سدادها في نهاية كل ستة أشهر. تُعامل الفائدة على أنها خصم من حقوق المساهمين. تكون الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. هذه السندات متكافئة مع الإصدارات السابقة.

تشكل سندات الشريحة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير خاضعة لضمانات من البنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للسندات من الشريحة ١ لها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره الخاص. إن 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، بينما تاريخ المطالبة الأولى للسندات المصدرة في عام ٢٠١٨ هو ١٦ أكتوبر ٢٠٢٨ أو أي تاريخ سداد فائدة بعد ذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

في ٢٩ يناير ٢٠٢٢ و١٧ أكتوبر ٢٠٢٣، استرد البنك جميع السندات الدائمة من الشريحة ١ الغير مضمونة والتي تم إصدارها سابقاً بقيمة ٣٠ مليون ريال عُماني و٤٢,٥ مليون ريال عُماني على التوالي.

٢٤ إيرادات فوائد

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قروض وسلفيات	١٢٨,٧٥٠	١١٣,٠١٨	١٢٨,٧٥٠	١١٣,٠١٨
استثمارات في أوراق مالية	١٣,٨٥٧	١٢,٩٣٣	١٣,٨٥٧	١٢,٩٣٣
إيداعات لدى بنوك	٣,١٢٣	١,١٣٤	٣,٤٧٩	١,١٤٩
الإجمالي	**١٤٥,٧٣٠**	**١٢٧,٠٨٥**	**١٤٦,٠٨٦**	**١٢٧,١٠٠**

٢٥ مصروفات فوائد

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ودائع العملاء	٧٠,٢٩١	٥٠,٩٨١	٧٠,٢٩١	٥٠,٩٨١
قروض بنكية	٣,٥٧٦	١,٠٣٧	٣,٥٧٦	١,٠٣٧
تكلفة الفائدة على التزامات الإيجار	١٧٢	١٣٣	١٧٢	١٣٣
أخرى	٩٩٤	٤٦٥	٩٩٤	٤٦٥
الإجمالي	**٧٥,٠٣٣**	**٥٢,٦١٦**	**٧٥,٠٣٣**	**٥٢,٦١٦**

٢٦ صافي الدخل من التمويل الإسلامي

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الدخل من التمويل الإسلامي			-	-
ذمم التمويل الإسلامي المدينة	٥٦,٣١١	٤٨,٢٥٧	-	-
تمويل إسلامي مستحق من البنوك	١,٦٧٠	٢٤٦	-	-
استثمار إسلامي	٣,٢١٣	٣,٠٤١	-	-
	٦١,١٩٤	٥١,٥٤٤	-	-
مصروفات التمويل الإسلامي				
ودائع إسلامية للعملاء	٣٥,٠٠٠	٢٥,٨٥٨	-	-
قروض بنكية إسلامية	-	٣	-	-
	٣٥,٠٠٠	٢٥,٨٦١	-	-
صافي الدخل من التمويل الإسلامي	**٢٦,١٩٤**	**٢٥,٦٨٣**	**-**	**-**

٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
إيرادات الرسوم والعمولات	٢٩,٠٥٣	٢٦,٠٥٩	٢٣,٧٥٧	٢١,٧٥٢
مصروفات الرسوم والعمولات	(١٠,١١٦)	(٨,٢٦٤)	(٩,٤٠٠)	(٧,٥٤٨)
الإجمالي	**١٨,٩٣٧**	**١٧,٧٩٥**	**١٤,٣٥٧**	**١٤,٢٠٤**

٢٧-١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات يتألف من:

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الدخل من المعاملات	٨,٤٨٩	٧,١٧٤	٧,٠٤٩	٦,١٠٣
إيرادات متاجرة	٣,٤٥٨	٣,٢٤٥	٢,٨٠٩	٢,٨١٣
دخل متعلق بالقروض	٦,٩٩٠	٧,٣٧٦	٤,٤٩٩	٥,٢٨٨
الإجمالي	**١٨,٩٣٧**	**١٧,٧٩٥**	**١٤,٣٥٧**	**١٤,٢٠٤**

٢٨ صافي الدخل من الاستثمارات في الأوراق المالية

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
تغيرات القيمة العادلة	١٧	(٣٣)	١٧	(٣٣)
إيرادات توزيعات أرباح	٢٦٨	٢٥٦	٢٠٧	٢٥٦
الإجمالي	**٢٨٥**	**٢٢٣**	**٢٢٤**	**٢٢٣**

٢٩ إيرادات تشغيل أخرى

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
إيرادات صرف عملات أجنبية	٤,٠٢٤	٤,١١٢	٣,٣٢٨	٣,٥٢٠
مطالبة تأمين لاسترداد التأمين	-	١٩٣	-	١٩٣
إيرادات أخرى	١٠٤	٦٠	١٠٤	٦٠
الإجمالي	**٤,١٢٨**	**٤,٣٦٥**	**٣,٤٣٢**	**٣,٧٧٣**

٣٠ مصروفات التشغيل

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
تكاليف موظفين (راجع إيضاح ٣٠-١)	٤٢,٢٣٠	٤٢,٢٤٧	٢٩,٧٩٢	٢٩,٩٠٦
مصروفات تشغيل أخرى	١٨,٨١٤	٢٢,٦٥٤	١٥,٠٧٠	١٦,٩٧٠
استهلاك	٩,٥٢٧	٩,٢٢٩	٧,٧٢٠	٨,١١٠
إطفاء	٣١٠	٣١٠	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣٩٨	٢٩٥	٢٩٨	١٩٥
الإجمالي	**٧١,٢٧٩**	**٧٤,٧٣٥**	**٥٢,٨٨٠**	**٥٥,١٨١**

٣٠-١ تكاليف الموظفين

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
رواتب	٢٦,٤٣١	٢٣,١٢٥	٢٠,١٠٠	١٦,٧٩٨
بدلات	١٠,٠٤١	١٠,٤٢٢	٥,٢٠١	٥,٤٩٩
تكاليف التأمينات الاجتماعية	٣,٠٧٨	٣,٠٩٥	٢,١٨٦	٢,٢١٣
مكافآت نهاية الخدمة	٣٦١	٢١٥	٢٨٩	١٣١
تكاليف أخرى	٢,٣١٩	٥,٣٩٠	٢,٠١٦	٥,٢٦٥
الإجمالي	**٤٢,٢٣٠**	**٤٢,٢٤٧**	**٢٩,٧٩٢**	**٢٩,٩٠٦**
عدد الموظفين	**١,٤٦١**	**١,٤٧٤**	**١,٠٦٩**	**١,٠٩٥**

٣١ ربحية السهم

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

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
أرباح السنة	٢٠,٥٥٥	١٦,١٨١	١٢,٠١٣	١٠,٢٤٠
ناقصا: فوائد موزعة للأوراق الرأسمالية الدائمة من الشريحة ١	(١٠,٥٣١)	(١٠,٧٢٥)	(١٠,٥٣١)	(١٠,٧٢٥)
ناقصا: تكلفة إصدار سندات إضافية من الشريحة ١	(١٨١)	(٦٢)	(١٨١)	(٦٢)
أرباح / (خسائر) السنة العائدة للمساهمين	**٩,٨٤٣**	**٥,٣٩٤**	**١,٣٠١**	**(٥٤٧)**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠	١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠	١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠	١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (ريال عُماني)	٠,٠٠٦	٠,٠٠٣	٠,٠٠١	(٠,٠٠٠٣)

	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	**١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠**

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.

٣٢ صافي قيمة الأصول للسهم

يعتمد احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ العائدة إلى المساهمين العاديين بقيمة ١٦٦,٩٤١ مليون ريال عُماني (٢٠٢٢: ١٦٦,٩٤١ مليون ريال عُماني) موزعاً على ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠ سهماً عادياً (٢٠٢٢ – ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠ سهماً عادياً) ويمثل عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إجمالي حقوق الملكية (ألف ريال عُماني)	٣٧٠,٧٢٦	٣٥٨,٧٩٨	٣٥٢,٣٦١	٣٤٩,١٤٨
عدد الأسهم (آلاف)	١,٦٦٩,٤١٠	١,٦٦٩,٤١٠	١,٦٦٩,٤١٠	١,٦٦٩,٤١٠
صافي قيمة الأصول للسهم الواحد	**٠,٢٢٢**	**٠,٢١٥**	**٠,٢١١**	**٠,٢٠٩**

٣٣ الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) اعتمادات مستندية وضمانات

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 وضمانات مالية لأطراف خارجية والتزامات بمنح ائتمان وغيرها. يتعرض البنك لخسائر ائتمان في حالة وفاء الطرف الآخر بالتزاماته المرتبطة بهذه الأدوات المالية ويتمثل هذا التعرض في قيمة العقد أو القيمة الاسمية للأداة. إلا أنه عادة 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 وصيانة المحافظ ومتطلبات الضمانات للعملاء المتقدمين للحصول على قروض وسلفيات.

فيما يلي قيمة العقد القائمة أو القيم الاسمية لهذه الأدوات:

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
اعتمادات مستندية	٢٠٧,٦٠٢	١٢٧,٤٥١	١٠٥,٤٥٧	٣٥,٢٧٧
ضمانات	٢٣٠,٢٤٧	٢٦٥,٧٩٠	١٩٦,٧١٤	٢٣٦,٩١٦
الإجمالي	**٤٣٧,٨٤٩**	**٣٩٣,٢٤١**	**٣٠٢,١٧١**	**٢٧٢,١٩٣**

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت ارتباطات التسهيلات غير المستخدمة ٤١٩,٣٤٠ ألف ريال عُماني (الموحدة)، ٣٩٩,٥٣٧ ألف ريال عماني (الشركة الأم)؛ [(٢٠٢٢: ٤٦٩,٧٨٤ ألف ريال عماني (الموحدة)، ٤٣١,١٤٨ ألف ريال عماني (الشركة الأم)].

كانت الاعتمادات المستندية والضمانات البالغة ١٦٨,٠٢٨ ألف ريال عماني (٢٠٢٢: ١١٢,٤٤٠ ألف ريال عماني) مضمونة في المقابل من قبل بنوك أخرى في الشركة القابضة. كما في تاريخ التقرير، لا يوجد لدى الشركة التابعة اعتمادات مستندية وضمانات هامة مضمونة من قبل بنوك أخرى.

١) تم إدراج مخصص لخسائر الائتمان المتعلقة بالارتباطات والضمانات المالية في الإيضاح ١٥-٢.
٢) تتضمن الارتباطات المحتملة مبلغ وقدره ٥,٧٣٤ ألف ريال عُماني (الموحدة)، ٥,٦٢٩ ألف ريال عماني (الشركة الأم)؛ [٢٠٢٢: ٤,٧٧٢ ألف ريال عماني (الموحدة)، ٤,٣٣٩ ألف ريال عُماني (الشركة الأم)] وتتعلق بقروض غير عاملة.

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

	الموحدة			
	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	القيمة الأصلية الاسمية	التعرض المرجح بالمخاطر	القيمة الأصلية الاسمية	التعرض المرجح بالمخاطر
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ضمانات	٢٣٠,٢٤٧	١١٧,١١١	٢٦٥,٧٩٠	١٢٨,٣٢٠
اعتمادات مستندية	٢٠٧,٦٠٢	٢٩,٢٥٣	١٢٧,٤٥١	٣٠,١٤٢
الإجمالي	**٤٣٧,٨٤٩**	**١٤٦,٣٦٤**	**٣٩٣,٢٤١**	**١٥٨,٤٦٢**

٣٣ الارتباطات والالتزامات المحتملة (تابع)

(أ) اعتمادات مستندية وضمانات (تابع)

	الشركة الأم			
	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	القيمة الأصلية الاسمية	التعرض المرجح بالمخاطر	القيمة الأصلية الاسمية	التعرض المرجح بالمخاطر
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ضمانات	١٩٦,٧١٤	١٠٠,٣٤٤	٢٣٦,٩١٦	١٢٤,٠٠٩
اعتمادات مستندية	١٠٥,٤٥٧	٨,٨٢٤	٣٥,٢٧٧	٥,٩٣٣
الإجمالي	**٣٠٢,١٧١**	**١٠٩,١٦٨**	**٢٧٢,١٩٣**	**١٢٩,٩٤٢**

(ب) ارتباطات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت الارتباطات الرأسمالية القائمة المتعلقة بشراء عقارات ومعدات وبرامج حاسب آلي ١,٥ مليون ريال عُماني (٢٠٢٢: ١,٩ 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 جوهري على القوائم المالية للبنك (٢٠٢٢: لا شيء).

٣٤ النقد وما يعادل النقد

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني (إيضاح ٥)	١٥١,٥٨١	٩٩,٩١٣	٨٤,٦٨٥	٣١,٠٣٤
المستحق من البنوك (إيضاح ٦)	١٣٠,٢٤٠	٤٣,٧٠٧	١٠٨,٧٦٢	٣٨,١٩٣
ودائع مقيدة مدرجة ضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	(١,٠٢٥)	(١,٠٢٥)	(٥٠٠)	(٥٠٠)
الإجمالي	**٢٨٠,٧٩٦**	**١٤٢,٥٩٥**	**١٩٢,٩٤٧**	**٦٨,٧٢٧**

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

٣٥ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٢٠٢٣	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
عقود الشراء	١٨١	-	١٢٥,٠٠٩	١١١,٩٥١	١٣,٠٥٨	-
عقود البيع	-	(١٣٣)	(١٢٤,٩٦١)	(١١١,٩١٣)	(١٣,٠٤٨)	-
مبادلات معدل الفائدة	٥,١٧٩	(٥,٧٦٢)	٥٦,٥٣٥	-	-	٥٦,٥٣٥
الإجمالي	**٥,٣٦٠**	**(٥,٨٩٥)**	**٥٦,٥٨٣**	**٣٨**	**١٠**	**٥٦,٥٣٥**

٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
عقود الشراء	٢٧٥	-	١٧٨,٩٢١	١٢١,٨٦٥	٥٧,٠٥٦	-
عقود البيع	-	(٢٢٦)	(١٧٨,٨٧٢)	(١٢١,٨٥٧)	(٥٧,٠١٥)	-
مبادلات معدل الفائدة	١,٦٦٩	(١,٥١٠)	٢٨,٨٢٤	-	-	٢٨,٨٢٤
الإجمالي	**١,٩٤٤**	**(١,٧٣٦)**	**٢٨,٨٧٣**	**٨**	**٤١**	**٢٨,٨٢٤**

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

٣٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) الخدمات الفنية والإدارية مع مساهمين رئيسيين

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت تكاليف الخدمات الفنية والإدارية المقدمة للبنك العربي ش.م.ع ٦١,٦٦٥ ريال عُماني (٢٠٢٢: ٤٨,٥٤٣ ريال عُماني).

(ب) معاملات أخرى مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك بإجراء معاملات مع المساهمين الرئيسيين و مع الأطراف ذات العلاقة الاخريين مكونة من أعضاء مجلس إدارته والإدارة العليا والشركات التي لديهم بها حصص جوهرية. تتم هذه المعاملات وفقاً لشروط غير تفضيلية بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. إن المبالغ الإجمالية للأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

الموحدة	**مساهمون رئيسيون**	**أخرى**	**الإجمالي**
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قروض وسلف	٢٨,٦٦٧	١٥٥,١٨٧	**١٨٣,٨٥٤**
ودائع العملاء	٢,٥١٢	٣٢,٣٣٤	**٣٤,٨٤٦**
مستحق من البنوك	٤١,١٥٥	٢٢	**٤١,١٧٧**
أصول أخرى	-	٣٤٥	**٣٤٥**
مستحق للبنوك	٧,٠٣٢	-	**٧,٠٣٢**
خط ائتمان احتياطي	٥٧,٧٥٠	-	**٥٧,٧٥٠**
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	٧٦,٠٤٩	٢,٤٢٥	**٧٨,٤٧٤**
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**
قروض وسلف	٢٤,٠١٢	١٣٣,٤٤٥	**١٥٧,٤٥٧**
ودائع العملاء	٤,٢١٩	٣٧,٥٣٦	**٤١,٧٥٥**
مستحق من البنوك	١٨,١٠٦	-	**١٨,١٠٦**
أصول أخرى	-	٧٥٠	**٧٥٠**
مستحق للبنوك	٢٢,٠٨٦	-	**٢٢,٠٨٦**
خط ائتمان احتياطي	٥٧,٧٥٠	-	**٥٧,٧٥٠**
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	٨٠,٠١٠	٦,٧٧٢	**٨٦,٧٨٢**

٣٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الشركة الأم	شركة تابعة	مساهمون رئيسيون	أخرى	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**
قروض وسلف	-	٢٨,٦٦٧	١٢٣,٣٣٥	**١٥٢,٠٠٢**
ودائع العملاء	-	٢,٥١٢	٢٧,٣٠٩	**٢٩,٨٢١**
مستحق من البنوك	١٥,٤٠٠	٤١,١٥٥	-	**٥٦,٥٥٥**
أصول أخرى	-	-	-	**-**
مستحق للبنوك	-	٧,٠٣٢	-	**٧,٠٣٢**
خط ائتمان احتياطي	-	٥٧,٧٥٠	-	**٥٧,٧٥٠**
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	-	٧٦,٠٤٩	٢,٤٢٥	**٧٨,٤٧٤**

٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**
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**

فيما يلي الحركة على القروض والسلف الممنوحة لأطراف ذات علاقة:

	الموحدة		**الشركة الأم**	
	٢٠٢٣	**٢٠٢٢**	**٢٠٢٣**	**٢٠٢٢**
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
في ١ يناير	١٥٧,٤٥٧	١٤١,٤٠٨	١٢٥,٧٣٨	١٢٦,٦٢٥
المصروف خلال السنة	١٥٢,١٣٥	٥٧٣,٥٩١	١٥٢,٠٠٢	٥٥٦,٦٥٥
المدفوع خلال السنة	(١٢٥,٧٣٧)	(٥٥٧,٥٤٢)	(١٢٥,٧٣٧)	(٥٥٧,٥٤٢)
في ٣١ ديسمبر	**١٨٣,٨٥٥**	**١٥٧,٤٥٧**	**١٥٢,٠٠٣**	**١٢٥,٧٣٨**

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 ٢.٦٧ مليون ريال عماني (الموحدة)، ٢.١٤٦ مليون ريال عماني (الشركة الأم)، [٢٠٢٢: ١.٩٥٧ مليون ريال عماني (الموحدة) ١.٨٠١ مليون ريال عماني (الشركة الأم)] مقابل المستحقات للأطراف ذات العلاقة. المساهمين الرئيسين هم الأطراف الذين يمتلكون ١٠ % أو أكثر من رأس مال البنك

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

الموحدة	**مساهمون رئيسيون**	**أخرى**	**الإجمالي**
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**
إيرادات فوائد وعمولة	٢,٢٥٢	٩,٧٢٨	**١١,٩٨٠**
مصروفات فائدة	١,٢٢١	٧٦٥	**١,٩٨٦**
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**
إيرادات فوائد وعمولة	١,١٨٦	٧,٩٣٠	**٩,١١٦**
مصروفات فائدة	٨٤٩	١,١١٠	**١,٩٥٩**

٣٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الشركة الأم	شركة تابعة	مساهمون رئيسيون	أخرى	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**
إيرادات فوائد وعمولة	٣٥٦	٢,٢٥٢	٧,٣٥٥	**٩,٩٣٦**
مصروفات فائدة	-	١,٢٢١	١,١٣٨	**٢,٣٥٦**
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**

(ج) تعويضات الإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من ٥ موظفين (٢٠٢٢:٥) في اللجنة التنفيذية في عام ٢٠٢٣. ويعتبر البنك ان موظفي اللجنة التنفيذية هم موظفوا الإدارة الرئيسيون لأغراض المعيار المحاسبي الدولي ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة". إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبينة في إيضاح ٣٠. فيما يلي مكافآت أعضاء الإدارة العليا (أكبر ٥ أعضاء) خلال السنة:

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	٢,١٠٨	١,٩١٨	١,٣٢٥	٨٧٠
مكافآت نهاية الخدمة	٩٥	٤١	٦٩	١٩
الإجمالي	**٢,٢٠٣**	**١,٩٥٩**	**١,٣٩٤**	**٨٨٩**

٣٧ 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.

٣٧-١ 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.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ 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 ائتمان الخبراء، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني مع تضمين المعلومات الاستشرافية. 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 تأخر فيها المقترض 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 الاستثمارات في 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 وكدعم 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 المُصدر نفسه تجاه البنك.

(٣) دمج المعلومات الاستشرافية

يستخدم البنك المعلومات الاستشرافية 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 استشرافية 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 استشرافية.

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 الخزانة الصادرة عن حكومة سلطنة عمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات بموجب نموذج الأعمال المحتفظ بها للتحصيل والأعمال المحتفظ بها للتحصيل والبيع. كما طبق البنك الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد بنسبة ٠٪ على القروض والسلف والتمويل للعملاء بمبلغ إجمالي قدره ٢٤٧,٤٢٨ ألف ريال عماني (الموحدة)، ١٦٤,٥٠٨ ألف ريال عماني (الشركة الأم)؛ (٢٠٢٢: ٢٣٩,١٨٥ ألف ريال عماني (الموحدة)، ١٦٣,٤٩٤ ألف ريال عماني (الشركة الأم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تضمنها حكومة سلطنة عمان أو مضمونة عن طريق الودائع المصرفية / الهامش النقدي.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٧ 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 شهراً 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 ٢٠٢٣، كانت الاحتمالات المخصصة للحالة الأساسية والسيناريوهات السلبية والحالة الإيجابية في حدود ٥٥.٠٠٪ إلى ٢٠.٠٠٪ إلى ٢٥.٠٠٪ (٢٠٢٢: ٦٦.٦٪ إلى ٦.٥٪ إلى ٢٧.٨٠٪) 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:

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

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) بيان مخاطر الائتمان (تابع)

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

الموجودة	المستحق من البنوك	أوراق مالية استثمارية	القروض والسلف بما في ذلك الفوائد المستحقة	البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان بما في ذلك القبولات
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر):				
عالية	١١٩,٨٨٥	٧١,٦٤٠	١,٦٢٥,٤٩٩	٣١١,٣٧٨
قياسية	٢٥,٧٥٥	٢٥٠,٠٢٧	٧٧٥,٩٠٢	٣٧٣,٨٤٩
مُرضية	-	-	٣٨٠,٢٠٣	٨٩,٤١٦
إجمالي القيمة الدفترية	**١٤٥,٦٤٠**	**٣٢١,٦٦٧**	**٢,٧٨١,٦٠٤**	**٧٧٤,٦٤٣**
المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض ائتماني في القيمة):				
عالية	-	-	٨٦,٥٦٢	١٦,٣٢٦
قياسية	-	-	٧١,٢٥٤	٢١,٧٣٨
مُرضية	-	-	٣٩١,٣٥٥	٥٠,٦٣١
إجمالي القيمة الدفترية	**-**	**-**	**٥٤٩,١٧١**	**٨٨,٦٩٥**
المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض ائتماني في القيمة):				
دون القياسية	-	-	٧,٦٥٨	١٨
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٧,٥٥٩	٢,٢٤٠
خسارة	-	-	١٨١,٣٣٠	٣,٤٧٦
إجمالي القيمة الدفترية	**-**	**-**	**٢٠٦,٥٤٧**	**٥,٧٣٤**
مخصص انخفاض القيمة:				
المرحلة ١	١١٥	٢٨٠	٩,٦٤١	٤٨٢
المرحلة ٢	-	-	٦٥,٦٧٧	٧٢
المرحلة ٣	-	-	١٤٢,٩٤٤	٣,٠٨٢
الإجمالي	**١١٥**	**٢٨٠**	**٢١٨,٢٦٢**	**٣,٦٣٦**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) بيان مخاطر الائتمان (تابع)

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

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) بيان مخاطر الائتمان (تابع)

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

الشركة الأم	المستحق من البنوك	أوراق مالية استثمارية	القروض والسلف والفوائد المستحقة	البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان بما في ذلك القبولات
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر)				
عالية	٩٨,٤٠٧	-	٨٩٩,٥٩٤	١٨٧,٠٦٤
قياسية	٢٥,٧٥٥	٢٥٠,٠٢٧	٦٧٤,٥٦٥	٣٤٥,١٠٣
مُرضية	-	-	٣٦٠,٩٠٧	٨٩,٣٨٩
إجمالي القيمة الدفترية	**١٢٤,١٦٢**	**٢٥٠,٠٢٧**	**١,٩٣٥,٠٦٦**	**٦٢١,٥٥٦**
المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض في القيمة الائتمانية)				
عالية	-	-	١٠,٤٩٥	١٤,٧٢١
قياسية	-	-	٥٦,٠٠٥	٢١,٦٢٠
مُرضية	-	-	٣٣٣,٧٣٨	٥٠,٠٦٥
إجمالي القيمة الدفترية	**-**	**-**	**٤٠٠,٢٣٨**	**٨٦,٤٠٦**
المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية)				
دون القياسية	-	-	١,٣٠٢	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٤,٢٤٣	٢,٢٤٠
خسارة	-	-	١٤٤,٠٤٧	٣,٣٨٩
إجمالي القيمة الدفترية	**-**	**-**	**١٥٩,٥٩٢**	**٥,٦٢٩**
مخصص انخفاض القيمة:				
المرحلة ١	٩٤	٢٥٨	٦,٨٨٦	٣٠٥
المرحلة ٢	-	-	٥٣,٧٥١	٣٣
المرحلة ٣	-	-	١١٢,٦٤٩	٣,٠٠١
الإجمالي	**٩٤**	**٢٥٨**	**١٧٣,٢٨٦**	**٣,٣٣٩**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) بيان مخاطر الائتمان (تابع)

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

(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 ٢٠٢٣.

٢٠٢٣	سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والنسبة المرجحة	سنة ١	سنة ٢	سنة ٣	سنة ٤	سنة ٥
نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير٪)	الأساسي (٥٥٪)	١.٦٦٪	٥.١٩٪	٢.٢٨٪	٢.٤٩٪	٢.٥٩٪
	الأعلى (٢٥٪)	٤.٦٩٪	٨.٢٣٪	٥.٥٧٪	٣.٩٤٪	٤.٠٨٪
	الأقل (٢٠٪)	(٤.٤٠٪)	(٠.٩١٪)	(٤.٣٠٪)	(٠.٤٢٪)	(٠.٤٠٪)
إيرادات النفط (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي٪)	الأساسي (٥٥٪)	٢٣.٢٠٪	٢٣.٥٠٪	٢٣.٨٠٪	٢٤.٠٠٪	٢٤.١٠٪
	الأعلى (٢٥٪)	٢٣.٢٠٪	٣١.١١٪	٢٨.٩٧٪	٢٨.٦٩٪	٢٥.٣٥٪
	الأقل (٢٠٪)	٢٣.٢٠٪	١٩.٦٩٪	٢١.٢١٪	٢١.٦٥٪	٢٣.٤٨٪

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

٢٠٢٢	سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والنسبة المرجحة	سنة ١	سنة ٢	سنة ٣	سنة ٤	سنة ٥
نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير٪)	الأساسي (٦٦.٦٪)	(٢.٨٣٪)	٢.٣٦٪	٥.٨٤٪	٣.٤٥٪	٣.٤٥٪
	الأعلى (٢٧.٨٪)	١.٣٥٪	٥.٢٨٪	٧.٣٠٪	٣.٤٥٪	٢.٣٦٪
	الأقل (٥.٦٪)	(٥.٤٥٪)	٠.٦٢٪	٤.٩٧٪	٣.٤٥٪	٣.٤٥٪
إيرادات النفط (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي٪)	الأساسي (٦٦.٦٪)	٢٦.٩٠٪	٤٣.٤٠٪	٣٣.٥٠٪	٣٣.٥٠٪	٣٣.٥٠٪
	الأعلى (٢٧.٨٪)	٤١.١٨٪	٥٢.٩٢٪	٣٨.٢٧٪	٣٣.٥٠٪	٣٣.٥٠٪
	الأقل (٥.٦٪)	١٨.٣٦٪	٣٧.٧١٪	٣٠.٦٥٪	٣٣.٥٠٪	٣٣.٥٠٪

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.

٣٧-١-١ سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك الحدود الموضوعة ويتحكم في تركزات 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، وللقطاعات 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 الرائجة.

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 مديرو 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.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-١ 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 ٣٧-١-٢ (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 تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	قروض غير عاملة	إجمالي القروض
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قروض وسلف بضمانات و كفالات متاحة	١,٠٦١,٦٨٥	١٦٨,٧٨٤	٦٠,٢١٨	١,٢٩٠,٦٨٧
نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات	٣٧٪	٤٢٪	٢٩٪	٣٧٪
الشركة الأم	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قروض وسلف مضمونة بضمانات متاحة	٧٤٠,٠٨٦	١٤١,٨٧٢	٤١,٣٦٩	٩٢٣,٣٢٧
نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات	٣٦٪	٥١٪	٢٦٪	٣٧٪

الموحدة	قروض عاملة (لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها)	قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	قروض غير عاملة	إجمالي القروض
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قروض وسلف بضمانات و كفالات متاحة	١,٠٤٣,٩٠٦	٩٦,٣٧٩	٥٥,٤٠٥	١,١٩٥,٦٩٠
نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات	٣٦٪	٤٩٪	٣٣٪	٣٧٪
الشركة الأم	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قروض وسلف بضمانات و كفالات متاحة	٧٠٥,١٤٦	٧٤,٦٦٦	٣١,١٦٣	٨١٠,٩٧٥
نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات	٣٥٪	٤٤٪	٢٥٪	٣٥٪

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-١ سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

(ج) الالتزامات المتعلقة بالائتمان (تابع)

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

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٥١,٥٨١	٩٩,٩١٣	٨٤,٦٨٥	٣١,٠٣٤
المبالغ المستحقة من البنوك	١٣٠,٢٤٠	٥٣,٧٠٧	١٢٤,١٦٢	٤٨,١٩٣
- قروض الشركات	٢,٢٠٦,٤١٢	٢,٠٤٦,٢٥٤	١,٦٢١,٢٨٠	١,٤٩١,٣٦٦
- القروض الشخصية	١,٢٨٦,٥٧٤	١,٢٠٠,٤٤٥	٨٥٨,١٦٦	٨١١,٤٢٩
القروض والسلف	٣,٤٩٢,٩٨٦	٣,٢٤٦,٦٩٩	٢,٤٧٩,٤٤٦	٢,٣٠٢,٧٩٥
الأصول الأخرى	٨١,٣٤٩	٧٩,٦٦٠	٤٨,٧١٩	٥٠,٩٨٤
سندات التنمية الحكومية / صكوك الحكومة	٢٧٩,٦٥٤	٢٩٠,٨١٨	٢١٣,٢٢٢	٢٢٨,٨٩٨
سندات الشركات	٤٢,٠٣٣	٣٦,٧٨٠	٣٦,٨٠٥	٣٥,٩٥٨
استثمارات أخرى	٥,١٥٢	٤,٢٩٥	٣,٨٧٥	٣,٨٠٧
بنود داخل الميزانية العمومية	**٤,١٨٢,٩٩٥**	**٣,٨١١,٨٧٢**	**٢,٩٩٠,٩١٤**	**٢,٧٠١,٦٦٩**
اعتمادات مستندية	٢٠٧,٦٠٢	١٢٧,٤٥١	١٠٥,٤٥٧	٣٥,٢٧٧
ضمانات	١٧٩,٢١٤	١٩٧,٣٢٥	١٤٥,٦٨١	١٦٨,٤٥١
ضمانات مالية	٥١,٠٣٣	٦٨,٤٦٥	٥١,٠٣٣	٦٨,٤٦٥
بنود خارج الميزانية العمومية	**٤٣٧,٨٤٩**	**٣٩٣,٢٤١**	**٣٠٢,١٧١**	**٢٧٢,١٩٣**

٣٧-١-٢ تحليل مخاطر الائتمان

(أ) فيما يلي ملخص للمستحق من البنوك:

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	١٣٠,٢٤٠	٥٣,٧٠٧	١٢٤,١٦٢	٤٨,١٩٣
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	-	-	-	-
انخفضت قيمتها	-	-	-	-
إجمالي المستحق من البنوك	**١٣٠,٢٤٠**	**٥٣,٧٠٧**	**١٢٤,١٦٢**	**٤٨,١٩٣**
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١٥)	(٣٦)	(٩٤)	(٣٢)
المستحق من البنوك (صافي)	**١٣٠,١٢٥**	**٥٣,٦٧١**	**١٢٤,٠٦٨**	**٤٨,١٦١**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

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

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	٢,٨٨٠,٩٧٩	٢,٨٨٢,٨٧٨	٢,٠٤٠,٨٥١	٢,٠١١,٢٨١
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	٤٠٥,٤٦٠	١٩٨,٠٣٨	٢٧٩,٠٠٣	١٦٨,١٠١
انخفضت قيمتها	٢٠٦,٥٤٧	١٦٥,٧٨٣	١٥٩,٥٩٢	١٢٣,٤١٣
إجمالي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء	**٣,٤٩٢,٩٨٦**	**٣,٢٤٦,٦٩٩**	**٢,٤٧٩,٤٤٦**	**٢,٣٠٢,٧٩٥**
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان والفائدة المُعلقة	(٢١٨,٢٦٢)	(١٧٩,٦٣٦)	(١٧٣,٢٨٦)	(١٣٧,٨١١)
القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء	**٣,٢٧٤,٧٢٤**	**٣,٠٦٧,٠٦٣**	**٢,٣٠٦,١٦٠**	**٢,١٦٤,٩٨٤**

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
تجاوزت موعد استحقاقها منذ ٣٠ يوماً	٢٧٤,٨٧٨	١٢٧,٤٩٩	١٨١,٠٧٨	١٠٩,٨٣٦
تجاوزت موعد استحقاقها من ٣٠ – ٦٠ يوماً	٦٧,٤٥٤	٥٢,١٤٨	٣٤,٧٩٧	٣٩,٨٧٤
تجاوزت موعد استحقاقها من ٣٠ – ٩٠ يوماً	٦٣,١٢٨	١٨,٣٩١	٦٣,١٢٨	١٨,٣٩١
إجمالي المبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	**٤٠٥,٤٦٠**	**١٩٨,٠٣٨**	**٢٧٩,٠٠٣**	**١٦٨,١٠١**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

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

	الموحدة			الشركة الأم		
	قروض العملاء من الأفراد	قروض العملاء من الشركات	الإجمالي	قروض العملاء من الأفراد	قروض العملاء من الشركات	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قروض قياسية (١-١٠)	١,٢٦٤,٤٩٩	١,٧٢٦,٠٦٢	٢,٩٩٠,٥٦١	٨٤١,٢٠١	١,٢٢٢,٣٩٢	٢,٠٦٣,٥٩٣
قروض خاصة	٢,٨٠٦	٢٩٣,٠٧٢	٢٩٥,٨٧٨	٢,٠٧٥	٢٥٤,١٨٦	٢٥٦,٢٦١
قروض دون القياسية	١,٧٦٤	٥,٨٩٤	٧,٦٥٨	١,٠٩٥	٢٠٧	١,٣٠٢
قروض مشكوك في تحصيلها	٤,٣٠٤	١٣,٢٥٥	١٧,٥٥٩	٢,٥٣٨	١١,٧٠٥	١٤,٢٤٣
خسارة	١٣,٢٠١	١٦٨,١٢٩	١٨١,٣٣٠	١١,٢٥٧	١٣٢,٧٩٠	١٤٤,٠٤٧
إجمالي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء	**١,٢٨٦,٥٧٤**	**٢,٢٠٦,٤١٢**	**٣,٤٩٢,٩٨٦**	**٨٥٨,١٦٦**	**١,٦٢١,٢٨٠**	**٢,٤٧٩,٤٤٦**
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان والفائدة المُعلقة	(١٥,٤١٤)	(٢٠٢,٨٤٨)	(٢١٨,٢٦٢)	(١١,٨٨٩)	(١٦١,٣٩٧)	(١٧٣,٢٨٦)
صافي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء	**١,٢٧١,١٦٠**	**٢,٠٠٣,٥٦٤**	**٣,٢٧٤,٧٢٤**	**٨٤٦,٢٧٧**	**١,٤٥٩,٨٨٣**	**٢,٣٠٦,١٦٠**
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
قروض قياسية (١-١٠)	١,١٧٨,٣٠٠	١,٥٤٥,١٩١	٢,٧٢٣,٤٩١	٧٩٥,٧٩٠	١,٠٥٠,٦٢٠	١,٨٤٦,٤١٠
قروض خاصة	٤,٥٠٤	٣٥٢,٩٢١	٣٥٧,٤٢٥	٢,١٨٦	٣٣٠,٧٨٦	٣٣٢,٩٧٢
قروض دون القياسية	١,٩٢٤	١٠,٧٨٧	١٢,٧١١	٩٨٨	١٠,٦٧٠	١١,٦٥٨
قروض مشكوك في تحصيلها	١,٩٦٠	١٧,٥٦٨	١٩,٥٢٨	١,٢٧٤	٩,٩٢٣	١١,١٩٧
خسارة	١٣,٧٥٥	١١٩,٧٨٩	١٣٣,٥٤٤	١١,١٩١	٨٩,٣٦٧	١٠٠,٥٥٨
إجمالي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء	**١,٢٠٠,٤٤٣**	**٢,٠٤٦,٢٥٦**	**٣,٢٤٦,٦٩٩**	**٨١١,٤٢٩**	**١,٤٩١,٣٦٦**	**٢,٣٠٢,٧٩٥**
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان والفائدة المُعلقة	(١٥,٤١٤)	(١٦٤,٢٢٢)	(١٧٩,٦٣٦)	(١١,٨٨٩)	(١٢٥,٩٢٢)	(١٣٧,٨١١)
صافي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء	**١,١٨٥,٠٢٩**	**١,٨٨٢,٠٣٤**	**٣,٠٦٧,٠٦٣**	**٧٩٩,٥٤٠**	**١,٣٦٥,٤٤٤**	**٢,١٦٤,٩٨٤**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

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

	٢٠٢٣				الموحدة ٢٠٢٢			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
التعرض لخسائر عند التعثر	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٢,٧٨١,٦٠٤	٥٤٩,١٧١	٢٠٦,٥٤٧	٣,٥٣٧,٣٢٢	٢,٤٧٤,٣١٦	٦٢٦,٦٢٧	١٦٥,٧٨٣	٣,٢٦٦,٧٢٦
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	٣٢١,٦٦٧	-	-	٣٢١,٦٦٧	٣٢٧,٦٠٠	-	-	٣٢٧,٦٠٠
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٧٧٤,٦٤٣	٨٨,٦٩٥	٥,٧٣٤	٨٦٩,٠٧٢	٧١٥,١٥٢	١١٩,٠٨٣	٤,٧٧٢	٨٣٩,٠٠٧
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	١٤٥,٦٤٠	-	-	١٤٥,٦٤٠	٥٣,٧٠٧	-	-	٥٣,٧٠٧
التعرض الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة	**٤,٠٢٣,٥٥٤**	**٦٣٧,٨٦٦**	**٢١٢,٢٨١**	**٤,٨٧٣,٧٠١**	**٣,٥٧٠,٧٧٥**	**٧٤٥,٧١٠**	**١٧٠,٥٥٥**	**٤,٤٨٧,٠٤٠**
الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٩,٧٦٨	٥٥,٢١٢	٨٤,٧٣٢	١٤٩,٧١٢	٩,٢١٥	٤١,٧٢١	٧١,٤٦٢	١٢٢,٣٩٨
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢٣٩	-	-	٢٣٩	٢٨٢	-	-	٢٨٢
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٤٢٦	١٠١	٣,١٦٠	٣,٦٨٧	٥٥١	٣٥٨	٢,٤٨٨	٣,٣٩٧
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٣٦	-	-	٣٦	٧٤	-	-	٧٤
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير	**١٠,٤٦٩**	**٥٥,٣١٣**	**٨٧,٨٩٢**	**١٥٣,٦٧٤**	**١٠,١٢٢**	**٤٢,٠٧٩**	**٧٣,٩٥٠**	**١٢٦,١٥١**
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	(٤,٠٠٢)	(٤,٧٧٩)	٨,٧٨١	-	(٧١٩)	(٢,٤٢٣)	٣,١٤٢	-
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	(٥)	٥	-	-	(٣٨)	٥٤	(١٦)	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الانتقالات بين المراحل	**(٤,٠٠٧)**	**(٤,٧٧٤)**	**٨,٧٨١**	**-**	**(٧٥٧)**	**(٢,٣٦٩)**	**٣,١٢٦**	**-**
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٣,٨٧٥	٩,٣١٢	١١,٤٧٣	٢٤,٦٦٠	١,٢٧٢	١٥,٩١٤	١٢,٩٤٩	٣٠,١٣٥
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	٤١	-	-	٤١	(٤٣)	-	-	(٤٣)
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٦١	(٣٤)	(٧٨)	(٥١)	(٨٧)	(٣١١)	٦٨٨	٢٩٠
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٧٩	-	-	٧٩	(٣٨)	-	-	(٣٨)
المحمل للسنة (بالصافي)	**٤,٠٥٦**	**٩,٢٧٨**	**١١,٣٩٥**	**٢٤,٧٢٩**	**١,١٠٤**	**١٥,٦٠٣**	**١٣,٦٣٧**	**٣٠,٣٤٤**
الشطب	-	-	(٢٥)	(٢٥)	-	-	(٢,٨٢١)	(٢,٨٢١)
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٩,٦٤١	٥٩,٧٤٥	١٠٤,٩٦١	١٧٤,٣٤٧	٩,٧٦٨	٥٥,٢١٢	٨٤,٧٣٢	١٤٩,٧١٢
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢٨٠	-	-	٢٨٠	٢٣٩	-	-	٢٣٩
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٤٨٢	٧٢	٣,٠٨٢	٣,٦٣٦	٤٢٦	١٠١	٣,١٦٠	٣,٦٨٧
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	١١٥	-	-	١١٥	٣٦	-	-	٣٦
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	**١٠,٥١٨**	**٥٩,٨١٧**	**١٠٨,٠٤٣**	**١٧٨,٣٧٨**	**١٠,٤٦٩**	**٥٥,٣١٣**	**٨٧,٨٩٢**	**١٥٣,٦٧٤**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٧ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

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

	الشركة الأم							
	٢٠٢٣				٢٠٢٢			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
التعرض لخسائر عند التعثر	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	١,٩٣٥,٠٦٦	٤٠٠,٢٣٨	١٥٩,٥٩٢	٢,٤٩٤,٨٩٦	١,٦٧٣,٣٦٣	٥٢٦,٠٤٦	١٢٣,٤١٣	٢,٣٢٢,٨٢٢
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢٥٠,٠٢٧	-	-	٢٥٠,٠٢٧	٢٦٤,٨٥٦	-	-	٢٦٤,٨٥٦
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٦٢١,٥٥٦	٨٦,٤٠٦	٥,٦٢٩	٧١٣,٥٩١	٥٩٥,٢٩١	١١٧,٤١١	٤,٣٣٩	٧١٧,٠٤١
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	١٢٤,١٦٢	-	-	١٢٤,١٦٢	٤٨,١٩٣	-	-	٤٨,١٩٣
التعرض الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة	**٢,٩٣٠,٨١١**	**٤٨٦,٦٤٤**	**١٦٥,٢٢١**	**٣,٥٨٢,٦٧٦**	**٢,٥٨١,٧٠٣**	**٦٤٣,٤٥٧**	**١٢٧,٧٥٢**	**٣,٣٥٢,٩١٢**
الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٦,٣٢٤	٤٥,٥٢٢	٦٠,١٣٢	١١١,٩٧٨	٧,٣١١	٣١,٨٤٠	٤٩,٠٤٦	٨٨,١٩٧
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢٣٧	-	-	٢٣٧	٢٧٦	-	-	٢٧٦
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٢٠١	٦٧	٢,٩٥٠	٣,٢١٨	٣٢٣	١٣٨	٢,٤٠٨	٢,٨٦٩
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٣٢	-	-	٣٢	٧٣	-	-	٧٣
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير	**٦,٧٩٤**	**٤٥,٥٨٩**	**٦٣,٠٨٢**	**١١٥,٤٦٥**	**٧,٩٨٣**	**٣١,٩٧٨**	**٥١,٤٥٤**	**٩١,٤١٥**
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	(٧٢٣)	(٥,٥٨٧)	٦,٣١٠	-	(٨٠)	(١,٠٥٧)	١,١٣٧	-
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	(٩)	٩	-	-	(٢٣)	٢٣	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الانتقالات بين المراحل	**(٧٣٢)**	**(٥,٥٧٨)**	**٦,٣١٠**	**-**	**(١٠٣)**	**(١,٠٣٤)**	**١,١٣٧**	**-**
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	١,٢٨٥	٨,٠٣١	١٢,٢٨٣	٢١,٥٩٩	**(٩٠٧)**	١٤,٧٣٩	١٢,٧٧٠	٢٦,٦٠٢
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢١	-	-	٢١	(٣٩)	-	-	(٣٩)
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	١١٣	(٤٣)	٥١	١٢١	(٩٩)	(٩٤)	٥٤٢	٣٤٩
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٦٢	-	-	٦٢	(٤١)	-	-	(٤١)
المحمل للسنة (بالصافي)	**١,٤٨١**	**٧,٩٨٨**	**١٢,٣٣٤**	**٢١,٨٠٣**	**(١,٠٨٦)**	**١٤,٦٤٥**	**١٣,٣١٢**	**٢٦,٨٧١**
الشطب	-	-	(٢٥)	(٢٥)	-	-	(٢,٨٢١)	(٢,٨٢١)
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	٦,٨٨٦	٤٧,٩٦٦	٧٨,٧٠٠	١٣٣,٥٥٢	٦,٣٢٤	٤٥,٥٢٢	٦٠,١٣٢	١١١,٩٧٨
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	٢٥٨	-	-	٢٥٨	٢٣٧	-	-	٢٣٧
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	٣٠٥	٣٣	٣,٠٠١	٣,٣٣٩	٢٠١	٦٧	٢,٩٥٠	٣,٢١٨
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٩٤	-	-	٩٤	٣٢	-	-	٣٢
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	**٧,٥٤٣**	**٤٧,٩٩٩**	**٨١,٧٠١**	**١٣٧,٢٤٣**	**٦,٧٩٤**	**٤٥,٥٨٩**	**٦٣,٠٨٢**	**١١٥,٤٦٥**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٧ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(د) خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها:

	الموحدة					
	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	الفرق
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة [١]	٢٤,٧٢٩	٢٤,٧٢٩	-	٣٠,٣٤٤	٣٠,٣٤٤	-
المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية [١]	١٨٤,٦٧٩	١٧٨,٣٧٨	(٦,٣٠١)	١٥٤,٨٣٥	١٥٣,٦٧٤	(١,١٦١)
مجمل معدل القروض غير العاملة [٢]	٥.٩١٪	٥.٩١٪	-	٥.١١٪	٥.١١٪	-
صافي معدل القروض غير العاملة [٢]	١.٥٠٪	١.٩٤٪	-	١.٤٨٪	١.٨٠٪	-

	الشركة الأم					
	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	الفرق
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة [١]	٢١,٨٠٣	٢١,٨٠٣	-	٢٦,٨٧١	٢٦,٨٧١	-
المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية [١]	١٤٥,٥١٢	١٣٧,٢٤٣	(٨,٢٦٩)	١١٧,٧٨٢	١١٥,٤٦٥	(٢,٣١٧)
مجمل معدل القروض غير العاملة [٢]	٦.٤٤٪	٦.٤٤٪	-	٥.٣٦٪	٥.٣٦٪	-
صافي معدل القروض غير العاملة [٢]	١.٥١٪	٢.٠٤٪	-	١.٦٠٪	١.٩٢٪	-

[١] تشمل خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها أعلاه المخصصات غير المخصصة.

[٢] يتم احتساب نسب القروض المتعثرة على أساس القروض غير العاملة الممولة والتعرضات الممولة.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ 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

الموحدة								
تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العُماني	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٢٠٢٣		ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
		(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢)-(٣)	(٧)	(٨) = (١)-(٢)-(٧)	(٩) = (١)-(٣)-(٧)
قياسي	المرحلة ١	٢,٧٥٩,٦٤٨	١٠,٤٩٩	٩,٢٨٩	١,٢١٠	-	٢,٧٤٩,١٤٩	٢,٧٥٠,٣٥٩
	المرحلة ٢	٢٢١,٠٥٣	٢٥,١٤١	٨,٤٨٣	١٦,٦٥٨	-	١٩٥,٩١٢	٢١٢,٥٧٠
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٢,٩٨٠,٧٠١**	**٣٥,٦٤٠**	**١٧,٧٧٢**	**١٧,٨٦٨**	**-**	**٢,٩٤٥,٠٦١**	**٢,٩٦٢,٩٢٩**
إشارة خاصة	المرحلة ١	٢١,٩٥٦	٢,٢٣٤	٣٥١	١,٨٨٣	-	١٩,٧٢٢	٢١,٦٠٥
	المرحلة ٢	٣٢٨,١١٨	٢٧,٠٩٩	٥١,٢٦٤	(٢٤,١٦٥)	٥,٩٣٢	٢٩٥,٠٨٧	٢٧٠,٩٢٢
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٣٥٠,٠٧٤**	**٢٩,٣٣٣**	**٥١,٦١٥**	**(٢٢,٢٨٢)**	**٥,٩٣٢**	**٣١٤,٨٠٩**	**٢٩٢,٥٢٧**
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٧,٦٥٨	١,٨٧٧	٢,٤٢٩	(٥٥٢)	٢٠١	٥,٥٨٠	٥,٠٢٨
	الإجمالي الفرعي	**٧,٦٥٨**	**١,٨٧٧**	**٢,٤٢٩**	**(٥٥٢)**	**٢٠١**	**٥,٥٨٠**	**٥,٠٢٨**
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٧,٥٥٩	٧,٧٤٠	٧,٠٦٠	٦٨٠	١,٨٣٦	٧,٩٨٣	٨,٦٦٣
	الإجمالي الفرعي	**١٧,٥٥٩**	**٧,٧٤٠**	**٧,٠٦٠**	**٦٨٠**	**١,٨٣٦**	**٧,٩٨٣**	**٨,٦٦٣**
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٨١,٣٣٠	١٠٩,٩٩٨	٩٥,٤٧١	١٤,٥٢٧	٣٥,٩٤٦	٣٥,٣٨٦	٤٩,٩١٣
	الإجمالي الفرعي	**١٨١,٣٣٠**	**١٠٩,٩٩٨**	**٩٥,٤٧١**	**١٤,٥٢٧**	**٣٥,٩٤٦**	**٣٥,٣٨٦**	**٤٩,٩١٣**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم بي إم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	١,٢٤١,٩٥٠	-	٨٧٨	(٨٧٨)	-	١,٢٤١,٩٥٠	١,٢٤١,٠٧٢
	المرحلة ٢	٨٨,٦٩٥	-	٧٠	(٧٠)	-	٨٨,٦٩٥	٨٨,٦٢٥
	المرحلة ٣	٥,٧٣٤	٩١	٣,٠٨٣	(٢,٩٩٢)	-	٥,٦٤٣	٢,٦٥١
	الإجمالي الفرعي	**١,٣٣٦,٣٧٩**	**٩١**	**٤,٠٣١**	**(٣,٩٤٠)**	**-**	**١,٣٣٦,٢٨٨**	**١,٣٣٢,٣٤٨**
الإجمالي	**المرحلة ١**	**٤,٠٢٣,٥٥٤**	**١٢,٧٣٣**	**١٠,٥١٨**	**٢,٢١٥**	**-**	**٤,٠١٠,٨٢١**	**٤,٠١٣,٠٣٦**
	المرحلة ٢	**٦٣٧,٨٦٦**	**٥٢,٢٤٠**	**٥٩,٨١٧**	**(٧,٥٧٧)**	**٥,٩٣٢**	**٥٧٩,٦٩٤**	**٥٧٢,١١٧**
	المرحلة ٣	**٢١٢,٢٨١**	**١١٩,٧٠٦**	**١٠٨,٠٤٣**	**١١,٦٦٣**	**٣٧,٩٨٣**	**٥٤,٥٩٢**	**٦٦,٢٥٥**
	الإجمالي	**٤,٨٧٣,٧٠١**	**١٨٤,٦٧٩**	**١٧٨,٣٧٨**	**٦,٣٠١**	**٤٣,٩١٥**	**٤,٦٤٥,١٠٧**	**٤,٦٥١,٤٠٨**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٧ 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								
تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العُماني	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٢٠٢٢		ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
		(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢)-(٣)	(٧)	(٨) = (١)-(٢)-(٧)	(٩) = (١)-(٣)-(٧)
قياسي	المرحلة ١	٢,٤٥٤,٠٤٧	٢٩,٩٨٧	٩,٦٣٣	٢٠,٣٥٤	-	٢,٤٢٤,٠٦٠	٢,٤٤٤,٤١٤
	المرحلة ٢	٢٧٤,٠٩٢	٢,٧٠١	١١,٣١٦	(٨,٦١٥)	-	٢٧١,٣٩١	٢٦٢,٧٧٦
	المرحلة ٣	-		-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٢,٧٢٨,١٣٩**	**٣٢,٦٨٨**	**٢٠,٩٤٩**	**١١,٧٣٩**	**-**	**٢,٦٩٥,٤٥١**	**٢,٧٠٧,١٩٠**
إشارة خاصة	المرحلة ١	٢٠,٢٦٩	٢٥٦	١٣٤	١٢٢	-	٢٠,٠١٣	٢٠,١٣٥
	المرحلة ٢	٣٥٢,٥٣٥	٢٦,٨٨٦	٤٣,٨٩٥	(١٧,٠٠٩)	٤,٠٩٣	٣٢١,٥٥٦	٣٠٤,٥٤٧
	المرحلة ٣	-		-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٣٧٢,٨٠٤**	**٢٧,١٤٢**	**٤٤,٠٢٩**	**(١٦,٨٨٧)**	**٤,٠٩٣**	**٣٤١,٥٦٩**	**٣٢٤,٦٨٢**
دون القياسي	المرحلة ١	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٢,٧١١	٣,٤٣٨	٥,٣٦٩	(١,٩٣١)	٣٧٨	٨,٨٩٥	٦,٩٦٤
	الإجمالي الفرعي	**١٢,٧١١**	**٣,٤٣٨**	**٥,٣٦٩**	**(١,٩٣١)**	**٣٧٨**	**٨,٨٩٥**	**٦,٩٦٤**
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-		-	-		-	-
	المرحلة ٢	-		-	-		-	-
	المرحلة ٣	١٩,٥٢٨	٧,١٤١	٧,٠٧٣	٦٨	١,٩٠٥	١٠,٤٨٢	١٠,٥٥٠
	الإجمالي الفرعي	**١٩,٥٢٨**	**٧,١٤١**	**٧,٠٧٣**	**٦٨**	**١,٩٠٥**	**١٠,٤٨٢**	**١٠,٥٥٠**
خسارة	المرحلة ١	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-		-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٣٣,٥٤٤	٨٤,١٠٧	٧٢,٢٩٠	١١,٨١٧	٢٣,٥٤٨	٢٥,٨٨٩	٣٧,٧٠٦
	الإجمالي الفرعي	**١٣٣,٥٤٤**	**٨٤,١٠٧**	**٧٢,٢٩٠**	**١١,٨١٧**	**٢٣,٥٤٨**	**٢٥,٨٨٩**	**٣٧,٧٠٦**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم بي إم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	١,٠٩٦,٤٥٩		٧٠٢	(٧٠٢)	-	١,٠٩٦,٤٥٩	١,٠٩٥,٧٥٧
	المرحلة ٢	١١٩,٠٨٣		١٠٢	(١٠٢)	-	١١٩,٠٨٣	١١٨,٩٨١
	المرحلة ٣	٤,٧٧٢	٣١٩	٣,١٦٠	(٢,٨٤١)	-	٤,٤٥٣	١,٦١٢
	الإجمالي الفرعي	**١,٢٢٠,٣١٤**	**٣١٩**	**٣,٩٦٤**	**(٣,٦٤٥)**	**-**	**١,٢١٩,٩٩٥**	**١,٢١٦,٣٥٠**
الإجمالي	**المرحلة ١**	**٣,٥٧٠,٧٧٥**	**٣٠,٢٤٣**	**١٠,٤٦٩**	**١٩,٧٧٤**	**-**	**٣,٥٤٠,٥٣٢**	**٣,٥٦٠,٣٠٦**
	المرحلة ٢	**٧٤٥,٧١٠**	**٢٩,٥٨٧**	**٥٥,٣١٣**	**(٢٥,٧٢٦)**	**٤,٠٩٣**	**٧١٢,٠٣٠**	**٦٨٦,٣٠٤**
	المرحلة ٣	**١٧٠,٥٥٥**	**٩٥,٠٠٥**	**٨٧,٨٩٢**	**٧,١١٣**	**٢٥,٨٣١**	**٤٩,٧١٩**	**٥٦,٨٣٢**
	الإجمالي	**٤,٤٨٧,٠٤٠**	**١٥٤,٨٣٥**	**١٥٣,٦٧٤**	**١,١٦١**	**٢٩,٩٢٤**	**٤,٣٠٢,٢٨١**	**٤,٣٠٣,٤٤٢**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٧ 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

الشركة الأم

تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العُماني	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٢٠٢٣		ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
		(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢)-(٣)	(٧)	(٨) = (١)-(٢)-(٧)	(٩) = (١)-(٣)-(٧)
قياسي	المرحلة ١	١,٩١٣,١١٠	١,٥٩٢	٦,٥٣٥	(٤,٩٤٣)	-	١,٩١١,٥١٨	١,٩٠٦,٥٧٥
	المرحلة ٢	١٥٨,٧٦١	٢٤,٥٠٠	٤,٥٢٤	١٩,٩٧٦	-	١٣٤,٢٦١	١٥٤,٢٣٧
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٢,٠٧١,٨٧١**	**٢٦,٠٩٢**	**١١,٠٥٩**	**١٥,٠٣٣**	**-**	**٢,٠٤٥,٧٧٩**	**٢,٠٦٠,٨١٢**
إشارة خاصة	المرحلة ١	٢١,٩٥٦	٢,٢٣٤	٣٥١	١,٨٨٣	-	١٩,٧٢٢	٢١,٦٠٥
	المرحلة ٢	٢٤١,٤٧٧	٢٦,٢٣١	٤٣,٤٤٢	(١٧,٢١١)	٥,٧٨٥	٢٠٩,٤٦١	١٩٢,٢٥٠
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٢٦٣,٤٣٣**	**٢٨,٤٦٥**	**٤٣,٧٩٣**	**(١٥,٣٢٨)**	**٥,٧٨٥**	**٢٢٩,١٨٣**	**٢١٣,٨٥٥**
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١,٣٠٢	٣١٧	٥٠٣	(١٨٦)	٣٨	٩٤٧	٧٦١
	الإجمالي الفرعي	**١,٣٠٢**	**٣١٧**	**٥٠٣**	**(١٨٦)**	**٣٨**	**٩٤٧**	**٧٦١**
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٤,٢٤٣	٦,٥١٢	٦,١١٣	٣٩٩	١,٧١٤	٦,٠١٧	٦,٤١٦
	الإجمالي الفرعي	**١٤,٢٤٣**	**٦,٥١٢**	**٦,١١٣**	**٣٩٩**	**١,٧١٤**	**٦,٠١٧**	**٦,٤١٦**
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٤٤,٠٤٧	٨٤,١٢٦	٧٢,٠٨٤	١٢,٠٤٢	٣٢,١٩٧	٢٧,٧٢٤	٣٩,٧٦٦
	الإجمالي الفرعي	**١٤٤,٠٤٧**	**٨٤,١٢٦**	**٧٢,٠٨٤**	**١٢,٠٤٢**	**٣٢,١٩٧**	**٢٧,٧٢٤**	**٣٩,٧٦٦**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم بي إم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	٩٩٥,٧٤٥	-	٦٥٧	(٦٥٧)	-	٩٩٥,٧٤٥	٩٩٥,٠٨٨
	المرحلة ٢	٨٦,٤٠٦	-	٣٣	(٣٣)	-	٨٦,٤٠٦	٨٦,٣٧٣
	المرحلة ٣	٥,٦٢٩	-	٣,٠٠١	(٣,٠٠١)	-	٥,٦٢٩	٢,٦٢٨
	الإجمالي الفرعي	**١,٠٨٧,٧٨٠**	**-**	**٣,٦٩١**	**(٣,٦٩١)**	**-**	**١,٠٨٧,٧٨٠**	**١,٠٨٤,٠٨٩**
الإجمالي	**المرحلة ١**	**٢,٩٣٠,٨١١**	**٣,٨٢٦**	**٧,٥٤٣**	**(٣,٧١٧)**	**-**	**٢,٩٢٦,٩٨٥**	**٢,٩٢٣,٢٦٨**
	المرحلة ٢	**٤٨٦,٦٤٤**	**٥٠,٧٣١**	**٤٧,٩٩٩**	**٢,٧٣٢**	**٥,٧٨٥**	**٤٣٠,١٢٨**	**٤٣٢,٨٦٠**
	المرحلة ٣	**١٦٥,٢٢١**	**٩٠,٩٥٥**	**٨١,٧٠١**	**٩,٢٥٤**	**٣٣,٩٤٩**	**٤٠,٣١٧**	**٤٩,٥٧١**
	الإجمالي	**٣,٥٨٢,٦٧٦**	**١٤٥,٥١٢**	**١٣٧,٢٤٣**	**٨,٢٦٩**	**٣٩,٧٣٤**	**٣,٣٩٧,٤٣٠**	**٣,٤٠٥,٦٩٩**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٧ 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)

الشركة الأم

تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العُماني	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني [1]	صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٢٠٢٢		ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
		(١)	(٢)	(٣)	(٤) = (٢)-(٣)	(٧)	(٨) = (١)-(٢)-(٧)	(٩) = (١)-(٣)-(٧)
قياسي	المرحلة ١	١,٦٥٣,١٨٣	٢١,٧٦٥	٦,١٩٠	١٥,٥٧٥	-	١,٦٣١,٤١٨	١,٦٤٦,٩٩٣
	المرحلة ٢	١٩٧,٨٧٥	١,٩٥٦	٤,٧٥٠	(٢,٧٩٤)	-	١٩٥,٩١٩	١٩٣,١٢٥
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**١,٨٥١,٠٥٨**	**٢٣,٧٢١**	**١٠,٩٤٠**	**١٢,٧٨١**	**-**	**١,٨٢٧,٣٣٧**	**١,٨٤٠,١١٨**
إشارة خاصة	المرحلة ١	٢٠,١٨٠	٢٥٥	١٣٤	١٢١	-	١٩,٩٢٥	٢٠,٠٤٦
	المرحلة ٢	٣٢٨,١٧١	٢٦,٦٤٨	٤٠,٧٧٢	(١٤,١٢٤)	٤,٠٩٣	٢٩٧,٤٣٠	٢٨٣,٣٠٦
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٣٤٨,٣٥١**	**٢٦,٩٠٣**	**٤٠,٩٠٦**	**(١٤,٠٠٣)**	**٤,٠٩٣**	**٣١٧,٣٥٥**	**٣٠٣,٣٥٢**
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١١,٦٥٨	٢,٨١٠	٤,٩٦٦	(٢,١٥٦)	٣٦٠	٨,٤٨٨	٦,٣٣٢
	الإجمالي الفرعي	**١١,٦٥٨**	**٢,٨١٠**	**٤,٩٦٦**	**(٢,١٥٦)**	**٣٦٠**	**٨,٤٨٨**	**٦,٣٣٢**
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١١,١٩٧	٤,٧٢٥	٤,٤٤١	٢٨٤	٨٤٩	٥,٦٢٣	٥,٩٠٧
	الإجمالي الفرعي	**١١,١٩٧**	**٤,٧٢٥**	**٤,٤٤١**	**٢٨٤**	**٨٤٩**	**٥,٦٢٣**	**٥,٩٠٧**
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٠٠,٥٥٨	٥٩,٦٢٣	٥٠,٧٢٥	٨,٨٩٨	٢٠,٥٣١	٢٠,٤٠٤	٢٩,٣٠٢
	الإجمالي الفرعي	**١٠٠,٥٥٨**	**٥٩,٦٢٣**	**٥٠,٧٢٥**	**٨,٨٩٨**	**٢٠,٥٣١**	**٢٠,٤٠٤**	**٢٩,٣٠٢**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم بي إم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	٩٠٨,٣٤٠	-	٤٧٠	(٤٧٠)	-	٩٠٨,٣٤٠	٩٠٧,٨٧٠
	المرحلة ٢	١١٧,٤١١	-	٦٧	(٦٧)	-	١١٧,٤١١	١١٧,٣٤٤
	المرحلة ٣	٤,٣٣٩	-	٢,٩٥٠	(٢,٩٥٠)	-	٤,٣٣٩	١,٣٨٩
	الإجمالي الفرعي	**١,٠٣٠,٠٩٠**	**-**	**٣,٤٨٧**	**(٣,٤٨٧)**	**-**	**١,٠٣٠,٠٩٠**	**١,٠٢٦,٦٠٣**
الإجمالي	**المرحلة ١**	**٢,٥٨١,٧٠٣**	**٢٢,٠٢٠**	**٦,٧٩٤**	**١٥,٢٢٦**	**-**	**٢,٥٥٩,٦٨٣**	**٢,٥٧٤,٩٠٩**
	المرحلة ٢	**٦٤٣,٤٥٧**	**٢٨,٦٠٤**	**٤٥,٥٨٩**	**(١٦,٩٨٥)**	**٤,٠٩٣**	**٦١٠,٧٦٠**	**٥٩٣,٧٧٥**
	المرحلة ٣	**١٢٧,٧٥٢**	**٦٧,١٥٨**	**٦٣,٠٨٢**	**٤,٠٧٦**	**٢١,٧٤٠**	**٣٨,٨٥٤**	**٤٢,٩٣٠**
	الإجمالي	**٣,٣٥٢,٩١٢**	**١١٧,٧٨٢**	**١١٥,٤٦٥**	**٢,٣١٧**	**٢٥,٨٣٣**	**٣,٢٠٩,٢٩٧**	**٣,٢١١,٦١٤**

[1] تشترط لائحة التنظيم التابعة للبنك المركزي العماني أن يكون مخصص خسائر الائتمان وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإذا كان المخصص وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني أعلى من المعيار 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 وفقا لمعايير البنك المركزي العماني لعام ٢٠٢٢. وبناء على ذلك، لم تكن هناك تحويلات إلى احتياطي انخفاض القيمة في عام ٢٠٢٢. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان مخصص خسائر الائتمان وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بعد النظر في احتياطي انخفاض القيمة المحتفظ به أقل من مخصص خسائر الائتمان المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبالتالي لم يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة خلال عام ٢٠٢٣. علاوة على ذلك، المخصص/ إن مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ به أعلاه لا يشمل الاحتياطي الخاص للحالات المعاد هيكلتها

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(و) قروض معاد هيكلتها

الموحدة								
تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ 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
٢٠٢٣		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) = (٢)-(٣)	(٧)	(٨) =(١)-(٢)-(٧)	(٩) = (١)-(٣)-(٧)
مصنّف كقرض عامل	المرحلة ١	٧٧,٩٨٣	٧٥٩	١,١٤٨	(٣٨٩)	-	٧٧,٢٢٤	٧٦,٨٣٥
	المرحلة ٢	٣٨٢,٣٩٥	٢٤,٦٠٤	٤٦,٣٨٨	(٢١,٧٨٤)	٥,٠٩٢	٣٥٢,٦٩٩	٣٣٠,٩١٥
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٤٦٠,٣٧٨**	**٢٥,٣٦٣**	**٤٧,٥٣٦**	**(٢٢,١٧٣)**	**٥,٠٩٢**	**٤٢٩,٩٢٣**	**٤٠٧,٧٥٠**
مصنف كقرض غير عامل	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٧٧,٣٧٠	٤٧,٣٧٣	٤٢,٨٥٠	٤,٥٢٣	١١,٦٠٧	١٨,٣٩٠	٢٢,٩١٣
	الإجمالي الفرعي	**٧٧,٣٧٠**	**٤٧,٣٧٣**	**٤٢,٨٥٠**	**٤,٥٢٣**	**١١,٦٠٧**	**١٨,٣٩٠**	**٢٢,٩١٣**
الإجمالي	المرحلة ١	٧٧,٩٨٣	٧٥٩	١,١٤٨	(٣٨٩)	-	٧٧,٢٢٤	٧٦,٨٣٥
	المرحلة ٢	٣٨٢,٣٩٥	٢٤,٦٠٤	٤٦,٣٨٨	(٢١,٧٨٤)	٥,٠٩٢	٣٥٢,٦٩٩	٣٣٠,٩١٥
	المرحلة ٣	٧٧,٣٧٠	٤٧,٣٧٣	٤٢,٨٥٠	٤,٥٢٣	١١,٦٠٧	١٨,٣٩٠	٢٢,٩١٣
	الإجمالي	**٥٣٧,٧٤٨**	**٧٢,٧٣٦**	**٩٠,٣٨٦**	**(١٧,٦٥٠)**	**١٦,٦٩٩**	**٤٤٨,٣١٣**	**٤٣٠,٦٦٣**
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) = (٢)-(٣)	(٧)	(٨) =(١)-(٢)-(٧)	(٩) = (١)-(٣)-(٧)
مصنّف كقرض عامل	المرحلة ١	٧٦,٨١٧	١,٠١٨	١,٤٢٧	(٤٠٩)	-	٧٥,٧٩٩	٧٥,٣٩٠
	المرحلة ٢	٣٦٤,٠٥٠	٢٦,١٦٦	٣٩,٣١٤	(١٣,١٤٨)	٣,٧٣٣	٣٣٤,١٥١	٣٢١,٠٠٣
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٤٤٠,٨٦٧**	**٢٧,١٨٤**	**٤٠,٧٤١**	**(١٣,٥٥٧)**	**٣,٧٣٣**	**٤٠٩,٩٥٠**	**٣٩٦,٣٩٣**
مصنف كقرض غير عامل	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٤٧,١٨١	٣٠,٣٤٠	٢٩,٨٨٦	٤٥٤	٥,٤٧٠	١١,٣٧١	١١,٨٢٥
	الإجمالي الفرعي	**٤٧,١٨١**	**٣٠,٣٤٠**	**٢٩,٨٨٦**	**٤٥٤**	**٥,٤٧٠**	**١١,٣٧١**	**١١,٨٢٥**
الإجمالي	المرحلة ١	٧٦,٨١٧	١,٠١٨	١,٤٢٧	(٤٠٩)	-	٧٥,٧٩٩	٧٥,٣٩٠
	المرحلة ٢	٣٦٤,٠٥٠	٢٦,١٦٦	٣٩,٣١٤	(١٣,١٤٨)	٣,٧٣٣	٣٣٤,١٥١	٣٢١,٠٠٣
	المرحلة ٣	٤٧,١٨١	٣٠,٣٤٠	٢٩,٨٨٦	٤٥٤	٥,٤٧٠	١١,٣٧١	١١,٨٢٥
	الإجمالي	**٤٨٨,٠٤٨**	**٥٧,٥٢٤**	**٧٠,٦٢٧**	**(١٣,١٠٣)**	**٩,٢٠٣**	**٤٢١,٣٢١**	**٤٠٨,٢١٨**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(و) قروض معاد هيكلتها (تابع)

الشركة الأم

تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ 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
٢٠٢٣		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) = (٢)-(٣)	(٧)	(٨) =(١)-(٢)-(٧)	(٩) = (١)-(٣)-(٧)
مصنّف كقرض عامل	المرحلة ١	٢٣,٤٨٥	٢٠٥	٣٤٢	(١٣٧)	-	٢٣,٢٨٠	٢٣,١٤٣
	المرحلة ٢	٢٦٠,٢٨٧	٢٣,٣٧٤	٣٥,٦٠٤	(١٢,٢٣٠)	٤,٩٤٥	٢٣١,٩٦٨	٢١٩,٧٣٨
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٢٨٣,٧٧٢**	**٢٣,٥٧٩**	**٣٥,٩٤٦**	**(١٢,٣٦٧)**	**٤,٩٤٥**	**٢٥٥,٢٤٨**	**٢٤٢,٨٨١**
مصنف كقرض غير عامل	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٦٢,٥١٧	٤٠,٣٣٧	٣٦,٠٤١	٤,٢٩٦	١٠,٦٨٦	١١,٤٩٤	١٥,٧٩٠
	الإجمالي الفرعي	**٦٢,٥١٧**	**٤٠,٣٣٧**	**٣٦,٠٤١**	**٤,٢٩٦**	**١٠,٦٨٦**	**١١,٤٩٤**	**١٥,٧٩٠**
الإجمالي	المرحلة ١	٢٣,٤٨٥	٢٠٥	٣٤٢	(١٣٧)	-	٢٣,٢٨٠	٢٣,١٤٣
	المرحلة ٢	٢٦٠,٢٨٧	٢٣,٣٧٤	٣٥,٦٠٤	(١٢,٢٣٠)	٤,٩٤٥	٢٣١,٩٦٨	٢١٨,٧٣٨
	المرحلة ٣	٦٢,٥١٧	٤٠,٣٣٧	٣٦,٠٤١	٤,٢٩٦	١٠,٦٨٦	١١,٤٩٤	١٥,٧٩٠
	الإجمالي	**٣٤٦,٢٨٩**	**٦٣,٩١٦**	**٧١,٩٨٧**	**(٨,٠٧١)**	**١٥,٦٣١**	**٢٦٦,٧٤٢**	**٢٥٨,٦٧١**
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) = (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	٢٨٦,٠٠٣	٢٥,٤٩٥	٣٢,٩٥٥	(٧,٤٦٠)	٣,٧٣٣	٢٥٦,٧٧٥	٢٤٩,٣١٥
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	**٢٩٤,٩٨٩**	**٢٥,٦٤٧**	**٣٣,٣٧٣**	**(٧,٧٢٦)**	**٣,٧٣٣**	**٢٦٥,٦٠٩**	**٢٥٧,٨٨٣**
مصنف كقرض غير عامل	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٩,٨٢٨	٢٥,٧٦٦	٢٥,٣٠٢	٤٦٤	٤,٨٥٠	٩,٢١٢	٩,٦٧٦
	الإجمالي الفرعي	**٣٩,٨٢٨**	**٢٥,٧٦٦**	**٢٥,٣٠٢**	**٤٦٤**	**٤,٨٥٠**	**٩,٢١٢**	**٩,٦٧٦**
الإجمالي	المرحلة ١	٨,٩٨٦	١٥٢	٤١٨	(٢٦٦)	-	٨,٨٣٤	٨,٥٦٨
	المرحلة ٢	٢٨٦,٠٠٣	٢٥,٤٩٥	٣٢,٩٥٥	(٧,٤٦٠)	٣,٧٣٣	٢٥٦,٧٧٥	٢٤٩,٣١٥
	المرحلة ٣	٣٩,٨٢٨	٢٥,٧٦٦	٢٥,٣٠٢	٤٦٤	٤,٨٥٠	٩,٢١٢	٩,٦٧٦
	الإجمالي	**٣٣٤,٨١٧**	**٥١,٤١٣**	**٥٨,٦٧٥**	**(٧,٢٦٢)**	**٨,٥٨٣**	**٢٧٤,٨٢١**	**٢٦٧,٥٥٩**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ 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 نطاق الصناعات والبلدان والأعمال.

فيما يلي تركيز التعرضات الإجمالية حسب القطاع:

الموحدة

	٢٠٢٣				٢٠٢٢			
	المستحق من البنوك	القروض والسُلَف	استثمارات في أوراق مالية	التزامات محتملة	المستحق من البنوك	القروض والسُلَف	استثمارات في أوراق مالية	التزامات محتملة
حسب القطاع	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
شخصية	-	١,٢٨٦,٥٧٤	-	-	-	١,٢٠٠,٤٤٥	-	-
شركات	١٣٠,١٢٥	٢,١٣٣,٢٢٢	٤٦,٩٠٦	٣٥٣,٦٤٤	٥٣,٦٧١	٢,٠٤٦,٢٥٣	٤٠,٨٣٨	٣٠٦,٣٧٧
حكومية	-	٧٣,١٩٠	٢٧٩,٦٥٥	٨٤,٢٠٥	-	١	٢٩٠,٨١٨	٨٦,٨٦٤
الإجمالي	**١٣٠,١٢٥**	**٣,٤٩٢,٩٨٦**	**٣٢٦,٥٦١**	**٤٣٧,٨٤٩**	**٥٣,٦٧١**	**٣,٢٤٦,٦٩٩**	**٣٣١,٦٥٦**	**٣٩٣,٢٤١**

الشركة الأم

	٢٠٢٣				٢٠٢٢			
	المستحق من البنوك	القروض والسُلَف	استثمارات في أوراق مالية	التزامات محتملة	المستحق من البنوك	القروض والسُلَف	استثمارات في أوراق مالية	التزامات محتملة
حسب القطاع	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
شخصية	-	٨٥٨,١٦٦	-	-	-	٨١١,٤٢٩	-	-
شركات	١٢٤,٠٦٨	١,٦١٩,٠٩٠	٤٠,٤٢٢	٢٩٠,٩٠٧	٤٨,١٦١	١,٤٩١,٣٦٥	٣٩,٥٢٨	٢٥٨,٢٧٠
حكومية	-	٢,١٩٠	٢١٣,٢٢٢	١١,٢٦٤	-	١	٢٢٨,٨٩٨	١٣,٩٢٣
الإجمالي	**١٢٤,٠٦٨**	**٢,٤٧٩,٤٤٦**	**٢٥٣,٦٤٤**	**٣٠٢,١٧١**	**٤٨,١٦١**	**٢,٣٠٢,٧٩٥**	**٢٦٨,٤٢٦**	**٢٧٢,١٩٣**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ح) تركيز المخاطر (تابع)

فيما يلي تركيز التعرضات الإجمالية حسب المنطقة:

الموحدة	سلطنة عُمان	دول أخرى من مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	آخرى	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٥١,٥٨١	-	-	-	-	١٥١,٥٨١
المستحق من البنوك	٦٣,٣٩٠	٣٠,٧٠٧	٦,١٤٨	١٨,١٤٨	١١,٧٣٢	١٣٠,١٢٥
القروض والسلف	٣,٢٧٤,٧٢٤	-	-	-	-	٣,٢٧٤,٧٢٤
استثمارات في أوراق مالية	٣٢٢,٧٠١	٣,٦٦٨	-	-	١٩٢	٣٢٦,٥٦١
أصول غير ملموسة	٦,٥٩٠	-	-	-	-	٦,٥٩٠
أصول أخرى	٨٦,٣٢٦	-	-	-	-	٨٦,٣٢٦
الممتلكات والمعدات	٤٣,٠٩٦	-	-	-	-	٤٣,٠٩٦
إجمالي الأصول	**٣,٩٤٨,٤٠٨**	**٣٤,٣٧٥**	**٦,١٤٨**	**١٨,١٤٨**	**١١,٩٢٤**	**٤,٠١٩,٠٠٣**
المستحق للبنوك	٦٨	٧,٦٨٣	١٤,٢٣٤	-	١٠,٢٤٣	٣٢,٢٢٨
ودائع العملاء	٣,٣٥٧,٤١٧	-	-	-	-	٣,٣٥٧,٤١٧
التزامات أخرى	١٠٧,١٤٦	-	-	-	-	١٠٧,١٤٦
الضرائب	٥,٢٣٦	-	-	-	-	٥,٢٣٦
إجمالي الالتزامات	**٣,٤٦٩,٨٦٧**	**٧,٦٨٣**	**١٤,٢٣٤**	**-**	**١٠,٢٤٣**	**٣,٥٠٢,٠٢٧**

الموحدة	سلطنة عُمان	دول أخرى من مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	آخرى	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
النقد 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**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ح) تركيز المخاطر (تابع)

الشركة الأم ٢٠٢٣	سلطنة عُمان ألف ريال عُماني	دول أخرى من مجلس التعاون الخليجي ألف ريال عُماني	أوروبا ألف ريال عُماني	الولايات المتحدة الأمريكية ألف ريال عُماني	أخرى ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٨٤,٦٨٥	-	-	-	-	٨٤,٦٨٥
المستحق من البنوك	٦٣,٨٠٥	٢٦,٦٦٨	٥,٨٨٣	١٥,٩٨٠	١١,٧٣٢	١٢٤,٠٦٨
القروض والسلف	٢,٣٠٦,١٦٠	-	-	-	-	٢,٣٠٦,١٦٠
استثمارات في أوراق مالية	٢٥٣,٤٥٢	-	-	-	١٩٢	٢٥٣,٦٤٤
استثمار في الشركة التابعة	١٠٧,١٤٤	-	-	-	-	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى	٥٣,٦٩٦	-	-	-	-	٥٣,٦٩٦
الممتلكات والمعدات	٣٧,٣٩٤	-	-	-	-	٣٧,٣٩٤
إجمالي الأصول	**٢,٩٠٦,٣٣٦**	**٢٦,٦٦٨**	**٥,٨٨٣**	**١٥,٩٨٠**	**١١,٩٢٤**	**٢,٩٦٦,٧٩١**
المستحق للبنوك	٦٨	٧,٦٨٣	١٤,٢٣٤	-	١٠,٢٤٣	٣٢,٢٢٨
ودائع العملاء	٢,٣٤٣,٦١٩	-	-	-	-	٢,٣٤٣,٦١٩
التزامات أخرى	٨٧,٠٩٧	-	-	-	-	٨٧,٠٩٧
الضرائب	٥,٢٣٦	-	-	-	-	٥,٢٣٦
إجمالي الالتزامات	**٢,٤٣٦,٠٢٠**	**٧,٦٨٣**	**١٤,٢٣٤**	**-**	**١٠,٢٤٣**	**٢,٤٦٨,١٨٠**

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

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ح) تركيز المخاطر (تابع)

فيما يلي تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويلات حسب القطاع الاقتصادي:

	الموحدة				الشركة الأم			
	٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	ألف ريال عُماني	%	ألف ريال عُماني	%	**ألف ريال عُماني**	%	ألف ريال عُماني	%
القروض الشخصية	١,٢٨٦,٥٧٤	٣٧٪	١,٢٠٠,٤٤٥	٣٧٪	٨٥٨,١٦٦	٣٥٪	٨١١,٤٢٩	٣٥٪
الإنشاءات	٢٧٠,٠٩٨	٨٪	٢٨١,٠١٨	٩٪	٢٢٢,٧٧١	٩٪	٢٤٣,٨٣٠	١١٪
التصنيع	٢٦٧,٦١٥	٨٪	٢٦٦,٤٦٧	٨٪	٢٠٦,٨٠٢	٨٪	١٩٦,٤٥٥	٩٪
التعدين واستغلال المحاجر	١٤٠,٣٢٤	٤٪	١٥٢,٣٩٩	٥٪	١٢٤,٥٣٤	٥٪	١٣٧,٣٢٩	٦٪
الخدمات	٣٢٧,٤٠٩	٩٪	٣٤٥,٣٦٣	١١٪	١٣٩,٠٣١	٦٪	١٥٩,٥١٥	٧٪
الواردات التجارية	٩٥,٧٣٢	٣٪	٩٧,٣٧١	٣٪	٧٨,٥٣٩	٣٪	٧٨,٣٩٨	٣٪
النقل	١٩٤,٨٨٤	٦٪	١٧٧,٦٨١	٥٪	١٨٠,٠٧٧	٧٪	١٦٠,٩٧٥	٧٪
الكهرباء والماء والغاز	١٧١,٥٧٣	٥٪	١٠٧,٠٦٢	٣٪	١٤٢,٥٥٨	٦٪	١٠٣,٦٦٨	٥٪
البيع بالجملة وبالتجزئة	١١٥,٩٩٠	٣٪	١٣٥,٩٨٤	٤٪	٦٨,٠٣٤	٣٪	٨٥,٩٩٣	٤٪
المؤسسات المالية	٢٣٣,٤٩٨	٧٪	١٤٦,٢٩٥	٣٪	١٨٩,٣٢٨	٨٪	١٠٨,١٦٣	٥٪
الزراعة والأنشطة المساندة	٢٠,٢٧٢	١٪	٢٢,٩٢١	١٪	٦,٣٤٥	٠٪	٦,٥٥٤	٠٪
الصادرات التجارية	٣٠	٠٪	٦٤	٠٪	٣٠	٠٪	٦٤	٠٪
الحكومية	٢,١٩٠	٠٪	١	٠٪	٢,١٩٠	٠٪	١	٠٪
الإقراض لغير المقيمين	٢,٠٨٣	٠٪	٢,١٣٤	٠٪	١٦٥	٠٪	٢١٦	٠٪
أخرى	٣٦٤,٧١٤	٩٪	٣١١,٤٩٤	١١٪	٢٦٠,٨٧٦	١٠٪	٢١٠,٢٠٥	٨٪
الإجمالي	**٣,٤٩٢,٩٨٦**	١٠٠٪	**٣,٢٤٦,٦٩٩**	١٠٠٪	**٢,٤٧٩,٤٤٦**	١٠٠٪	**٢,٣٠٢,٧٩٥**	١٠٠٪

فيما يلي تركيز الالتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

	الموحدة				الشركة الأم			
	٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	ألف ريال عُماني	%	ألف ريال عُماني	%	**ألف ريال عُماني**	%	ألف ريال عُماني	%
الإنشاءات	٦٥,٦٧٠	١٥٪	٧٥,٦٤٤	١٩٪	٤٧,٥٥٨	١٦٪	٦٨,٤٩٩	٢٥٪
المرافق	١,٢١٨	٠٪	٣,٢٦٩	١٪	١,٢١٨	٠٪	١,٣٩٣	١٪
المؤسسات المالية	١٦٨,٠٤٤	٣٩٪	١١٢,٤٥٧	٢٩٪	١٦٨,٠٤٤	٥٦٪	١١٢,٤٥٧	٤١٪
الحكومية	٨٤,٢٠٥	١٩٪	٨٦,٨٦٤	٢٢٪	١١,٢٦٤	٤٪	١٣,٩٢٣	٥٪
الواردات التجارية	٥,٩٦٥	١٪	١٣,٦٠٩	٣٪	٥,٩٦٥	٢٪	١٣,٦٠٩	٥٪
النقل	١,٥٠٤	٠٪	٢,٥٧١	١٪	٩٦٧	٠٪	٢١٠	٠٪
البيع بالجملة وبالتجزئة	١٧,٤٤٩	٤٪	١٩,٧٨١	٥٪	١٤,٣١٩	٥٪	١٧,٢١٥	٦٪
الخدمات	٥٦,٠٨٢	١٣٪	٥١,٠٥٢	١٣٪	٢٩,٤٤٢	١٠٪	٢٣,٣٢٩	٩٪
التصنيع	١٩,٣٩٥	٥٪	١٥,٩٤٢	٤٪	١٦,٣٨٦	٥٪	١٤,٦٧٤	٥٪
التعدين واستغلال المحاجر	١٨,٣١٧	٤٪	١٢,٠٥٢	٣٪	٧,٠٠٨	٢٪	٦,٨٨٤	٣٪
الإجمالي	**٤٣٧,٨٤٩**	١٠٠٪	**٣٩٣,٢٤١**	١٠٠٪	**٣٠٢,١٧١**	١٠٠٪	**٢٧٢,١٩٣**	١٠٠٪

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ط) حركة محفظة القروض حسب المرحلة

الموحدة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الرصيد في بداية السنة	٢,٤٥٤,٢٩٠	٦٢٦,٦٢٦	١٦٥,٧٨٣	٣,٢٤٦,٦٩٩
إضافات (حسابات جديدة)	٧٨٤,٨١٨	١٣٠,٢٠٠	١٨,٤٧٣	٩٣٣,٤٩١
التسهيلات المسددة/المستبعدة	(٤٨٠,٤٤٣)	(١٩٩,٦٦٨)	(٥,٠٣٥)	(٦٨٥,١٤٦)
التحويل للمرحلة ١	٦٣,٤٦٥	(٦٣,٠٢٩)	(٤٣٦)	-
التحويل للمرحلة ٢	(٧٧,٧٩٤)	٨٧,٢٠٨	(٩,٤١٤)	-
التحويل للمرحلة ٣	(٧,٠٦٨)	(٣٢,١٦٦)	٣٩,٢٣٤	-
الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات	-	-	(٢,٠٥٨)	(٢,٠٥٨)
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٧٣٧,٢٦٨**	**٥٤٩,١٧١**	**٢٠٦,٥٤٧**	**٣,٤٩٢,٩٨٦**

الموحدة	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**

الشركة الأم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
الرصيد في بداية السنة	١,٦٥٣,٣٣٧	٥٢٦,٠٤٥	١٢٣,٤١٣	٢,٣٠٢,٧٩٥
إضافات (حسابات جديدة)	٧١٤,٤٥٧	١٢٧,٧٨٠	١٨,١٩٤	٨٦٠,٤٣١
التسهيلات المسددة/ المستبعدة	(٤٧٠,٣٢٧)	(٢٠٩,١٣٥)	(٢,٢٦٠)	(٦٨١,٧٢٢)
التحويل للمرحلة ١	٦١,٢٥٦	(٦١,٢٥٦)	-	-
التحويل للمرحلة ٢	(٣٤,٨٩٨)	٤٤,٢٣٧	(٩,٣٣٩)	-
التحويل للمرحلة ٣	(٤,٢٠٩)	(٢٧,٤٣٣)	٣١,٦٤٢	-
الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات	-	-	(٢,٠٥٨)	(٢,٠٥٨)
الرصيد في نهاية السنة	**١,٩١٩,٦١٦**	**٤٠٠,٢٣٨**	**١٥٩,٥٩٢**	**٢,٤٧٩,٤٤٦**

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**

إدارة المخاطر المالية (تابع) ٣٧

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٣ إفصاحات البنك المركزي العُماني 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 ضغوطاً 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 شهد الاقتصاد نموا في ٢٠٢٣، 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 العُماني 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 العُمانيين 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 وتدابير 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 العُماني.

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 في إطار نافذة البنك المركزي العماني بحلول أكتوبر ٢٠٢٢.

- 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 العماني. 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 العمانيين العاملين في القطاع الحكومي وبالتالي، من المتوقع أن يظل هذا القطاع في منأى إلى حد كبير من تقليل 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. قام البنك بتمديد تأجيل الدفعات المنتهية في ٢٠٢٣ للمقترضين من الأفراد، لتمتد حتى عام ٢٠٢٤ بناءً على متطلبات البنك المركزي العماني بشأن تمديد التأجيل. يلتزم البنك تماماً بمساعدة عملائه خلال هذه السنوات العصيبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. 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.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٣ إفصاحات البنك المركزي العُماني المتعلقة بكوفيد-١٩ (تابع)

(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 خاصةً 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. قام البنك المركزي العماني بإعادة تقييم "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان" في عام ٢٠٢٣.

(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 ومصفوفة تقديرات الإدارة عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة بالتقارير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت قيمة المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال مصفوفة تقديرات الإدارة ٤٠,٩٤٢ ألف ريال عماني (الموحدة)، و٣٢,٢٣٠ ألف ريال عماني (الشركة الأم) [٢٠٢٢: 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 مصفوفة التقديرات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم خلال السنة المتأثرة.

(و) التعديلات على مخرجات النموذج ومصفوفة تقديرات الإدارة

قام البنك بتطبيق أحدث تصنيفات العملاء وهياكل شروط احتمالية التعثر ومتغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يحتفظ البنك أيضاً بمخصصات جماعية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس متحفظ للتخفيف من أي آثار غير متوقعة في المحفظة الإجمالية التي يواصل إعادة تقييمها ويقوم بتعديل هذه المخصصات الجماعية بشكل مناسب على أساس منتظم.

عند التحديد أعلاه، أخذت الإدارة في الاعتبار الاستثمار كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي كعوامل الاقتصاد الكلي.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٣ إفصاحات البنك المركزي العُماني المتعلقة بكوفيد-١٩

(و) حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

فيما يلي السيناريو المرجح الذي يدرسه البنك على مستوى المجموعة:

- ترجيح السيناريوهات بنسبة ٥٥.٠٠٪، ٢٠.٠٠٪، ٢٥.٠٠٪ للسيناريوهات الأساسية والسلبية والإيجابية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٦.٦٪، ٥.٦٪، ٨٠. ٢٧٪)؛

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض القيمة (المرحلتان ١ و٢) باستثناء تقديرات الإدارة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناءً على ترجيح الاحتمالية لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣		٢٠٢٣	
حساسية تقديرات انخفاض القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
خسائر ائتمانية متوقعة على قروض لم تتعرض لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	٣٧,٢٦٨	-	٢٢,٧٣٤	-
المحاكاة				
الحالة الإيجابية - ١٠٠٪ مرجّح	٢٤,٥٢٦	١٢,٧٤٢	١٥,٥٩١	٧,١٤٣
الحالة الأساسية - ١٠٠٪ مرجّح	٣٩,٢٤٨	(١,٩٨٠)	٢٤,٨٧٥	(٢,١٤١)
الحالية السلبية – ١٠٠٪ مرجّح	٥٦,٨٦٧	(١٩,٥٩٩)	٣٢,٥٢١	(٩,٧٨٨)

(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 في إطار 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			
٢٠٢٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
قروض وسلف وذمم تمويل مدينة معاد هيكلتها في إطار نافذة البنك المركزي العماني	٦٥,٣٩٠	٢٤٣,٠٥٩	٦,٩٩٢	٣١٥,٤٤١
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	٩٥٣	١٨,٤٥٥	٢,٤٣٨	٢١,٨٤٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني في إطار نافذة إعادة الهيكلة	٩٩٨	١٦,٧٧٧	٢,٤٣٨	٢٠,٢١٣

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-٣ إفصاحات البنك المركزي العُماني المتعلقة بكوفيد-١٩

(ج) التحليل المرحلي للعملاء المعاد هيكلة قروضهم في إطار نافذة البنك العماني المركزي

	الشركة الأم			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
قروض وسلف وذمم تمويل مدينة معاد هيكلتها في إطار نافذة البنك المركزي العماني	١٢,١٧٥	١٥٩,٧٤٤	-	١٧١,٩١٩
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	٢٦٩	١٣,٤٦٨	-	١٣,٧٣٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني في إطار نافذة إعادة الهيكلة	١٧١	١٠,١٣١	-	١٠,٣٠٢

بالإضافة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المذكورة أعلاه، استخدم البنك احتياطي خاص بقيمة ٢,٤ مليون ريال عماني للحالات المعاد هيكلتها في إطار نافذة البنك المركزي العماني.

(ط) التأثير على كفاية رأس المال

طبق البنك في عمليات احتساب كفاية رأس المال "المرشح الاحترازي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة ١ و٢ من خسائر الائتمان المتوقعة. تأثير المرشح أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٤٩ نقاط أساس [الشركة الأم: ٦٧ نقطة أساس].

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى 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.

٣٧-١-٤ إعادة التفاوض على القروض والسلفيات

تشمل 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 ٢٠٢٣ مبلغ ٥٣٧,٧٤٨ ألف ريال عماني (الموحدة)، ٣٤٦,٢٨٩ ألف (الشركة الأم)؛ [٢٠٢٢: ٤٨٨,٢٣١ ألف ريال عماني (الموحدة)؛ ٣٣٤,٨١٧ ريال عماني (الشركة الأم)].

٣٧-١-٥ سندات الدين

إن استثمارات البنك في سندات الدين هي بشكل رئيسي في سندات/صكوك التنمية الحكومية أو أذون 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.

٣٧-٢ 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 تسييل 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 ويقل الاعتماد على مصدر واحد للأموال.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٢ مخاطر السيولة (تابع)

(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 المقدرة باستخدام الإرشادات المقدمة من قبل البنك المركزي العُماني. الودائع التي ليس لها تاريخ استحقاق تعاقدي تبلغ ١,٤٤٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١,٥٨٢ مليون ريال عماني) الموحدة و٩٨٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ١,١٠٦ مليون ريال عماني) للشركة الأم تم إدراجها في جدول بيان الاستحقاق بناءً على الاستحقاق السلوكي. تتناسب هذه مع التصنيف حسب الطلب لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية. تحليل استحقاق الودائع على أساس الاستحقاقات التعاقدية هة كما يلي:

	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	الإجمالي الفرعي	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموحدة	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
٢٠٢٣	١,٦٠٠,٤٩١	٦٤٩,٨٢٧	٢,٢٥٠,٣١٨	٨٩٧,٩٩٧	٢٠٩,١٠٢	٣,٣٥٧,٤١٧
٢٠٢٢	١,٤٤٦,٧٩٥	٤٢٧,١٠٥	١,٨٧٣,٩٠٠	١,٠٢٠,٥٩٢	٩٧,٦٨٨	٢,٩٩٢,١٨٠
الشركة الأم	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
٢٠٢٣	١,١١٠,١٧٤	٦٧٦,٤٨٧	١,٧٨٦,٦٦١	٤٢٠,٩٣٢	١٣٦,٠٢٦	٢,٣٤٣,٦١٩
٢٠٢٢	٩٨٦,٩٣٥	٣٥٦,٢٧٢	١,٣٤٣,٢٠٧	٦١٤,٠٨١	١٣١,٩٩٦	٢,٠٨٩,٢٨٤

بالنسبة للالتزامات المالية باستثناء ودائع العملاء عند الطلب، فإن تواريخ الاستحقاق السلوكية وتواريخ الاستحقاق التعاقدية هي نفسها تقريبًا. تحليل ملف الاستحقاق بناءً على تقديرات الاستحقاق السلوكي هو كما يلي

	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	الإجمالي الفرعي	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموحدة ٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٥,٧١٥	٣٤,١٤٢	٩٩,٨٥٧	٣٠,٦٢٨	٢١,٠٩٦	١٥١,٥٨١
مستحق من بنوك	١٣٠,١٢٥	-	١٣٠,١٢٥	-	-	١٣٠,١٢٥
قروض وسُلف	٤٠٠,٦٥٧	٣٠٥,٣٥٩	٧٠٦,٠١٦	٩١٥,٩٢٨	١,٦٥٢,٧٨٠	٣,٢٧٤,٧٢٤
استثمارات في أوراق مالية	٩,٤٥٤	٤٩,٧٧١	٥٩,٢٢٥	١٨٩,٧٠٧	٧٧,٦٢٩	٣٢٦,٥٦١
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	٦,٥٩٠	٦,٥٩٠
أصول أخرى	٤٩,٦٠٠	٣٢,٩٣٦	٨٢,٥٣٦	٣,٧٩٠	-	٨٦,٣٢٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤٣,٠٩٦	٤٣,٠٩٦
إجمالي الأصول	**٦٥٥,٥٥١**	**٤٢٢,٢٠٨**	**١,٠٧٧,٧٥٩**	**١,١٤٠,٠٥٣**	**١,٨٠١,١٩١**	**٤,٠١٩,٠٠٣**
مستحق للبنوك	٣٢,٢٢٨	-	٣٢,٢٢٨	-	-	٣٢,٢٢٨
ودائع من العملاء	٣٦٢,٦٧٤	١,١٣٥,١٦٨	١,٤٩٧,٨٤٢	٨٩٧,٩٩٧	٩٦١,٥٧٨	٣,٣٥٧,٤١٧
التزامات أخرى	٥٩,٦٣٧	٢٢,٩٦٦	٨٢,٦٠٣	٢٤,٥٤٣	-	١٠٧,١٤٦
الضرائب	٥,٢٣٦	-	٥,٢٣٦	-	-	٥,٢٣٦
إجمالي الالتزامات	**٤٥٩,٧٧٥**	**١,١٥٨,١٣٤**	**١,٦١٧,٩٠٩**	**٩٢٢,٥٤٠**	**٩٦١,٥٧٨**	**٣,٥٠٢,٠٢٧**
فجوة السيولة	**١٩٥,٧٧٦**	**(٧٣٥,٩٢٦)**	**(٥٤٠,١٥٠)**	**٢١٧,٥١٣**	**٨٣٩,٦١٣**	**٥١٦,٩٧٦**
عقود الصرف الآجلة بقيم اسمية (إيضاح ٣٧):						
- عقود الشراء	١١١,٩٥١	١٣,٠٥٨	١٢٥,٠٠٩	-	-	١٢٥,٠٠٩
- عقود البيع	(١١١,٩١٣)	(١٣,٠٤٨)	(١٢٤,٩٦١)	-	-	(١٢٤,٩٦١)
	٣٨	١٠	٤٨	-	-	٤٨

:

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٢ مخاطر السيولة (تابع)

(أ) بيان الاستحقاق (تابع)

الموحدة ٢٠٢٢	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر ألف ريال عُماني	٣ إلى ١٢ شهراً ألف ريال عُماني	الإجمالي الفرعي ألف ريال عُماني	١ إلى ٥ سنوات ألف ريال عُماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٢,٨٧٤	٨,٢٩٣	٨١,١٦٧	١٢,١٧٤	٦,٥٧٢	٩٩,٩١٣
مستحق من بنوك	٣٣,٧٠٣	١٩,٩٦٨	٥٣,٦٧١	-	-	٥٣,٦٧١
قروض وسُلف	٢٩٥,٦٤٣	٤١٦,٥٤١	٧١٢,١٨٤	٨٤٩,٧١٦	١,٥٠٥,١٦٣	٣,٠٦٧,٠٦٣
استثمارات في أوراق مالية	٤٤١	١٩,٦٥٩	٢٠,١٠٠	١٥٣,٦٩٢	١٥٧,٨٦٤	٣٣١,٦٥٦
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	٦,٩٠٠	٦,٩٠٠
أصول أخرى	٤٦,٥٢١	٢٧,٧٣٤	٧٤,٢٥٥	٩,٨٧٦	-	٨٤,١٣١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٣٨,٤٩٦	٣٨,٤٩٦
إجمالي الأصول	**٤٤٩,١٨٢**	**٤٩٢,١٩٥**	**٩٤١,٣٧٧**	**١,٠٢٥,٤٥٨**	**١,٧١٤,٩٩٥**	**٣,٦٨١,٨٣٠**
مستحق للبنوك	٩٤,١٤١	-	٩٤,١٤١	-	-	٩٤,١٤١
ودائع من العملاء	٢٥٩,٨٦٥	٨٨٦,٧٤٤	١,١٤٦,٦٠٩	١,٠٢٠,٥٩٣	٨٢٤,٩٧٨	٢,٩٩٢,١٨٠
التزامات أخرى	٤٣,٥٩٦	١٧,٥٨٤	٦١,١٨٠	٣٣,٣٠٩	٧	٩٤,٤٩٦
الضرائب	٣,٤١٢	-	٣,٤١٢	-	-	٣,٤١٢
إجمالي الالتزامات	**٤٠١,٠١٤**	**٩٠٤,٣٢٨**	**١,٣٠٥,٣٤٢**	**١,٠٥٣,٩٠٢**	**٨٢٤,٩٨٥**	**٣,١٨٤,٢٢٩**
فجوة السيولة	**٤٨,١٦٨**	**(٤١٢,١٣٣)**	**(٣٦٣,٩٦٥)**	**(٢٨,٤٤٤)**	**٨٩٠,٠١٠**	**٤٩٧,٦٠١**
عقود الصرف الآجلة 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**

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٧ مخاطر السيولة (تابع)

(أ) بيان الاستحقاق (تابع)

الشركة الأم ٢٠٢٣	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	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
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٦,٣٧٥	٢٦,٨١٩	٥٣,١٩٤	١٦,٤٧٠	١٥,٠٢١	٨٤,٦٨٥
مستحق من بنوك	١٠٨,٦٦٨	١٥,٤٠٠	١٢٤,٠٦٨	-	-	١٢٤,٠٦٨
قروض وسُلف	٣٣٤,٧٠٣	١٧٦,٧٨٨	٥١١,٤٩١	٥٩٨,٦٠٣	١,١٩٦,٠٦٦	٢,٣٠٦,١٦٠
استثمارات في أوراق مالية	٩,٤٥٤	٢١,١٩٢	٣٠,٦٤٦	١٥٤,٨٩١	٦٨,١٠٧	٢٥٣,٦٤٤
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى	٤١,٩٣١	٩,٩٢٨	٥١,٨٥٩	١,٨٣٧	-	٥٣,٦٩٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٣٧,٣٩٤	٣٧,٣٩٤
إجمالي الأصول	**٥٢١,١٣١**	**٢٥٠,١٢٧**	**٧٧١,٢٥٨**	**٧٧١,٨٠١**	**١,٤٢٣,٧٣٢**	**٢,٩٦٦,٧٩١**
مستحق للبنوك	٣٢,٢٢٨	-	٣٢,٢٢٨	-	-	٣٢,٢٢٨
ودائع من العملاء	٢٥٩,٧٠٥	٨٨٨,٤٠٦	١,١٤٨,١١١	٤٢٠,٩٣٢	٧٧٤,٥٧٦	٢,٣٤٣,٦١٩
التزامات أخرى	٥٩,٦٣٨	٢٢,٩٦٦	٨٢,٦٠٤	٤,٤٩٣	-	٨٧,٠٩٧
الضرائب	٥,٢٣٦	-	٥,٢٣٦	-	-	٥,٢٣٦
إجمالي الالتزامات	**٣٥٦,٨٠٧**	**٩١١,٣٧٢**	**١,٢٦٨,١٧٩**	**٤٢٥,٤٢٥**	**٧٧٤,٥٧٦**	**٢,٤٦٨,١٨٠**
فجوة السيولة	**١٦٤,٣٢٤**	**(٦٦١,٢٤٥)**	**(٤٩٦,٩٢١)**	**٣٤٦,٣٧٦**	**٦٤٩,١٥٦**	**٤٩٨,٦١١**
عقود الصرف الآجلة بقيم اسمية (إيضاح ٣٧):						
- عقود الشراء	١١١,٩٥١	١٣,٠٥٨	١٢٥,٠٠٩	-	-	١٢٥,٠٠٩
- عقود البيع	(١١١,٩١٣)	(١٣,٠٤٨)	(١٢٤,٩٦١)	-	-	(١٢٤,٩٦١)
	٣٨	١٠	٤٨	-	-	٤٨

الشركة الأم ٢٠٢٢	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	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
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 وسُلف	٢٧٠,٥٤٨	٢٢٥,٦٧٥	٤٩٦,٢٢٣	٥٦١,٨٧٨	١,١٠٦,٨٨٣	٢,١٦٤,٩٨٤
استثمارات في أوراق مالية	٤٤١	١٩,٤٧٠	١٩,٩١١	٩٣,٩٨٧	١٥٤,٥٢٨	٢٦٨,٤٢٦
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى	٣٩,٨٩٤	٧,٨٧٥	٤٧,٧٦٩	٧,٦٨٥	-	٥٥,٤٥٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٣٥,٦٥٩	٣٥,٦٥٩
إجمالي الأصول	**٣٦٩,٤٢٩**	**٢٧٣,٠٤٧**	**٦٤٢,٤٧٦**	**٦٦٣,٦١٠**	**١,٤٠٤,٧٧٦**	**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	**٣٩,٤٢٢**	**(٣٥٤,٩٧٢)**	**(٣١٥,٥٥٠)**	**٣٩,٦٠٢**	**٧٦٣,٨٩٩**	**٤٨٧,٩٥١**
عقود الصرف الآجلة 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

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٢ مخاطر السيولة (تابع)

(أ) بيان الاستحقاق (تابع)

الموجودة	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
تدفقات الفائدة المستقبلية الصادرة	١١,٤٤٣	٥٨,٩٠٦	٨٣,٥٦٩	١٠,٥٣٧	١٦٤,٤٥٥
تدفقات الفائدة المستقبلية الواردة	٣٥,٤٩١	١١٤,٤٥١	٤٧٥,٦١٣	٣٩٥,٢٧٨	١,٠٢٠,٨٣٣
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
تدفقات الفائدة المستقبلية الصادرة	٥,١٨١	٣٣,٣٣٠	٧٩,٣٥٩	٥٤١	١١٨,٤١١
تدفقات الفائدة المستقبلية الواردة	٢٦,٠٥٧	٩٦,٢٨٣	٣٩٤,٢٤١	٣٣١,٩٧٧	٨٤٨,٥٥٨

الشركة الأم	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
تدفقات الفائدة المستقبلية الصادرة	٤,٧١٦	٥١,١٠٩	٦٥,٥٣٥	١٠,٥٣٧	١٣١,٨٩٧
تدفقات الفائدة المستقبلية الواردة	٢١,٧٨٥	٧٧,٩٥٢	٢٨٦,٢٨٩	٢٤٠,٨١٨	٦٢٦,٨٤٤
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
تدفقات الفائدة المستقبلية الصادرة	٣,٠٦٦	٢٩,٤٣٣	٦٦,٦٣٤	٥٤١	٩٩,٦٧٤
تدفقات الفائدة المستقبلية الواردة	١٤,٠٤٧	٦٤,٤٩٣	٢٢٩,٣٦١	١٨٦,٨٥٨	٤٩٤,٧٥٩

يوضح الجدول التالي أدناه انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق الالتزامات المحتملة والارتباطات للبنك.

الموجودة	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ضمانات	٢٢,٧٥٧	٧٥,١٣٧	٣٥,٦٠٤	٩٦,٧٤٩	٢٣٠,٢٤٧
اعتمادات مستندية	١١٦,٩١٥	٨٨,٣٦٦	٢,٣٢١	٠	٢٠٧,٦٠٢
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	**١٣٩,٦٧٢**	**١٦٣,٥٠٣**	**٣٧,٩٢٥**	**٩٦,٧٤٩**	**٤٣٧,٨٤٩**
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

الشركة الأم	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
ضمانات	١٦,٣٤٧	٦٥,٠٧٨	٢٢,٨٣٣	٩٢,٤٥٦	١٩٦,٧١٤
اعتمادات مستندية	٩٦,٥٧٤	٦,٥٦٢	٢,٣٢١	٠	١٠٥,٤٥٧
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	**١١٢,٩٢١**	**٧١,٦٤٠**	**٢٥,١٥٤**	**٩٢,٤٥٦**	**٣٠٢,١٧١**
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	١٠٩٥١٥	٢٣٦,٩١٦
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	**٧٠,٠٨٢**	**٥٩,٢٩٤**	**٣٣,٣٠٢**	**١٠٩,٥١٥**	**٢٧٢,١٩٣**

نظرًا لطبيعة عقود الضمان الصادرة، يمكن استدعاء هذه الأدوات في وقت أبكر من المجموعة التي تم الإبلاغ عنها بموجبها.

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

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٢ 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 العُماني. وضع البنك داخلياً معياراً متحفظاً لنسبة الإقراض وهو أقل من نسبة إقراض البنك المركزي العُماني.

إن الحد الأقصى لنسبة الإقراض المسموح به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ ٩٢.٥٪ (٢٠٢٢: ٩٢.٥٪). في حزمة التحفيز الخاصة بجائحة كوفيد-١٩ التي أعلنها البنك المركزي العُماني، تم تمديد الحد الأقصى لهذه النسبة إلى ٩٢.٥٪ من ٨٧.٥٪.

أفصح البنك عن نسبة الإقراض التالية للسنة:

	الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
نهاية السنة	٨٧.٠٧٪	٨٦.٩٦٪

(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- بيلار ٣ وبازل ٣. فيما يلي نسب تغطية السيولة ونسب التمويل الصافي المستقر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
نسبة تغطية السيولة	٢٣٥٪	١٢٧٪	٢٤٢٪	١٣٠٪
نسبة التمويل الصافي المستقر	١١٤٪	١١١٪	١١٣٪	١١٢٪

تستند القيم المفصح عنها أعلاه لنسبة تغطية السيولة إلى متوسط نقاط البيانات كل ثلاثة أشهر.

٣٧-٣ 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 الأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل قسم الخزانة 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.

٣٧-٣-١ مخاطر الأسعار

يحتفظ البنك بالأوراق المالية المدرجة المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة والمحتفظ بها للتحصيل والبيع للاستفادة من تحركات سوق رأس المال قصيرة الأجل وإدارة السيولة. تمثل جميع الاستثمارات في 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 دوري 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 ٢٠٢٣ بنسبة ٠.٠٥٪ (الموحدة) ونسبة ٠.٠٣٪ (الشركة الأم) (٢٠٢٢: نسبة ٠.٠٤٪ (الموحدة) ونسبة ٠.٠٣٪ (الشركة 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.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧-٣-٢ 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 والتزاماته 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 التعاقدي 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
٢٠٢٣	%	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	١	١٨,٠٩٥	-	-	-	١,٠٢٥	١٣٢,٤٦١	١٥١,٥٨١
المستحق من بنوك	٤,٧٥	١٠٤,٦٨١	-	-	-	-	٢٥,٤٤٤	١٣٠,١٢٥
القروض والسلف	٥,١٨	١,٤٧٧,٣٣٣	٣٨٠,٥٢٢	٤١٩,٢٢١	٨٩٠,٣٥٨	١٠٧,٢٩٠	-	٣,٢٧٤,٧٢٤
أوراق مالية استثمارية		٨,٩٩٦	١٨,٦٩٩	٣١,٠٧٢	١٨٩,٧٠٧	٧٥,٣١٤	٢,٧٧٣	٣٢٦,٥٦١
الأصول غير الملموسة		-	-	-	-	-	٦,٥٩٠	٦,٥٩٠
أصول أخرى		١١,٢٠٦	٥,٥٨٢	١,٤٨٥	١,٨٣٦	-	٦٦,٢١٧	٨٦,٣٢٦
الممتلكات والمعدات		-	-	-	-	-	٤٣,٠٩٦	٤٣,٠٩٦
إجمالي الأصول		**١,٦٢٠,٣١١**	**٤٠٤,٨٠٣**	**٤٥١,٧٧٨**	**١,٠٨١,٩٠١**	**١٨٣,٦٢٩**	**٢٧٦,٥٨١**	**٤,٠١٩,٠٠٣**
المستحق إلى بنوك	٥,٢	٣١,٥٦٣	-	-	-	-	٦٦٥	٣٢,٢٢٨
ودائع العملاء	٢,٧٦	١,٣٦٣,٣٢٢	٤٦٨,٧٨٨	٧٢٨,٥٥٨	٣٦٧,١٩٤	٥٥,١٠١	٣٧٤,٤٥٤	٣,٣٥٧,٤١٧
التزامات أخرى		٤,١١٦	٦,٦٧٥	٩,٠١٩	٩,٠٢٣	-	٧٨,٣١٣	١٠٧,١٤٦
الضريبة		-	-	-	-	-	٥,٢٣٦	٥,٢٣٦
إجمالي الالتزامات		**١,٣٩٩,٠٠١**	**٤٧٥,٤٦٣**	**٧٣٧,٥٧٧**	**٣٧٦,٢١٧**	**٥٥,١٠١**	**٤٥٨,٦٦٨**	**٣,٥٠٢,٠٢٧**
إجمالي فجوة حساسية الفائدة		**٢٢١,٣١٠**	**(٧٠,٦٦٠)**	**(٢٨٥,٧٩٩)**	**٧٠٥,٦٨٤**	**١٢٨,٥٢٨**	**(١٨٢,٠٨٧)**	**٥١٦,٩٧٦**
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		**٢٢١,٣١٠**	**١٥٠,٦٥٠**	**(١٣٥,١٤٩)**	**٥٧٠,٥٣٥**	**٦٩٩,٠٦٣**	**٥١٦,٩٧٦**	

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 عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
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 للبنوك	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**	

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧-٣-٢ مخاطر معدل الفائدة (تابع)

الشركة الأم	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
٢٠٢٣	%	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	١	-	-	-	-	٥٠٠	٨٤,١٨٥	٨٤,٦٨٥
المستحق من بنوك	٤,٧٥	٨٣,٢٢٤	١٥,٤٠٠	-	-	-	٢٥,٤٤٤	١٢٤,٠٦٨
القروض والسلف	٥,٣	١,١٦٨,٩٤٨	١١٩,٠٢٦	١٩٣,٦٠٢	٧٧٨,٤٠٢	٤٦,١٨٢	-	٢,٣٠٦,١٦٠
أوراق مالية استثمارية		٨,٩٩٦	-	٢١,١٩٢	١٥٤,٨٩١	٦٧,٠٩١	١,٤٧٤	٢٥٣,٦٤٤
استثمار فى شركة تابعة		-	-	-	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى		١١,٢٠٦	٥,٥٨٢	١,٤٨٥	١,٨٣٦	-	٣٣,٥٨٧	٥٣,٦٩٦
الممتلكات والمعدات		-	-	-	-	-	٣٧,٣٩٤	٣٧,٣٩٤
إجمالي الأصول		**١,٢٧٢,٣٧٤**	**١٤٠,٠٠٨**	**٢١٦,٢٧٩**	**٩٣٥,١٢٩**	**١١٣,٧٧٣**	**٢٨٩,٢٢٨**	**٢,٩٦٦,٧٩١**
المستحق للبنوك	٥,٢	٣١,٥٦٣	-	-	-	-	٦٦٥	٣٢,٢٢٨
ودائع العملاء	٣,١٣	١,٠٦٢,٦٩٩	٢٠٧,٢٩٢	٥٠٢,٩٣٩	٢٥٥,٢٣٨	-	٣١٥,٤٥١	٢,٣٤٣,٦١٩
التزامات أخرى		٤,١١٧	٦,٦٧٥	٩,٠١٩	٩,٠٢٣	-	٥٨,٢٦٣	٨٧,٠٩٧
الضريبة		-	-	-	-	-	٥,٢٣٦	٥,٢٣٦
إجمالي الالتزامات		**١,٠٩٨,٣٧٩**	**٢١٣,٩٦٧**	**٥١١,٩٥٨**	**٢٦٤,٢٦١**	**-**	**٣٧٩,٦١٥**	**٢,٤٦٨,١٨٠**
إجمالي فجوة حساسية الفائدة		**١٧٣,٩٩٥**	**(٧٣,٩٥٩)**	**(٢٩٥,٦٧٩)**	**٦٧٠,٨٦٨**	**١١٣,٧٧٣**	**(٩٠,٣٨٧)**	**٤٩٨,٦١١**
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		**١٧٣,٩٩٥**	**١٠٠,٠٣٦**	**(١٩٥,٦٤٣)**	**٤٧٥,٢٢٥**	**٥٨٨,٩٩٨**	**٤٩٨,٦١١**	

الشركة الأم	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 عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	١,٠٠	١,٦٢١	-	-	-	٥٠٠	٢٨,٩١٣	٣١,٠٣٤
المستحق من بنوك	١,٧٨	٢٦,٨٥٢	١٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٣٠٩	٤٨,١٦١
القروض والسلف	٥,١٩	١,٠٩٦,٧٥٣	١٩٤,٩٠٠	١٢٩,٢٤١	٧٠٨,٨٨٠	٣٥,٢١٠	-	٢,١٦٤,٩٨٤
أوراق مالية استثمارية	٥,٢٧	-	-	١٥,٤٦٩	١٠٣,١٠٢	١٤٨,٤٤٨	١,٤٠٧	٢٦٨,٤٢٦
استثمار فى شركة تابعة		-	-	-	-	-	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**	**١٤٤,٧١٠**	**٨١١,٩٨٢**	**١٨٤,١٥٨**	**٢١٦,٥٧٤**	**٢,٧١٠,٨٦٢**
المستحق إلى بنوك	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**	**١٨٤,١٥٨**	**(٣٦٣,٣٧٦)**	**٤٨٧,٩٥١**
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		**٢٠٢,٩٩٦**	**٢٧٧,٠٩٣**	**١١٨,٥٩٠**	**٦٦٧,١٦٩**	**٨٥١,٣٢٧**	**٤٨٧,٩٥١**	

لإدارة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية، يضع البنك حدود على فجوات حساسية معدلات الفائدة المفتوحة بفترات استحقاق حتى سنة واحدة ويحتسب أيضا بشكل دوري أثر الأرباح المعرضة للمخاطر على صافي إيرادات الفوائد المتوقعة لديه عند التغير بمقدار ٥٠/ 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 ٢٠٢٣: ٣.٣٪ (٢٠٢٢ – ٢.٥٪).

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٧ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٣٧ 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 ٢٠٢٣.

من المتوقع إيقاف العمل بمعظم أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن وأسعار الفائدة السائدة بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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/٢٠٢٣/٣٥٦٥ بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢. 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 أسعار الفائدة السائدة بين البنوك والتي ستظل قائمة بعد ٢٠٢٣، 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.

اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم تحويل جميع القروض المرتبطة ب (ليبور) إلى معدلات خالية من المخاطر.

٤-٣-٣٧ مخاطر العملات

تنشأ 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 وآجلة 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

	الموحدة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**	ألف ريال عُماني
دولار أمريكي	٣٧,٨٤٣	٤٠,١٨٧	٢٩,٣٠٥	١٢,٢٨٨
يورو	١,٣٩٤	٣٦٨	٨٤٦	٢٧
جنيه إسترليني	٢٦	٣٧٥	٢٦	٣٦٧
أخرى	٢,٥١٧	٢,٠٦٧	١,٩٦٦	١,٤٢٣
الإجمالي	**٤١,٧٨٠**	**٤٢,٩٩٧**	**٣٢,١٤٣**	**١٤,١٠٥**

تعمل سلطنة عُمان حسب معدل صرف عملات أجنبية ثابت، إن سعر صرف الريال العُماني مُثبت أمام الدولار الأمريكي بسعر ٢.٥٩٧٥ دولار للريال العُماني الواحد.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٧ -٤ 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، واخفاق 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 نسبياً مقارنة بالخسائر الناجمة عن المشاكل الداخلية مثل احتيال الموظفين وعيوب المنتج. ترتبط مخاطر المشاكل الداخلية ارتباطاً وثيقاً بالمنتجات المحددة للبنك وخطوط الأعمال؛ فهي أكثر تحديداً لعمليات البنك من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. تشمل مخاطر التشغيل التي يواجهها البنك أمن تكنولوجيا المعلومات وتعطل الاتصالات والاحتيال 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، وفقاً لقابلية تحمل المخاطر. لضمان ضوابط فعالة وترسيخ ثقافة المخاطر، يتم وضع جدول الوعي بالمخاطر التشغيلية سنوياً 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 دائماً 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 سنوية لمواطن الضعف لضمان أمن الأنظمة.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧ ـ ٥ تقدير القيمة العادلة

يستند تقدير القيم العادلة للأدوات المالية إلى المعلومات المتاحة للإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. في حين استخدمت الإدارة أفضل تقدير لها في تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، هناك نقاط ضعف متأصلة في أي طريقة تقدير. تتضمن التقديرات مسائل تتعلق بالأحكام والتي لا يمكن تحديدها بدقة. فيما يلي الأسس المتبعة في تحديد القيم العادلة:

٣٧-٥-١ 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.

٣٧-٥-٢ 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.

٣٧-٥-٣ 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 جوهرية في القوائم المالية. ترد التفاصيل في إيضاح ٨.

٣٧-٥-٤ 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 المقدرة 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.

٣٧-٥-٥ المشتقات

يبرم البنك عادةً عقود العملات الأجنبية الآجلة قصيرة الأجل نيابة عن عملائه لبيع وشراء العملات الأجنبية. بالنسبة لعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة، 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 والآجلة للعملات الأجنبية ومنحنيات أسعار الفائدة.

٣٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-٦ الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود أدناه:

(أ) الأصول المالية وفقاً لقائمة المركز المالي

الموجودة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
أرصدة بنكية ونقد	-	١٥١,٥٨١	-	١٥١,٥٨١
مستحق من بنوك	-	١٣٠,١٢٥	-	١٣٠,١٢٥
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	٣,٢٧٤,٧٢٤	-	٣,٢٧٤,٧٢٤
استثمارات في أوراق مالية	٤٥٨	٢٠٧,٧٨١	١١٨,٣٢٢	٣٢٦,٥٦١
أصول أخرى	-	٨١,٣٤٩	-	٨١,٣٤٩
الإجمالي	**٤٥٨**	**٣,٨٤٥,٥٦٠**	**١١٨,٣٢٢**	**٣,٩٦٤,٣٤٠**
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**

الشركة الأم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
أرصدة بنكية ونقد	-	٨٤,٦٨٥	-	٨٤,٦٨٥
مستحق من بنوك	-	١٢٤,٠٦٨	-	١٢٤,٠٦٨
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	٢,٣٠٦,١٦٠	-	٢,٣٠٦,١٦٠
استثمارات في أوراق مالية	٤٥٨	١٨٩,٦٨٦	٦٣,٥٠٠	٢٥٣,٦٤٤
أصول أخرى	-	٤٨,٧١٩	-	٤٨,٧١٩
الإجمالي	**٤٥٨**	**٢,٧٥٣,٣١٨**	**٦٣,٥٠٠**	**٢,٨١٧,٢٧٦**
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**

(ب) الالتزامات المالية وفقاً لقائمة المركز المالي

	الموجودة		الشركة الأم	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
مستحق لبنوك	٣٢,٢٢٨	٩٤,١٤١	٣٢,٢٢٨	٥٩,١٠١
ودائع من عملاء	٣,٣٥٧,٤١٧	٢,٩٩٢,١٨٠	٢,٣٤٣,٦١٩	٢,٠٨٩,٢٨٤
التزامات أخرى	١٠٢,٧١٥	٩٠,٦١٥	٨٢,٦٦٦	٦٧,٢٣٣
الإجمالي	**٣,٤٩٢,٣٦٠**	**٣,١٧٦,٩٣٦**	**٢,٤٥٨,٥١٣**	**٢,٢١٥,٦١٨**

٣٨ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك لإدارة رأس المال في:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها الهيئة التنظيمية؛ أي البنك المركزي العُماني؛
- 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 العُماني مع المعايير الدولية لبنك التسويات الدولية (BIS).

يتطلب البنك المركزي العُماني 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 التجارية والأصول غير الملموسة بما في ذلك أصل الضريبة المؤجل و٥٠٪ 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 تشتمل الالتزامات الثانوية المؤهلة، وانخفاض قيمة خسارة القروض العامة / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و٢) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق 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 ٢٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. 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 ٢٠٢٣ أعلى الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مؤهلة كشريحة ٢ من رأس المال الإلغاء التدريجي بحلول عام ٢٠٢٤.

	الموحدة		**الشركة الأم**	
	٢٠٢٣	**٢٠٢٢**	**٢٠٢٣**	**٢٠٢٢**
	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**	**ألف ريال عُماني**	**ألف ريال عُماني**
حقوق الملكية العادية من الشريحة ١	٣٤٧,٢٨٩	٣٣٤,٩٤٣	٢٣١,٢٣١	٢٢٨,٨١٠
الشريحة ١ الإضافية	١٤٣,٨٥٠	١٣٦,٤٠٣	١٤٣,٨٥٠	١٣٦,٤٠٣
الشريحة ١ من رأس المال	٤٩١,١٣٩	٤٧١,٣٤٦	٣٧٥,٠٨١	٣٦٥,٢١٣
الشريحة ٢ من رأس المال	٢٧,٣٥٨	٣٠,٨٧٢	٢٣,٣٢٠	٢٧,٤١٢
إجمالي قاعدة رأس المال	**٥١٨,٤٩٧**	**٥٠٢,٢١٨**	**٣٩٨,٤٠١**	**٣٩٢,٦٢٥**
مخاطر الائتمان	٢,٨٧٢,٦١٦	٢,٦٩٩,٠٦٦	٢,٠٩٢,٤٢٦	٢,٠٠٧,٠٦١
مخاطر السوق	٣٩,١٣٨	٤١,٨٢٦	٢٩,٥٠٠	١٣,٢٦٣
المخاطر التشغيلية	٢٢١,٧٣٤	٢١٥,٣٤٨	١٦٧,١٧٥	١٦٨,٦٢٥
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٣,١٣٣,٤٨٨**	**٢,٩٥٦,٢٤٠**	**٢,٢٨٩,١٠١**	**٢,١٨٨,٩٤٩**
معدل كفاية رأس المال %	١٦,٥٥٪	١٦,٩٩٪	١٧,٤٠٪	١٧,٩٤٪
حقوق الملكية العادة من الشريحة ١	١١,٠٨٪	١١,٣٣٪	١٠,١٠٪	١٠,٤٥٪
معدل الشريحة ١ من رأس المال	١٥,٦٧٪	١٥,٩٤٪	١٦,٣٩٪	١٦,٦٨٪

٣٩ 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 ٢٠٢٣. يتضمن الإيضاح ٣٧-١-٢ (ز) المعلومات المتعلقة بالمستحق للبنك من البنوك والمستحقة للبنوك استنادا إلى المواقع الجغرافية للسنتين ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم العمليات التقليدية للبنك في أربعة قطاعات تشغيلية تعتمد على المنتجات والخدمات. علاوة على ذلك، 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.
الخزينة	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 لوحدات أعمالها 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 ٢٠٢٣ أو ٢٠٢٢.

الموحدة	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخزينة	أخرى	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
٢٠٢٣	**ألف ريال عُماني**	**ألف ريال عُماني**	**ألف ريال عُماني**	**ألف ريال عُماني**	**ألف ريال عُماني**	**ألف ريال عُماني**
صافي إيرادات الفوائد	٢٤,١٩٨	٣٤,٢٩٥	١٢,٢٠٤	-	-	٧٠,٦٩٧
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	٢٦,١٩٤	٢٦,١٩٤
إيرادات تشغيلية أخرى	٧,٩٤٦	٩,٠٨٢	١,٣٤١	-	٤,٩٨١	٢٣,٣٥٠
إجمالي الإيرادات التشغيلية	**٣٢,١٤٤**	**٤٣,٣٧٧**	**١٣,٥٤٥**	**-**	**٣١,١٧٥**	**١٢٠,٢٤١**
مصاريف تشغيلية	(٢٩,٤٨٤)	(١٩,٩٧٨)	(٣,٤١٨)	(٣١٠)	(١٨,٠٨٩)	(٧١,٢٧٩)
صافي مخصصات الخسائر الائتمانية	٣٥٠	(٢١,٠٢٠)	(٨٣)	-	(٣,٩٧٦)	(٢٤,٧٢٩)
مصاريف الضريبة	(٤٩٦)	(٢١٩)	(١,٦٥٥)	-	(١,٣٠٨)	(٣,٦٧٨)
ربح / (خسارة) السنة	**٢,٥١٤**	**٢,١٦٠**	**٨,٣٨٩**	**(٣١٠)**	**٧,٨٠٢**	**٢٠,٥٥٥**
الأصول	٨٣٧,٧٣٢	١,٤٦٨,٤٢٨	٤٦٢,٣٩٧	٨٢,٢٨٠	١,١٦٨,١٦٦	٤,٠١٩,٠٠٣
الالتزامات	٦٨٤,٥٥٦	١,٦٥٩,٠٦٣	٣٢,٢٢٩	٧٦,٩٣١	١,٠٤٩,٢٤٨	٣,٥٠٢,٠٢٧

٣٩ معلومات القطاع (تابع)

الموحدة	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخزينة	أخرى	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
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	٤,١٨٣	٢٢,٣٨٣
إجمالي الإيرادات التشغيلية	**٣٥,١٥٦**	**٤٣,٩٢٦**	**١٣,٣٩٤**	**١٩٣**	**٢٩,٨٦٦**	**١٢٢,٥٣٥**
مصاريف تشغيلية	(٣٠,٢٤٣)	(٢١,٠٩٣)	(٣,٨٤٥)	(٣١٠)	(١٩,٢٤٤)	(٧٤,٧٣٥)
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

الشركة الأم	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخزينة	أخرى	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
٢٠٢٣	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
صافي إيرادات الفوائد	٢٤,١٩٨	٣٤,٢٩٥	١٢,٥٦٠	-	-	٧١,٠٥٣
إيرادات تشغيلية أخرى	٧,٩٤٦	٩,٠٨٢	٩٨٥	-	-	١٨,٠١٣
إجمالي الإيرادات التشغيلية	**٣٢,١٤٤**	**٤٣,٣٧٧**	**١٣,٥٤٥**	**-**	**-**	**٨٩,٠٦٦**
مصاريف تشغيلية	(٢٩,٤٨٤)	(١٩,٩٧٨)	(٣,٤١٨)	-	-	(٥٢,٨٨٠)
صافي مخصصات الخسائر الائتمانية	٣٥٠	(٢٢,٠٧٠)	(٨٣)	-	-	(٢١,٨٠٣)
مصاريف الضريبة	(٤٩٦)	(٢١٩)	(١,٦٥٥)	-	-	(٢,٣٧٠)
ربح / (خسارة) السنة	**٢,٥١٤**	**١,١١٠**	**٨,٣٨٩**	**-**	**-**	**١٢,٠١٣**
الأصول	٨٣٧,٧٣٢	١,٤٦٨,٤٢٨	٥٦٩,٥٤١	٩١,٠٩٠	-	٢,٩٦٦,٧٩١
الالتزامات	٦٨٤,٥٥٦	١,٦٥٩,٠٦٣	٣٢,٢٢٩	٩٢,٣٣٢	-	٢,٤٦٨,١٨٠

الشركة الأم	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخزينة	أخرى	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
٢٠٢٢	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
صافي إيرادات الفوائد	٢٨,١٩٧	٣٣,٧٠٧	١٢,٥٨٠	-	-	٧٤,٤٨٤
إيرادات تشغيلية أخرى	٦,٩٥٩	١٠,٢١٩	٨٢٩	١٩٣	-	١٨,٢٠٠
إجمالي الإيرادات التشغيلية	**٣٥,١٥٦**	**٤٣,٩٢٦**	**١٣,٤٠٩**	**١٩٣**	**-**	**٩٢,٦٨٤**
مصاريف تشغيلية	(٣٠,٢٤٣)	(٢١,٠٩٣)	(٣,٨٤٥)	-	-	(٥٥,١٨١)
صافي مخصصات الخسائر الائتمانية	(٣٥٧)	(٢٦,٥٩٤)	٨٠	-	-	(٢٦,٨٧١)
مصاريف الضريبة	(١٩)	٢٨٦	(٦٥١)	(٨)	-	(٣٩٢)
ربح / (خسارة) السنة	**٤,٥٣٧**	**(٣,٤٧٥)**	**٨,٩٩٣**	**١٨٥**	**-**	**١٠,٢٤٠**
الأصول	٧٩٩,٥٤٠	١,٣٦٥,٤٤٤	٤٥٤,٧٦٥	٩١,١١٣	-	٢,٧١٠,٨٦٢
الالتزامات	٦٦١,٣٢١	١,٤٢٧,٩٦٣	٥٩,١٠١	٧٤,٥٢٦	-	٢,٢٢٢,٩١١

٤٠ أرقام المقارنة

في عام ٢٠٢٣ قامت المجموعة بتعديل تصنيف المستحقات للبنوك اللتي تستحق أقل من ٣ أشهر واستثنتها من مبالغ النقد وما يعادل النقد. وقد أدى ذلك الى استبعاد مبلغ ٩٤,١ مليون ريال عماني في المجموعة الموحدة و٥٩,١ مليون ريال عماني في الشركة الأم من مبالغ النقد وما يعادل النقد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤١ الأحداث اللاحقة

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