



بنك عُمان العربي
OMAN ARAB BANK

ر
ر

التقرير السنوي



بالرغم من التحديات التي تواجه اقتصادنا إلا أننا على يقين بأن خطة التوازن المالي والإجراءات المرتبطة بها، التي تم اعتمادها من قبل الحكومة مؤخرًا ستكون بلا شك كافية للوصول باقتصادنا الوطني إلى برّ الأمان، وسوف يشهد الاقتصاد خلال الأعوام الخمسة القادمة معدلات نمو تلبية تطلعاتكم جميعًا أبناء الوطن العزيز.

صاحب الجلالة السلطان المعظم هيثم بن طارق
- حفظة الله ورعاه - نوفمبر ٢٠٢٠

المحتوى

| | | |
|-----|--|---|
| ٦ | تقرير مجلس الإدارة | « |
| ١٢ | مجلس الإدارة | « |
| ١٤ | الادارة العليا | « |
| ١٥ | تقرير المدقق الخارجي على حوكمة الشركات | « |
| ٢٠ | تقرير تنظيم وإدارة البنك "الحوكمة" | « |
| ٤٢ | مناقشات الإدارة وتحليلاتها | « |
| ٥٢ | الإفصاحات وفقاً لبازل ٢ - الركيزة ٣ وإفصاحات بازل ٣ | « |
| ٥٦ | الإفصاحات وفقاً لبازل ٢ - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل ٣ ذات الصلة | « |
| ٩٢ | تقرير المدقق الخارجي على القوائم المالية | « |
| ١٠٠ | القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | « |



تقرير مجلس الإدارة

المساهمين الأفاضل،

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أضع بين أيديكم النتائج المالية لبنك عُمان العربي ش م ع ع ("البنك") لعام ٢٠٢٢.

لقد كان عام ٢٠٢٢ عاماً إيجابياً على المستوى الاقتصادي، حيث تحسن التصنيف الائتماني لسلطنة عُمان أكثر من مرة خلال العام. مؤخراً، رفعت وكالة ستاندرد آند بورز تصنيف السلطنة بتقريرها الصادر في شهر نوفمبر من ٢٠٢٢ من "BB-" إلى "BB" مع نظرة مستقبلية مستقرة. كما توقعَت الوكالة في تقريرها أن يصل معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة إلى ما يقارب ٤٪ في عام ٢٠٢٢. كما سلط التقرير الضوء على أنه من المتوقع أن ينخفض إجمالي الدين العام إلى ٤٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠٢٢ بالمقارنة مع ٦١٪ في عام ٢٠٢١.

الأداء المالي



النتائج الموحدة

سجل البنك صافي ربح قدره ١٦,٢ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٧,١ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢١، بزيادة قدرها ١٢٩٪ مدفوعة بنمو قوي في عملياته الأساسية في كل من الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية.

ارتفعت الأرباح التشغيلية البالغة ٤٧,٨ مليون ريال عُمانى بنسبة ١١٪ مقارنة بـ ٤٣,٢ مليون ريال عُمانى في العام السابق. ويعزى هذا النمو إلى ارتفاع الإيرادات بنسبة ٤٪ وعدم وجود زيادة في المصروفات. وبتحيد أثر مطالبة التأمين البالغة ٥,٩ مليون ريال عُمانى، فإن أرباح التشغيل والدخل التشغيلي كانت ستظهر نسبة نمو بمقدار ٢٨٪ و ٩٪ على التوالي.

نما صافي دخل الفوائد و صافي الدخل من التمويل الإسلامي بنسبة ١٠٪ ليصل إلى ١٠,٢ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٩,٧ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢١. وبلغ صافي الرسوم والعمولات ١٧,٨ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢٢ بنسبة نمو مقدارها ٤٣٪ مقارنة بالعام السابق.

ارتفع صافي القروض والسلفيات، بما في ذلك التمويل الإسلامي، بنسبة ١١٪ لتصل إلى ٣,٠٦٧ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٢,٧٥٣ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبلغت ودائع العملاء ٢,٩٩٢ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٢,٨١٠ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بزيادة قدرها ٦٪.

أداء الشركة الأم

ارتفع صافي ربح الشركة الأم بنسبة ٢٣٦٪ ليصل إلى ١,٢ مليون ريال عُمانى مقارنة بـ ٣,٠ مليون ريال عُمانى في العام السابق مدفوعاً بالتحسن في جميع الأنشطة المصرفية الأساسية.

بلغت إجمالي الإيرادات التشغيلية ٩٢,٧ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٩٢,١ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢١. وانخفضت المصروفات التشغيلية بنسبة ٣٪ إلى ٥٥,٢ مليون ريال عُمانى مقارنة بـ ٥٦,٩ مليون ريال عُمانى في العام السابق. وقد أدى ذلك إلى زيادة بنسبة ٧٪ في الأرباح التشغيلية التي سجلت ٣٧,٥ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٣٥,٢ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢١. وبتحيد أثر مطالبة التأمين البالغة ٥,٩ مليون ريال عُمانى، فإن الربح التشغيلي سيظهر زيادة بنسبة ٢٧٪.

ارتفع صافي دخل الفوائد بنسبة ٧٪ إلى ٧٤,٥ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٦٩,٤ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢١، بينما ارتفع صافي الرسوم والعمولات بنسبة ٥٢٪ ليصل إلى ١٤,٢ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠٢٢.

نمت القروض والسلف للعملاء بنسبة ١٠٪ لتصل إلى ٢,١٦٥ مليون ريال عُمانى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بـ ١,٩٦١ مليون ريال عُمانى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. و زادت ودائع العملاء بنسبة ٦٪ لتصل إلى ٢,٠٨٩ مليون ريال عُمانى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بـ ١,٩٦٥ مليون ريال عُمانى في العام السابق.





أداء بنك العز الإسلامي

نمت أرباح بنك العز الإسلامي بنسبة ٤٣٪ لتصل إلى ٦,٣ مليون ريال عُمان في عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٤,٤ مليون ريال عُمان في العام السابق مدعومة بنمو قوي في أنشطة التمويل الإسلامي. ارتفع صافي التمويل بنسبة ١٤٪ ليبلغ ٩٠,٣ مليون ريال عُمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٧٩,٣ مليون ريال عُمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بلغت ودائع العملاء ٩٠,٣ مليون ريال عُمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٨٤,٥ مليون ريال عُمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بزيادة قدرها ٧٪.

تعزيز تجربة العملاء

في إطار سعيه لتعزيز ثقافة الادخار والتوفير، أطلق البنك خلال العام ٢٠٢٢ برنامج "حساب التوفير للأطفال" الذي يتيح للأباء بدء الادخار لأبنائهم منذ ولادتهم بسهولة ويسر، حيث يؤمن هذا الحساب مستقبل الأبناء من خلال تمكين الآباء من إيداع مبالغ شهرية منتظمة في حساب التوفير الخاص بالأبناء، وتنمية هذه الودائع المدخرة بمعدل فائدة تنافسي سنوي يضاف إلى المبلغ المدخر مع تأمين مجاني على الحياة.

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

ومن جهته أطلق بنك العز الإسلامي عرضاً متميزاً بالشراكة مع واحدة من كبريات شركات الطيران الإقليمية، حيث تضمن العرض خصماً بنسبة ١٢٪ على تذاكر السفر للدرجة السياحية ورجال الأعمال لعملاء بنك العز الإسلامي من حاملي بطاقات البنك، وإلى جانب هذا العرض، أطلق بنك العز الإسلامي مجموعة متنوعة من الخصومات لحاملي بطاقات البنك، على عدد كبير من المنتجات والخدمات الرائدة والمصادق عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك.

جوائز التقدير و الإشادة

حصدت مجموعة بنك عُمان العربي عدداً من الجوائز المرموقة خلال العام، حيث حصل بنك عُمان على جائزة "الريادة في قطاع المسؤولية المجتمعية" لمواكبته متطلبات التنمية المستدامة ورؤية عُمان ٢٠٤٠.

من جانبه، حقق بنك العز الإسلامي إنجازاً جديداً بفوزه بجائزة "البنك الإسلامي الأفضل على مواقع التواصل الاجتماعي في السلطنة" وذلك من مؤسسة جلوبال بانكينج أند فايننس. كما تُوج بنك العز الإسلامي بجائزة "أفضل مزود لحلول التكنولوجيا المالية" وذلك عن خدمة "إيفين" للتمويل الفوري، وقد مُنح هذه الجائزة في مؤتمر OER (عُمان إكنومك ريفو) للتحول الرقمي ٢٠٢٢.

التعمين وإدارة المواهب

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

ومن جانب آخر استمر البنك في سعيه لتمكين الكفاءات الوطنية من قيادة دفة الإدارة العليا بالبنك، حيث شهد هذا العام تعيين مجموعة من الكفاءات العُمانية من أصحاب الخبرات في مناصب عليا ضمن إدارته التنفيذية، وفي إطار التعمين في الوظائف، حافظ البنك على إنجازاته في هذا المجال، حيث حقق واحدة من أعلى نسب التعمين على مستوى القطاع المصرفي متجاوزاً ٩٦٪ من ناحية أخرى، حقق بنك العز الإسلامي كذلك نسبة تعمين عالية تجاوزت ٩٢٪.

أطلق بنك العز الإسلامي برنامج "رواد العز" في عام ٢٠٢٢، حيث يهدف البرنامج إلى تطوير شامل وسريع للقيادة بمستوى الإدارة الوسطى، بالتعاون مع جامعة هارفارد. يسعى بنك العز الإسلامي من خلال هذا البرنامج إلى تطوير إمكانات القيادة لتتماشى مع "متطلبات العمل المستقبلي". و كما يهدف إلى اعتماد ٦٠ قائداً كل عام، على دفعتين، ويتضمن قادة من مختلف قطاعات العمل في السلطنة كجزء من التزام البنك بمشاركة المعرفة ورد الجميل للمجتمع.

استمر بنك عُمان العربي في سعيه لتعزيز تواجد العنصر النسائي في البنك، حيث تشكل النساء في جميع مناصب الإدارة الوسطى ٣٦٪. كما يفخر بنك عُمان العربي بأن ٤٠٪ من فروعها تقودها نساء ذات قدرة وموهبة، وقد قام البنك مؤخراً ولأول مرة على الإطلاق بتعيين عدة مدراء إقليميين من العنصر النسائي.

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

الإستدامة والمسئولية الإجتماعية

كما احتفل أيضاً بنك العز الإسلامي بيوم المرأة العمانية عبر إطلاق النسخة الثانية من جوائز "هي" الخاصة بالنساء اللواتي يمتلكن نشاطاً تجارياً. و في إطار التزام بنك العز الإسلامي بالمسئولية الاجتماعية المستدامة ودوره الريادي في دعم الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة في السلطنة، أطلق البنك بالتنسيق مع وزارة التنمية الإجتماعية و جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة مشروع تمويل جماعي يصل إلى ٢ مليون ريال عماني لبناء مركز التميز للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة. حيث تم فتح موقع إلكتروني خاص للتمويل الجماعي لجميع قطاعات وشرائح المجتمع و الذي نجح في جمع الأموال المطلوبة. وسيكون المركز - المقرر افتتاحه قريباً - هو الأول من نوعه في سلطنة عُمان، و يهدف إلى تقديم مجموعة شاملة من الخدمات للأطفال من مختلف الاحتياجات الخاصة.

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

و على صعيد حماية البيئة تعاون البنك بمناسبة يوم الشجرة مع هيئة البيئة في المبادرة الوطنية لزراعة المليون شجرة من خلال مشاركة موظفي البنك بزراعة ٣٠٠٠ شجرة من نوع القرم في خور وادي العرش بولاية السيب.

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

ختاماً

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

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

والله ولي التوفيق،،

رشاد الزبير

رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة



الفاضل / وهبة تماري
نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل / وليد السمهوري
عضو مجلس الإدارة

الفاضل / رشاد الزبير
رئيس مجلس الإدارة

الفاضل / عبد العزيز البلوشي
عضو مجلس الإدارة



الفاضل / نصري ملحمي
عضو مجلس الإدارة

الفاضل / محمد الغنمة
عضو مجلس الإدارة

الفاضل / عماد سلطان
عضو مجلس الإدارة

الفاضل / ياسر عقيل بدري
عضو مجلس الإدارة

الفاضلة / رندة صادق
عضو مجلس الإدارة

الادارة العليا



سليمان الحارثي
الرئيس التنفيذي

أحمد الدماطي
المراقب المالي

كارتيك ناتاراجان
رئيس الإستراتيجية

سليمان الهنائي
رئيس إدارة الخزينة والإستثمار
والعلاقات الحكومية
والمؤسسات المالية

عصام البوسعيدي
رئيس إدارة الموارد البشرية



طارق الزدجالي
رئيس تكنولوجيا
المعلومات

رشاد الشيخ
رئيس إدارة التجزئة
المصرفية

سي بي جانيش
نائب الرئيس التنفيذي

منصور الرئيسي
رئيس مراقبة الإلتزام

أسماء الزدجالية
رئيس مجموعة
العمليات المصرفية

تقرير المدقق
الخارجي
على حوكمة
الشركات

التقرير السنوي

صفحة ١

الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بشأن ميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") لبنك عُمان العربي ش.م.ع.ع

إلى الأفاضل/ مجلس إدارة بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع ("البنك")

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها

تم تعييننا من قبل مجلس إدارة بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع ("البنك") لتنفيذ الإجراءات المتفق عليها بشأن مدى امتثال البنك لميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة")، بموجب تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم إي/١٠/٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معاً بـ "ميثاق الحوكمة"). قد لا يكون هذا التقرير مناسباً لغرض آخر. هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة البنك في الامتثال لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال وقد لا يكون هذا التقرير مناسباً لغرض آخر.

مسؤوليات بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع

يُقر بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

إن إدارة البنك مسؤولة عن دقة واكتمال الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباط تأكيد، وعليه فإننا لا نبدي رأياً أو نقدم تأكيداً بشأنه.

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمر أخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم بإطلاعكم عليها.
الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١ (ISQC) - مراقبة الجودة، للشركات التي تجري عمليات مراجعة وفحص للقوائم المالية، وارتباطات عمليات التأكيد الأخرى والخدمات ذات الصلة، وبالتالي تحتفظ بنظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة التي تتعلق بالامتثال لمتطلبات السلوك الأخلاقي والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المتبعة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها في خطاب الارتباط المبرم مع البنك بشأن ميثاق حوكمة الشركات:

| التسلسل | الإجراءات | النتائج |
|---------|--|-----------------------------|
| (أ) | تحققنا من أن تقرير حوكمة الشركات (التقرير) الصادر عن مجلس الإدارة، يتضمن كحد أدنى، جميع البنود التي اقترحت الهيئة العامة لسوق المال أن يتم تضمينها في التقرير كما هو مفصل في الملحق رقم ٣ من الميثاق؛ وذلك من خلال مقارنة التقرير بذلك المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣. | لم تتم ملاحظة أي استثناءات. |
| (ب) | حصلنا على التفاصيل المتعلقة بمجالات عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. فيما يتعلق بالإجراء المذكور أعلاه، فقد استفسرنا من الإدارة وحصلنا على تأكيد مكتوب من الإدارة والقائمين على الحوكمة حول نقاط عدم الامتثال لمتطلبات الميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. | لم تتم ملاحظة أي استثناءات. |

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، وهو لا يشمل القوائم المالية للبنك بشكل مجمل.

تقرير تنظيم
وإدارة البنك
"الحوكمة"

التقرير السنوي

تقرير تنظيم وإدارة البنك "الحوكمة"

إطار ونهج حوكمة الشركات والمسؤولية

يلتزم مجلس الإدارة بالحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات، يؤمن كذلك بأن حوكمة الشركات تتعلق بامتلاك مجموعة من القيم والسلوكيات التي تحكم الأنشطة اليومية للبنك و الشركات التابعة له (بنك العز الإسلامي)، هذه القيم والسلوكيات التي تضمن الشفافية والتعامل العادل وحماية مصالح كافة الجهات المعنية بالبنك، بما في ذلك العملاء والمساهمين والموظفين و الجهات الرقابية، والمجتمع. في هذا الإطار فإن النهج الذي يتبعه مجلس الإدارة هو النظر إلى الحوكمة ضمن الإطار الأوسع لمسؤولية الشركات والرقابة التنظيمية..

يلتزم البنك بمبادئ الحوكمة و هو بمثابة مؤشر مهم على حسن أداءه كنشاط تجاري و استدامة أعماله.

وعليه يلتزم البنك في متابعة التزامه بأفضل معايير الحوكمة، و سوف يواصل مجلس الإدارة ما يلي:

- مراجعة وتحسين ممارسات الحوكمة المتبعة.
- رصد التطورات العالمية حول أفضل الممارسات في حوكمة الشركات.
- المساهمة في تطوير مبادئ الحوكمة الرشيدة على المستوى المحلي من خلال المشاركة في النقاشات والبرامج والندوات الهادفة لتطوير هذا المجال.

معايير الحوكمة - المبادئ والعمليات

نؤمن في بنك عُمان العربي بأن أفضل نهج يمكن اتباعه هو الاسترشاد بالمبادئ والممارسات التي تخدم مصالح أصحاب المصلحة والشركاء. مع الالتزام التام بنص وروح القانون والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني و حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال (AMC).

يسلط هذا البيان الضوء على حوكمة الشركات من خلال جزأين، يناقش الجزء الأول المبادئ العامة لحوكمة الشركات التي يعتمدها البنك. فيما يقدم الجزء الثاني إفصاح محدد.

حيث يرى أعضاء مجلس الإدارة أن الجزء الأول والجزء الثاني معاً يتوافقان مع متطلبات حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

تاريخ هذا البيان

يعكس هذا البيان سياسات وإجراءات الحوكمة لدى البنك كما في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢.

حوكمة الشركات - الجزء الأول

حسب ما هو مطلوب بموجب تعميم (خ/١٦/١٠) ميثاق حوكمة الشركات الصادر بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦م عن الهيئة العامة لسوق المال فقد قمنا بإدراج المحتويات التالية:

١. المجلس - وضع الحوكمة موضع التنفيذ.
٢. لجان مجلس الإدارة ودورها.
٣. رقابة الحوكمة والاستقلالية.
٤. برنامج أجور ومكافآت الإدارة التنفيذية.

١- المجلس - وضع الحوكمة موضع التنفيذ

دور المجلس

إن مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة أمام المساهمين، ومن ضمن مسؤولياته ما يلي:

- ضمان القيام بالأعمال بشفافية ونزاهة.
- توفير التوجيه الاستراتيجي واعتماد استراتيجيات التشغيل للبنك .
- التأكد من وجود السياسات والخطط والإجراءات السليمة التي تغطي جميع أنشطة البنك بما يتماشى مع اللوائح التنظيمية.
- ضمان الحفاظ على ضوابط مناسبة لإدارة المخاطر وآليات إعداد التقارير والإبلاغ.
- مراقبة الإدارة والأداء المالي.
- مراجعة واعتماد التقارير المالية ربع السنوية والسنوية للبنك.
- الموافقة على خطة العمل والميزانيات.
- اختيار وتقييم الرئيس التنفيذي (OEC) وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- التخطيط للتعاقب في الإدارة التنفيذية.
- تحديد مكافآت الرئيس التنفيذي، و رفع التوصية بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة للمساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.
- ضمان الالتزام بمتطلبات البنك المركزي والهيئات الرقابية والتنظيمية الأخرى
- الموافقة على تعيين ممثل للبنك في مجلس إدارة الشركات التابعة له (بنك العز الإسلامي) بناء على توصية لجنة المكافآت والترشيحات.

حجم المجلس وتكوينه

يتألف مجلس إدارة البنك من (٩) أعضاء غير تنفيذيين تبعاً لتوجيهات البنك المركزي العُمانى واللوائح ذات الصلة من الهيئة العامة لسوق المال.

التكوين الحالي لمجلس الإدارة واللجان التابعة له موضح في الجزء الثاني من هذا البيان.

اختيار رئيس المجلس والمهام المنوطة به:

رئيس مجلس الإدارة هو عضو غير تنفيذي يتم انتخابه من قبل أعضاء المجلس وتشمل مهامه على سبيل المثال لا الحصر:

- تعزيز مستويات ربيعة للحوكمة داخل المجلس والبنك والتأكد من اطلاع الأعضاء على ميثاق الحوكمة.

- ضمان إطلاع أعضاء المجلس بالكامل على شروط تعيينهم وواجباتهم ومسؤولياتهم ومتابعة أداءهم للمهام المنوطة بهم.
- الإشراف على قيام المجلس بوضع استراتيجية فعالة لعمله.
- تمثيل المجلس أمام الجمهور.
- يضمن رئيس مجلس الإدارة انعقاد اجتماعات المجلس على فترات منتظمة على مدار العام موثقة بمحاضر اجتماعات مسجلة لكل اجتماع وذلك لضمان دقة القرارات المتخذة وكذلك تدوين وجهات نظر الأعضاء الشخصية.
- يقوم رئيس مجلس الإدارة بمراجعة والتأكد من المساهمة الفعالة لأعضاء المجلس.
- التأكد من تنفيذ قرارات المجلس ومتابعتها.

استقلالية المجلس:

إن وجود مجلس إدارة مستقل هو مفتاح الحوكمة الرشيدة للبنك . يملك البنك الهياكل والإجراءات المطلوبة لضمان استقلالية عمل المجلس عن الإدارة التنفيذية، وتشمل هذه الهياكل، تعيين عضو غير تنفيذي مستقل لضمان وجود أعضاء غير تنفيذيين يمكنهم تقديم خبرة مهنية خاصة إلى المجلس، وعليه فإن مجلس الإدارة يتكون من تسعة أعضاء منهم أربعة أعضاء مستقلين.

اجتماعات المجلس وجدول عمله

يجتمع المجلس رسمياً أربع مرات على الأقل في السنة. بالإضافة إلى ذلك، يجتمع كلما لزم الأمر للتعامل مع مسائل محددة تتطلب الاهتمام بين الاجتماعات المجدولة. يتم وضع جداول أعمال الاجتماعات من قبل رئيس المجلس بالتشاور مع الرئيس التنفيذي لضمان تغطية كافة المجالات المالية والاستراتيجية والمخاطر الرئيسية على مدار العام. يتم توزيع نسخ من جدول الأعمال على الأعضاء قبل الاجتماعات. سوف ترد قائمة بالاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية الماضية في الجزء الثاني من هذا البيان.

حضور الجمعية العمومية

يحضر أعضاء مجلس الإدارة اجتماع الجمعية العمومية للإجابة على أسئلة واستفسارات المساهمين.

تجنب تضارب مصالح لاعضاء مجلس الادارة و الادارة التنفيذية.

وفقاً للنظام الاساسي للبنك، يجب ألا يكون لدى أي عضو مصلحة شخصية جوهرية في أي مسألة معروضة على المجلس او اللجان المنبثقة عنه ولا يجوز لعضو مجلس الإدارة صاحب المصلحة أن يشارك في المناقشات ولا في التصويت المتعلق بمثل هذه الأمور. (المزيد من التفاصيل ضمن بند معاملات الأطراف ذات العلاقة)

خبرة مجلس الإدارة

يتمتع المجلس الحالي بمجموعة واسعة من الخبرات التي تمكنه من تحقيق أهداف البنك. تم تحديد تشكيل مجلس الإدارة الحالي، مع تفاصيل عن خبرة كل عضو والمناصب الإدارية الأخرى التي يشغلها في الجزء الثاني من هذا البيان.

ترشيح وتعيين الأعضاء الجدد

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين خلال الجمعية العمومية ولمدة ثلاث سنوات، وتقوم لجنة المكافآت والترشيحات التابعة للمجلس بمراجعة وتقييم مهارات المرشحين مقابل المعايير المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال.

بعد انتخاب العضو، يتلقى نبذة تعريفية تبعاً لتخصصاتهم عن أعمال البنك واستراتيجيته والقضايا الحالية المعروضة على المجلس.

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحالي بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ من قبل اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للبنك (ش.م.ع.) بالتركية لمدة ثلاثة سنوات تنتهي مدته في مارس ٢٠٢٥.

مراجعة أداء المجلس

يراجع المجلس بانتظام أدائه العام، وكذلك أداء الأعضاء كأفراد. ويتم إجراء المراجعة من قبل مستشار مستقل (طرف ثالث) تعينه الجمعية العامة السنوية وفق إطار مرجعي ومعايير يضعها المجلس أو الجمعية العامة.

حصول المجلس على المعلومات

يحتاج المجلس إلى معلومات عالية الجودة ومكتملة ويعتمد عليها في اتخاذ القرارات. يتمتع جميع الأعضاء بحق الإطلاع غير المقيد إلى سجلات ومعلومات البنك، ويتلقون تقارير مالية وتشغيلية تفصيلية منتظمة من الإدارة التنفيذية لتمكينهم من أداء واجباتهم.

٢ - لجان المجلس

لجان مجلس الإدارة

تخضع صلاحيات ومسؤوليات لجان مجلس الإدارة لاختصاصات اللجنة ذات الصلة من أجل تعزيز دور مجلس الإدارة في التعامل الفعال مع القضايا المعقدة والمتخصصة وكذلك ضمان تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر وحوكمة الشركات المناسبة والفعالة. وعليه فقد أنشأ مجلس الإدارة خمس لجان فرعية هي لجنة الأئتمان ولجنة التدقيق ولجنة الالتزام و إدارة المخاطر ولجنة المكافآت والترشيحات و لجنة حوكمة تقنية المعلومات.

عمل اللجان

يحق لكل لجنة الوصول إلى البيانات والمعلومات التي تحتاجها، بما في ذلك التواصل المباشر مع الموظفين والمستشارين. يتم دعوة كبار المدراء والموظفين الآخرين لحضور اجتماعات اللجنة حسب الضرورة. يتلقى جميع الأعضاء محاضرات اجتماعات اللجنة ويمكنهم الاطلاع على جميع محاضرات اجتماعات اللجنة..

تكوين واستقلالية اللجان

يتم اختيار أعضاء اللجنة بحسب المهارات والخبرة والصفات الأخرى التي يمتلكونها والتي تساهم في تحقيق اللجنة لأهدافها. وتتألف جميع اللجان من أعضاء غير تنفيذيين..

آلية تقديم اللجان تقاريرها إلى مجلس الإدارة

يتم تضمين محاضرات اجتماعات اللجان في جدول أعمال اجتماع لمجلس الإدارة يلي اجتماع اللجنة. وعند الضرورة يجوز لرئيس اللجنة المعنية تقديم تقرير شفهي. خلال كل اجتماع، يُطرح رؤساء اللجان المعنية مجلس الإدارة على نتائج كل اجتماع من اجتماعات اللجان، والتي تتضمن القرارات والتوصيات المتخذة بشأن التخفيف من المخاطر المحتملة وتعزيز فعالية الضوابط الداخلية..

اختصاصات موجزة للجان المجلس

أ) لجنة الأئتمان

الغرض من لجنة الأئتمان مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بأنشطة الإقراض والأئتمان في حدود السلطات المفوضة للجنة، مع الأخذ في الاعتبار سياسات الأئتمان والخطط الاستراتيجية والتجارية للبنك..

وتشمل مهام اللجنة على سبيل المثال لا الحصر الآتي:

- مراجعة و رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك فيما يتعلق بالصلاحيات الائتمانية المناطة لكل من الإدارة التنفيذية و لجنة الائتمان.
- مراجعة المحفظة الائتمانية للبنك على أساس منتظم بالتنسيق مع لجنة الالتزام و ادارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز حدود موافقة الإدارة التنفيذية.
- مراجعة توصيات لجنة إدارة الائتمان في البنك فيما يتعلق بشطب أو إلغاء الديون، واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها ضمن حدود السلطات المخوّلة للجنة الائتمان التابعة للمجلس، أو إحالتها للمجلس لاتخاذ القرار المناسب حيالها.
- النظر في الأمور ذات الأهمية الخاصة التي يفوضها المجلس للجنة.

ب) لجنة التدقيق

- تتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإبلاغ الخارجي عن المعلومات المالية وغير المالية، ومسؤوليات الإشراف على نظام الرقابة الداخلية، وعملية التدقيق، ومراقبة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة وقواعد السلوك. و تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ما يلي:
- الموافقة على نطاق عمل فريق التدقيق الداخلي المجدول للعام.
 - مراجعة واعتماد نطاق عمل مراقب الحسابات الخارجي المجدول للعام.
 - الموافقة على البروتوكولات التي تحكم تقديم خدمات أخرى من قبل مراقب الحسابات الخارجي لا تتعلق بالتدقيق. والتي تقع خارج نطاق عمل التدقيق الخارجي التي يتعين القيام بها، وذلك لضمان استقلالية المدقق.
 - الإشراف ومراجعة أداء فريق التدقيق الداخلي سنويا
 - متابعة و معالجة وتنفيذ توصيات المدققين مراقب الحسابات الخارجي والداخلي .
 - متابعة دور التدقيق الداخلي ومراقب الحسابات الخارجي في مراجعة أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات وأمنها.
 - متابعة الالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية المنفذة في سلطنة عمان
 - الإشراف على إعداد البيانات المالية للبنك وتوافقها مع معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والأنظمة الأخرى المعمول بها

ج) لجنة الالتزام و إدارة المخاطر

تتمثل المسؤولية الأساسية للجنة الالتزام وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في مساعدة المجلس على الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بإستراتيجيات وأطر إدارة المخاطر (التي تغطي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والمخاطر التشغيلية وغيرها) بالإضافة إلى الالتزام بالمتطلبات التنظيمية..

وتشمل مهام اللجنة على سبيل المثال لا الحصر الآتي:

- مساعدة المجلس في صياغة إطار عمل لمستوى وسياسات المخاطر لدى البنك.
- وضع إطار إدارة المخاطر لجميع عمليات البنك بحيث يغطي المخاطر الاستراتيجية، والسوق، والسيولة، والائتمان، ومخاطر التشغيل والسمعة بصفة مستمرة.

- التأكيد من أن أطر إدارة المخاطر، بما في ذلك السياسات والإجراءات والرقابة، تعكس بدقة استراتيجية البنك، و الحد من المخاطر، والممارسات المقبولة والمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- تعزيز الوعي بإدارة المخاطر في كافة أقسام البنك.
- استعراض استراتيجية وخطة وميزانية وظائف إدارة المخاطر.
- مراجعة تقييم بيان مخاطر البنك لفهم المخاطر الرئيسية التي تؤثر على البنك وتقديم توصياته إلى المجلس للموافقة عليها.
- مراجعة فعالية كل من خطط استمرارية الأعمال للبنك ونتائجها.
- مراجعة عملية تقييم كفاية رأس المال واستراتيجية إدارة المخاطر وتقديم التوصية للمجلس بشأنها.
- مراجعة إطار حوكمة الشركات للبنك وتصادق عليها من قبل مجلس الإدارة
- مراجعة تقارير المنظمين والمدقق الخارجي حول مدى كفاية أطر إدارة المخاطر لدى البنك
- مراجعة مدى كفاية سياسات التأمين العامة للبنك التي وضعتها الإدارة، إلى جانب التأمين المتعلق بأعضاء المجلس وكبار الموظفين، والتوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالتأمين على الموظفين.
- مراجعة سياسات البنك و رفع التوصيات لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- متابعة فعالية الالتزام لجميع القوانين واللوائح المعمول بها.
- مراجعة مستوى التزام البنك والتأكد من أنه يتوافق مع أهداف واستراتيجيات البنك، وكذلك أي متطلبات تنظيمية أو تشريعية
- مراجعة أي تغييرات تشريعية أو تنظيمية مقترحة، وتأثير هذه التغييرات على أعمال البنك والسياسات والضوابط الداخلية التي يجب تفعيلها لتناسب مع هذه التغييرات
- مراجعة واعتماد خطة عمل إدارة الالتزام.

د) لجنة المكافآت و الترشيحات

- تهدف لجنة المكافآت و الترشيحات الى مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة ذوو كفاءة ومهارة عاليتين دون الاخلال بالانظمة المعمول بها بهذا الخصوص ومساعدة المجلس في إيجاد سياسة المكافآت والحوافز الممنوحة للموظفين، والالتزام بقوانين ولوائح التوظيف ذات الصلة. وهي تقوم بذلك عن طريق التأكد من أن البنك لديه أنظمة أجور وتوظيف مناسبة ومتابعة فعاليتها. ومن مهام هذه اللجنة::
- تقديم خطط التعاقب للمجلس أو على الأقل لرئيس المجلس.
 - إعداد وصف وظيفي مفصل لدور ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك رئيس المجلس .
 - ترشيح الأشخاص المؤهلين للعمل كأعضاء مؤقتين في مجلس الإدارة في حالة خلو منصب.
 - وضع سياسة مناسبة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومراجعتها سنوياً، مع مراعاة ظروف السوق وأداء البنك.
 - التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح بشكل سنوي فيما يتعلق بعضوية الاعضاء في أي مجلس إدارة آخر .
 - مراجعة معايير العضوية في مجلس الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المهارات والكفاءات اللازمة للمجلس ولجانه.

- تقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين الرئيس التنفيذي (يجب أن يكون مقيماً في سلطنة عُمان)، ونائب الرئيس التنفيذي، والمدراء العاميين / نوابهم، ومساعدي المديرين العاميين، و رئيس التدقيق، ورئيس إدارة المخاطر، ورئيس الالتزام، و المستشار القانوني وتحديد أجورهم ومسؤولياتهم.
- مراجعة ومراقبة خطط التعميم والالتزام بقانون العمل العُماني والقوانين واللوائح ذات الصلة، وتعليمات ولوائح البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال.
- الموافقة على المكافأة السنوية لفريق الإدارة التنفيذية (بما في ذلك الرواتب ومكافآت الأداء والحوافز المرتبطة بالأداء والمزايا الأخرى).

(ر) لجنة حوكمة تقنية المعلومات

- تم إنشاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات لإدارة أنشطة تقنية المعلومات بما يتماشى مع التوجه الاستراتيجي للبنك ولضمان تحقيق أهداف أصحاب المصلحة بما في ذلك تحقيق الفوائد وتخفيف المخاطر وتحسين الموارد. تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة حوكمة تقنية المعلومات التابعة لمجلس الإدارة ما يلي:
- تقييم فعالية وأداء أصحاب المصلحة المناطة لهم المسؤولية والمفوضيين بالسلطة لحوكمة تكنولوجيا المعلومات في المؤسسة مثل رئيس تقنية المعلومات و رئيس أمن تكنولوجيا المعلومات و رئيس أمن المعلومات.
- الإشراف على مدى وفاء تقنية المعلومات بالتزاماتها (التنظيمية والتشريعية والقانون العام والتعاقد) والسياسات الداخلية والمعايير والمبادئ التوجيهية المهنية.
- تقييم استراتيجية تقنية المعلومات و مدى فعالية تكاملها ومواءمتها مع استراتيجية البنك لتقديم القيمة المضافة.
- المصادقة على ممارسات الحوكمة والإدارة والأدوار والمسؤوليات المدرجة في وثائق سياسة إدارة تقنية المعلومات.
- تلقي تحديثات الربع السنوية لغرض مراقبة عمليات تقنية المعلومات والمشاريع والموارد وتحقيق العائد المتوقع على الاستثمار و الفوائد للبنك.
- الموافقة على مشاريع تقنية المعلومات و المبادرات الاستراتيجية الرقمية و رفع التوصية حول ميزانية تقنية المعلومات لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- الموافقة على إطار عمل إدارة مخاطر تقنية المعلومات والتأكد من توافقها مع إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة (ERM) إذا كان ذلك متاحاً.
- تلقي تحديثات الربع السنوية حول حوادث تقنية المعلومات / الأمن جنباً إلى جنب مع الإجراءات التصحيحية والمتابعات التي يقومون بها أصحاب المصلحة.
- المصادقة على وثيقة إستراتيجية تقنية المعلومات التي تحتوي على أهداف إستراتيجية وهيكل تنظيمية مناسبة تعمل على مواءمة إدارة موارد تقنية المعلومات مع خطة الموارد البشرية للبنك.
- اعتماد الإطار الإداري والرقابي لتقنية المعلومات والمشاريع والموارد الرقمية
- ضمان وجود إطار عمل مناسب للتواصل مع أصحاب المصلحة الخارجيين والداخليين، بما في ذلك أشكال الاتصال والقنوات وقبول أصحاب المصلحة.
- التوجيه بتنفيذ الآليات للتأكد من أن المعلومات تفي بجميع معايير و متطلبات إعداد التقارير الإلزامية لتقنية المعلومات للبنك مع عمليات التحقق والتصعيد المناسبة.
- مراجعة تقارير تدقيق تقنية المعلومات والتأكد من تنفيذ الإجراءات التصحيحية والوقائية اللازمة.

تكوين اللجان واجتماعاتها

تم توضيح عضوية اللجان الحالية واجتماعاتها المنعقدة في الجزء الثاني من هذا البيان، وان الحد الأدنى لعدد أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، والحد الأدنى لعدد اجتماعاتها السنوية يجب أن لا يقل عن أربع اجتماعات عدا لجنة المكافآت و الترشيحات، فإن عدد اجتماعاتها يجب أن لا يقل عن اجتماعين في السنة..

٣ - تدقيق الحوكمة والاستقلالية

يلتزم المجلس بثلاثة مبادئ أساسية:

- إصدار البنك لتقارير مالية سليمة وعادلة.
- التأكد من وجود مدققين مستقلين لخدمة مصالح المساهمين من خلال التأكد من معرفتهم بالمركز المالي السليم للبنك.
- التأكد من وجود معايير شاملة للمحاسبة والمراجعة متوافقة مع المعايير والسياسات المحاسبية المعمول بها.

٤ - سياسة الأجور والمكافآت للإدارة التنفيذية:

نظرة عامة

يهدف البنك من مكافأة الرئيس التنفيذي وغيره من أعضاء الإدارة التنفيذية - إلى ربط المزايا بالأداء، بحيث يوفر بيئة عمل صحية ومحفزة للكفاءات للانضمام للبنك والبقاء فيه، وتتمثل سياسة البنك في ربط الدخل بالأداء من خلال:

- تحديد القيمة السوقية العادلة لكل منصب تنفيذي في سوق تنافسية للغاية.
 - مكافأة الفرد بحسب قدراته وخبراته.
 - الاعتراف بالأداء الفردي.
 - تأسيس بيئة صحية للاحتفاظ بالكفاءات التنفيذية.
- لتحقيق هذه الأهداف، وضع البنك سياسة عادلة وشفافة لمكافأة أعضاء الإدارة التنفيذية بما يتناسب مع معدلات السوق.

تحديد قيمة المكافآت والبدلات:

يقدم مجلس الإدارة توصياته فيما يتعلق بالمكافآت وبدلات حضور اجتماعات المجلس للأعضاء، للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية. فيما توصي لجنة المكافآت و الترشيحات مبلغ المكافأة السنوية المقترحة للرئيس التنفيذي للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

يوصي الرئيس التنفيذي بدوره بجدول الرواتب والمكافآت المقترحة لأعضاء الإدارة التنفيذية وبما يتماشى مع متوسط الأجور في السوق، ويتم اعتماده مقترحه من قبل لجنة والمكافآت و الترشيحات .

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال فترة الـ ١٢ شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م إلى جانب مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية الموضحة في الجزء الثاني

حوكمة الشركات - الجزء الثاني:

ا - نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة:-

الفاضل / رشاد بن محمد الزبير - رئيس مجلس الإدارة



يشغل الفاضل/ رشاد بن محمد الزبير، منصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة الزبير، أحد المجموعات التجارية الكبرى الرائدة في سلطنة عُمان، والتي تمارس أنشطتها التجارية في قطاعات عدة منها قطاع الطاقة والموارد الطبيعية، وقطاع الكهرباء الذكية والأتمتة، وأليات ومعدات النقل، والتقنيات الصناعية والكيميائية والرقمنة وتقنية المعلومات، وقطاع التعليم والعقارات، وقطاع الاستثمار والفن والتراث، ويتولى إدارة أعمال المجلس ويمثل المؤسسة في العلاقات التجارية الهامة.

ترأس الفاضل/ رشاد الزبير مجلس إدارة بنك عُمان العربي منذ العام ١٩٩٩م، وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة الزبير القابضة ش.م.ع.م وشركة مياه الواحة ش.م.ع.م وكذلك نائب رئيس مجلس إدارة شركة منتجج بر الجصة ش.م.ع.م، المنتجج السياحي الرائد الذي تديره شركة شانغريلا. وهو أيضاً نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المؤسس لجامعة مسقط..

شغل الفاضل/ رشاد الزبير خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب القيادية في مؤسسات وشركات رائدة، حيث كان نائباً لرئيس مجلس الأعمال العُماني وعضواً فيه منذ تأسيسه، كما صار عضواً في الهيئة العامة لسوق المال التي تشرف على بورصة مسقط، إلى جانب عضويته في مركز عُمان للحوكمة والاستدامة..

الفاضل / وهبة تماري - نائب رئيس مجلس الإدارة



يشغل الفاضل/ وهبة تماري حالياً منصب رئيس مجلس إدارة "البنك العربي (سويسرا) المحدود"، و"شركة التأمين العربية ش.م.ل." كما أنه عضو نشط في مجلس إدارة "البنك العربي ش.م.ع."، "شركة سوليدير انترناشيونال ش.م.ع." وشركة سوكافينا ش.م. إلى جانب عدد من الشركات الناشئة في ميادين مختلفة. وهو يقود العديد من المشاريع في مجالي الخدمات المالية والعقارات.

بدأت معرفته العميقة للسلو وشغفه بها مع انضمامه لشركة "ميريل لينش لندن" عام ١٩٨٢ كمتدرب. حيث تولى بعدها إدارة شركة سوكافينا ش.م.ل. ما بين عامي ١٩٨٨م و٢٠٠٤م وهي شركة مملوكة من قبل أسرته وتنشط في مجال الزراعة المُستدامة وتجارة البنّ مع تقاليد عائلية في عالم التجارة تعود إلى عام ١٩٠٥م. يعمل اليوم في مجموعة سوكافينا أكثر من ألف موظف منتشرين في أكثر من ثلاثون دولة، وهي تُعدّ من كبريات المجموعات الرائدة في تجارة البنّ مع سلاسل توريد واسعة تصل المنتجين بالمستهلكين حول العالم.

الفاضل/ وهبة تماري عضو نشط في "منظمة الرئيس الشاب" (YPO) - وقد سبق له أن ترأس شعبة المنظمة في منطقة جبال الألب - وهو عضو في YPO Emirates Gold منذ سنة ٢٠٢١، وقد خدم في شتى المجالس الخيرية التي تركّز بشكل رئيسي على تعليم الشباب. كما أنه عضو في مجلس إدارة "Tamari Foundation" التي تكمن رسالتها في العمل كمُحرّك للتغيير من خلال مجموعة متنوّعة من المبادرات والمشاريع التعليمية التي تركّز على رفاه الإنسان في البلدان النامية. ولد الفاضل وهبة تماري في بيروت، لبنان وهو يقيم حالياً في دبي.

تخرج الفاضل/ وهبة تماري من "جامعة ويبستر" في جنيف بدرجة بكالوريوس في الإدارة مع إجازة في الإدارة أيضاً من كلية هارفرد للأعمال عام ٢٠١٣م.

الفاضلة / رندة الصادق - عضو مجلس الإدارة



تشغل الفاضلة/ رندة الصادق حالياً منصب المدير العام التنفيذي للبنك العربي ش.م.ع. وكانت تشغل في السابق منصب نائب المدير العام التنفيذي للبنك. وتتمتع بخبرة مصرفية دولية واسعة تمتد لأكثر من ٣١ عام. حيث عملت قبل ذلك لدى بنك الكويت الوطني لمدة ٢٣ عام تولت خلالها منصب مدير عام المجموعة المصرفية الدولية حيث كانت مسؤولة عن أعمال البنك الدولية وفروعه والمؤسسات التابعة له حول العالم. هذا إضافة لكونها عضو في لجنة الإدارة التنفيذية للبنك إلى جانب عضويتها في مجالس إدارة الشركات الخارجية التابعة للبنك. كما تولت أيضاً منصب المدير العام لبنك الكويت الوطني في لندن.

وبالإضافة لمنصبها الحالي تشغل الفاضلة/ رندة الصادق منصب رئيس مجلس إدارة البنك العربي لتونس ونائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي إستراليا المحدود بالإضافة الى ذلك فهي رئيس مجلس إدارة شركة العربي للتمويل القابضة في لبنان ورئيس هيئة مديري مجموعة العربي للاستثمار في الأردن.

وتحمل الفاضلة/ رندة الصادق شهادة ماجستير (MBA) في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأمريكية في بيروت.

الفاضل / عبد العزيز البلوشي - عضو مجلس الإدارة



يشغل الفاضل/ عبد العزيز بن محمد البلوشي، منصب الرئيس التنفيذي لشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. (أومينفست). ومع أكثر من ٣٥ عاماً من الخبرة المهنية، يتمتع بمعرفة واسعة ومتعمقة بصناعة الخدمات المالية العالمية.

منذ انضمامه إلى أومينفست عام ٢٠١٤م، عمل الفاضل/ عبد العزيز البلوشي مع فريق الإدارة على تنفيذ الرؤية الجديدة للشركة التي وضعها مجلس الإدارة، وصياغة ثقافتها التنظيمية وهيكلها وسياساتها الجديدة. تحت قيادة الفاضل/ عبد العزيز البلوشي، نجح فريق الإدارة في تحقيق الاندماج بين أومينفست وأونك القابضة لتأسيس أكبر شركة استثمارية مدرجة في سلطنة عُمان. و كان الفاضل/ عبد العزيز البلوشي وفريق الإدارة مسؤولين أيضاً عن العديد من المبادرات الرئيسية في أومينفست مثل الاكتتاب العام الأولي لشركة التأمين الرائدة "الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام" وتطوير مقرها الرئيسي في مركز الأعمال التابع لأومينفست، فضلاً عن دمج شركة "الوطنية للتمويل" و "شركة أوريكس للتأجير"، ومبادرات رفع رأس المال، مثل إصدار سندات دائمة لصالح أومينفست. كما نجح في إدارة الاندماج الناجح بين بنك عُمان العربي و بنك العز الإسلامي، الذي نتج عنه إدراج بنك عُمان العربي في بورصة مسقط ليصبح شركة مساهمة عامة.

قبل انضمامه إلى أومينفست، شغل الفاضل/ عبد العزيز البلوشي منصب الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي ش.م.ع. من ٢٠٠٧م إلى ٢٠١٣م وكان مسؤولاً بشكل أساسي عن تحويل بنك الرهن العقاري بمنتج واحد إلى بنك تجاري متكامل بأصول تزيد عن ٣ مليارات دولار أمريكي، وأسهم تزيد عن ٤٥٠ مليون دولار أمريكي. بدأ حياته المهنية مع بنك عمان الدولي وقبل انضمامه إلى البنك الأهلي، كان نائب الرئيس التنفيذي للبنك الوطني العماني. في نوفمبر ٢٠١٢م حصل الفاضل/ عبد العزيز البلوشي على لقب "ثاني أفضل رئيس تنفيذي في العالم المصرفي العربي" من قبل فوربس الشرق الأوسط. وفي أبريل ٢٠١٩م حصل - على جائزة "الرئيس التنفيذي للعام" في حفل توزيع جوائز عُمان للخدمات المصرفية والمالية من قبل عُمان إيكونوميك ريفيو.

الفاضل/ عبد العزيز البلوشي حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة ستراثكلاید (المملكة المتحدة) وزميل معهد تشارترد للمصرفيين في المملكة المتحدة. و عمل في مجالس إدارة مختلفة في جميع أنحاء السلطنة، وهو عضو مجلس إدارة استشاري في كلية الزراعة والعلوم البحرية بجامعة السلطان قابوس.

يشغل الفاضل/ عبد العزيز البلوشي حاليًا منصب نائب رئيس مجلس ادارة جبرين كابيتال. كما أنه عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.ع.م. والشركة الوطنية للتمويل ش.ع.م. بالإضافة إلى ذلك، فهو عضو في مركز الأعمال العماني الأمريكي، وهي منظمة تم تشكيلها لتعزيز تنمية النشاط التجاري بين الولايات المتحدة الأمريكية وسلطنة عمان. كما انه زميل في معهد الخدمات المالية، وهي منظمة تدعم الاحتراف في الخدمات المالية.

الفاضل / وليد السمهوري - عضو مجلس الإدارة

يشغل الفاضل/ وليد السمهوري منصب نائب الرئيس التنفيذي - مدير منطقة الاردن للبنك العربي ش.ع.م. ويتمتع بخبرة مصرفية واسعة تمتد لأكثر من ٣٣ عاماً مع البنك العربي ش.ع.م، حيث عمل في مناطق جغرافية مختلفة وتولى مسؤوليات مختلفة في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية والائتمان والعمليات المصرفية والتمويل التجاري.



الفاضل/ وليد السمهوري أيضاً هو رئيس مجلس إدارة شركة البنك العربي السوداني، وعضو مجلس إدارة البنك العربي لتونس. كما أنه عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لضمان القروض في المملكة الأردنية الهاشمية. يحمل الفاضل/ وليد السمهوري درجة الماجستير في الاقتصاد من الجامعة الأردنية.

الفاضل / عماد سلطان - عضو مجلس الإدارة

انضم الفاضل/ عماد سلطان في عام ١٩٩٥ إلى شركة دبليو جيه تاول وشركاه ش م م (وهي شركة عائلية كبرى تأسست في عام ١٨٦٦) بوظيفة مدير تطوير الأعمال و هو لازل يعمل في مجموعة تاول منذ ذلك الحين. ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب و رئيس اللجنة التنفيذية بالمجموعة . كما أنه نائب رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات وعضو اللجنة التنفيذية في بورصة مسقط. و كذلك عضو في مجلس إدارة **Savannah Resources PLC**.



شغل الفاضل/ عماد سلطان سابقاً عدة مناصب منها عضو مجلس إدارة البنك الوطني العماني، وعضو مجلس ادارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.ع.م. (أومنفست) والمعهد الوطني للضيافة وعضو الاتحاد العماني للتنس.

الفاضل/ عماد سلطان حاصل على بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال في التسويق من الجامعة الأمريكية بواشنطن العاصمة، في الولايات المتحدة الأمريكية، وهو عضو في منظمة YPO منذ عام ٢٠٠٥.

الفاضل / نصري فيكتور ملحمي - عضو مجلس الإدارة

شغل الفاضل/ نصري فيكتور ملحمي منصب الرئيس التنفيذي للبنك العربي - سويسرا من عام ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٧م، وعضو في مجلس إدارة العديد من المؤسسات المختلفة، منها البنك العربي السويسري (لبنان) و مؤسسة "آي بي فند مانيجرز" بجزر جيرنسي، وشركة أوبار كابيتال في سلطنة عُمان، بالإضافة إلى عضويته في غرفة التجارة والصناعة العربية السويسرية المشتركة في جنيف.



عمل الفاضل/ نصري ملحمي سابقاً في "B.A.I." بباريس، وهي إحدى الشركات التابعة لـ **BNP**، ومن ثم انضم إلى بنك **BNP** في جنيف كمدير تنفيذي مسؤول عن الخدمات المصرفية الخاصة والتمويل التجاري لمنطقة جنوب أوروبا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، كما تم تعيينه عضواً في اللجنة التنفيذية في عام ٢٠٠٠.

الفاضل/ نصري ملحمي حاصل على درجة الدكتوراة في الأعمال المصرفية والإدارة من جامعة باريس دوفين، ولديه شركته الاستشارية الخاصة "**NVM Consulting**".

الفاضل / محمد الغنمة - عضو مجلس الإدارة



يشغل الفاضل/ محمد الغنمة، منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير إدارة الائتمان في الإدارة العامة للبنك العربي ش.م.ع في الأردن منذ العام ٢٠١٠م، وسبق وان عمل في عدة مناصب تنفيذية في البنك، حيث شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لإدارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات من عام ٢٠٠٧م وحتى ٢٠١٠م. كما شغل الفاضل/ محمد الغنمة قبل ذلك عدة مناصب ما بين ١٩٧٦م و ٢٠١٠م لدى المصارف الإقليمية الكبرى، حيث عمل في المملكة العربية السعودية لدى البنك السعودي الأمريكي، والبنك السعودي التجاري المتحد، والبنك السعودي الفرنسي، كما عمل في مملكة البحرين لدى بنك الخليج الدولي، وعمل في المملكة الأردنية الهاشمية لدى بنك القاهرة عمان.

تزيد خبرة الفاضل/ محمد الغنمة عن ٤ عقود في عالم المصارف والإدارة، وهو عضو في عدة مجالس إدارات منها البنك العربي الإسلامي الدولي الذي يشغل به منصب نائب رئيس مجلس الإدارة، إلى جانب عضويته في مجلس إدارة البنك العربي الوطني في السعودية، والبنك العربي سورية، و T-Bank في تركيا. كما يشغل منصب نائب رئيس هيئة المديرين في شركة مجموعة العربي للاستثمار، ورئيس هيئة المديرين في الشركة العربية الوطنية للتأجير في الأردن.

يحمل الفاضل/ محمد الغنمة درجة بكالوريوس العلوم تخصص رياضيات من جامعة الملك سعود في الرياض بالمملكة العربية السعودية، إلى جانب دبلوم برمجة الكمبيوتر من لندن.

الفاضل / ياسر عقيل بدري - عضو مجلس الإدارة



يُعد الفاضل/ ياسر بدري جزءاً من فريق الاستثمار المباشر في شركة مبادلة للاستثمار – ذراع الاستثمار السيادي لحكومة أبوظبي- التي تدير محفظة متنوعة من الأصول والاستثمارات بقيمة تزيد عن ٢٥٠ مليار دولار أمريكي داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

بدأ الفاضل/ ياسر بدري عمله مع مبادلة في عام ٢٠٠٩م ويشغل حالياً منصب مدير محفظة استثمارية أول - الخدمات المالية، والتي بدورها تركز على تنفيذ استراتيجيات مبادلة الاستثمارية من خلال الصناديق والاستثمارات الخاصة والعامة.

وقبل أن يشغل منصبه في الخدمات المالية، عمل في فريق الاندماج والاستحواذ في مبادلة، حيث كان مسؤولاً عن تقديم الدعم لتنفيذ المعاملات لوحدة استثمارية متعددة في الشركة، وعمل قبل ذلك في قسم إدارة المخاطر المالية في وحدة الخزينة في الشركة.

على صعيد الشهادات العلمية يحمل الفاضل/ ياسر بدري درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة الشارقة الأمريكية (AUS)، وهو أيضاً محلل مالي معتمد (CFA) منذ عام ٢٠١٣.

٢ - عضوية لجان المجلس

ترد اختصاصات اللجان في الجزء الأول من هذا الإفصاح.

جدول لجان مجلس الإدارة على النحو التالي:

الجدول رقم ١

| الرقم | اسم العضو | مستقل / غير مستقل | عضوية اللجان | يشغل منصب تنفيذي في بنك عُمان العربي | الجهة التي يمثلها |
|-------|---------------------|-------------------|--|--------------------------------------|--------------------|
| ١ | رشاد بن محمد الزبير | مستقل | رئيس لجنة الأئتمان، نائب رئيس لجنة المكافآت و الترشيحات | لا | نفسه |
| ٢ | وهبة تماري | غير مستقل | رئيس لجنة المكافآت و الترشيحات | لا | البنك العربي ش.م.ع |
| ٣ | عماد سلطان | مستقل | عضو لجنة التدقيق، نائب رئيس لجنة الالتزام وإدارة المخاطر و عضو لجنة المكافآت و الترشيحات | لا | نفسه |
| ٤ | عبد العزيز البلوشي | غير مستقل | عضو لجنة المكافآت و الترشيحات، عضو لجنة الأئتمان، عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات | لا | أومينفست |
| ٥ | رندة الصادق | غير مستقل | نائب رئيس لجنة الأئتمان، عضو لجنة المكافآت و الترشيحات، عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات | لا | نفسها |
| ٦ | وليد السمهوري | غير مستقل | رئيس لجنة الالتزام وإدارة المخاطر وعضو لجنة الأئتمان، عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات | لا | نفسه |
| ٧ | محمد الغنمة | غير مستقل | نائب رئيس لجنة التدقيق | لا | نفسه |
| ٨ | نصري ملحمي | مستقل | رئيس لجنة التدقيق | لا | نفسه |
| ٩ | ياسر بدري | مستقل | عضو لجنة الالتزام وإدارة المخاطر | لا | نفسه |

يبين الجدول ٢ أعضاء اللجان إلى جانب عدد الاجتماعات التي عقدت في ٢٠٢٢م وحضرها كل عضو.

الجدول رقم ٢

| العضو | اجتماعات المجلس (ملاحظة ١) | | لجنة الأئتمان (ملاحظة ٢) | | لجنة التدقيق (ملاحظة ٣) | | لجنة الالتزام وإدارة المخاطر (ملاحظة ٤) | | لجنة المكافآت و الترشيحات (ملاحظة ٥) | | لجنة حوكمة تقنية المعلومات (ملاحظة ٦) | |
|--------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| | عدد الاجتماعات المنعقدة التي حضرها | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات المنعقدة |
| رشاد الزبير | ٧ | ٦ | ٩ | ٨ | - | - | - | - | ٢ | ١ | - | - |
| وهبة تماري | ٧ | ٥ | - | - | - | - | - | - | ٢ | ٢ | - | - |
| عبد العزيز البلوشي | ٧ | ٦ | ٩ | ٨ | - | - | - | - | ٢ | ٢ | ١ | - |
| وليد السمهوري | ٧ | ٧ | ٩ | ٩ | - | - | ٧ | ٧ | - | - | ١ | ١ |
| رندة الصادق | ٧ | ٧ | ٩ | ٩ | - | - | - | - | ٢ | ٢ | ١ | ١ |
| عماد سلطان | ٧ | ٤ | - | - | ٦ | ٥ | ٧ | ٤ | ٢ | - | - | - |
| نصري ملحمي | ٧ | ٧ | - | - | ٦ | ٦ | - | - | - | - | - | - |
| ياسر بدري | ٧ | ٦ | - | - | - | - | ٧ | ٧ | - | - | - | - |
| محمد الغنمة | ٧ | ٧ | - | - | ٦ | ٦ | - | - | - | - | - | - |

سجل الاجتماعات:

ملاحظة ١: تم عقد اجتماعات مجلس الإدارة في ٢٣ يناير، ٢٨ مارس، ١٢ مايو، ٢١ مايو، ١١ أغسطس، ٥ أكتوبر، ١٣ نوفمبر خلال عام ٢٠٢٢.

ملاحظة ٢: تم عقد اجتماعات لجنة الأئتمان في ١٧ يناير، ٢٢ فبراير، ٢٣ مارس، ٣٠ يونيو، ٢١ يوليو، ٢٣ أغسطس، ٢٢ سبتمبر، ٢٣ أكتوبر و ٢٧ ديسمبر خلال عام ٢٠٢٢.

ملاحظة ٣: عقدت اجتماعات لجنة التدقيق في ٢٢ يناير، ٣٠ يناير، ٨ مايو، ٨ يونيو، ٩ أغسطس و ١٢ نوفمبر خلال عام ٢٠٢٢.

ملاحظة ٤: عقدت لجنة الالتزام وإدارة المخاطر في ٢٠ مارس، ٢٢ مارس، ١٠ مايو، ٧ أغسطس، ٨ أغسطس، ٢٠ أكتوبر و ٩ نوفمبر خلال عام ٢٠٢٢.

ملاحظة ٥: عقدت اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في ٢٣ يناير و ٢٢ مارس خلال عام ٢٠٢٢.

ملاحظة ٦: عقدت اجتماعات حوكمة تقنية المعلومات في ٢ نوفمبر خلال عام ٢٠٢٢.

٣ - مسائل الأجور والمكافآت

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على النحو المنصوص عليه في قانون الشركات التجارية واللوائح الصادر عن البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال (مسقط).

تم اقتراح مبلغ قدره ١٣٠,٧١٣ ريال عُُماني كمكافأة لـ أعضاء لمجلس الإدارة بالإضافة إلى بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠٢٢ والتي بلغت ٦٤,٥٠٠ ريال عُُماني، بشرط موافقة الجمعية العامة في اجتماعها السنوي المقترح عقده في ٢٢ مارس ٢٠٢٣

الجدول رقم ٣

بلغ إجمالي المكافآت وبدلات الحضور المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢م وذلك وفق الجدول أدناه:-

| اسم العضو | المكافآت ألف ر.ع | إجمالي بدلات الحضور ألف ر.ع | الإجمالي ألف ر.ع |
|---------------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------|
| رشاد بن محمد الزبير | ٢٥,٧١٤ | ٧,٥٠٠ | ٣٣,٢١٤ |
| وهبة تماري | ١٠,٧١٤ | ٣,٥٠٠ | ١٤,٢١٤ |
| عبدالعزیز بن محمد البلوشي | ١٢,٨٥٧ | ٨,٠٠٠ | ٢٠,٨٥٧ |
| رندة الصادق | ١٥,٠٠٠ | ٩,٥٠٠ | ٢٤,٥٠٠ |
| وليد السمهوري | ١٥,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ |
| نصري ملحمي | ١٥,٠٠٠ | ٦,٥٠٠ | ٢١,٥٠٠ |
| عماد سلطان | ٨,٥٧١ | ٦,٥٠٠ | ١٥,٠٧١ |
| ياسر عقيل بدري | ١٢,٨٥٧ | ٦,٥٠٠ | ١٩,٣٥٧ |
| محمد الغنمة | ١٥,٠٠٠ | ٦,٥٠٠ | ٢١,٥٠٠ |
| الإجمالي | ١٣٠,٧١٣ | ٦٤,٥٠٠ | ١٩٥,٢١٣ |

بلغت المكافآت المدفوعة لأعلى خمسة أعضاء في الإدارة التنفيذية للبنك لعام ٢٠٢٢م ٨٩٩,٦١٣ ريال عُُماني في المقابل بلغت في العام ٢٠٢١م ٦٧,١٨٧ ريال عُُماني.

لا توجد خيارات أسهم متاحة لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين في البنك. ويتعين على أعضاء الإدارة التنفيذية تقديم إشعار ٩٠ يوماً في حال رغبتهم بالاستقالة. لا يتم دفع رسوم نهاية الخدمة لكبار الموظفين في حالة إنهاء الخدمة.

٤ - نبذة تعريفية عن أعضاء الإدارة التنفيذية

الفاضل / سليمان الحارثي - الرئيس التنفيذي

انضم الفاضل/ سليمان الحارثي في البنك في ٢٠٢٣/١/٤ بمنصب الرئيس التنفيذي و هو يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ٣٥ عاماً في القطاع المصرفي. و شغل في السابق العديد من المناصب القيادية في بنوك محلية رائدة، ومنها منصب نائب الرئيس التنفيذي لبنك عُمان العربي و الرئيس التنفيذي لبنك العز الإسلامي. ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عمان للتأمين ش م ع ع، عضو مجلس إدارة كلية الدراسات المصرفية والمالية، وعضو مجلس الأمناء لكلية الخليج، وكذلك فهو عضو في مجلس إدارة نادي Harvered Business School (HBS).



تخرج الفاضل/ سليمان الحارثي من المعهد المصرفي العماني و حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال - العلوم المالية من جامعة لستر في المملكة المتحدة . كما أكمل برنامج في الإدارة التنفيذية من كلية هارفارد للأعمال وكذلك من المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (INSEAD).

الفاضل / سي بي جانيش - نائب الرئيس التنفيذي

انضم الفاضل/ سي بي جانيش في البنك اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠٢١ بمنصب نائب الرئيس التنفيذي - رئيس تطوير الأعمال. وفي ٣٠ أغسطس ٢٠٢١ تم تعيينه بوظيفة الرئيس التنفيذي بالوكالة. هو مدير تنفيذي رائد ومتميز مالياً وله سجل حافل في بناء العلامات التجارية وتحسين الربحية وخلق قيمة لأصحاب المصلحة. يتمتع بخبرة مصرفية عالمية واسعة لأكثر من ٣٠ عاماً، تمتد عبر الهند وهونج كونج والإمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان. الفاضل/ سي بي، خريج MIT-Sloan بالولايات المتحدة و IIM-Calcutta بالهند، وهو حاصل أيضاً على درجة الماجستير في إدارة البنوك ودرجة الماجستير في التجارة. كما انه حاصل على دبلوم مدير غير تنفيذي من Financial Times (FT-NED).



الفاضلة / أسماء الزدجالية - رئيس مجموعة العمليات المصرفية

تم تعيين الفاضلة/ أسماء الزدجالية رئيساً لمجموعة العمليات المصرفية في مايو ٢٠١٩. وهي حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلاید، ورئيسة لجمعية خريجي هذه الجامعة في السلطنة. و تتمتع بخبرة تزيد عن ٢١ عاماً في العمل لدى كبريات الشركات والبنوك في المنطقة. خلال فترة عملها في البنك، لعبت دوراً فعالاً في تعزيز مركزية الإدارة لوحدة خدمات التجزئة المصرفية، ووحدة الخدمات المصرفية للشركات، إلى جانب المساهمة في تعزيز جودة الأصول وإحداث التغييرات اللازمة لتعزيز مستويات التحكم الإداري وإنجاز المعاملات بشكل أسرع لتعزيز رضا العملاء. فضلاً عن قيادة مجموعة متنوعة من وحدات الدعم للعمليات المركزية، وخدمات دعم الشركات، وإدارة الائتمان، والتحصيل، والشؤون القانونية، ومراقبة العمليات، والتحول الشامل. تخرجت الفاضلة/ أسماء الزدجالية من البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين (NCP) في مايو ٢٠١٨.



الفاضل / أحمد الدماطي - رئيس الادارة المالية

تم تعيين الفاضل/ أحمد الدماطي في ٢١ أكتوبر ٢٠٢١ يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٣ عاماً في مجال المالية قبل التحاقه ببنك عمان العربي، حيث شغل منصب المدير العام للمالية في احد البنوك المحلية وكذلك عمل بنفس المجال لدى البنوك التجارية الاخرى بخارج السلطنة. وهو حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من كلية التجارة بجامعة عين شمس بالقاهرة، كما انه حاصل على شهادة CFA.



الفاضل / سليمان الهنائي - رئيس الخزينة والاستثمارات والعلاقات الحكومية



تم تعيين الفاضل/ سليمان الهنائي كرئيس للخزينة والاستثمارات والعلاقات الحكومية منذ يوليو ٢٠١٧. و في يونيو ٢٠٢٢ تم تكليفه بإدارة أعمال الشركات و المؤسسات المصرفية بالإضافة الى اعماله الحالية حتى الى اشعار آخر. وهو متخصص في منتجات الخزينة مع خبرة إقليمية تمتد لأكثر من ٢٤ عامًا في مجال الخدمات المصرفية التجارية ومنتجات الخزينة مع العديد من البنوك المحلية والإقليمية بما فيها بنك الدوحة في قطر، وبنك عمان الدولي، والبنك الأهلي ش م ع ع في عمان.

حصل الفاضل/ سليمان الهنائي على دبلوم في البنوك عام ٢٠٠١ من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن. كما شارك في العديد من الدورات وورش العمل التي ساعدته في الارتقاء في حياته المهنية.

الفاضل / رشاد الشيخ - رئيس مجموعة التجزئة المصرفية



الفاضل/ رشاد الشيخ لديه أكثر من ٢٠ عامًا من الخبرة في مختلف المجالات المصرفية للشركات إلى تمويل المشاريع والخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية للأفراد. كما لديه خبرة واسعة في وضع السياسات و الاستشارات و التفاوض على الاتفاقيات التجارية. عمل مع عدد من البنوك الدولية في مهام مختلفة.

الفاضل/ رشاد الشيخ حاصل على بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من جامعة سنترال فلوريدا، أورلاندو، بالولايات المتحدة الأمريكية.

٥ - مراجعة الضوابط الداخلية

يعمل مجلس الإدارة على الحفاظ على بيئة رقابية قوية وفعالة و ذلك من خلال تطوير السياسات والخطط و وضع الإجراءات السليمة والشاملة تغطي جميع أنشطة البنك بما يتماشى مع اللوائح المنظمة، والتأكد من تعميمها على جميع موظفي البنك. كما شكل مجلس الإدارة أيضاً لجان فرعية مختلفة، مثل لجنة التدقيق ولجنة الالتزام وإدارة المخاطر وهي تابعة له، لهدف ضمان فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر المحتملة و المختلفة. بجانب ذلك يقوم التدقيق الداخلي والدوائر الرقابية الأخرى بأنشطة وأعمال الرقابة بصورة مستمرة ويتمثل ذلك بمراجعة و تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك. كما انه تقوم هذه الدوائر بإبلاغ جميع اطراف المصلحة أو العلاقة عن نتائج هذه المراجعات، و تعمل على متابعة ومراقبة المخرجات لضمان ايجاد الحل الفعال لها و معالجة الثغرات التي تم تحديدها من أجل إدارة المخاطر المحتملة أو التخفيف منها.

ميثاق التدقيق الداخلي

يحدد ميثاق التدقيق الداخلي دور دائرة التدقيق الداخلي و صلاحيتها ومسؤوليتها بالبنك، ويضمن ايضاً استقلاليتها كنشاط يقوم بتقديم توكيد واستشارة مستقلة وموضوعية ذات قيمة مضافة تساهم في تحسين عمليات البنك والمساعدة في تحقيق اهدافه من خلال اعتماد نهج منظم ومنضبط للتقييم والمساعدة في تعزيز فعالية وكفاءة الحوكمة وإدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.

٦- معاملات الأطراف ذات العلاقة:

يسعى مجلس الإدارة الى التخفيف من مخاطر تأثير الأطراف ذات العلاقة على نزاهة معاملات البنك ومركزه المالي، ومن أجل تطبيق أعلى درجة من الشفافية والوضوح عند التعامل مع الأطراف ذات العلاقة، فقد اعتمد سياسات وإجراءات الحوكمة اللازمة بما في ذلك تلك التي تحكم العلاقة بين البنك واعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية. و تضمن هذه السياسات، من بين أمور أخرى، ما يلي:

- تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية حيادية ووفقاً للمتطلبات التنظيمية السائدة و الصادرة عن البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال.
 - لا يشارك أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المناقشات ولا يشاركون في عملية التصويت على القرارات المتعلقة بهم وبالأطراف ذات العلاقة بهم.
 - تتم مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة أو المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية لإتخاذ ما يلزم بشأنها وفق الأسس المتبعة في هذا الخصوص.
 - تخضع جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لمراجعة سنوية من قبل إدارة التدقيق الداخلي.
 - تم الإفصاح عن جميع الأطراف ذات العلاقة في التقرير السنوي.
- علاوة على ذلك، تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لمراجعة البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال.

٧ - مراقبة وإدارة المخاطر

النهج المتبع في إدارة المخاطر

تعتبر إدارة مخاطر المؤسسة جانباً متصلاً في أي نشاط تجاري وهي حجر الزاوية في بناء حقوق المساهمين. تلعب إدارة المخاطر دوراً محورياً في أي عمل، ولا سيما بالنسبة للمؤسسات المالية مثل بنك عُمان العربي. حيث يتماشى نهج إدارة المخاطر بالبنك مع رؤيته وقيمه وأهدافه واستراتيجياته وسياساته وإجراءاته وخطته للتدريب والتأهيل.

تتوزع المخاطر الرئيسية للبنك إلى أربع أنواع رئيسية:

- مخاطر الائتمان: وهي مخاطر الخسارة المالية المتأتمية من فشل العملاء في تنفيذ شروط التعاقد مع البنك بشكل كامل أو جزئي.
- مخاطر السوق: وهي مخاطر التغيرات في السوق والتي تؤثر على معدل الربحية مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية، أو مقدار السيولة والقدرة التمويلية.
- المخاطر التشغيلية: هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من العوامل الخارجية. ويشمل أيضاً هذا التعريف المخاطر القانونية، في حين تستبعد المخاطر المتعلقة بالاستراتيجية و السمعة من هذه المخاطر.
- مخاطر أمن المعلومات، تعد من المخاطر المتكررة و المحتملة و تتسبب بأضرار مالية أو التأثير بالسمعة أو غيرها من الأضرار التي تلحق بأصول المعلومات، وهي تنشأ عن هجوم إلكتروني أو خرق داخل النظام / الشبكة.

يدرك مجلس الإدارة بأن المخاطر بأنواعها مترابطة ولذلك فإنه يتطلب اتخاذ نهج متكامل لإدارتها. وعليه فإن لدى البنك مبادئ / ضوابط شاملة لإدارة مخاطر على اختلاف أنواعها.

تهدف إدارة المخاطر إلى ضمان:

- أن يقوم البنك بأنشطته الرئيسية ضمن حدود مقبولة من المخاطرة مقابل فرص الربح، وذلك من خلال الحفاظ على السياسات والإجراءات المتبعة.
- تم تحديد اتجاه وحجم المخاطر بالشكل المطلوب وكذلك يتم قياسه ومراقبته والتحكم فيه بصورة مستمرة و ملائمة.

نظرة عامة على إدارة المخاطر في بنك عمان العربي

إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعتماد ومراجعة استراتيجية وسياسة إدارة المخاطر للبنك. والإدارة التنفيذية مسؤولة عن تطبيق هذه الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والضوابط والعمليات والإجراءات المطلوبة لتحديد وإدارة المخاطر في تسيير الأعمال. ومن أجل إدارة المخاطر المتنوعة بشكل فعال، قام البنك بإنشاء إدارة للمخاطر ورئيس هذه الإدارة هو المسؤول عن تقييم وإدارة المخاطر بشكل مستقل ويقدم تقاريره للجنة الإلتزام وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٨ - الإلتزام:

يلتزم البنك بالقوانين واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال والجهات ذات الاختصاص الأخرى. كما يسعى البنك إلى تطبيق أفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً فيما يتعلق بوظائف المصارف. وفي هذا الصدد، يحتفظ البنك بعلاقة ببناءة وشفافية مع المنظمين والمساهمين والعملاء وجميع أصحاب المصلحة. عمل البنك على تطوير إطار عمل حوكمة البنك، والذي يتضمن سياسة الحوكمة والعلاقات مع الأطراف ذات العلاقة وسياسة الإفصاح وهي مدونة كقواعد للسلوك المهني لكل من أعضاء مجلس الإدارة والموظفين على حد سواء. كما عمل البنك على تطوير السياسات والإجراءات المختلفة لاجل الحفاظ على الممارسات الفعالة لإدارة مخاطر الإلتزام ولتطبيق ثقافة الإلتزام والتي تمتاز بالقوة والاستمرارية.

عدم الإلتزام بحوكمة الشركات والعقوبات

التزم البنك بجميع المتطلبات التنظيمية باستثناء حالات قليلة تتعلق بتصنيف المخاطر والخطأ الوارد باحد التقارير حيث فرض البنك المركزي العماني على البنك غرامة قدرها ٢٠,٠٠٠ ريال عماني. وفي المقابل اتخذ البنك الإجراءات التصحيحية الفورية لضمان الإلتزام بها مستقبلاً.

٩ - وسائل التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم البنك بإبلاغ المساهمين والمستثمرين بكل المعلومات الجوهرية المتعلقة بعمليات البنك التجارية بصورة منتظمة والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالإفصاح المستمر للبنك المركزي العماني والهيئة العام لسوق المال.

يتضمن الموقع الإلكتروني للبنك www.oman-arabbank.com تقارير سنوية، وبيانات مالية ربع سنوية، وإيجاز للعروض التقديمية التي يقدمها الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيون، وإعلانات عامة وتحديثات اقتصادية.

نؤكد ما يلي:

- (أ) توافر النتائج الفصلية وإمكانية الوصول إليها للمساهمين.
- (ب) نشر نتائج الربع السنوية والتقرير السنوي على موقع البنك www.oman-arabbank.com.
- (ج) عرض الموقع جميع إصدارات و معلومات البنك الرسمية.
- (د) تشكل مناقشات الإدارة وتحليلاتها (MD&A) جزءاً من التقرير السنوي للبنك.
- (ر) عقد حلقات نقاشية دورية يتم فيها دعوة المساهمين والمستثمرين و المهتمين لحضورها بالتنسيق مع بورصة مسقط.

١٠ - سياسة توزيع الأرباح

تمثل سياسة توزيع الأرباح للبنك لتوجيهات البنك المركزي العُماني وتم اعتمادها لتحقيق:

- وضع المخصصات التي تدعم الوضع المالي للبنك.
- توزيع أرباح نقدية للمساهمين بما يتناسب مع استثماراتهم.
- الاحتفاظ بالمخصصات الكافية التي تدعم النمو المستقبلي لعمليات البنك وتعزيز مركزه في حالات الطوارئ.
- تحقيق التوازن بين الاحتفاظ بجزء من الأرباح للتعامل مع الظروف الاقتصادية، ورغبة المساهمين في تعزيز عوائدهم.

١١ - بيانات سعر السوق

فيما يلي المساهمين الرئيسيين الذين يمتلكون أكثر من ٥% من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

| الرقم | المساهم | نسبة الأسهم المملوكة |
|-------|---|----------------------|
| ١ | البنك العربي ش.م.ع. | ٤٩,٠٠% |
| ٢ | الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومينفست) | ٣,٩٩% |

البنك العربي ش.م.ع. شركة مساهمة عامة ومدرجة في بورصة عمّان بالمملكة الأردنية الهاشمية و أومينفست هي شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة مسقط،. النسبة المتبقية من الأسهم ٢٠,٠١%. مملوكة من قبل أطراف متعددة.

أسعار الأسهم الأعلى / الأدنى للبنك خلال كل شهر من عام ٢٠٢٢م مقارنة بحركة المؤشر المالي لبورصة مسقط كالتالي:

| الشهر | أسعار أسهم بنك عمان العربي (ر.ع.) | | المؤشر المالي | |
|--------|-----------------------------------|--------|---------------|----------|
| | الأعلى | الأدنى | الأعلى | الأدنى |
| يناير | ٠,١٦٠ | ٠,١٦٠ | ٦,٨٢٤,٠٥ | ٦,٥٥٣,٢٧ |
| فبراير | ٠,١٦٠ | ٠,١٥٢ | ٦,٦٣٠,٠٨ | ٦,٣٧٩,٨٦ |
| مارس | ٠,١٤٤ | ٠,١١٦ | ٧,٠٨٢,١١ | ٦,٤٢٨,٩٨ |
| أبريل | ٠,١٣١ | ٠,١٢٤ | ٦,٧٩٦,٨٧ | ٦,٥٩٣,٧٢ |
| مايو | ٠,١٢٠ | ٠,١١٦ | ٦,٦٣٣,٥٦ | ٦,٥٢٥,٣٩ |
| يونيو | ٠,١٢٦ | ٠,١١٨ | ٦,٦٨٧,٦٦ | ٦,٥٣٤,٠٥ |
| يوليو | ٠,١٢٩ | ٠,١١٤ | ٧,٢٨٤,٧٨ | ٦,٥٦٠,٤٩ |
| أغسطس | ٠,١٢٥ | ٠,١١٧ | ٧,٤٨١,٧٠ | ٧,٢٣٣,٣٧ |
| سبتمبر | ٠,١٢٨ | ٠,١٢٠ | ٧,٤٠٤,٨٥ | ٧,٠٥٤,٥٧ |
| أكتوبر | ٠,١٢٧ | ٠,١٢٠ | ٧,٣١٩,٣٤ | ٦,٩٣٣,٢٧ |
| نوفمبر | ٠,١٢٠ | ٠,١١٦ | ٧,٥١٢,٦١ | ٦,٩٩٤,٣١ |
| ديسمبر | ٠,١٣٧ | ٠,١٢٠ | ٧,٩٦١,٧٦ | ٧,٤٨٨,٠١ |

١٢ - السندات الرأسمالية الدائمة من الشريحة ا

في ٢٩ يناير ٢٠٢٢، قام البنك باسترداد السندات الرأسمالية الدائمة بقيمة ٣٠ مليون ريال عُماني، والتي أصدرها البنك في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ بسعر فائدة ٧,٧٥% سنويًا، بعد انتهاء مدتها البالغة خمس سنوات.

١٣ - نبذة عن المدقق الخارجي / مراقب الحسابات

عين مساهمو الشركة، شركة كي بي أم جي كمراجع مستقل للبنك للسنة المالية ٢٠٢٢. وشركة كي بي أم جي هي أحد الشركات الرائدة في مجال التدقيق و الضرائب و الاستشارات في سلطنة عُمان و هي جزء من شركة كي بي أم جي الخليج الادنى التى تأسست في عام ١٩٧٣ في عمان. يعمل لدى كي بي أم جي عُمان أكثر من ١٥٠ موظف وما بين هؤلاء يوجد عدد ٦ شركاء و عدد ٨ مدراء، ويشمل ذلك العدد من الموظفين مواطنين عمانيين. شركة كي بي أم جي هي شبكة دولية من ١٤٣ دولة و يوجد لديها قرابة ٢٦٥,٠٠٠ شخص يعملون لدى الشركات الاعضاء حول العالم. الشركات الاعضاء المستقلة في شبكة شركة كي بي أم جي هي شركات تابعة لتعاونية كي بي أم جي الدولية (" كي بي أم جي الدولية") والتي هي كيان سويسري.

أتعاب المراجعة

الرسوم المهنية المدفوعة أو المستحقة الدفع لشركة كي بي أم جي للسنة المالية ٢٠٢٢ هي ١١٢,٦٠٠ ريال عُماني مقابل خدمات التدقيق والخدمات ذات الصلة.

١٤ - مسائل أخرى

عقدت الجمعية العمومية اجتماعها السنوي العام الأخير في ٢٨ مارس ٢٠٢٢. وعُقد الاجتماع وفقاً للمتطلبات النظامية وحضره رئيس مجلس الإدارة الفاضل/ رشاد الزبير وكافة أعضاء مجلس الإدارة و تغيب عن الاجتماع الفاضل / عماد بن كمال سلطان.

١٥ - إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بمسؤولياته ويؤكد ما يلي:

- i. تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ٢٠١٩، ومتطلبات الإفصاح لهيئة السوق المالية في سلطنة عُمان. واللوائح المعمول بها للبنك المركزي العُماني.
- ii. لدى البنك ضوابط وإجراءات داخلية كافية تتم مراجعتها بانتظام من خلال التدقيق الداخلي وتشرف عليها لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.
- iii. لا توجد أمور جوهرية يمكن أن تؤثر على استمرار قدرة البنك على مواصلة عملياته خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

سليمان بن حمد الحارثي
الرئيس التنفيذي

رشاد بن محمد الزبير
رئيس مجلس الإدارة

مناقشات الإدارة وتحليلاتها

التقرير السنوي

نبذة عن بنك عُمان العربي

يتمتع بنك عُمان العربي بتاريخ طويل في سلطنة عُمان، فقد تأسس في عام ١٩٨٤م بعد الاستحواذ على فروع البنك العربي الذي كان يعمل في السلطنة منذ عام ١٩٧٣م. وفي عام ١٩٩٢م، قام بنك عُمان العربي بتوسيع عملياته من خلال الاستحواذ على جميع فروع التابعة للبنك العماني الأوروبي. وفي عام ٢٠٢٠م أكمل البنك عملية الاستحواذ على بنك العز الإسلامي ودمج نافذة اليسر للخدمات المصرفية الإسلامية مع بنك العز الإسلامي. وأصبح بذلك شركة مساهمة عمانية عامة (ش.م.ع.م)، وتم إدراج أسهمه في بورصة مسقط. واليوم يعد بنك عُمان العربي ش.م.ع.م. بنك تابع للبنك العربي ش.م.ع.م. أحد أكبر الشبكات المصرفية العربية العالمية التي تمتد عملياتها في خمس قارات. وتتضمن قائمة المساهمين في البنك كلاً من البنك العربي ش.م.ع.م. (٤٩٪) والشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.م. (أومينفست) (٣٠.٩٩٪)، بالإضافة إلى مستثمرين آخرين من الافراد والشركات (٢٠.٠١٪).

وفي عام ٢٠٢١م، اعتمد مجلس الإدارة استراتيجية قائمة على تعزيز اربح البنك العريق في السلطنة لتمهد الطريق أمام مرحلة جديدة من النمو، بالتركيز على اربعة محاور أساسية، وهي: تطوير أعمالنا الأساسية، ورفع كفاءة موظفينا، وتسريع عملية التحول الرقمي، وتعزيز فعاليتنا التشغيلية لتقديم تجربة متميزة لعملائنا على الدوام.

وفي حين شهد العالم تغيرات جذرية لها أثرها على المدى البعيد، أظهر موظفونا قدرتهم العالية على مواجهة هذه التحديات. ونحن سعداء بالتقدم الذي حققناه نظير نجاح استراتيجيتنا لعام ٢٠٢٢م والتي انعكست على نمو أعمالنا ونتائجنا المالية.

تحليل الأداء المالي

بيئة العمليات

واصلت السلطنة تحقيق أداء ماليًا قويًا بفضل ارتفاع أسعار النفط والغاز، حيث سجلت فائضًا ماليًا بلغ ١.١٥ مليار ريال عُماني في عام ٢٠٢٢م وهو أول فائض يتم تسجيله منذ عام ٢٠١٤م. كما ارتفع إجمالي إيرادات الدولة لعام ٢٠٢٢م إلى ١٤.٢ مليار ريال عُماني مقارنة بتقديرات الميزانية التي بلغت ١٠.٦ مليار ريال عُماني بزيادة قدرها ٣٤.٥٪. وعلى الصعيد ذاته، ارتفع متوسط سعر النفط إلى ٩٤ دولار للبرميل مقارنة بـ ٥٠ دولار للبرميل في موازنة الدولة لعام ٢٠٢٢م، وقد انعكس ذلك في زيادة الانتعاش الاقتصادي للسلطنة وتحسن مؤشراتها المالية والاقتصادية، كما ساهم ارتفاع الإيرادات بشكل عام في خفض الدين العام من ٢٠.٨ مليار ريال عُماني في عام ٢٠٢١م إلى ١٧.٧ مليار ريال عُماني في عام ٢٠٢٢م، فضلًا عن تعزيز الإنفاق الاجتماعي وزيادة النمو الاقتصادي.

وفي عام ٢٠٢٢م، انخفضت نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى ٤٣٪ مقارنة بنحو ٨٣٪ في الخطة المالية العامة متوسطة الأجل. وترتب على ذلك رفع تصنيف السلطنة الائتماني والسيادي من قبل العديد من وكالات التصنيف العالمية في عام ٢٠٢٢م، حيث رفعت وكالة ستاندرد أند بورز تصنيفاتها الائتمانية والسيادية طويلة الأجل بالعملة الأجنبية والمحلية لسلطنة عُمان من "BB-" إلى "BB" وهي ثاني ترقية تمنحها الوكالة للسلطنة خلال نفس العام.

وحقق إجمالي الائتمان التقليدي والإسلامي المقدم إلى مختلف القطاعات في السلطنة زيادة بنسبة ٤.٨٪ أي ما يعادل ١.٣ مليار ريال عُماني في عام ٢٠٢٢م، منها مليار ريال عُماني تم ضخه للقطاع الخاص. كما ارتفع إجمالي الودائع بنسبة ١.١٪ أي ما يعادل ٠.٣ مليار ريال عُماني بفضل ارتفاع الودائع الحكومية بشكل خاص.

العملاء أولاً

استمر البنك خلال عام ٢٠٢٢م في إحراز التقدم في خطة التحول الرقمي الشامل لتجربة العملاء التي ينتهجها لمواكبة أحدث التطورات التقنية في القطاع المصرفي، شمل ذلك تحسين عملية التسجيل وخدمة العملاء رقمياً، وسوف نستمر في تطوير خدماتنا الرقمية بشكل أكبر خلال السنة المالية ٢٠٢٣م.

كما أدخل البنك خدمة القرض الرقمي الفوري وهي الخدمة المصرفية الأولى من نوعها في سلطنة عُمان، حيث تتوفر على تطبيق بنك عُمان العربي للهاتف النقال ويمكن للعملاء من خلالها تقديم طلب الحصول على قرض شخصي في دقائق معدودة فقط. وبالإضافة إلى ذلك، خُفّض البنك نسبة الفائدة على القروض الشخصية لفترة محددة.

وأطلق البنك فئة جديدة من بطاقات الخصم المباشر تحت مسمى "أدفانتج" تفتح للعملاء الباحثين عن تجربة فريدة عالمياً من الفرص والمزايا الحصرية، كما تمكنهم من إدارة أموالهم بسلاسة وتضمن لهم استرداداً نقدياً بنسبة ١٪ على المدفوعات الإلكترونية ومعاملات أجهزة نقاط البيع، إلى جانب العديد من المزايا والفوائد الأخرى.

وتلبية لاحتياجات العملاء ومواكبة لمتطلباتهم، أطلق البنك خطة الدفع الميسرة لجميع حاملي بطاقات بنك عُمان العربي الائتمانية، حيث تتيح الخطة للعملاء التسوق في بعض المحلات التجارية باستخدام البطاقة الائتمانية والسداد عن طريق أقساط شهرية متناسوية تصل إلى ١٢ شهراً وبدون فوائد.

كما أطلق البنك بطاقة "بنكي" مسبقة الدفع والقبالة لإعادة التعبئة ليتمكن العملاء من إدارة شؤون عائلاتهم المالية وتتبع مصروفاتهم ومدخراتهم بسهولة وأمان. وإضافة إلى ذلك، أطلق البنك حساب الادخار للأطفال، وهو حساب توفير مجزي لتشجيع الآباء على الادخار من أجل مستقبل أطفالهم. إلى جانب برنامج سلة التوفير الذي يتيح للعملاء إيداع مبالغ مالية في استثمار آمن كوديعة ثابتة لمدة محددة والحصول على معدل ربح مضمون على ودائعهم.

وواصل البنك تقديم أفضل المزايا والعروض الحصرية لجميع حاملي بطاقات بنك عُمان العربي كان من بينها العرض الترويجي الخاص بعملائه من عشاق كرة القدم لربح ٣ باقات ضيافة مدفوعة التكاليف لشخصين لحضور إحدى مباريات كأس العالم ٢٠٢٢م في قطر من قلب الملعب، تشمل تذاكر السفر ومصاريف الإقامة والنقل إلى ملعب المباراة. كما أطلق البنك سلسلة عروض التسوق مكنت العملاء من توفير ما يصل إلى ٢٠٪ من قيمة مشترياتهم من المواد الغذائية عند التسوق في أكبر محلات الهايبر ماركت سواء بالتسوق في المحل أو عبر الإنترنت. وبالإضافة إلى ذلك أيضاً، حصل العملاء الذين تقدموا بطلب استخراج بطاقة أئتمان جديدة من بنك عُمان العربي على مكافئة مالية فورية ومضمونة بلغت حتى ٥٠ ريالاً عُمانياً بعد إكمال معاملتهم الأولى.

وحصل العملاء الذين اختاروا الانتقال إلى بنك عُمان العربي والاستفادة من عروضنا الإلكترونية الحصرية وخدماتنا ومنتجاتنا الفريدة على مكافآت مالية مميزة بلغت إلى ٢٠٠ ريالاً عُمانياً عند تحويل رواتبهم. كما حصل العملاء على مكاسب رائعة عند دعوة أصدقائهم أو أقرابائهم للانضمام لعائلة بنك عُمان العربي والاستفادة من هذه العروض من خلال برنامج "أصدقاء بنك عُمان العربي" المتوفر على التطبيق.

وتأكيداً على سعيينا المستمر للارتقاء بالخدمات المقدمة لعملائنا عبر إثراء تجاربهم، أطلق البنك برنامج "سفراء الخدمة" بهدف تحسين تجربة العملاء في الفروع وتطويرها. وقد خضع سفراء الخدمة لتدريبات مكثفة وشاملة لتطوير مهاراتهم الاتصالية في خدمة العملاء بكفاءة عالية.

كما واصل البنك جهوده لتسريع خطة التحول الرقمي وتقديم حلولاً رقمية نوعية للعملاء من أصحاب المؤسسات الصغيرة، حيث قدم البنك بالتعاون مع فيزا أحدث خدمات الدفع وهي خدمة نقاط البيع عبر الأجهزة الذكية التي تمكن أصحاب المشاريع والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من تحويل هواتفهم الذكية التي تعمل بنظام أندرويد وتدعم تقنية NFC إلى جهاز لقبول المدفوعات غير التلامسية من عملائهم.

وفي هذا السياق أيضًا، أفتتح البنك مركزًا جديدًا لإصدار بطاقات الخصم المباشر في المقر الرئيسي لبنك عُمان العربي، حيث يمكن للعملاء من خلاله إصدار أو تجديد أو استبدال بطاقاتهم على الفور وفي أي وقت.

وخلال ٢٠٢٢م، شهدت فروع البنك ومناخه الرقمية العديد من التطورات الاستراتيجية والتوسعية إلى جانب إضافة منتجات وخدمات غير مسبوقه كانت جميعها نتاج دراسة عميقة ومكثفة أجراها البنك حول مواقع الفروع ومواءمتها لتطورات السوق وتطلعات العملاء واحتياجاتهم. وبهذا الصدد، افتتح البنك خلال الربع الأخير من العام فرعاً جديداً في ولاية شناس في موقع متميز في قلب الولاية ومقابل شناس مول، كما تم دمج فرعي البنك في مطرح وروي بهدف تقديم تجربة أجود وأكثر فاعلية للعملاء.

وبهدف توفير تجربة ميسرة لفئة التجار وكجزء من خطة البنك المتكاملة لنقاط البيع، قمنا بتركيب العديد من أجهزة الإيداع النقدي في مواقع التجار المختلفة لإعانتهم على إدارة عائداتهم المالية بسهولة. كما قدم البنك مجموعة من حلول التمويل المميزة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة وكذلك الهيئات الحكومية وشبه الحكومية.

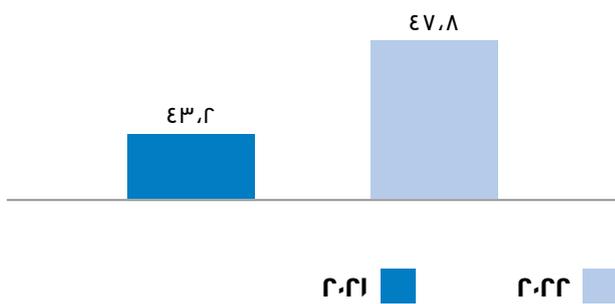
وإيماناً بالدور الكبير للشركات الناشئة في نمو الاقتصاد المحلي، أطلق بنك عُمان العربي بطاقة خصم مباشر خاصة للشركات الصغيرة والمتوسطة، تتيح للشركات غير المقترضة من استخدام أجهزة الصراف الآلي للسحب النقدي والإيداع، وإجراء معاملات نقاط البيع والمعاملات الإلكترونية، مما يدعم إجراء التحويلات بكل مرونة.

كما تعاون البنك مع العديد من المؤسسات الحكومية والخاصة لتزويدها بأحدث الحلول المصرفية مثل بوابة الدفع الإلكترونية ونظام إدارة المدفوعات الخاص للتجار.

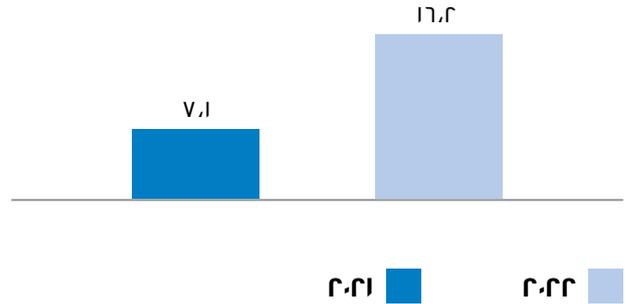
الاستعراض المالي

حقق بنك عُمان العربي أرباحاً صافية بلغت ١٦.٢ مليون ريال عُماني في عام ٢٠٢٢م، بزيادة قدرها ١٢٩٪ مقارنة بعام ٢٠٢١م نتيجة للأداء القوي لمختلف أنشطة البنك الأساسية. وارتفعت نسبة الأرباح التشغيلية إلى ١١٪ لتصل نحو ٤٧.٨ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٤٣.٢ مليون ريال عُماني في عام ٢٠٢١م.

الأرباح التشغيلية (مليون ريال عُماني)



صافي الأرباح (مليون ريال عُماني)



بلغ إجمالي الدخل التشغيلي ١٢٢.٦ مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بنمو بنسبة ٤٪. وباستثناء أثر المبالغ المحصلة

من مطالبة التأمين في عام ٢٠٢١م، كان الدخل التشغيلي سيُظهر نموًا بنسبة ٩٪.

صافي دخل الفوائد (مليون ريال عُماني)

إسلامي

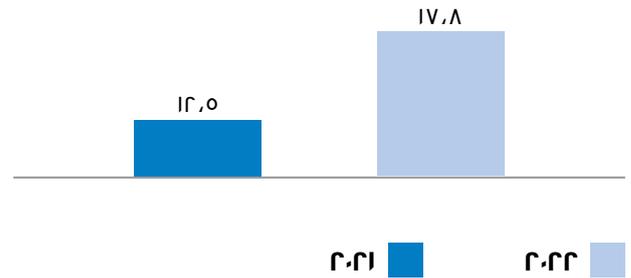
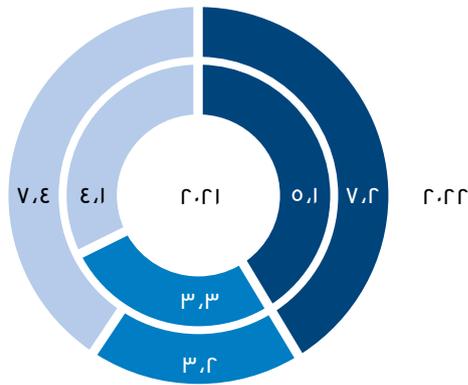
تقليدي



وبلغ صافي دخل الفوائد من الأنشطة التقليدية ٧٤.٥ ريال عُماني في عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٦٩.٤ مليون ريال عُماني في عام ٢٠٢١، بزيادة قدرها ٥.١ مليون ريال عُماني ونسبة ٧٪.

وارتفع صافي الدخل من التمويل الإسلامي بنسبة ٢١٪، ليرتفع من ٢١.٢ مليون ريال عُماني في عام ٢٠٢١ إلى ٢٥.٧ مليون ريال عُماني في عام ٢٠٢٢.

الرسوم والعمولات (مليون ريال عُماني)



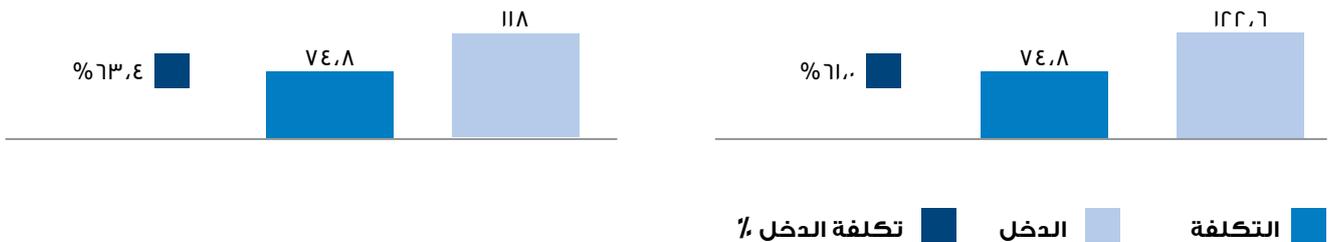
الدخل من المعاملات
معاملات تجارية
معاملات متعلقة بالقروض

نما صافي دخل الرسوم والعمولات بنسبة ٤٣٪ ليصل إلى ١٧.٨ مليون ريال عُماني في عام ٢٠٢٢ مقارنة بـ ١٢.٥ مليون ريال عُماني في عام ٢٠٢١ مدعومًا بالنمو الإيجابي في العمولات الناتجة من أعمال البطاقات والتسهيلات الائتمانية.

التكلفة/الدخل

٢٠٢٢

٢٠٢١



التكلفة | الدخل | تكلفة الدخل %

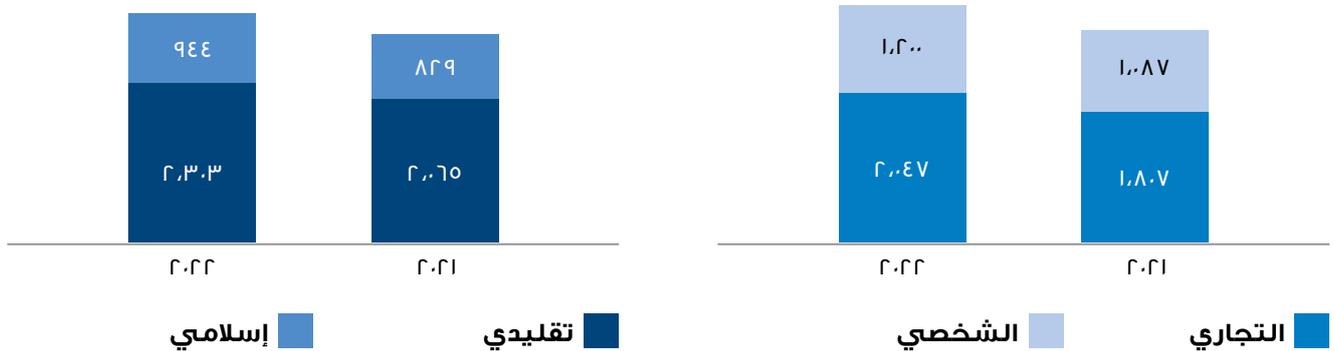
بلغ إجمالي تكاليف التشغيل ٧٤.٨ مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ دون أي زيادة مقارنة بالسنة السابقة وذلك نتيجة لادارة الفاعلة بضبط التكاليف.

وانخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل من ٦٣.٤٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٦١٪ في عام ٢٠٢٢.

بلغ صافي المخصصات لخسائر الائتمان ٣٠.٣ مليون ريال عُمان في عام ٢٠٢٢م مقارنة بـ ٣٥.٢ مليون ريال عُمان في عام ٢٠٢١م. وكان الانخفاض في كل من أعمال تجارة التجزئة والشركات.

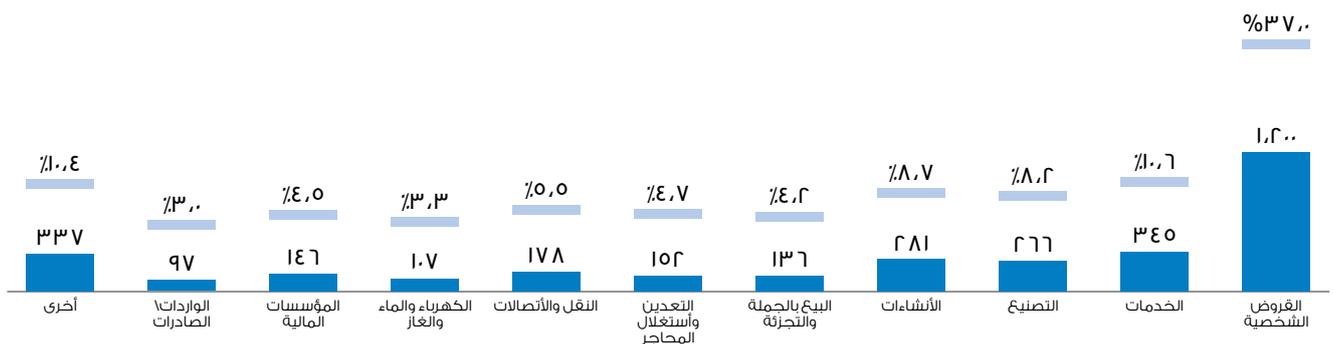
| ٢٠٢٢م | ٢٠٢١م | تفكيك صافي مخصصات الخسائر الائتمانية (مليون ريال عُمان) |
|---------------|---------------|---|
| الانخفاض | ٣٠,١٣٥ | انخفاض قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء |
| الانخفاض | (٤٣) | انخفاض قيمة الاستثمار في الأوراق المالية |
| الانخفاض | ٢٩٠ | انخفاض قيمة ارتباطات القروض والضمانات المالية والقبولات |
| الانخفاض | (٣٨) | انخفاض قيمة الارصدة لدى لبنوك وأرصدة البنك المركزي والأصول المالية الأخرى |
| ٣٥,٢١٤ | ٣٠,٣٤٤ | صافي المخصصات لخسائر الائتمان |

إجمالي القروض (مليون ريال عُمان)



ارتفع صافي القروض وتمويل العملاء إلى ٣١٤ مليون ريال عُمان بنسبة ١١٪ لـ ٣٠.٦٧ مليون ريال عُمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مقارنة بـ ٢٧٥٣ مليون ريال عُمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. كما ارتفع إجمالي القروض بمقدار ٣٥٢ مليون ريال عُمان، منها قروض الشركات بـ ٢٣٩ مليون ريال عُمان والأفراد بـ ١١٣ مليون ريال عُمان.

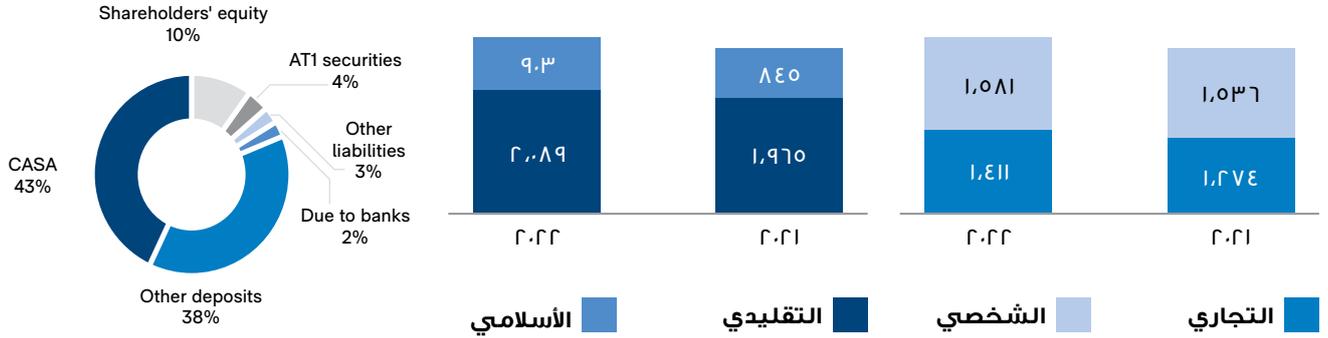
إجمالي القروض بحسب القطاعات (مليون ريال عُمان)



ارتفعت ودائع العملاء والتي تشكل المصدر الرئيسي للتمويل بنسبة ٦٪ من ٢.٨١٠ مليون ريال عُمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م إلى ٢.٩٩٢ مليون ريال عُمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، مع نمو ملحوظ في كل من الودائع الإسلامية والتقليدية. كما ارتفع إجمالي الحسابات الجارية وعند الطلب وحسابات التوفير بنسبة ٣٪ أو ما يعادل ٤٥ مليون ريال عُمان، وشكلت ٥٣٪ من إجمالي الودائع.

ودائع العملاء (مليون ريال عُماني)

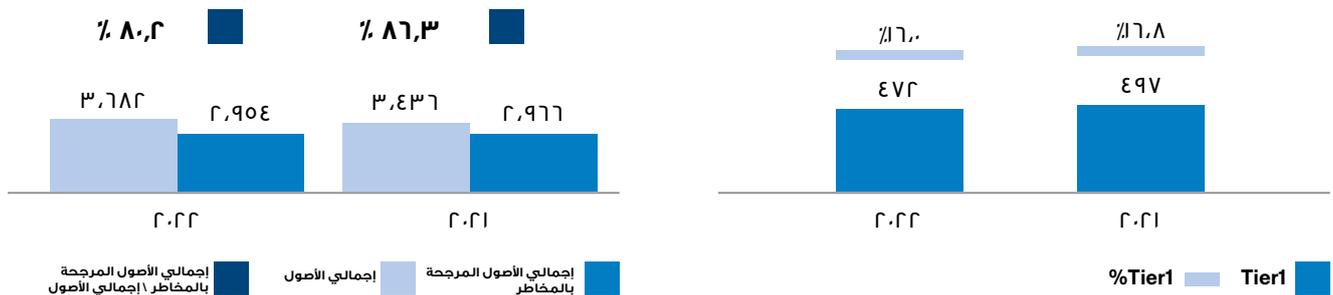
التمويلات



استمرت السيولة والتمويل لدى البنك بمستوى مستقر أعلى من المتطلبات التنظيمية. وبلغت نسبة القروض إلى الودائع (LTD) 102.0٪ مقارنة بمتوسط السوق 107.٪.



بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك 16.9٪ مقابل الحد الأدنى المحدد من قبل البنك المركزي العُماني بـ 12.0٪ (13.0٪ قبل تدابير التخفيف لكوفيد-19) واستمر البنك في التمتع بمرکز رأسمالي قوي في جميع مستويات رأس المال. ونظرا لمراقبة البنك النشطة و المستمرة للأصول المرجحة للمخاطر، تمكن من الحفاظ على معدلات نمو منخفضة في الأصول المرجحة بالمخاطر على الرغم من النمو في الأنشطة التجارية.



إدارة المخاطر

يتعرض البنك بطبيعته لأنواع مختلفة من المخاطر، وعلى هذا النحو؛ يقوم قسم إدارة المخاطر (RMD) بتحديد المخاطر المحتملة ووضع خطة لمعالجتها. تم إنشاء قسم إدارة المخاطر (RMD) كوظيفة مستقلة، حيث يرفع رئيس إدارة المخاطر تقاريره مباشرة إلى لجنة الالتزام وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة و تعمل الدائرة على تحقيق استراتيجية البنك جنباً إلى جنب و بالتنسيق مع اصحاب المصلحة الآخرين في البنك .

تعمل إدارة المخاطر كحلقة وصل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة فيما يتعلق بتحديد مستوى المخاطر التي يرغب البنك في قبولها من خلال إطار يحدد مقدار تحمل المخاطر، ويقوم بمراقبة الالتزام بشكل فعال لهذا الإطار. في هذا الصدد، يحدد إطار تحمل المخاطر "القدوة في أعلى الهرم" ويتم تقديم تقرير دوري إلى الإدارة التنفيذية ولجنة الالتزام والمخاطر ومجلس الإدارة وفقاً لإطار حوكمة الشركات بالبنك.

بالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن مراجعة واعتماد إستراتيجية وسياسة إدارة المخاطر بالبنك. في حين أن الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتطوير السياسات والضوابط والرقابة والإجراءات لتحديد وإدارة المخاطر في تسيير الأعمال.

تعمل إدارة المخاطر وفقاً للممارسات الدولية الرائدة والمبادئ التوجيهية التنظيمية من خلال إطار عمل شامل وسياسات وإجراءات معتمدة وفريق متخصص في المجالات الأساسية التالية للتحكم في المخاطر المختلفة التي يتكدها البنك وتخفيفها:

- ١) مخاطر الائتمان: وهي مخاطر الخسارة المالية من فشل العملاء في تنفيذ شروط التعاقد مع البنك بشكل كامل أو جزئي.
- ٢) مخاطر السوق: وهي مخاطر التغيرات في السوق والتي تؤثر على معدل الربحية مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية، أو مقدار السيولة والقدرة التمويلية
- ٣) المخاطر التشغيلية: هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من العوامل الخارجية. ويشمل أيضاً هذا التعريف المخاطر القانونية، في حين تستبعد المخاطر المتعلقة بالإستراتيجية والسمعة من هذه المخاطر.
- ٤) مخاطر أمن المعلومات: تعد من المخاطر المتكررة والمحتملة وتتسبب بأضرار مالية أو التأثير بالسمعة أو غيرها من الأضرار التي تلحق بأصول المعلومات، وهي تنشأ عن هجوم إلكتروني أو خرق داخل النظام / الشبكة.
- ٥) مخاطر الإحتيال: والتي تحدد السلوك الاحتيالي الذي تم تنفيذه داخلياً و خارجياً ويتم اتخاذ الإجراءات اللازمة.

سيواصل البنك اتخاذ خطوات استباقية للحفاظ على جودة الأصول وتقوية مركز السيولة لديه. وانطلاقاً من اهتمامه على تعزيز الإطار العام لإدارة المخاطر، سيواصل البنك الاستثمار في التقنيات الجديدة لتحسين مرونته وتعزيز قدرته على الاستجابة للمخاطر الناشئة واستخدام نظام المراقبة الفعال الخاص به للكشف عن الإجراءات التصحيحية التي يتعين اتخاذها والإبلاغ عنها وتقديم المشورة لاتخاذ الإجراءات التصحيحية للتخفيف من المخاطر.

إدارة استمرارية الأعمال

لدى البنك فريق متخصص في إدارة استمرارية الأعمال (BCM) تحت مظلة إدارة مخاطر المؤسسة (ERM) والذي يتحمل المسؤولية الأساسية عن ضمان استمرارية الأعمال من خلال إجراء تقييمات مختلفة والاختبارات ونشر الوعي حول إدارة استمرارية الأعمال.

من وجهة نظر الحوكمة، لدى البنك مجموعة عمل مخصصة والتي تتكون من أصحاب المصلحة الرئيسيين من الإدارة التنفيذية الذين يقدمون مداخلاتهم وتوجيهاتهم للفريق لضمان تشغيل العمليات الحيوية بكفاءة أو التعافي منها في حالة وقوع كارثة أو حدث جوهري غير مخطط له. كما توجد لجنة إدارة الأزمات (CMC) على مستوى الإدارة التنفيذية لاتخاذ إجراءات فورية بشأن الحوادث الخطيرة والاستجابة لها. كما تم وضع سياسة وإطار عمل معتمدين لإدارة استمرارية الأعمال لتوجيه الموظفين في جميع الأمور المتعلقة بإدارة استمرارية الأعمال.

خلال شهر سبتمبر ٢٠٢٢، عندما تعرضت السلطنة لانقطاع مفاجئ للتيار الكهربائي، اتخذ البنك الخطوات اللازمة لتجنب تأثير أكبر على عملياته التجارية في كل من مبنى المكتب الرئيسي وجميع فروعهم، وتم تفعيل دور فريق استمرارية الأعمال لإدارة الحدث بأقل الأضرار من خلال الإجراءات التالية: عمل مبنى المكتب الرئيسي لبنك عمان العربي باستخدام مزود الطاقة اللامنقطعة (UPS) ومولدات ديزل بسعة كافية من الوقود لتشغيل الطاقة لمدة ١٢ ساعة لضمان استمرار عمل مركز البيانات.

وقد تمكن الفريق من إغلاق الفروع بأمان باستخدام مزود الطاقة اللامنقطعة (UPS) للتخفيف من آثار عدم توفر الكهرباء. كما أنشأ البنك موقعا بديلاً حديثاً لخطة استمرارية الأعمال لاستئناف أنشطة الأعمال المهمة في ظل سيناريوهات مختلفة. هذا وتضمنت الاختبارات أيضاً قدرة البنك على التكيف في استخدام هذا الموقع في حالة حدوث سيناريو فعلي.

تنمية المواهب

واصل البنك تقديم برامج تدريبية متعددة تركز على بناء مؤسسة مرنة قادرة على التكيف مع بيئة سريعة التغير. ومن خلال تبسيط سير العمل، أنشأ البنك ثقافة ديناميكية وفعالة من شأنها تعزيز الإبداع والتفكير المبتكر.

موظفونا هم الجوهر والأساس، ومن هذا المنطلق استمرينا في تنفيذ برامج تعزيز المهارات للموظفين والتي تهدف إلى توفير التعلم على المدى الطويل والنمو الوظيفي في البنك. كما أننا نبحت عن مواطنين عُمانيين موهوبين وطموحين، ونقوم بتوفير التدريب المناسب لإعدادهم لأدوار قيادية مستقبلية، بما يتماشى مع رؤية عمان ٢٠٤٠. في العام ٢٠٢٢م، قدمنا لما يزيد عن ٢٤٠ طالباً عمانيًا فرصة المشاركة في العديد من الدورات التدريبية في البنك.

نحن ملتزمون على وضع المواهب المناسبة في الأدوار المناسبة لتعزيز ثقافة الأداء المميزة. وكدليل على هذا الالتزام، قدمنا برنامج التدوير الوظيفي عبر مختلف الدوائر والفروع لتطوير مجموعات المهارات الخاصة بهم، وتعزيز التآزر والتضافر ما بينهم وتحديد مسارات وظيفية واضحة للموظفين. كما قمنا بتطوير خطط تعاقب الموظفين للأدوار التنفيذية والمناصب المهمة لتطوير مجموعة مؤهلة من قادة المستقبل وتوفير فرص للنمو داخل البنك.

وكان لتخرج عدد من موظفينا من البرنامج القيادي "اعتماد" موقع فخر لنا، حيث تم إعداده بهدف تمكين العمانيين في المناصب الإدارية المتوسطة والعليا لتولي أدوار قيادية في القطاع الخاص.

كما قمنا أيضاً بمراجعة وتعزيز سياسة الموارد البشرية الداخلية لدينا لجذب المواهب والمحافظة عليهم وتعزيز بيئة عمل محفزة وأكثر صحة.

الاستدامة المؤسسية

صُممت استراتيجية الاستدامة لبنك عمان العربي بغية تعزيز الأثر الاجتماعي للبنك ضمن ركائزه الاستراتيجية الرئيسية الثلاثة: الشراكات المجتمعية والمسؤولية البيئية والشمول المالي. وتم تطوير الاستراتيجية لتعزيز مساهمة البنك الاجتماعية بما يتماشى مع نمو أعماله.

وكدليل على التزامنا، أصدر البنك تقريره الثاني عن الاستدامة المعتمد من GRI والذي يتوافق مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ورؤية عمان ٢٠٤٠. ويسلط التقرير الضوء على إنجازات البنك على الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة من خلال نهج كمي مفصل.

كما قمنا برعاية ملتقى مسقط للتصميم ٢٠٢٢ وهو حدث دولي يقام كل عامين في الكلية العلمية للتصميم ويعد منصة احترافية تمكن الخبراء والأكاديميين والطلاب من تبادل الخبرات والمعارف مع الأفراد الآخرين ذوي التفكير المماثل.

كما رعى البنك النسخة الثالثة من ملتقى السائح الصغير الذي نظّمته وزارة التراث والسياحة واستمر لمدة أسبوعين. وتضمن العديد من ورش العمل والأنشطة ذات الطابع السياحي.

وفي يوم الشجرة في عُمان، تعاوننا مع هيئة البيئة لزراعة عشرة ملايين شجرة تماشياً مع المبادرة الوطنية لحماية بيئتنا والحفاظ عليها.

وفي يوم الشباب العماني، نظمنا حفلاً لتكريم العديد من المصورين العمانيين الموهوبين، حيث أقيم هذا الحدث للاحتفال بمساهماتهم في التقويم الصديق للبيئة الثاني للبنك لعام ٢٠٢٢م، والذي تم من خلاله تسليط الضوء على صور الحياة البرية الفريدة في سلطنة عُمان.

أيضاً، قمنا بإطلاق سلسلة من الفيديوهات التوعوية عن التثقيف المالي كجزء من جهودنا لتحقيق الشمول المالي. وقد هدفت المبادرة إلى تزويد الشباب العماني بالمهارات والمعرفة المالية اللازمة لاتخاذ قرارات مالية مستنيرة. وقد سلّطت السلسلة الضوء على القرارات المالية المهمة التي تدور حول شراء سيارة ومنزل والزواج والادخار وإدارة الأعمال.

كدليل على جهودنا في دعم المجتمعات المحلية، فقد تشرفنا بتكريم وزارة التنمية الاجتماعية لنا بجائزة الريادة في قطاع المسؤولية المجتمعية.

في الختام

لم يكن من الممكن أن يتحقق أي من النجاحات التي حققناها هذا العام بدون الجهد المتفاني من الزملاء في جميع أقسام البنك. وبينما لا يزال هناك المزيد لتقديمه، شهدت السنة المالية ٢٠٢٢م بداية جيدة مقابل الأهداف الاستراتيجية التي وضعناها قبل عام.

الإفصاحات وفقاً
لبازل ٢ - الركيزة ٣
وإفصاحات بازل ٣

التقرير السنوي

تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن إفصاحات بازل ٢- الركيزة ٣ وبازل ٣ لبنك عمان العربي ش.م.ع.ع

إلى الأفاضل/ أعضاء مجلس إدارة بنك عمان العربي ش.م.ع.ع ("البنك")

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها والقيود على الاستخدام

قمنا بإعداد تقريرنا خصيصاً لمساعدة بنك عمان العربي ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بامتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب م ١١١٤ الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، والتعميم رقم ١١٤٩ الصادر بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والمعدل وفقاً للخطاب رقم بي اس دي/ سي بي/ إف إل سي/ ١٧/٢٠١٨ المؤرخ في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ والخطاب رقم بي اس دي/ سي بي/ ٢٠٢٠ / ٠٥ المؤرخ في ٣ يونيو ٢٠٢٠، ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. تم إعداد هذا التقرير للبنك والبنك المركزي العماني فقط ولا يجب استخدامه من قبل أي أطراف أخرى.

مسؤوليات البنك

أقر البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

إن البنك (يشار إليه أيضاً بالطرف المسؤول) مسؤول عن الأمر التي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بتنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك وإعداد تقرير عن النتائج التي تم التوصل إليها والتي تتمثل في النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن الارتباط الخاص بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها لا يمثل ارتباط تأكيد. وعليه، فإننا لا نبيد رأياً أو استنتاج تأكيدياً.

مسؤولياتنا (تابع)

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمر أخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم بإطلاعكم عليها.

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير المهنية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين.

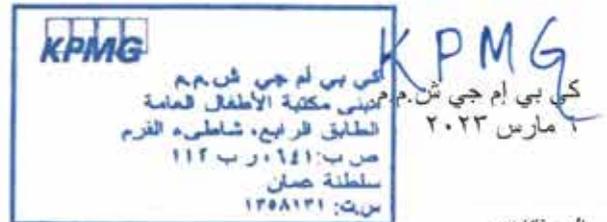
تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١، مراقبة الجودة للشركات التي تجري عمليات مراجعة وفحص للقوائم المالية، وارتباطات عمليات التأكيد الأخرى والخدمات ذات الصلة، وبالتالي فإنها تطبق نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة التي تتعلق بالامتثال لمتطلبات السلوك الأخلاقي والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المطبقة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه التي تم الاتفاق عليها مع البنك ضمن شروط خطاب الارتباط المؤرخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣:

| م | الإجراءات | النتائج |
|---|---|-----------------------------|
| ١ | قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ الخاصة بالبنك كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. | لم يلاحظ وجود أي استثناءات. |

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه ولا يتطرق إلى القوائم المالية للبنك بشكل مجمل.



المرفقات:

إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ لبنك عمان العربي ش.م.ع.ع

الإفصاحات وفقاً لبازل
٢ - الركيزة الثالثة
وإفصاحات بازل ٣
ذات الصلة

التقرير السنوي

١. الفرض والأساس من الإعداد

يتم تقديم الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة بموجب إطار عمل بازل ٢ وبازل ٣ الصادر عن البنك المركزي العُماني لتنفيذ اتفاقية بازل ٢. يتكون اتفاق بازل ٢ من ثلاث ركائز متداخلة، الركيزة ١ - الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، الركيزة ٢ - عملية المراجعة الإشرافية والركيزة ٣ - انضباط السوق. الركيزة - ٣ مكملة للركيزة - ١ و الركيزة - ٢. تهدف الإفصاحات إلى تزويد المشاركين في السوق بمعلومات حول تطبيق البنك لإطار عمل بازل، ووضع رأس المال، والتعرض للمخاطر، وعمليات إدارة المخاطر وكفاية رأس المال.

٢. نطاق التطبيق

يملك بنك عُمان العربي ش.م.ع. (الشركة الأم) ١٠٠٪ من بنك العز الإسلامي (AIB) (الشركة التابعة). تقدم الإفصاحات معلومات عن الشركة الأم والمركز الموحد لكلا المنشأتين. تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية لتلبية الحد الأدنى من متطلبات الإفصاح وفقاً لإطار عمل بازل ٢ الصادر عن البنك المركزي العُماني (ب إم ١٠٠٩) وأطار بازل ٣ بموجب التوجيهات (سي بي ٢) الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

٣. هيكل رأس المال

أ. رأس المال من الشريحة ١

يبلغ رأس مال البنك المصرح به ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني ويتألف رأس المال المصدر من ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بقيمة ١,٠٠٠ ريال عُماني للسهم الواحد. وفقاً للمادة ١٣٢ من قانون الشركات التجارية العُماني لعام ٢٠١٩، يتعين على البنك تحويل ١٠٪ من أرباحه بعد الضريبة للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع للبنك على الأقل. تم تكوين احتياطات عامة من الأرباح المحتجزة للبنك لمواجهة أي طارئ غير متوقع.

أ. رأس مال إضافي من الشريحة ١

في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، أصدر البنك سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة بقيمة ٣٠ مليون ريال عُماني (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ وحدة بقيمة ١٠٠ ريال عُماني لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويمكن تحويلها من خلال التداول. تحمل السندات معدل فائدة ثابتاً بنسبة ٧,٧٥٪ سنوياً يستحق الدفع نصف سنوياً كمتأخرات ويعامل على أنه خصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من الشريحة ١ من رأس مال البنك وتتوافق مع نظام بازل ٣ وتوجيهات البنك المركزي العُماني. تم سداد هذه السندات بالكامل في ٢٩ يناير ٢٠٢٢ في تاريخ الطلب الأول.

في ١٧ أكتوبر ٢٠١٨، أصدر البنك مجموعة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة ١ بقيمة ٤٢,٥ مليون ريال عُماني (٤٢,٥٥٣,٠٠٠ وحدة تبلغ قيمة كل منها ١٠٠ ريال عُماني من خلال الاكتتاب الخاص). تحمل السندات معدل فائدة ثابتاً قدره ٧,٥٪ سنوياً يستحق سدادها في نهاية كل ستة أشهر ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك. السندات متكافئة مع الإصدارات السابقة. إن تاريخ الطلب الأول لهذه السندات هو ١٧ أكتوبر ٢٠٢٣.

في ٧ يونيو ٢٠٢١، أصدر البنك سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة ١ بقيمة ٢٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٥٠٠,٠٠٠ وحدة تبلغ قيمة كل منها ١٠٠ دولار أمريكي بما يعادل ٩٦,٢٥ مليون ريال عُماني من خلال الاكتتاب الخاص). يتم إدراج هذه السندات في سوق الأوراق المالية الدولية (ISM) لبورصة لندن. تحمل السندات معدل فائدة ثابتاً قدره ٧,٦٢٥٪ سنوياً يستحق سدادها في نهاية كل ستة أشهر. يتم التعامل مع الفائدة على أنها خصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة الدفع وفقاً لتقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من الشريحة ١ من رأس مال البنك وتتوافق مع بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العُماني. إن تاريخ الطلب الأول لهذه السندات هو ٤ أكتوبر يونيو ٢٠٢٦.

يخضع ممارسة خيار الشراء لأي من السندات الدائمة للحصول على الموافقة التنظيمية المطلوبة.

رأس المال من الشريحة ٢

يتكون رأس المال من الشريحة ٢ من خسارة الائتمان المتوقعة المؤهلة على القروض والسلف والتمويل للعملاء كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العُماني ومكاسب القيمة العادلة المتراكمة على الأوراق المالية الاستثمارية المؤهلة كما هو مسموح به بموجب إرشادات بازل ٢ من قبل البنك المركزي العُماني.

يتم تكوين الخسائر الائتمانية المتوقعة المؤهلة لانخفاض قيمة القرض على الجزء العامل من القروض والسلفيات والتمويل للعملاء مقابل الخسائر المتكبدة ولكن لم يتم تحديدها.

فيما يلي هيكل رأس مال البنك:

| الشركة الأم | الموحدة | |
|------------------|------------------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | |
| ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | رأس المال المدفوع |
| ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ | علاوة إصدار |
| ٤٧,٥٠٦ | ٤٨,٥٧٠ | احتياطي قانوني |
| ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ | احتياطي عام |
| - | - | احتياطي خاص |
| (٣,٣٣٧) | (٣,٤٠٩) | احتياطيات أخرى تم الإفصاح عنها |
| - | (٣,٧٣٩) | احتياطيات أخرى غير ملموسة |
| ٦٢,٧١٩ | ٧١,٣٥٥ | أرباح محتجزة |
| - | (٦,٩٠٠) | احتياطيات غير ملموسة |
| ١٣٨,٨٠٣ | ١٣٨,٨٠٣ | سندات دائمة |
| (١٠٧,١٤٤) | - | ناقص: المخصص لشركة تابعة |
| (٢,٤٠٠) | (٢,٤٠٠) | ناقص: الاستثمار في أدوات رأس المال |
| ٣٦٥,٢١٣ | ٤٧١,٣٤٦ | رأس المال من الشريحة ١ |
| ٢٧,٣١٠ | ٣٠,٧٦٠ | الخسارة الائتمانية المتوقعة المؤهلة للقروض والسلفيات والتمويل للعملاء |
| ١٠٢ | ١١٢ | احتياطي إعادة تقييم الاستثمار (٤٥% فقط) |
| ٢٧,٤١٢ | ٣٠,٨٧٢ | رأس المال من الشريحة ٢ |
| ٣٩٢,٦٢٥ | ٥٠٢,٢١٨ | إجمالي رأس المال |

٤. كفاية رأس المال

أ. الإفصاحات النوعية

تقدم بازل ٢ مجموعة من الخيارات لتحديد متطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر الائتمان والتشغيل. يسمح للبنوك والجهات الإشرافية باختيار الأساليب التي تبدو أكثر ملاءمة لمستوى تعقيد أنشطة البنوك والبنية التحتية للأسواق المالية وممارسات إدارة المخاطر.

اختر البنك الأساليب التالية لتحديد رأس المال التنظيمي بموافقة البنك المركزي العُماني:

- (١) نهج قياسي لمخاطر الائتمان مع نهج مبسط لوزن مخاطر الضمانات بموجب تخفيف مخاطر الائتمان.
- (٢) نهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.

يقوم مجلس إدارة البنك بمراجعة متطلبات رأس المال بناءً على الخطة الإستراتيجية للبنك. تتم مراجعة ذلك بشكل دوري بناءً على السوق والظروف الاقتصادية. أثناء وضع الخطط الإستراتيجية للبنك، تأخذ إدارة البنك في الاعتبار العوامل الاستشرافية مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية والسوقية والسيولة. يتم احتساب متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية للبنك فيما يتعلق بأهداف الأعمال الاستراتيجية. تحدد

الخطة الإستراتيجية احتياجات رأس المال قصيرة وطويلة الأجل للبنك، والنفقات الرأس مالية المطلوبة في المستقبل المنظور، ومستويات رأس المال المستهدفة، ومصادر رأس المال. يعد البنك تخطيط رأس المال والميزانية التشغيلية على أساس سنوي.

تعتبر الإدارة أن لدى البنك أنظمة مناسبة لمراقبة والإبلاغ عن حالات التعرض للمخاطر. يتم تقييم احتياجات رأس المال بناءً على التغييرات في ملف مخاطر البنك. يتلقى مجلس الإدارة والإدارة العليا تقارير أو تحديثات منتظمة حول ملف مخاطر البنك واحتياجات رأس المال من خلال لجنة الأصول والمطلوبات ولجنة إدارة الائتمان ومباشرة من قسم إدارة المخاطر. تُستخدم هذه المعلومات من أجل:

- تقييم مستوى واتجاه المخاطر المادية وتأثيرها على متطلبات رأس المال،
- تقييم حساسية ومعقولية الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نظام قياس رأس المال،
- تحديد أن البنك لديه رأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المختلفة،
- التأكد من أن البنك يحقق أهدافه الداخلية المتعلقة بكفاية رأس المال؛ و
- قام بتقييم متطلبات رأس المال المستقبلية بناءً على ملف المخاطر الذي تم الإبلاغ عنه للبنك، وبالتالي قم بإجراء التعديلات اللازمة على الخطة الإستراتيجية للبنك.

ب. الإفصاحات الكمية

الأصول المرجحة بالمخاطر وتفصيل كفاية رأس المال كما في نهاية ٢٠٢٢:

| الرقم | التفاصيل | الموحد | | | الشركة الأم | |
|----------|-----------------------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| | | إجمالي الرصيد | صافي الرصيد | الأصول المرجحة بالمخاطر | إجمالي الرصيد | الأصول المرجحة بالمخاطر |
| | | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي |
| ١ | بند داخل الميزانية العمومية | ٣,٨١٤,٥٣١ | ٣,٥٩٠,٩٢٥ | ٢,٥٢٩,٢٧١ | ٢,٧٤٢,١٧٤ | ١,٨٦٨,٦٢٣ |
| ٢ | بند خارج الميزانية العمومية | ٣٢٦,٦٨٨ | ١٧٣,٥٢٤ | ١٦٢,٤٥٢ | ٢٧٤,٤٩٩ | ١٣١,٠٩٥ |
| ٣ | مشتقات | ٢٣٢,٦٦٤ | ٣٥,٥٨٢ | ٧,٣٤٣ | ٢٠٧,٧٤٥ | ٧,٣٤٣ |
| | مخاطر التشغيل | ٢٨,٥٦٦ | ٢٨,٥٦٦ | ٢١٥,٣٤٨ | - | ١٦٨,٦٢٥ |
| | محفظة للمتاجرة | - | - | ٤١,٨٢٦ | - | ١٣,٢٦٣ |
| ٤ | إجمالي | ٤,٤٠٢,٤٤٩ | ٣,٨٢٨,٥٩٧ | ٢,٩٥٦,٢٤٠ | ٣,٢٢٤,٤١٨ | ٢,٦٧٦,٨٢١ |
| ٥ | رأس المال من الشريحة ١ | - | - | ٤٧١,٣٤٦ | - | ٣٦٥,٢١٣ |
| ٦ | رأس المال من الشريحة ٢ | - | - | ٣٠,٨٧٢ | - | ٢٧,٤١٢ |
| ٧ | رأس المال من الشريحة ٣ | - | - | - | - | - |
| ٨ | إجمالي رأس المال التنظيمي | - | - | ٥٠٢,٢١٨ | - | ٣٩٢,٦٢٥ |
| ١-٨ | متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان | - | - | ٣٣,٣٦٠ | - | ٢٤٥,٥٨٩ |
| ٢-٨ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق | - | - | ٥,١٢٤ | - | ١,٦٢٥ |
| ٣-٨ | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل | - | - | ٢٦,٣٨٠ | - | ٢٠,٦٥٧ |
| ٩ | إجمالي رأس المال المطلوب | - | - | ٣٦٤,٨٦٤ | - | ٢٦٨,٢٤٧ |
| ١٠ | معدل الشريحة ١ | - | - | %١٥,٩٤ | - | %١٦,٦٨ |
| ١١ | إجمالي معدل رأس المال | - | - | %١٦,٩٩ | - | %١٧,٩٤ |

٥. إفصاحات بازل ٣ بشأن رأس المال التنظيمي

وتهدف مبادئ بازل ٣ المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني إلى تقوية معايير رأس المال والسيولة للبنوك العاملة في سلطنة عُمان. وتتكون عناصر القوانين التنظيمية لبازل ٣ من:

- تعزيز تعريف رأس المال وتقوية معايير الأهلية لإدراج أدوات رأس المال
- رفع الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإدخال احتياطات رأس المال للحفاظ والتعامل مع المخاطر النظامية في شكل احتياطي للحفاظ على رأس المال ومواجهة التقلبات الدورية
- تعزيز تغطية المخاطر الناشئة عن المشتقات، وإعادة الشراء، وتمويل الأوراق المالية
- تطبيق نسبة الرافعة المالية للسيطرة على تراكم الرافعة المالية وتخفيف تأثير حد الاستدانة
- متطلبات رأس مال أعلى للبنوك الكبيرة وذات الأهمية النظامية
- تطبيق نسبة تغطية السيولة لضمان احتفاظ البنوك بجودة أعلى من الأصول السائلة
- تطبيق نسبة التمويل المستقر الصافي لضمان تمويل الأنشطة بمصدر تمويل أكثر استقراراً

تم تنفيذ متطلبات بازل ٣ تدريجياً اعتباراً من ٢٠١٣ وتم تنفيذ متطلبات رأس المال الأعلى بحلول ٢٠١٥. ويتعين على البنوك في عُمان الامتثال لمتطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني بموجب التعميم بي ام - ١١٤ بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠١٣. سيكون التنفيذ التدريجي للتعديلات التنظيمية لرأس المال بموجب بازل ٣ في سلطنة عُمان من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. خلال الفترة الانتقالية للتطبيق التدريجي للاستقطاعات التنظيمية بموجب بازل ٣، ستستخدم البنوك في سلطنة عُمان نسخة معدلة من الإفصاح عن مكونات رأس المال.

أ. نموذج الإفصاح العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الجدول ١ | الموحدة | الشركة الأم |
|---|-----------------|-----------------|
| رأس المال العادي | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني |
| ١ إصدار مباشر لرأس المال العادي المؤهل (وما يعادله للشركات غير المساهمة) بالإضافة إلى فاض الأسهم ذات الصلة | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ |
| ٢ الأرباح المحتجزة | ٧١,٣٥٥ | ٦٢,٧١٩ |
| ٣ تراكم الدخل الشامل الآخر (والاحتياطات الأخرى) | ١١,٦٩٥ | ١٠,٦٣١ |
| ٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي من الشريحة ١ (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة) | - | - |
| بدأ ضخ رؤوس أموال القطاع العام حتى ١ يناير ٢٠١٨ | - | - |
| ٥ رأس المال العادي الذي تصدره الشركات التابعة وتحفظ به أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في رأس المال العادي من الشريحة ١) | - | - |
| ٦ رأس المال العادي من الشريحة ١ قبل التعديلات التنظيمية | ٣٤٨,٩٩١ | ٣٣٩,٢٩١ |
| رأس المال العادي من الشريحة ١: التعديلات التنظيمية | | |
| ٧ تعديلات التقييم الاحترازية | (٣,٤٠٩) | (٣,٣٣٧) |
| ٨ الأصول غير الملموسة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة) | (٦,٩٠٠) | - |
| ٩ الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة) | (٣,٧٣٩) | - |
| ١٠ أصول الضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة) | - | - |
| ١١ احتياطي تحوط التدفق النقدي | - | - |
| ١٢ نقص المخصصات للخسائر المتوقعة | - | - |
| ١٣ أرباح التوريق عند البيوع (كما هو مبين في الفقرة ٩-١٤ من رأس المال العادي من الشريحة ١) | - | - |
| ١٤ الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات بالقيمة العادلة. | - | - |

| | | | |
|----|-----------|----------|--|
| ١٥ | - | - | صافي أصول صندوق المعاشات التقاعدية ذات المزايا المحددة |
| ١٦ | - | - | الاستثمارات في الأسهم الخاصة (إذا لم يتم خصمها بالفعل من رأس المال المدفوع في الرصيد المعلن في الميزانية العمومية) |
| ١٧ | - | - | حيازات متبادلة في الأسهم العادية |
| ١٨ | - | - | استثمارات في رأس مال المنشآت المصرفية والمالية والتأمينية وتكافل خارج نطاق التوحيد التنظيمي، باستثناء المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (المبلغ أعلى من الحد البالغ ١٠٪) |
| ١٩ | (١٠٧,١٤٤) | - | استثمارات كبيرة في الأسهم العادية للمنشآت المصرفية والمالية والتأمينية والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، باستثناء المراكز القصيرة المؤهلة المبلغ أعلى من الحد البالغ ١٠٪ |
| ٢٠ | - | - | حقوق خدمة الرهن العقاري (المبلغ أعلى من الحد البالغ ١٠٪) |
| ٢١ | - | - | أصول ضريبية مؤجلة ناتجة عن فروق مؤقتة (مبلغ أعلى من الحد البالغ ١٠٪ صافيًا من الالتزام الضريبي ذي الصلة) |
| ٢٢ | - | - | المبلغ الذي يتجاوز حد الـ ١٥٪ |
| ٢٣ | - | - | منه: استثمارات مهمة في الأسهم المالية العادية |
| ٢٤ | - | - | منه: حقوق خدمة الرهن العقاري |
| ٢٥ | - | - | منه: أصول ضريبية مؤجلة ناتجة عن فروق مؤقتة |
| ٢٦ | - | - | تسويات تنظيمية محلية محددة |
| ٢٧ | - | - | تسويات تنظيمية المطبقة على حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة لمعالجة من قبل بازل ٣ |
| ٢٨ | - | - | سندات دائمة |
| ٢٩ | ١١٠,٤٨١ | (١٤,٤٨١) | إجمالي التسويات التنظيمية على حقوق الملكية العادية - الشريحة ١ |
| ٢٩ | ٢٢٨,٨١٠ | ٣٣٤,٩٤٣ | حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ من رأس المال |
| | | | رأس المال الإضافي من الشريحة ١: الأدوات |
| ٣٠ | ١٣٨,٨٠٣ | ١٣٨,٨٠٣ | أدوات مؤهلة إضافية من الشريحة ١ بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة |
| ٣١ | - | - | منها: مصنفة كحقوق ملكية بموجب المعايير المحاسبية المطبقة |
| ٣٢ | - | - | منها: مصنفة كمطلوبات بموجب المعايير المحاسبية المطبقة |
| ٣٣ | - | - | أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للاستبعاد التدريجي من الشريحة ١ الإضافية |
| ٣٤ | - | - | أدوات إضافية من الشريحة ١ (وأدوات حقوق الملكية العادية غير المدرجة في البند ٥) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي من الشريحة ١) |
| ٣٥ | - | - | منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي |
| ٣٦ | ١٣٨,٨٠٣ | ١٣٨,٨٠٣ | رأس مال إضافي من الشريحة ١ قبل التعديلات التنظيمية |
| | | | الشريحة ١ الإضافية من رأس المال: المتطلبات التنظيمية |
| ٣٧ | - | - | استثمارات في أدوات إضافية من الشريحة ١ |
| ٣٨ | - | - | حيازات متبادلة في أدوات إضافية من الشريحة ١ |
| ٣٩ | (٢,٤٠٠) | (٢,٤٠٠) | استثمارات في رأس مال منشآت مصرفية ومالية وتأمينية وتكافل تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بعد خصم المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المشترك المصدر للمنشأة (المبلغ يتجاوز الحد البالغ ١٠٪) |
| ٤٠ | - | - | استثمارات هامة في رؤوس أموال منشآت مصرفية ومالية وتأمينية وتكافل خارج نطاق التوحيد التنظيمي (بعد استبعاد المراكز القصيرة المؤهلة) |
| ٤١ | - | - | تعديلات تنظيمية محلية محددة |
| ٤٢ | - | - | التعديلات التنظيمية المطبقة على الشريحة ١ الإضافية فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة لمعالجة ما قبل بازل ٣ |
| ٤٣ | (٢,٤٠٠) | (٢,٤٠٠) | تم تطبيق التعديلات التنظيمية على الشريحة ١ الإضافية بسبب عدم كفاية الشريحة ٢ لتغطية الخصومات |
| ٤٤ | ١٣٦,٤٠٣ | ١٣٦,٤٠٣ | إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الشريحة ١ |
| ٤٤ | ١٣٦,٤٠٣ | ١٣٦,٤٠٣ | رأس مال إضافي من الشريحة ١ |
| ٤٥ | ٣٦٥,٢١٣ | ٤٧١,٣٤٦ | رأس مال من الشريحة ١ (الشريحة ١ = حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ + الشريحة ١ الإضافية) |

| رأس المال من الشريحة ٢: الأدوات والمخصصات | | |
|---|---|------------------|
| ٤٦ | أدوات الشريحة ٢ المؤهلة الصادرة مباشرة بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة | ١١٢ |
| ٤٧ | أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للاستبعاد التدريجي من الشريحة ٢ | - |
| ٤٨ | أدوات الشريحة ٢ (وأدوات حقوق الملكية من الشريحة ١ والشريحة ١ الإضافية غير المدرجة في البندين ٥ أو ٣٤) الصادرة عن الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في الشريحة ٢ | - |
| ٤٩ | منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي | - |
| ٥٠ | دين ثانوي لأجل | - |
| ٥١ | خسارة الائتمان المتوقعة المؤهلة | ٣٠,٧٦٠ |
| | | ٢٧,٣١٠ |
| ٥٢ | رأس المال من الشريحة ٢ قبل التعديلات التنظيمية | ٣٠,٨٧٢ |
| | | ٢٧,٤١٢ |
| رأس المال من الشريحة ٢: التعديلات التنظيمية | | |
| ٥٣ | استثمارات في أدوات من الشريحة ٢ الخاصة | - |
| ٥٤ | حيازات متبادلة في أدوات الشريحة ٢ | - |
| ٥٥ | استثمارات في رأس مال منشآت مصرفية ومالية وتأمينية وتكافل تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بعد خصم المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المشترك المصدر للمنشأة (المبلغ يتجاوز الحد البالغ ١٠٪) | - |
| ٥٦ | استثمارات هامة في رؤوس أموال منشآت مصرفية ومالية وتأمينية وتكافل خارج نطاق التوحيد التنظيمي (بعد استبعاد المراكز القصيرة المؤهلة) | - |
| ٥٧ | تعديلات تنظيمية محلية محددة | - |
| ٥٨ | إجمالي التعديلات التنظيمية على الشريحة ٢ من رأس المال | - |
| ٥٩ | الشريحة ٢ من رأس المال | ٣٠,٨٧٢ |
| ٦٠ | إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة ١ + الشريحة ٢) | ٥٠٢,٢١٨ |
| | | ٢٧,٤١٢ |
| | | ٣٩٢,٦٢٥ |
| الأصول المرجحة بالمخاطر | | |
| | موجودات مرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة لمعاملة ما قبل بازل ٣ | ٢,٩٥٦,٢٤٠ |
| | | ٢,٨٨٨,٩٤٩ |
| ٦١ | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦١ أ + ٦١ ب + ٦١ ج) | ٢,٩٥٦,٢٤٠ |
| ٦١أ | منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان | ٢,٦٩٦,٨١٦ |
| ٦١ب | منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق | ١٣,٢٦٣ |
| ٦١ج | منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل | ١٦٨,٦٢٥ |
| | | ٢١٥,٣٤٨ |
| معدلات رأس المال | | |
| ٦٢ | حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ٪١١,٣٣ |
| ٦٣ | الشريحة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ٪١٥,٩٤ |
| ٦٤ | إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ٪١٧,٩٤ |
| | متطلبات الاحتياطي الخاصة للمؤسسات | |
| ٦٥ | (الحد الأدنى من متطلبات حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ بالإضافة إلى احتياطي الحفاظ على رأس المال ومتطلبات مواجهة التقلبات السلبية للدورة الاقتصادية بالإضافة إلى متطلبات الاحتياطي المؤقت للبنوك المحلية المهمة للنظام المالي/ البنوك الدولية معبرا عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ٪٨,٢٥٠ |
| ٦٦ | منها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال | ٪١,٢٥٠ |
| ٦٧ | منها: متطلبات احتياطي التقلبات الدورية للبنك | ٪ |
| ٦٨ | منها: متطلبات احتياطي للبنوك المحلية المهمة للنظام المالي/ البنوك الدولية | ٪ |
| ٦٩ | حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ لمتاح لتلبية الاحتياطيات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ٪٤,٣٣٣ |
| | | ٪٣,٤٥٠ |
| الحد الأدنى المحلي (إذا كان مختلفاً عن بازل ٣) | | |
| ٧٠ | الحد الأدنى لنسبة الأسهم الوطنية العامة من الشريحة ١ (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى لبازل ٣) | ٪٧,٠٠ |
| ٧١ | الحد الأدنى للنسبة الوطنية من الشريحة ١ (إذا كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل ٣) | ٪٩,٠٠ |
| ٧٢ | الحد الأدنى لإجمالي رأس المال المحلي (إذا كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل ٣) | ٪١٢,٢٥ |
| | | ٪٧,٠٠ |
| | | ٪٩,٠٠ |
| | | ٪١٢,٢٥ |

| مبالغ أقل من حدود الخصم (قبل ترجيح المخاطر) | | |
|---|--------|---|
| ٧٣ | - | استثمارات غير جوهريّة في رأسمال مؤسسات مالية أخرى |
| ٧٤ | - | استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية أخرى |
| ٧٥ | - | حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة) |
| ٧٦ | - | أصول ضريبية مؤجلة ناتجة عن فروق مؤقتة (بعد خصم الالتزام الضريبي ذي الصلة) |
| الحدود القصوى المطبقة على إدراج الأحكام في الشريحة ٢ | | |
| ٧٧ | ٣٠,٧٦٠ | خسارة الائتمان المتوقعة المؤهلة للإدراج ضمن الشريحة ١ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى) |
| ٧٨ | ١,٢٥٠ | الحد الأقصى لإدراج خسارة الائتمان المتوقعة في الشريحة ٢ بموجب النهج الموحد |
| ٧٩ | - | خسارة الائتمان المتوقعة المؤهلة للإدراج في الشريحة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج المرتكز على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحد الأقصى) |
| ٨٠ | - | الحد الأقصى لإدراج خسارة الائتمان المتوقعة في الشريحة ٢ بموجب النهج المرتكز على التصنيف الداخلي |
| أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (قابلة للتطبيق فقط بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢) | | |
| ٨١ | - | الحد الأقصى الحالي لأدوات حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد |
| ٨٢ | - | المبلغ المستثنى من حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ لرأس المال بسبب الحد (زيادة عن الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاق) |
| ٨٣ | - | الحد الأقصى الحالي لأدوات الشريحة ١ الإضافية من رأس المال الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي |
| ٨٤ | - | المبلغ المستثنى من الشريحة ١ لرأس المال بسبب الحد (زيادة عن الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاق) |
| ٨٥ | - | الحد الأقصى الحالي لأدوات الشريحة ٢ من رأس المال الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي |
| ٨٦ | - | المبلغ المستثنى من الشريحة ٢ لرأس المال بسبب الحد (زيادة عن الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاق) |

ب. مطابقة بين القوائم المالية المنشورة والإجراءات التنظيمية لكفاية رأس المال

فيما يلي مطابقة بين قائمة المركز المالي للبنك وعناصر رأس المال التنظيمي باستخدام النهج المكون من ثلاث خطوات الذي حدده لجنة بازل:

الخطوة ١: الإفصاح عن قائمة المركز المالي المعلن عنه ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

تتضمن هذه الخطوة الكشف عن كيفية تغير الميزانية العمومية في القوائم المالية المنشورة عند تطبيق النطاق التنظيمي للتوحيد. لم يتم هذا الإفصاح نظراً لعدم وجود فرق بين نطاق التوحيد التنظيمي والمحاسبي.

الخطوة ٢: توسيع خطوط القائمة التنظيمية للمركز المالي لعرض جميع المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح عن رأس المال

| الجدول ١.٢ | | الموحدة | | الشركة الأم | |
|--|------------------|--|--|--|--|
| المطابقة | | المركز المالي كما المنشورة | المركز المالي كما المنشورة | المركز المالي كما المنشورة | المركز المالي كما المنشورة |
| | | وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| | | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى |
| النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني | ٩٩,٩١٣ | ٩٩,٩١٣ | ٩٩,٩١٣ | ٩٩,٩١٣ | ٩٩,٩١٣ |
| المستحق من البنوك | ٥٣,٦٧١ | ٥٣,٦٧١ | ٥٣,٦٧١ | ٥٣,٦٧١ | ٥٣,٦٧١ |
| القروض والسلف | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | ٣,٠٦٧,٠٦٣ |
| استثمارات الأوراق المالية | ٣٣١,٦٥٦ | ٣٣١,٦٥٦ | ٣٣١,٦٥٦ | ٣٣١,٦٥٦ | ٣٣١,٦٥٦ |
| استثمار في شركة تابعة | - | - | - | - | - |
| أصول غير ملموسة | ٦,٩٠٠ | ٦,٩٠٠ | ٦,٩٠٠ | ٦,٩٠٠ | ٦,٩٠٠ |
| أصول أخرى | ٨٤,١٣١ | ٨٤,١٣١ | ٨٤,١٣١ | ٨٤,١٣١ | ٨٤,١٣١ |
| الممتلكات والمعدات | ٣٨,٤٩٦ | ٣٨,٤٩٦ | ٣٨,٤٩٦ | ٣٨,٤٩٦ | ٣٨,٤٩٦ |
| إجمالي الأصول | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٣,٦٨١,٨٣٠ |
| مستحق للبنوك | ٩٤,١٤١ | ٩٤,١٤١ | ٩٤,١٤١ | ٩٤,١٤١ | ٩٤,١٤١ |
| ودائع العملاء | ٢,٩٩٢,١٨٠ | ٢,٩٩٢,١٨٠ | ٢,٩٩٢,١٨٠ | ٢,٩٩٢,١٨٠ | ٢,٩٩٢,١٨٠ |
| التزامات أخرى | ٩٤,٤٩٦ | ٩٤,٤٩٦ | ٩٤,٤٩٦ | ٩٤,٤٩٦ | ٩٤,٤٩٦ |
| الضريبة | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ |
| إجمالي الالتزامات | ٣,١٨٤,٢٢٩ | ٣,١٨٤,٢٢٩ | ٣,١٨٤,٢٢٩ | ٣,١٨٤,٢٢٩ | ٣,١٨٤,٢٢٩ |
| رأس المال المدفوع | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ |
| علاوة الإصدار | ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ |
| احتياطي خاص | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ |
| الاحتياطي القانوني | ٤٨,٥٧٠ | ٤٧,٥٠٦ | ٤٨,٥٧٠ | ٤٧,٥٠٦ | ٤٧,٥٠٦ |
| الاحتياطي العام | ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ |
| أرباح محتجزة | ٧١,٣٥٥ | ٦٢,٧١٩ | ٧١,٣٥٥ | ٦٢,٧١٩ | ٦٢,٧١٩ |
| تغيرات تراكمية في استثمارات بالقيمة العادية | (٣,١٦٠) | (٣,١١٠) | (٣,١٦٠) | (٣,١١٠) | (٣,١١٠) |
| احتياطي انخفاض القيمة | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ |
| إجمالي حقوق المساهمين | ٣٥٨,٧٩٨ | ٣٤٩,١٤٨ | ٣٥٨,٧٩٨ | ٣٤٩,١٤٨ | ٣٤٩,١٤٨ |
| سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١ | ١٣٨,٨٠٣ | ١٣٨,٨٠٣ | ١٣٨,٨٠٣ | ١٣٨,٨٠٣ | ١٣٨,٨٠٣ |
| إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٣,٦٨١,٨٣٠ |

| الجدول ٢.٢ | | الموحدة | | الشركة الأم | |
|--|---|---|-----------|---|-----------|
| مطابقة الأصول | | المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| | | وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد | | وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد | |
| | | ألف ريال عُمانى | | ألف ريال عُمانى | |
| النقد والأرصدة لدى البنك المركزي | | ٩٩,٩١٣ | ٩٩,٩١٣ | ٣١,٣٤ | ٣١,٣٤ |
| مستحق من البنوك | | ٥٣,٦٧١ | ٥٣,٦٧١ | ٤٨,١٦١ | ٤٨,١٦١ |
| القروض والسلفيات ومنها: | | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | ٢,١٦٤,٩٨٤ | ٢,١٦٤,٩٨٤ |
| - | - للبنوك المحلية | - | - | - | - |
| - | - للبنوك غير المقيمة | - | - | - | - |
| - | - للعملاء المحليين | ٢,٢١٠,٦٢٩ | ٢,٢١٠,٦٢٩ | ٢,٢١٠,٦٢٩ | ٢,٢١٠,٦٢٩ |
| - | - للعملاء غير المقيمين للعمليات المحلية | - | - | - | - |
| - | - للعملاء غير المقيمين للعمليات الخارج | - | - | - | - |
| - | - قروض وسلف للشركات الصغيرة والمتوسطة | ٩٢,١٦٦ | ٩٢,١٦٦ | ٩٢,١٦٦ | ٩٢,١٦٦ |
| - | - التمويل من البنوك الإسلامية | ٩٤٣,٩٠٤ | ٩٤٣,٩٠٤ | - | - |
| - | - مخصصات الخسائر الائتمانية ومنها: | (١٧٩,٦٣٦) | (١٧٩,٦٣٦) | (١٣٧,٨١١) | (١٣٧,٨١١) |
| - | - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة غير المؤهلة للشريحة ٢ | (١٤٨,٨٧٦) | (١٤٨,٨٧٦) | (١١٠,٥٠١) | (١١٠,٥٠١) |
| - | - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المؤهلة للشريحة ٢ | (٣٠,٧٦٠) | (٣٠,٧٦٠) | - | - |
| الأوراق المالية الاستثمارية ومنها | | ٣٣١,٦٥٦ | ٣٣١,٦٥٦ | ٢٦٨,٤٢٦ | ٢٦٨,٤٢٦ |
| - | - القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | ٤٤١ | ٤٤١ | ٤٤١ | ٤٤١ |
| - | - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، منها: | ١٠٤,٤٩١ | ١٠٤,٤٩١ | ٥٩,٣٥٦ | ٥٩,٣٥٦ |
| - | - الاستثمار مع تسوية رأس المال للشريحة الإضافية | ٢,٤٠٠ | ٢,٤٠٠ | ٢,٤٠٠ | ٢,٤٠٠ |
| - | - أخرى | ١٠٢,٠٩١ | ١٠٢,٠٩١ | ٥٦,٩٥٦ | ٥٦,٩٥٦ |
| - | - محتفظ به للتحويل | ٢٢٦,٧٢٤ | ٢٢٦,٧٢٤ | ٢٠٨,٦٢٩ | ٢٠٨,٦٢٩ |
| استثمار في شركة تابعة | | - | - | ١٠٧,١٤٤ | ١٠٧,١٤٤ |
| غير الملموسة | | ٦,٩٠٠ | ٦,٩٠٠ | - | - |
| أصول أخرى، منها: | | ٨٤,١٣١ | ٨٤,١٣١ | ٥٥,٤٥٤ | ٥٥,٤٥٤ |
| - | - أصل ضريبي مؤجل مع تعديلات حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ | ٢,٠٤٧ | ٢,٠٤٧ | - | - |
| - | - أخرى | ٨٢,٠٨٤ | ٨٢,٠٨٤ | ٥٥,٤٥٤ | ٥٥,٤٥٤ |
| ممتلكات ومعدات، منها: | | ٣٨,٤٩٦ | ٣٨,٤٩٦ | ٣٥,٦٥٩ | ٣٥,٦٥٩ |
| - | - ممتلكات ومعدات | ٣٦,٨٠٤ | ٣٦,٨٠٤ | ٣٥,٦٥٩ | ٣٥,٦٥٩ |
| - | - الأصول الأخرى غير الملموسة مع تعديلات | ١,٦٩٢ | ١,٦٩٢ | - | - |
| إجمالي الأصول | | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٢,٧١٠,٨٦٢ | ٢,٧١٠,٨٦٢ |

| الجدول ٢.٢ | | الموحدة | | الشركة الأم | |
|--|------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| مطابقة رأس المال والالتزامات | | المركز المالي كما المنشورة | | المركز المالي كما المنشورة | |
| ألف ريال عُمانِي | | ألف ريال عُمانِي | | ألف ريال عُمانِي | |
| رأس المال المدفوع منه | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ |
| - المبلغ المؤهل لحقوق الملكية العادية من الشريحة ١ - رأس المال المدفوع | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ |
| - المبلغ المؤهل للشريحة الإضافية - السندات الدائمة | ١٣٨,٨٠٣ | ١٣٨,٨٠٣ | ١٣٦,٤٠٣ | ١٣٦,٤٠٣ | ١٣٦,٤٠٣ |
| الاحتياطيات والفائض منها: | ١٩١,٨٥٧ | ١٨٢,٢٠٧ | ١٧٨,٦٤١ | ١٧٩,٠١٣ | ١٧٩,٠١٣ |
| - علاوة الإصدار | ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ |
| - الاحتياطي القانوني | ٤٨,٥٧٠ | ٤٧,٥٠٦ | ٤٨,٥٧٠ | ٤٧,٥٠٦ | ٤٧,٥٠٦ |
| - الاحتياطي العام | ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ |
| - الأرباح المحتجزة | ٧١,٣٥٥ | ٦٢,٧١٩ | ٧١,٣٥٥ | ٦٢,٧١٩ | ٦٢,٧١٩ |
| - توزيعات أرباح مقترحة | - | - | - | - | - |
| - التغيرات المترابطة في القيمة العادلة للاستثمارات، منها | (٣,١٦٠) | (٣,١١٠) | (٣,١٦٠) | (٣,١١٠) | (٣,١١٠) |
| المبلغ المقطوع من حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ | - | - | (٣,٤٠٩) | (٣,٣٣٧) | (٣,٣٣٧) |
| المبلغ المؤهل للشريحة ٢ من رأس المال | - | - | ١١٢ | ١٠٢ | ١٠٢ |
| المبلغ غير مؤهل للشريحة ٢ من رأس المال | - | - | ١٣٧ | ١٢٥ | ١٢٥ |
| - احتياطي انخفاض القيمة، ومنه: | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ |
| غير مؤهل لبازل | - | - | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ |
| - احتياطي خاص منها | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ |
| غير مؤهل لبازل | - | - | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ |
| إجمالي رأس المال | ٤٩٧,٦٠١ | ٤٨٧,٩٥١ | ٤٨١,٩٨٥ | ٤٧٢,٣٥٧ | ٤٧٢,٣٥٧ |
| الودائع ومنها: | ٢,٩٩٢,١٨٠ | ٢,٩٩٢,٢٨٤ | ٢,٩٩٢,١٨٠ | ٢,٩٨٩,٢٨٤ | ٢,٩٨٩,٢٨٤ |
| - الودائع من البنوك | - | - | - | - | - |
| - وودائع العملاء | ٢,٩٨٩,٢٨٤ | ٢,٩٨٩,٢٨٤ | ٢,٩٨٩,٢٨٤ | ٢,٩٨٩,٢٨٤ | ٢,٩٨٩,٢٨٤ |
| - نافذة إيداعات الصيرفة الإسلامية | ٩٠٢,٨٩٦ | - | ٩٠٢,٨٩٦ | - | - |
| القروض، ومنها: | ٩٤,١٤١ | ٥٩,١٠١ | ٩٤,١٤١ | ٥٩,١٠١ | ٥٩,١٠١ |
| - من البنك المركزي العُماني | - | - | - | - | - |
| - من البنوك | ٩٤,١٤١ | ٥٩,١٠١ | ٩٤,١٤١ | ٥٩,١٠١ | ٥٩,١٠١ |
| - من مؤسسات ووكالات أخرى | - | - | - | - | - |
| - القروض على شكل سندات و سندات دين وصكوك | - | - | - | - | - |
| التزامات أخرى | ٩٤,٤٩٦ | ٧١,١١٤ | ٩٤,٤٩٦ | ٧١,١١٤ | ٧١,١١٤ |
| الضرائب | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ |
| إجمالي رأس المال والالتزامات | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٣,٦١٠,٨٦٢ | ٣,٦٦٦,٢٤٤ | ٣,٦٩٥,٢٦٨ | ٣,٦٩٥,٢٦٨ |

| الخطوة ٣: | | بموجب الإطار التنظيمي للتوحيد | |
|--|--|-------------------------------|-----------------------|
| | | الموحدة | الشركة الأم |
| | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| | | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي |
| ١ | الشريحة ١ من رأس المال العادي: الأدوات والاحتياطيات | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ |
| ٢ | - رأس المال العادي المؤهل المُصدر مباشرة | ٧١,٣٥٥ | ٦٢,٧١٩ |
| ٣ | - الأرباح المحتجزة | ١١,٦٩٥ | ١٠,٦٣١ |
| ٤ | - الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى) | | |
| ٥ | - رأس المال المصدر مباشرة يخضع للاستيعاد التدريجي من الشريحة ١ من رأس المال العادي (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة) | | |
| ٥ | - رأس المال العادي المُصدر من الشركات التابعة والمحتفظ به من أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في الشريحة ١ من رأس المال العادي) | | |
| ٦ | - إجمالي التعديلات التنظيمية على الشريحة ١ من رأس المال العادي | (١٤,٠٤٨) | (١١,٢٩١) |
| ٧ | الشريحة ١ من رأس المال العادي | ٣٣٤,٩٤٣ | ٢٢٨,٨١٠ |
| ٨ | الشريحة ١ الإضافية من رأس المال | ١٣٦,٤٠٣ | ١٣٦,٤٠٣ |
| ٩ | الشريحة ١ من رأس المال (الشريحة ١ = رأس المال العادي من الشريحة ١ + الشريحة ١ من رأس المال الإضافي) | ٤٧١,٣٤٦ | ٣٦٥,٢١٣ |
| الشريحة ٢ من رأس المال: الأدوات والمخصصات | | | |
| ١٠ | أدوات الشريحة ٢ المؤهلة الصادرة مباشرة | - | - |
| ١١ | خسارة ائتمانية متوقعة مؤهلة | ٣٠,٧٦٠ | ٢٧,٣١٠ |
| ١٢ | التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات المؤهلة للشريحة ٢ من رأس المال | ١١٢ | ١٠٢ |
| ١٣ | الشريحة ٢ من رأس المال | ٣٠,٨٧٢ | ٢٧,٤١٢ |
| إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة ١ + الشريحة ٢) | | ٥٠٢,٢١٨ | ٣٩٢,٦٢٥ |

ج. نموذج الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال

| المصدر | بنك عُمان العربي | بنك عُمان العربي | بنك عُمان العربي |
|----------------------------------|--|---|--|
| ١ | | | |
| ٢ | الرمز المحدد (مثل رقم تعريف الورقة المالية CUSIP أو الرقم التعريفي الدولي للأوراق المالية ISIN مثل بلومبيرغ أو أية أسواق أخرى) | OM.....٥٢٦٠ | OM.....٦٨٠٥ |
| ٣ | القانون (القوانين) المنظمة لأداة المعالجة التنظيمية | القانون المصرفي العماني | القانون المصرفي العماني |
| ٤ | قواعد بازل ٣ الانتقالية | رأس المال العادي من الشريحة ١ | رأس المال الإضافية من الشريحة ١ |
| ٥ | قواعد بازل ٣ لما بعد المرحلة الانتقالية | رأس المال العادي من الشريحة ١ | رأس المال الإضافية من الشريحة ١ |
| ٦ | مؤهل على المستوى الفردي / الجماعي / الجماعي والفردي | منفرداً | منفرداً |
| ٧ | نوع الأداة (الأنواع التي يحددها كل إقليم جغرافي) | فرض | سندات |
| ٨ | المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي | ١٦٦,٩ مليون ريال عماني | ٤٢,٥٥٣ مليون ريال عماني |
| ٩ | القيمة الاسمية للأداة | ١٦٦,٩ مليون ريال عماني | ٤٢,٥٥٣ مليون ريال عماني |
| ١٠ | التصنيف المحاسبي | حقوق المساهمين | الشريحة ١ الإضافية من رأس المال |
| ١١ | تاريخ الإصدار الأصلي | مختلف | ٢٠٢١/٥/٢٧ |
| ١٢ | دائم أو محدد بتاريخ | دائم | دائم |
| ١٣ | تاريخ الاستحقاق الأصلي | - | - |
| ١٤ | يخضع طلب المصدر لموافقة إشرافية مسبقة | نعم | نعم |
| ١٥ | تاريخ طلب اختياري وتواريخ طلب طارئة ومبلغ الاسترداد | تاريخ الطلب الأول في ١٧ أكتوبر ٢٠٢٣ حسب تقدير البنك | تاريخ الطلب الأول في ٤ يونيو ٢٠٢٦ حسب تقدير البنك |
| ١٦ | تواريخ الطلب اللاحقة، إن وجدت | أي تاريخ إعادة تعيين الفائدة بعد تاريخ الطلب الأول | أي تاريخ إعادة تعيين الفائدة بعد تاريخ الطلب الأول |
| الفوائد / توزيعات الأرباح | | | |
| ١٧ | توزيعات أرباح / فوائد ثابتة أو متغيرة | لا توجد فوائد | فوائد ثابتة |
| ١٨ | سعر الفائدة وأي مؤشر متعلق بها | - | ٧,٦٢٥٪ |
| ١٩ | وجود عوائد لتوزيعات الأرباح | نعم | نعم |
| ٢٠ | تقديري بالكامل أو تقديري جزئياً أو إلزامياً | تقديرية بالكامل | - |
| ٢١ | وجود زيادة أو حافز آخر على الاسترداد | - | - |
| ٢٢ | غير تراكمي أو تراكمي | غير تراكمي | غير تراكمي |
| ٢٣ | قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل | غير قابلة للتحويل | غير قابلة للتحويل |
| ٢٤ | عوامل التحويل، إذا كانت قابلة للتحويل | - | - |
| ٢٥ | إذا كان قابل للتحويل كلياً أو جزئياً | - | - |
| ٢٦ | إذا كان قابل للتحويل، معدل التحويل | - | - |
| ٢٧ | إذا كان قابل للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري | - | - |
| ٢٨ | إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابل للتحويل إليها | - | - |
| ٢٩ | إذا كان قابل للتحويل، حدد جهة إصدار الأداة التي يتم التحويل إليها | - | - |
| ٣٠ | ميزة التخفيض | نعم | نعم |
| ٣١ | في حال قابلية التخفيض، عوامل التخفيض | حدث عدم الجدوى | حدث عدم الجدوى |
| ٣٢ | في حال قابلية التخفيض، كلي أو جزئي | كامل | كامل |
| ٣٣ | في حال قابلية التخفيض، دائم أو مؤقت | دائم | دائم |
| ٣٤ | في حال التخفيض المؤقت، وصف آلية التخفيض | - | - |
| ٣٥ | المركز في التسلسل الهرمي للتبعية في التصفية (حدد نوع الأداة مباشرة في مرتبة أعلى من الأداة) | تابعة لجميع الصكوك والمطالبات | تابع للمودعين والدائنين العامين |
| ٣٦ | الخصائص غير المتوافقة مع التحويل | - | - |
| ٣٧ | في حال نعم، حدد الخصائص غير المتوافقة | لا ينطبق | لا ينطبق |

٦. نسبة الرفع المالي

وأدخل إطار بازل ٣ نسبة الرفع المالي غير قائمة على المخاطر لتكون بمثابة إجراء تكميلي موثوق به لمتطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. الحد الأدنى التنظيمي الذي حدده البنك المركزي العُماني هو ٤,٥٪.

الجدول ١: مقارنة موجزة للأصول المحاسبية مقابل مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي

(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٢ من إطار بازل ٣ لنسبة الرفع المالي ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل للرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)

| البند | الموحدة | الشركة الأم |
|---|------------------|------------------|
| ١ إجمالي الأصول الموحدة حسب البيانات المالية المنشورة | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٢,٧١٠,٨٦٢ |
| ٢ تعديل الاستثمارات في الكيانات المصرفية، أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي تم توحيدها لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التوحيد التنظيمي | - | - |
| ٣ تعديل الأصول الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي التشغيلي، ولكنها مستثناه من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي | - | - |
| ٤ تعديلات على الأدوات المالية المشتقة | ١٧٨,٩٢١ | ١٧٨,٩٢١ |
| ٥ تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (أي اتفاقيات إعادة الشراء والإفراض المضمون المماثل) | - | - |
| ٦ تعديل البنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ أئتمانية معادلة للتعرضات خارج الميزانية العمومية) | ١٥١,٤٢٣ | ١٣٧,٨٦٩ |
| ٧ تعديلات أخرى | (١٥,٤٣٩) | (١٠,٥٤٤) |
| ٨ التعرض لنسبة الرفع المالي | ٣,٩٩٦,٧٣٥ | ٢,٩١٨,١٠٨ |

الجدول ٢: نموذج الإفصاح المشترك عن نسبة الرفع المالي

(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٣ من إطار بازل ٣ لنسبة الرفع المالي ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل للرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)

| البند | الموحدة | الشركة الأم |
|---|-----------|-------------|
| ١ بنود الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات التمويل المُهيكلية، بما في ذلك الضمانات) | ٣,٦٨١,٨٣٠ | ٢,٧١٠,٨٦٢ |
| ٢ (مبالغ الأصول المخصومة عند تحديد الشريحة ١ من رأس المال وفق بازل ٣) | (١٥,٤٣٩) | (١٠,٥٤٤) |
| ٣ إجمالي التعرضات في الميزانية العمومية (استثناء المشتقات ومعاملات التمويل المُهيكلية) (إجمالي البندين ١ و ٢) | ٣,٦٦٦,٣٩١ | ٢,٦٠١,٣١٨ |
| التعرضات المشتقة | | |
| ٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافي هامش التغير النقدي المؤهل) | ١٧٨,٩٢١ | ١٧٨,٩٢١ |
| ٥ المبالغ الإضافية للتعرضات المستقبلية المُحتملة المرتبطة بجميع معاملات المشتقات | - | - |
| ٦ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي ذات الصلة | - | - |
| ٧ (خصومات أصول الذمم المدينة مقابل هامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات) | - | - |
| ٨ (إعفاء جزء CCP من التعرضات التجارية لمقاصة العميل) | - | - |
| ٩ القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتية | - | - |

| | | | |
|--|--|------------------|------------------|
| ١٠ | (عمليات المقاصة الاسمية الفعلية المعدلة والخصومات الإضافية لمشتقات الائتمان المكتتبة) | - | - |
| ١١ | إجمالي التعرضات المشتقة (إجمالي البندين ٤ إلى ١٠) | ١٧٨,٩٢١ | ١٧٨,٩٢١ |
| التعرضات المتعلقة بعمليات تمويل الأوراق المالية | | | |
| ١٢ | إجمالي أصول عمليات التمويل المُهيكل (بدون الاعتراف بالمقاصة)، بعد تعديل معاملات محاسبة البيوع | - | - |
| ١٣ | (المبالغ الصافية للذمم الدائنة النقدية والذمم المدينة النقدية لإجمالي أصول معاملات التمويل المُهيكل) | - | - |
| ١٤ | التعرض لمعدل التحويل النقدي لأصول معاملات التمويل المُهيكل | - | - |
| ١٥ | تعرضات معاملات الوكيل | - | - |
| ١٦ | إجمالي تعرضات معاملات تمويل الأوراق المالية (إجمالي البندين ١٢ إلى ١٥) | - | - |
| التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية | | | |
| ١٧ | التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية | ٣٩٣,٢٤٠ | ٢٧٢,١٩٢ |
| ١٨ | (تعديلات للتحويل إلى مبالغ معادلة للائتمان) | (٢٤١,٨١٧) | (١٣٤,٣٢٣) |
| ١٩ | بنود خارج الميزانية العمومية (إجمالي البندين ١٧ و ١٨) | ١٥١,٤٢٣ | ١٣٧,٨٦٩ |
| رأس المال وإجمالي التعرضات | | | |
| ٢٠ | الشريحة ١ من رأس المال | ٤٧١,٣٤٦ | ٣٦٥,٢١٣ |
| ٢١ | إجمالي التعرضات (إجمالي البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩) | ٣,٩٩٦,٧٣٥ | ٢,٩١٨,١٠٨ |
| نسبة الرفع المالي | | | |
| ٢٢ | نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%) | ١١,٨ | ١٢,٥ |

٧. التعرض لمخاطر الائتمان وتقييمها

أ. الإفصاحات النوعية

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم تمكن أحد أطراف الأداة المالية من الوفاء بالتزامه، الأمر الذي ينتج عنه تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. يتركز التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي في أنشطة الإقراض وأنشطة الاستثمار وأصول أخرى ضمن محفظة أصول البنك. وهناك أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية مثل ارتباطات القروض والضمانات المالية.

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك. لدى البنك إطار عمل وسياسات قوية فيما يخص مخاطر الائتمان لكل من الأعمال التي يديرها. تتماشى السياسات مع تحمل المخاطر ويتم وضع حدود الائتمان بناءً على تصنيف المخاطر للطرف الآخر وقطاع العمل الذي ينتمي له، ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال ومراقبتها بدقة وفقاً لسياسات وإجراءات الائتمان المحددة جيداً. قبل الموافقة على عرض القرض، يتم إجراء تقييم تفصيلي لمخاطر الائتمان والذي يتضمن تحليلاً للوضع المالي للمقترض، والمكانة السوقية، وبيئة الأعمال التجارية، وجودة الإدارة. تتم إدارة مخاطر الائتمان والتحكم بها مركزياً من قبل فريق إدارة المخاطر المقسم إلى مجموعات متخصصة لأعمال الشركات والمؤسسات المالية والأفراد. تتم إدارة مخاطر الائتمان في محفظة الشركات والمؤسسات المالية بشكل أساسي من قبل إدارة مراجعة الائتمان بينما تدير إدارة الخدمات المصرفية لأفراد مخاطر الائتمان من خلال برامج محددة مسبقاً. تقوم إدارة مخاطر الائتمان بمراجعة مخاطر الائتمان بشكل مستقل وتقديم تقاريرها مباشرة إلى لجنة الامتثال وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتضمن إطار إدارة المخاطر أيضاً سياسات تتعلق بتحديد المشكلات ومؤشرات الإنذار المبكر وقوائم المراقبة ومعايير التصنيف وتصنيف المخاطر.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي، يأخذ البنك في

الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. يتضمن ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك مع الأخذ في الاعتبار كل من المؤشرات الداخلية والخارجية، والتقييم الائتماني القائم على الخبرة، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني وإدراج المعلومات الاستشرافية، إلى جانب تقييم الخصائص النوعية، يرتبط تقييم البنك لاحتماالية التعثر للأطراف المقابلة بشكل أساسي بعدد الأيام التي كان فيها المقترض في حالة تعثر كما هو محدد في التعميم رقم ٩٧٧ الصادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤. يتم تحديد المستحقات السابقة وحالات التعرض للانخفاض في القيمة وفقاً للوائح ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني. قام البنك بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إرشادات لتقدير خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية وتوجيهات البنك المركزي العُماني بشأن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «الأدوات المالية»، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم كفاية الضمان والأداء المالي للمقترضين في زيادة خفض التصنيف.

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 لأي التزام ائتماني تجاه البنك. عند تقدير ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد، يقوم البنك بدراسة كل من العوامل النوعية مثل مخالفة التعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخر وعدم الوفاء بالتزام آخر من جانب المصدر نفسه تجاه البنك.

نظراً لطبيعة تعرض البنك وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، يستمد البنك احتماالية التعثر باستخدام الخبرة التاريخية الداخلية. ويربط البنك مؤشرات الأداء خلال الدورة التشغيلية بالعوامل الاقتصادية الاستشرافية لدفع تقديرات بيانات الأداء لكل فئة تصنيف. يربط البنك بين التعثر في السداد خلال الدورة وبين عوامل اقتصادية استشرافية لتحديد 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 تحديد العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة وإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي الذي يصنف المدنيين الأفراد بناءً على مقياس تصنيف معين. التصنيف الائتماني الداخلي هو مقياس للجدارة الائتمانية لمتعهد واحد، بناءً على تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بمخاطر ائتمان كبيرة غير مضمونة ومتوسطة الأجل بالعملة الأجنبية. تتمثل الأهداف الأساسية لنظام التصنيف الائتماني الداخلي في الحفاظ على معيار موحد واحد لقياس جودة الائتمان، والعمل كأساس رئيسية لمعايير المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وحدود تفويض صلاحية الائتمان.

يدير البنك ويضع حدود ويضبط تركيزات مخاطر الائتمان على وجه الخصوص، للأطراف الفردية والمجموعات، والقطاعات والبلدان.

يقوم البنك بهيكله مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها من خلال وضع حدود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والصناعية. تتم مراقبة هذه المخاطر ومراجعتها بشكل دوري من قبل لجنة إدارة الائتمان ولجنة الامتثال وإدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة.

يتم تقييم التعرض لأي مقترض واحد بما في ذلك البنوك والوسطاء بحدود فرعية تغطي التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية. يتم أيضًا إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات سداد الفوائد ورأس المال وعن طريق تغيير حدود الإقراض حيثما كان ذلك مناسبًا.

فيما يلي بعض إجراءات الرقابة والتخفيف المحددة الأخرى.

١. الضمانات

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. وأكثرها تقليدية هو أخذ ضمان للأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يطبق البنك المبادئ التوجيهية بشأن قبول فئات محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلف هي:

- رهن على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون وحسابات الذمم المدينة.
- حجز على الودائع الثابتة.
- الهوامش النقدية.
- الرهون العقارية على العقارات السكنية والتجارية.
- رهن الأوراق المالية المتداولة.

يتم تقييم متطلبات الضمان والتغطية على أساس كل حالة على حدة لكل تعرض. إن قروض الإسكان مضمونة بالرهن العقاري على العقار السكني. بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة المماثلة غير مضمونة بشكل عام. بالإضافة إلى ذلك، ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية ذات الصلة.

٢. تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين تزيد أرصدهم عن الحد المحدد لمراجعة قوائمهم المالية المدققة. يبقى مديرو العلاقات على اتصال وثيق مع المقترضين. يقوم البنك بتقييم الأداء المالي للمقترضين من خلال مراجعة نسب الأداء الرئيسية، بما في ذلك نسب الملاءة والسيولة. يتم إجراء المراجعات السنوية من قبل مديري العلاقات ويتم مراجعتها أيضًا من قبل قسم المراجعة الائتمانية.

٣. الالتزامات المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو ضمان توفر الأموال للعميل كما هو مطلوب. تحمل الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية نفس مخاطر الائتمان مثل القروض. الاعتمادات المستندية والتجارية - وهي تعهدات مكتوبة من قبل البنك نيابة عن عميل يصرح لطرف ثالث بسحب كمبيالات على البنك حتى مبلغ محدد بموجب شروط وأحكام محددة - تكون مضمونة بشحنات البضائع ذات الصلة وبالتالي تحمل مخاطر أقل من القرض المباشر.

تمثل الالتزامات بمنح الائتمان أجزاء غير مستخدمة من التفويضات لمنح الائتمان في شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان على الالتزامات بمنح الائتمان، من المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن مبلغ الخسارة المحتمل أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، حيث إن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تكون مشروطة بحفاظ العملاء على معايير ائتمانية محددة.

يراقب البنك مدة استحقاق الالتزامات الائتمانية لأن الالتزامات طويلة الأجل تنطوي بشكل عام على درجة أكبر من مخاطر الائتمان مقارنة بالالتزامات قصيرة الأجل.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن معايير المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي احتمال التعثر في السداد، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض للتعثر في السداد. تُستمد هذه الثوابت من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا، والبيانات التاريخية الأخرى باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية، وتتضمن معلومات استشرافية.

تتمثل تقييمات التعثر في السداد في تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها باستخدام بيانات التعثر في السداد الداخلية للبنوك.

يتم تحويل تقديرات التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة إلى الأرقام التراكمية للتعثر في السداد في نقطة زمنية بالنسبة للتعرضات التي لها فترات زمنية تزيد عن سنة واحدة ويتم تقييمها على أنها تعثر في السداد مدى عمر الأداة. يتم حساب التعثر في السداد مدى عمر الأداة من خلال تركيب تعثر في السداد لمدة ١٢ شهرًا.

إن الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. يقوم البنك بتقدير معايير الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد استنادًا إلى تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المتعثرة، استنادًا إلى البيانات التاريخية باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية.

يتمثل التعرض عند التعثر في التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر في السداد. يشترك البنك التعرض للتعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للتعثر في السداد للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية، فيما يخص ارتباطات الاقتراض والضمانات المالية، يتم تحويل التعرض للتعثر في السداد إلى معادلات الميزانية العمومية.

مع مراعاة الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا للأصول المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. وحيثما يتم وضع نموذج على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتصنيفات مخاطر الائتمان والموقع الجغرافي للمقترض.

يحسب البنك تقديرات التعثر في نقطة زمنية محددة وفقاً لثلاثة سيناريوهات: الحالة أساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية. ثم يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة عن طريق تعيين الاحتمالات، بناء على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو.

ب. الإفصاحات الكمية

الجدول ١: إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان

| الرقم | نوع التعرض لمخاطر الائتمان | الموحدة | | الشركة الأم | |
|-------|----------------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | | متوسط إجمالي التعرض | إجمالي التعرض | متوسط إجمالي التعرض | إجمالي التعرض |
| | | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى |
| ١ | سحب على المكشوف | ١٣٦,٦٣٨ | ١١٨,٧٥٧ | ١٢٩,٢١٧ | ١١٢,٩٢٨ |
| ٢ | قروض شخصية | ١,١٥٧,٦٤٤ | ١,٢٠٠,٤٤٤ | ٧٨٧,٤٨٨ | ٨١١,٤٢٨ |
| ٣ | قروض مقابل إيصالات أمانة | ٨٣,٦٦١ | ٦٨,١٣٧ | ٨٣,٦٦١ | ٦٨,١٣٧ |
| ٤ | قروض أخرى | ١,٦٧٧,٩٦٨ | ١,٨٢٥,٢٢٥ | ١,١٦٨,٩٠١ | ١,٢٧٦,١٦٦ |
| ٥ | كمبيالات مشتراه مخصومة | ٣٧,١٠٤ | ٣٤,١٣٦ | ٣٧,١٠٤ | ٣٤,١٣٦ |
| | الإجمالي | ٣,٠٩٣,١٥٠ | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | ٢,٢٠٦,٣٧١ | ٢,٣٠٢,٧٩٥ |

الجدول ٢: التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

| الرقم | نوع التعرض لمخاطر الائتمان | الموحدة | | | | | |
|-------|----------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | | سلطنة عُمان | دول مجلس التعاون الأخرى | دول منظمة التعاون الاقتصادي | الهند | باكستان | أخرى |
| | | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى |
| ١ | سحب على المكشوف | ١١٨,٧٥٧ | - | - | - | - | ١١٨,٧٥٧ |
| ٢ | قروض شخصية | ١,٢٠٠,٤٤٤ | - | - | - | - | ١,٢٠٠,٤٤٤ |
| ٣ | قروض مقابل إيصالات أمانة | ٦٨,١٣٧ | - | - | - | - | ٦٨,١٣٧ |
| ٤ | قروض أخرى | ١,٨٢٥,٢٢٥ | - | - | - | - | ١,٨٢٥,٢٢٥ |
| ٥ | كمبيالات مشتراه مخصومة | ٣٤,١٣٦ | - | - | - | - | ٣٤,١٣٦ |
| | الإجمالي | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | - | - | - | - | ٣,٢٤٦,٦٩٩ |

| الرقم | نوع التعرض لمخاطر الائتمان | الشركة الأم | | | | | |
|-------|----------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | | سلطنة عُمان | دول مجلس التعاون الأخرى | دول منظمة التعاون الاقتصادي | الهند | باكستان | أخرى |
| | | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى |
| ١ | سحب على المكشوف | ١١٢,٩٢٨ | - | - | - | - | ١١٢,٩٢٨ |
| ٢ | قروض شخصية | ٨١١,٤٢٨ | - | - | - | - | ٨١١,٤٢٨ |
| ٣ | قروض مقابل إيصالات أمانة | ٦٨,١٣٧ | - | - | - | - | ٦٨,١٣٧ |
| ٤ | قروض أخرى | ١,٢٧٦,١٦٦ | - | - | - | - | ١,٢٧٦,١٦٦ |
| ٥ | كمبيالات مشتراه مخصومة | ٣٤,١٣٦ | - | - | - | - | ٣٤,١٣٦ |
| | إجمالي | ٢,٣٠٢,٧٩٥ | - | - | - | - | ٢,٣٠٢,٧٩٥ |

الجدول ٣: توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل

| الرقم | القطاع الاقتصادي | الموحدة | | | | سحب على المكشوف | مخاطر خارج الميزانية العمومية |
|-------|---------------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| | | أخرى | كمبيالات مشتراه مخصصة | إجمالي | قروض | | |
| | | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي |
| ١ | تجارة استيراد | ٦,٨٤٧ | ٢٩٢ | ٨٣,٦٦٥ | ٦,٥٦٧ | ١٣,٦٠٩ | |
| ٢ | تجارة تصدير | - | - | ٣٣ | ٣١ | ١١٢,٤٥٧ | |
| ٣ | تجارة جملة وتجزئة | ١٢,٩٢٥ | ١٠٧ | ١٠٩,٨٩٣ | ١٣,٠٥٩ | ١٩,٧٨١ | |
| ٤ | تعيين ومحاجر | ٤,٣٣٠ | - | ١٢٦,٧٨٤ | ٢١,٢٨٥ | ١٢,٠٥٢ | |
| ٥ | إنشاءات | ٣١,٢٣٢ | ٣,٦٩٧ | ١٩٤,٧٩٦ | ٢٤,٢٩٣ | ٧٥,٦٤٤ | |
| ٦ | تصنيع | ٣٧,٠١٠ | ١,٥٢٠ | ٢٠٤,٦٠١ | ٢٣,٣٣٦ | ١٥,٩٤٢ | |
| ٧ | كهرباء وغاز وماء | ٢,٣٤٧ | - | ١٠٤,٥١٣ | ٢٠٢ | ٣,٢٦٩ | |
| ٨ | نقل واتصالات | ٥,٨٠٣ | ٧٩ | ١٧٠,٢٥٩ | ١,٥٤٠ | ٢,٥٧١ | |
| ٩ | مؤسسات مالية | ١,٨٦٠ | - | ١٤١,٩٦٠ | ٢,٤٧٥ | - | |
| ١٠ | خدمات | ٤٠,٥٣٩ | ٥٥٠ | ٢٩١,٣٣٨ | ١٢,٩٣٦ | ٥١,٠٥٢ | |
| ١١ | قروض شخصية | ٣٢٥,٩١٧ | - | ٨٧٤,٥٢٨ | - | - | |
| ١٢ | زراعة وأنشطة مصاحبة | ١,١٣٣ | ١٩ | ٢١,١٢٨ | ٦٤١ | - | |
| ١٣ | حكومة | - | - | - | - | ٨٦,٨٦٤ | |
| ١٤ | إقراض لغير المقيمين | - | - | ٢,١٣٤ | - | - | |
| ١٥ | كافة البنود الأخرى | ٣٧,٩٧٢ | ٨٧٢ | ٢٦,٢٥٩ | ١٢,٣٩١ | - | |
| | إجمالي | ٥٠٧,٩١٥ | ٣٤,١٣٦ | ٢,٥٨٥,٨٩١ | ١١٨,٧٥٧ | ٣٩٣,٢٤١ | |

| الرقم | القطاع الاقتصادي | الشركة الأم | | | | سحب على المكشوف | مخاطر خارج الميزانية العمومية |
|-------|---------------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| | | أخرى | كمبيالات مشتراه مخصصة | إجمالي | قروض | | |
| | | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي |
| ١ | تجارة استيراد | ٥,٧٢٨ | ٢٩٢ | ٧٢,٣٧٨ | ٥,٧٢٨ | ١٣,٦٠٩ | |
| ٢ | تجارة تصدير | ٣١ | - | ٣٣ | ٣١ | ١١٢,٤٥٧ | |
| ٣ | تجارة جملة وتجزئة | ٩,٨٨٠ | ١٠٧ | ٧٦,٠٠٦ | ٩,٨٨٠ | ١٧,٢١٥ | |
| ٤ | تعيين ومحاجر | ٢١,٢٣٥ | - | ١١٦,٠٩٤ | ٢١,٢٣٥ | ٦,٨٨٤ | |
| ٥ | إنشاءات | ٢٤,٠٧٧ | ٣,٦٩٧ | ١٨٩,٠٥٦ | ٢٤,٠٧٧ | ٦٨,٤٩٩ | |
| ٦ | تصنيع | ٢٣,٣٣٦ | ١,٥٢٠ | ١٧١,٥٩٩ | ٢٣,٣٣٦ | ١٤,٦٧٤ | |
| ٧ | كهرباء وغاز وماء | ٢٠٢ | - | ١٠٣,٤٦٦ | ٢٠٢ | ١,٣٩٣ | |
| ٨ | نقل واتصالات | ١,٥٤٠ | ٧٩ | ١٥٩,٣٥٦ | ١,٥٤٠ | ٢٠ | |
| ٩ | مؤسسات مالية | ٢,٤٧٥ | - | ١٠٥,٦٨٨ | ٢,٤٧٥ | - | |
| ١٠ | خدمات | ١٢,١٧٦ | ٥٥٠ | ١٤٦,٧٨٩ | ١٢,١٧٦ | ٢٣,٣٢٩ | |
| ١١ | قروض شخصية | - | - | ٨١١,٤٢٩ | - | - | |
| ١٢ | زراعة وأنشطة مصاحبة | ٦٤١ | ١٩ | ٥,٨٩٤ | ٦٤١ | - | |
| ١٣ | حكومة | ١ | - | - | ١ | ١٣,٩٢٣ | |
| ١٤ | إقراض لغير المقيمين | - | - | ٢١٦ | - | - | |
| ١٥ | كافة البنود الأخرى | ١١,٦٠٦ | ٨٧٢ | ١٩٧,٧٢٧ | ١١,٦٠٦ | - | |
| | إجمالي | ١١٢,٩٢٨ | ٣٤,١٣٦ | ٢,١٥٥,٧٣١ | ١١٢,٩٢٨ | ٢٧٢,١٩٣ | |

الجدول ٤: الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للتعرضات لمخاطر الائتمان

| الرقم | القطاع الاقتصادي | الموحدة | | | | سحب على المكشوف ألف ريال عماني | قروض ألف ريال عماني | كمبيالات مشتراه / مخصوصة ألف ريال عماني | أخرى ألف ريال عماني | إجمالي ألف ريال عماني | مخاطر خارج الميزانية العمومية ألف ريال عماني |
|-------|------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|--------------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|-----------------------------|--|
| | | | | | | | | | | | |
| ١ | حتى شهر واحد | ٩,١٣٤ | ١٥١,٨٥٤ | ٣٠,٥٩٩ | ١٥,١٩٢ | ٢٠٦,٧٧٩ | ١٤,٨٦١ | | | | |
| ٢ | ١ - ٣ أشهر | ٩,١٥٣ | ٩٤,٩٤٨ | ٢,١٤٩ | ١٨,٠١٣ | ١٢٤,٢٦٣ | ٧٧,٣٤٠ | | | | |
| ٣ | ٣ - ٦ أشهر | ٩,٢٥٨ | ١٣١,٦١٤ | ٢٧٥ | ٣٣,٩٤٧ | ١٧٥,٠٩٤ | ٨,٣٦٨ | | | | |
| ٤ | ٦ - ٩ أشهر | ٩,١٩٦ | ٥٢,٥٠٧ | ٧٥ | ٢٤,٥٤٥ | ٨٦,٣٢٣ | ٧٦,٩٥٥ | | | | |
| ٥ | ٩ - ١٢ شهراً | ٩,٠٩٤ | ٩,٠٤٠ | ١,٠٣٨ | ٩,١٠٥ | ١٠٩,٦٣٧ | ٦٢,٩٩٨ | | | | |
| ٦ | ١ - ٣ سنوات | ٢٣,١٢٦ | ٣٣٦,١٩٠ | - | ٨١,٨٩٨ | ٤٤١,٢١٤ | ٢٧,٩٩٥ | | | | |
| ٧ | ٣ - ٥ سنوات | ٢٣,٠٨٨ | ٣٠٩,٢٨٦ | - | ٧٦,٠٥٩ | ٤٠٨,٤٣٣ | ١٤,٩٨٠ | | | | |
| ٨ | أكثر من ٥ سنوات | ٢٦,٧٠٨ | ١,٤١٩,٠٩٢ | - | ٢٤٩,١٥٦ | ١,٦٩٤,٩٥٦ | ١٠٩,٧٤٤ | | | | |
| | إجمالي | ١١٨,٧٥٧ | ٢,٥٨٥,٨٩١ | ٣٤,١٣٦ | ٥٠٧,٩١٥ | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | ٣٩٣,٢٤١ | | | | |

| الرقم | القطاع الاقتصادي | الشركة الأم | | | | سحب على المكشوف ألف ريال عماني | قروض ألف ريال عماني | كمبيالات مشتراه / مخصوصة ألف ريال عماني | أخرى ألف ريال عماني | إجمالي ألف ريال عماني | مخاطر خارج الميزانية العمومية ألف ريال عماني |
|-------|------------------|----------------|------------------|---------------|----------|--------------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|-----------------------------|--|
| | | | | | | | | | | | |
| ١ | حتى شهر واحد | ٩,٠٣٤ | ١٣٩,٤٦٩ | ٣٠,٥٩٩ | - | ١٧٩,١٠٢ | ٤,٣٢٢ | | | | |
| ٢ | ١ - ٣ أشهر | ٩,٠٣٤ | ٨٠,٢٦٤ | ٢,١٤٩ | - | ٩١,٤٤٧ | ٦٥,٧٦٠ | | | | |
| ٣ | ٣ - ٦ أشهر | ٩,٠٣٤ | ١٠٣,٩٤٠ | ٢٧٥ | - | ١١٣,٢٤٩ | ٨٣ | | | | |
| ٤ | ٦ - ٩ أشهر | ٩,٠٣٤ | ٣٢,٤٩٨ | ٧٥ | - | ٤١,٦٠٧ | ٢٣٤ | | | | |
| ٥ | ٩ - ١٢ شهراً | ٩,٠٣٤ | ٨٢,٩٧٧ | ١,٠٣٨ | - | ٩٣,٠٤٩ | ٥٨,٢٣٠ | | | | |
| ٦ | ١ - ٣ سنوات | ٢٢,٥٨٦ | ٢٦٩,٤٢٤ | - | - | ٢٩٢,٠٠٠ | ١١,٣٠٢ | | | | |
| ٧ | ٣ - ٥ سنوات | ٢٢,٥٨٦ | ٢٤٧,٢٨١ | - | - | ٢٦٩,٨٦٧ | ١٠,٩٥٥ | | | | |
| ٨ | أكثر من ٥ سنوات | ٢٢,٥٨٦ | ١,١٩٩,٨٧٨ | - | - | ١,٢٢٢,٤٦٤ | ١٠٩,٥١٥ | | | | |
| | إجمالي | ١١٢,٩٢٨ | ٢,١٥٥,٧٣١ | ٣٤,١٣٦ | - | ٢,٣٠٢,٧٩٥ | ٢٧٢,١٩٣ | | | | |

الجدول ٥: القروض والمخصصات حسب النشاط الرئيسي أو نوع الطرف المقابل

| الرقم | القطاع الاقتصادي | الموحدة | | | | |
|-------|---------------------|------------------------------------|--|---|---|--|
| | | إجمالي القروض ألف ريال عماني | متضمنة قروض المرحلة ٣ ألف ريال عماني | خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلتين ١ و ٢* ألف ريال عماني | خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة ٣* ألف ريال عماني | مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة للمرحلة ٣# ألف ريال عماني |
| ١ | تجارة استيراد | ٩٧,٣٧١ | ٣١,٤٤٢ | ١,٨٧٠ | ٢٤,٣٧٤ | ٥,١٢٢ |
| ٢ | تجارة تصدير | ٦٤ | - | ١ | - | - |
| ٣ | تجارة جملة وتجزئة | ١٣٥,٩٨٤ | ١٥,٣١٨ | ١,٤٤٧ | ٩,٣٦٠ | ٣,٦٢٥ |
| ٤ | تعددين ومحاجر | ١٥٢,٣٩٩ | ٨٤٢ | ١٤,٣٣٤ | ٤٢١ | ٢٨٢ |
| ٥ | إنشاءات | ٢٨١,٠١٨ | ٥٣,٣٠٧ | ١٥,٥٦١ | ٣٤,٤٢٧ | ١١,٥٧٧ |
| ٦ | صناعة | ٢٦٦,٤٦٧ | ٢٠,٣٦٦ | ٥,٣٦٣ | ١١,١٠٣ | ٢,٥٣٣ |
| ٧ | كهرباء وغاز وماء | ١٠٧,٠٦٢ | ٣٣ | ٥٥١ | ١٥ | ٦ |
| ٨ | نقل واتصالات | ١٧٧,٦٨١ | ٧٦٥ | ٧٦٨ | ٥٦٠ | ١٣٤ |
| ٩ | مؤسسات مالية | ١٤٨,٢١٣ | ٢,٧٥٦ | ١,١٠٠ | ٢,٥٣١ | ٨٥ |
| ١٠ | خدمات | ٣٤٥,٣٦٣ | ١٢,١٧١ | ٦,٨٤١ | ٧,٥٩٦ | ١,٢٠٤ |
| ١١ | قروض شخصية | ١,٢٠٠,٤٤٥ | ١٧,٦٣٩ | ٥,٧٧٧ | ٩,٣٢٠ | ٤,٠٢٣ |
| ١٢ | زراعة وأنشطة مصاحبة | ٢٢,٩٢١ | ٧١٨ | ٢٩٠ | ٦٦٣ | ٨٥ |
| ١٣ | حكومة | ١ | - | - | - | - |
| ١٤ | إقراض لغير المقيمين | ٢١٦ | - | ١٠ | ١٧ | - |
| ١٥ | كافة البنود الأخرى | ٣١١,٤٩٤ | ١,٧٥٤ | ١٥,٦٩٦ | ٨,٦٠٧ | ٤,٨٩٥ |
| | إجمالي | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | ١٦٥,٧٨١ | ٦٩,٣٠٩ | ١٠٨,٩٩٤ | ٣٣,٥٧١ |

| الرقم | القطاع الاقتصادي | الشركة الأم | | | | |
|-------|---------------------|------------------------------------|--|---|---|--|
| | | إجمالي القروض ألف ريال عماني | متضمنة قروض المرحلة ٣ ألف ريال عماني | خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلتين ١ و ٢* ألف ريال عماني | خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة ٣* ألف ريال عماني | مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة للمرحلة ٣# ألف ريال عماني |
| ١ | تجارة استيراد | ٧٨,٣٩٨ | ٢٤,٤٩٩ | ١,٦٩٠ | ٢٠,٥٢٦ | ٤,٧٢٣ |
| ٢ | تجارة تصدير | ٦٤ | - | ١ | - | - |
| ٣ | تجارة جملة وتجزئة | ٨٥,٩٩٣ | ٧,٢٠٩ | ١,١٢٧ | ٣,٧٨٤ | ٣,٥٦٥ |
| ٤ | تعددين ومحاجر | ١٣٧,٣٢٩ | ١١٤ | ١٣,٧٧٨ | ٥٠ | ١٨ |
| ٥ | إنشاءات | ٢٤٣,٨٣٠ | ٤٧,٥٧٦ | ١٤,٧١٤ | ٣٢,٧٥٧ | ١,٥٨٧ |
| ٦ | صناعة | ١٩٦,٤٥٥ | ١٣,٧١١ | ٢,٨٧٣ | ٦,٤٤٢ | ٢,٢٤٣ |
| ٧ | كهرباء وغاز وماء | ١٠٣,٦٦٨ | ٣٣ | ٥٣٧ | ١٥ | ٦ |
| ٨ | نقل واتصالات | ١٦٠,٩٧٥ | ٧٥٧ | ٥٧٢ | ٥٥٤ | ١٢٨ |
| ٩ | مؤسسات مالية | ١٠٨,١٦٣ | ٨٣٨ | ٣٣٠ | ٦٤٤ | ٨٥ |
| ١٠ | خدمات | ١٥٩,٥١٥ | ٥,٢٩٣ | ٤,٣٢٠ | ٣,٠٧٤ | ١,٠٢٢ |
| ١١ | قروض شخصية | ٨١١,٤٢٩ | ١٣,٤٥٣ | ٤,٢٠٠ | ٧,٧٨٢ | ٤,٢٣٠ |
| ١٢ | زراعة وأنشطة مصاحبة | ٦,٥٥٤ | ٧١٨ | ٢١٣ | ٦٦٣ | ٨٥ |
| ١٣ | حكومة | ١ | - | - | - | - |
| ١٤ | إقراض لغير المقيمين | ٢١٦ | - | ١٠ | ١٧ | - |
| ١٥ | كافة البنود الأخرى | ٢١٠,٢٠٥ | ٩,٢١٢ | ١١,٥٧٤ | ٥,٥٦٤ | ٤,٦٩٤ |
| | إجمالي | ٢,٣٠٢,٧٩٥ | ١٢٣,٤١٣ | ٥٥,٩٣٩ | ٨١,٨٧٢ | ٣١,٣٨٦ |

* تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ بها تقديرات الإدارة والفائدة الاحتياطية.

#خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٣ المكونة خلال السنة لا تشمل صافي استرداد / تحرير بقيمة ٧,٣ مليون ريال عماني.

الجدول ٦: التوزيع الجغرافي للقروض المتعثرة

| الموحدة | | | | | | الرقم | الدولة |
|--------------------------|---|---|---|-----------------------|------------------|-------|-----------------------------|
| سلفيات مشطوبة خلال السنة | مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٣ خلال السنة | خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة ٣ | خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلتين ٢ و ١ | متضمنة قروض المرحلة ٣ | إجمالي القروض | | |
| ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | | |
| ٦,٦٠٠ | ٣٣,٥٧١ | ١٠٦,٤٧٢ | ٦٨,٠٢٢ | ١٦٥,٧٨١ | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | ١ | سلطنة عُمان |
| - | - | - | - | - | - | ٢ | دول مجلس التعاون الأخرى |
| - | - | - | - | - | - | ٣ | دول منظمة التعاون الاقتصادي |
| - | - | - | - | - | - | ٤ | الهند |
| - | - | - | - | - | - | ٥ | باكستان |
| - | - | - | - | - | - | ٦ | أخرى |
| ٦,٦٠٠ | ٣٣,٥٧١ | ١٠٦,٤٧٢ | ٦٨,٠٢٢ | ١٦٥,٧٨١ | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | | إجمالي |

| الشركة الام | | | | | | الرقم | الدولة |
|--------------------------|---|---|---|-----------------------|------------------|-------|---------------------------|
| سلفيات مشطوبة خلال السنة | مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٣ خلال السنة | خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة ٣ | خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلتين ٢ و ١ | متضمنة قروض المرحلة ٣ | إجمالي القروض | | |
| ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | | |
| ٦,٦٠٠ | ٣١,٣٨٦ | ٨١,٨٧٢ | ٥٥,٩٣٩ | ١٢٣,٤١٣ | ٢,٣٠٢,٧٩٥ | ١ | سلطنة عُمان |
| - | - | - | - | - | - | ٢ | دول مجلس التعاون الأخرى |
| - | - | - | - | - | - | ٣ | دول منظمة التعاون لاقصادي |
| - | - | - | - | - | - | ٤ | الهند |
| - | - | - | - | - | - | ٥ | باكستان |
| - | - | - | - | - | - | ٦ | أخرى |
| ٦,٦٠٠ | ٣١,٣٨٦ | ٨١,٨٧٢ | ٥٥,٩٣٩ | ١٢٣,٤١٣ | ٢,٣٠٢,٧٩٥ | | إجمالي |

الجدول ٧: الحركة في إجمالي القروض

| الموحدة | | | | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|---|
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | | |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | | |
| ٢,٨٩٤,٤٥٧ | ١٣٨,٠٢٦ | ٥٧٤,٤٥٧ | ٢,١٨١,٩٧٤ | الرصيد الافتتاحي | ١ |
| - | ١٥,٤٨٤ | ٢٣,٧٤٦ | (٣٩,٢٣٠) | تحويل/تغييرات (+/-) | ٢ |
| ١,٠٨٧,٢١٩ | ٢١,١٩ | ٣٢٩,٧٥٣ | ٧٣٦,٤٤٧ | قروض جديدة | ٣ |
| (٧٢٨,٣٧٧) | (٢,١٤٦) | (٣٠,١٣٣) | (٤٢٤,٩٠١) | سداد قروض | ٤ |
| ٦,٦٠٠ | ٦,٦٠٠ | - | - | قروض مشطوبة | ٥ |
| ٣,٢٤٦,٦٩٩ | ١٦٥,٧٨٣ | ٦٢٦,٦٢٦ | ٢,٤٥٤,٢٩٠ | الرصيد الختامي | ٦ |
| ١٧٩,٦٣٦ | ١١,٥٦٣ | ٥٩,٣٠٥ | ٩,٧٦٨ | خسارة الائتمان المتوقعة المحتفظ بها | ٧ |

| الشركة الأم | | | | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|---|
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | | |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | | |
| ٢,٠٦٥,٠٧٤ | ١٠٦,٥٢٧ | ٤٨٧,٨١٢ | ١,٤٧٠,٧٣٥ | الرصيد الافتتاحي | ١ |
| - | ٩,٧٤١ | ٢٣,١٤٧ | (٣٢,٨٨٨) | تحويل/تغييرات (+/-) | ٢ |
| ٩٦٥,٢٥٨ | ١٥,٨٩١ | ٣٠٨,٩٧٦ | ٦٤٠,٣٩١ | قروض جديدة | ٣ |
| (٧٢٠,٩٣٧) | (٢,١٤٦) | (٢٩٣,٨٩٠) | (٤٢٤,٩٠١) | سداد قروض | ٤ |
| ٦,٦٠٠ | ٦,٦٠٠ | - | - | قروض مشطوبة | ٥ |
| ٢,٣٠٢,٧٩٥ | ١٢٣,٤١٣ | ٥٢٦,٠٤٥ | ١,٦٥٣,٣٣٧ | الرصيد الختامي | ٦ |
| ١٣٧,٨١١ | ٨١,٨٧٢ | ٤٩,٦١٥ | ٦,٣٢٤ | خسارة الائتمان المتوقعة المحتفظ بها | ٧ |

٨. الإفصاح عن المحفظة وفقاً للنهج القياسي

أ. الإفصاحات النوعية

يستخدم البنك التصنيفات من قبل وكالة موديز لخدمات المستثمرين للتصنيفات الائتمانية لغرض تحديد وزن المخاطر الذي سيتم تعيينه للتعرض في الميزانية العمومية والتعرضات بين البنوك وكذلك البنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد والضمانات والعقود الآجلة. في حالة عدم وجود تصنيف من قبل وكالة موديز لخدمات المستثمرين، يستخدم البنك التصنيفات، إن وجدت، من وكالات التصنيف الأخرى المعترف بها من قبل البنك المركزي العماني.

يتم تحديد وزن المخاطر للمطالبات على الشركات بنسبة ١٠٠٪ باستثناء المطالبات ذات الضمانات المالية المؤهلة / يستخدم البنك طريقة بسيطة لإدراج الضمانات في السجلات المصرفية بموافقة البنك المركزي العماني. تم تخصيص وزن مخاطر لمحفظة قروض الأفراد للبنك بنسبة ١٠٠٪ باستثناء القروض المضمونة بالرهن العقاري السكني وقروض الأفراد قصيرة الأجل، والتي تتوافق مع شروط البنك المركزي العماني، والتي يبلغ وزن المخاطر المحددة لها ٣٥٪ و ٧٥٪ على التوالي.

ب. الإفصاحات الكمية

الجدول أ: صافي التعرض بعد تخفيف المخاطر وفقاً للنهج القياسي

| الرقم | فئة المخاطر | الموحدة | | | | | | |
|-------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|
| | | ألف ريال عماني %٠ | ألف ريال عماني %٢٠ | ألف ريال عماني %٣٥ | ألف ريال عماني %٥٠ | ألف ريال عماني %٧٥ | ألف ريال عماني %١٠٠ | ألف ريال عماني الإجمالي |
| ١ | حكومات (مُصنفة) | ٥١٥,٦١٨ | - | - | - | - | - | ٥١٥,٦١٨ |
| ٢ | بنوك (مُصنفة) | - | ١١,٨٠٨ | - | ٤١,٩٨٢ | - | - | ٥٣,٧٩٠ |
| ٣ | شركات | - | - | - | - | ٧١,٠٦١ | ١,٢٢٥,٧٤٠ | ١,٢٩٦,٨٠١ |
| ٤ | أفراد | - | - | - | - | ٢٠,٨٧٩ | ٤٦٣,١١٠ | ٤٨٣,٩٨٩ |
| ٥ | مطالبات مضمونة برهن عقارات سكنية | - | - | ٦١٨,٤٩٤ | - | - | ٦٤,٥٥٨ | ٦٨٣,٠٥٢ |
| ٦ | مطالبات مضمونة برهن عقارات تجارية | - | - | - | - | - | ٣٢٨,٨٥١ | ٣٢٨,٨٥١ |
| ٧ | قروض متأخرة السداد | - | - | - | - | - | ٥٥,٥٦٥ | ٥٥,٥٦٥ |
| ٨ | أصول أخرى | ٩٠,٥٩٠ | - | - | - | - | ١٥٢,٥٠٨ | ٢٤٣,٠٩٨ |
| ٩ | تعرضات غير مسحوبة | - | ٢,٩٩٠ | ٨,١٠٥ | ١٣,٤٧٠ | - | ٧٣,٢٨٧ | ٩٧,٨٥٢ |
| | الإجمالي | ٦٠٦,٢٠٨ | ١٤,٧٩٨ | ٦٢٦,٥٩٩ | ٥٥,٤٥٢ | ٩١,٩٤٠ | ٢,٣٨٠,٦١٦ | ٣,٧٧٥,١١٣ |

| الرقم | فئة المخاطر | الموحدة | | | | | | |
|-------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|
| | | ألف ريال عماني %٠ | ألف ريال عماني %٢٠ | ألف ريال عماني %٣٥ | ألف ريال عماني %٥٠ | ألف ريال عماني %٧٥ | ألف ريال عماني %١٠٠ | ألف ريال عماني الإجمالي |
| ١ | حكومات (مُصنفة) | ٣٨٨,٦٩٧ | - | - | - | - | - | ٣٨٨,٦٩٧ |
| ٢ | بنوك (مُصنفة) | - | ١٠,٨٧ | - | ٣٨,١٠٦ | - | - | ٤٩,٠٠٣ |
| ٣ | شركات | - | - | - | - | ٧١,٠٦١ | ٧٧٠,٩٥١ | ٨٤٢,٠١٢ |
| ٤ | أفراد | - | - | - | - | ٢٠,٨٧٩ | ٤٠٤,٦٦٦ | ٤٢٥,٥٤٥ |
| ٥ | مطالبات مضمونة برهن عقارات سكنية | - | - | ٣٠٧,٨٧٣ | - | - | ٦٤,٥٥٨ | ٣٧٢,٤٣١ |
| ٦ | مطالبات مضمونة برهن عقارات تجارية | - | - | - | - | - | ٣٢٨,٨٥١ | ٣٢٨,٨٥١ |
| ٧ | قروض متأخرة السداد | - | - | - | - | - | ٤٠,٤٩٤ | ٤٠,٤٩٤ |
| ٨ | أصول أخرى | ٢١,٧١١ | - | - | - | - | ١٣١,٢٥٤ | ١٥٢,٩٦٥ |
| ٩ | تعرضات غير مسحوبة | - | ٢,٩٩٠ | ٨,١٠٥ | ١٣,٤٧٠ | - | ٤٤,٧٦٧ | ٦٩,٢٢٧ |
| | الإجمالي | ٤١٠,٤٠٨ | ١٣,٠٧٧ | ٣٠٧,٨٧٣ | ٥١,٥٧٦ | ٩١,٩٤٠ | ١,٨٠١,٩٤٨ | ٢,٦٧٦,٨٢٢ |

٩. الحد من مخاطر الائتمان وفقاً للنهج القياسي

أ. الإفصاحات النوعية

فيما يلي بعض الإجراءات التي يتبناها البنك لتقليل مخاطر الائتمان:

(١) الضمانات

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. وأكثرها تقليدية هو أخذ الضمان للأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يطبق البنك المبادئ التوجيهية بشأن قبول فئات محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلف هي:

- رهن على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون وحسابات الذمم المدينة.
- حجز الودائع الثابتة؛
- الهوامش المالية؛
- الرهون العقارية على العقارات السكنية والتجارية.
- رهن الأوراق المالية المتداولة.

القروض الإسكانية مضمونة برهن العقار السكني. بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المماثلة غير مضمونة. بالإضافة إلى ذلك، و من أجل تقليل خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك إلى الحصول على ضمانات إضافية من الاطراف المقابلة بمجرد ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية ذات الصلة.

(٢) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين لديهم أرصدة تفوق الحدود المسموح به لمراجعة قوائمهم المالية المدققة؛ حيث يقيّم البنك الأداء المالي للمقترض وذلك بمراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية، بما في ذلك نسب الملاءة والسيولة. يتم إجراء المراجعات السنوية من قبل مديري العلاقات إلى جانب إدارة مراجعة الائتمان.

(٣) التزامات متعلقة بالائتمان

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو ضمان توفر الأموال للعميل كما هو مطلوب. تحمل الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية نفس مخاطر الائتمان مثل القروض. خطابات الاعتماد المستندية والتجارية - وهي تعهدات مكتوبة من قبل البنك نيابة عن عميل يفوض طرفاً ثالثاً بسحب كمبيالات على البنك تصل إلى مبلغ محدد بموجب شروط وأحكام محددة - يتم ضمانها من خلال الشحنات ذات الصلة للبضائع التي تتعلق بها ومن ثم تحمل مخاطر أقل مقارنة بالقرض المباشر.

ب. الإفصاحات الكمية

| الشركة الأم | | | الموحدة | | |
|-------------|--------------------|-----------------|----------|--------------------|-----------------|
| الإجمالي | قروض ذات هامش نقدي | قروض مقابل أسهم | الإجمالي | قروض ذات هامش نقدي | قروض مقابل أسهم |
| ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. |
| ٨٧,٤٧٤ | ٢٠,٨٧٨ | ٦٦,٥٩٦ | ٩٨,٦٦٥ | ٣١,٥٦٩ | ٦٦,٥٩٦ |
| ٩٨,٩٣٧ | ٣٢,٣٤١ | ٦٦,٥٩٦ | ١٠٩,٧١٠ | ٤٣,١١٤ | ٦٦,٥٩٦ |

التعرض المغطى
بضمانات مالية
مؤهلة

قيمة الضمان المؤهل

١. مخاطر السوق في محفظة التداول

أ. الإفصاحات النوعية

يتعرض البنك لمخاطر السوق وتتمثل في تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة والناجمة عن تغيرات أسعار السوق. وتنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملية ومنتجات الأسهم والتي تتعرض جميعها لتغيرات معدلات الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية. هذا ويشرف كل من قسم الخزينة وإدارة المخاطر على مراقبة مخاطر السوق، وتثق الإدارة أن البنك يمتلك سياسات إدارة مخاطر فعالة قادرة على تقليل مخاطر معدل الفائدة والسيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلية المؤثرة على أعمال البنك.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية بالاعتماد على بعض الأدوات مثل حدود المراكز وحدود وقف الخسائر.

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 وأجلة في سوق ما بين البنوك وفقاً للسياسات الموثوقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يتكون تعرض البنك للعملات الأجنبية من العقود الآجلة والعملات الأجنبية والنقد في الصناديق والأرصدة لدى البنوك في الخارج والإيداعات الأجنبية وغيرها من الأصول والمطلوبات المقومة بالعملة الأجنبية. تدير الإدارة المخاطر من خلال مراقبة صافي المركز المفتوح بما يتماشى مع الحدود التي وضعتها الإدارة والدخول في عقود آجلة بناء على المعاملات التجارية ذات الصلة مع العملاء. بالإضافة إلى ذلك، يوجد فصل مناسب في المهام بين مهام المكتب الأمامي والخلفي مع الالتزام بصافي المركز المفتوح بشكل مستقل وباستمرار بواسطة الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات.

تحدث مخاطر مركز حقوق الملكية نتيجة للتغير في القيمة السوقية لمحفظة البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية للأوراق المالية. تقع مسؤولية إدارة مخاطر مركز حقوق الملكية على عاتق قسم الخزينة بالبنك. لا يحتفظ البنك بمركز تداول في الأسهم. تتم معاملات البنك وفقاً لشروط السوق ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة التقييم. كما يقوم البنك بإجراء اختبار الضغط بشكل دوري على مخاطر مركز حقوق الملكية وتقييم تأثيرها على الربحية وكفاية رأس المال.

تحدث مخاطر السلع بسبب التقلبات في أسعار السلع. في الوقت الحاضر، لا يتعرض البنك لمخاطر تتعلق بسلع.

يتم احتساب تكلفة رأس المال للتعرض لمخاطر السوق بالكامل وفقاً للنهج القياسي وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني في تعميمه رقم بي ام ١٠٠٩. يتبنى البنك طريقة المدة في قياس مخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بسندات الدين المحتفظ بها في المحفظة التجارية. لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في الأسهم والسلع التي تتطلب رأس المال لتغطية مخاطر السوق. يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى من مراكز العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك.

تحدث مخاطر السلع بسبب التقلبات في أسعار السلع. لا يتعرض البنك لمخاطر سوق السلع في الوقت الحاضر.

تُحتسب الأعباء الرأسمالية لكافة التعرضات لمخاطر السوق بموجب الطريقة القياسية وفقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني في التعميم رقم بي ام ١٠٠٩. يُطبق البنك طريقة المدة الزمنية في قياس مخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بسندات الدين المحتفظ بها في مجال المتاجرة. لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في الأسهم والسلع التي تتطلب أعباء رأسمالية لتغطية مخاطر السوق. يتم احتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى من مراكز العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك.

ب. الإفصاحات الكمية

تشمل استثمارات البنك الأوراق المالية التي يتم تداولها علنا في سوق مسقط للأوراق المالية (MSM). قد ينخفض إجمالي الدخل الشامل للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنسبة ٠,٤٪ الموحدة و ٠,٣٪ الشركة الأم (٢٠٢١ الموحدة - ٠,٣٪، الشركة الأم - ٠,٣٪) بسبب الانخفاض بنسبة ١٠٪ في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية - ٣٠ ومؤشرات السوق الخليجية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. ليس لدى الشركة التابعة أي استثمار في الأوراق المالية المتداولة علنا في سوق مسقط للأوراق المالية.

أ. مخاطر أسعار الفائدة في السجلات المصرفية

أ. الإفصاحات النوعية

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبلغ الأصول والالتزامات المترتبة على الفائدة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة / إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. لا يتعرض البنك بشكل جوهري لمخاطر أسعار الفائدة حيث يتم إعادة تسعير جزء كبير من أصوله ومطلوباته بشكل متكرر. تقوم لجنة الأصول والمطلوبات بالبنك (ALCO) بمراقبة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة بهدف الحد من الآثار السلبية المحتملة على ربحية البنك.

لإدارة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية، يضع البنك حدودًا على الفجوات الحساسة لسعر الفائدة المفتوحة لأجل الاستحقاق التي تصل إلى عام واحد وأيضا يحسب شهرياً تأثير الأرباح المعرضة للمخاطر على صافي دخل الفائدة من التغير بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة على فجوات أسعار الفائدة المفتوحة لتواريخ استحقاق تصل إلى سنة واحدة. تقتصر الأرباح من المخاطر كنسبة مئوية معينة من صافي دخل الفائدة لدى البنك للسنة.

ب. الإفصاحات الكمية

معدل العائد من المخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو ٢,٥٪ (٢٠٢١ - ٢,٩٪).

يلخص الجدول أدناه تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة. وهي تشمل الأدوات المالية للبنك بالقيمة الدفترية، مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

| الموحدة ٢٠٢٢ | متوسط معدل الفائدة الفعلي % | خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني | من ٤ إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني | من ٧ إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني | أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال عماني | أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني | غير محمل بفوائد ألف ريال عماني | إجمالي ألف ريال عماني |
|--|---|-------------------------------------|---|---|--|---|--|-----------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني | ١,٠٠ | ٢٤,٣٥٦ | - | - | - | ١,٠٢٥ | ٧٤,٥٣٢ | ٩٩,٩١٣ |
| مستحقات من بنوك قروض وسلف | ١,٧٦ | ٣٢,٣٦٢ | ١,٠٠٠ | - | - | - | ١١,٣٠٩ | ٥٣,٦٧١ |
| أوراق مالية استثمارية | ٥,١٨ | ١,٣٣٧,٢١٢ | ٤٧٧,٧٥٠ | ٣٢٢,٢٤٧ | ٧٧٤,٩٤٣ | ١٥٤,٩١١ | - | ٣,٠٦٧,٠٦٣ |
| أصول غير ملموسة | ٥,٢٠ | ١٨٩ | - | ١٥,٤٦٩ | ١٦٢,٨٠٦ | ١٥١,٢٩٧ | ١,٨٩٥ | ٣٣١,٦٥٦ |
| أصول أخرى | - | - | - | - | - | - | ٦,٩٠٠ | ٦,٩٠٠ |
| ممتلكات ومعدات | - | ٢٣,٣١٣ | - | - | - | - | ٦٠,٨١٨ | ٨٤,١٣١ |
| إجمالي الأصول | - | ١,٤١٧,٤٣٢ | ٤٨٧,٧٥٠ | ٣٣٧,٧١٦ | ٩٣٧,٧٤٩ | ٣٠٧,٢٣٣ | ١٩٣,٩٥٠ | ٣,٦٨١,٨٣٠ |
| مستحق 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 |
| إلتزامات أخرى | - | ٣,٣٣٢ | - | - | - | - | ٩١,٤٦٤ | ٩٤,٤٩٦ |
| الضرائب | - | - | - | - | - | - | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ |
| إجمالي المطلوبات | - | 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 | - |

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | متوسط معدل الفائدة الفعلية % | خلال ٣ أشهر ألف ريال عُماني | من ٤ إلى ٦ أشهر ألف ريال عُماني | من ٧ إلى ١٢ شهراً ألف ريال عُماني | أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال عُماني | أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عُماني | غير محمل بفوائد ألف ريال عُماني | إجمالي ألف ريال عُماني | البنك المركزي العُماني | |
|---------------------|--|--------------------------------------|--|--|---|--|---|------------------------------|---|-----------------|
| | | | | | | | | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني | مستحقات من بنوك |
| | ١,٠٠ | ١,٦٦١ | - | - | - | ٥٠٠ | ٢٨,٩١٣ | ٣١,٠٣٤ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني | |
| | ١,٧٨ | ٢٦,٨٥٢ | ١,٠٠٠ | - | - | - | ١١,٣٠٩ | ٤٨,١٦١ | مستحقات من بنوك | |
| | ٥,١٩ | ١,٠٩٦,٧٥٣ | ١٩٤,٩٠٠ | ١٢٩,٢٤١ | ٧٠٨,٨٨٠ | ٣٥,٢١٠ | - | ٢,١٦٤,٩٨٤ | قروض وسلف | |
| | ٥,٢٧ | - | - | ١٥,٤٦٩ | ١٠٣,١٠٢ | ١٤٨,٤٤٨ | ١,٤٠٧ | ٢٦٨,٤٢٦ | أوراق مالية استثمارية | |
| | - | - | - | - | - | - | ١٠٧,١٤٤ | ١٠٧,١٤٤ | أصول غير ملموسة | |
| | - | ٢٣,٣١٢ | - | - | - | - | ٣٢,١٤٢ | ٥٥,٤٥٤ | أصول أخرى | |
| | - | - | - | - | - | - | ٣٥,٦٥٩ | ٣٥,٦٥٩ | ممتلكات ومعدات | |
| | - | ١,١٤٨,٥٣٨ | ٢٠٤,٩٠٠ | ١٤٤,٧١٠ | ٨١١,٩٨٢ | ١٨٤,١٥٨ | ٢١٦,٥٧٤ | ٢,٧١٠,٨٦٢ | إجمالي الأصول | |
| | ١,٩١ | ٥٣,٣٤٢ | - | - | - | - | ٥,٧٥٩ | ٥٩,١٠١ | مستحق للبنوك | |
| | ٢,٥١ | ٨٨٩,١٦٨ | ١٣٠,٨٠٣ | ٣٠٣,٢١٣ | ٢٦٣,٤٠٣ | - | ٥٠٢,٦٩٧ | ٢,٠٨٩,٢٨٤ | ودائع العملاء | |
| | - | ٣,٠٣٢ | - | - | - | - | ٦٨,٠٨٢ | ٧١,١١٤ | إلتزامات أخرى | |
| | - | - | - | - | - | - | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ | الضرائب | |
| | - | ٩٤٥,٥٤٢ | ١٣٠,٨٠٣ | ٣٠٣,٢١٣ | ٢٦٣,٤٠٣ | - | ٥٧٩,٩٥٠ | ٢,٢٢٢,٩١١ | اجمالي المطلوبات | |
| | - | ٢٠٢,٩٩٦ | ٧٤,٠٩٧ | (١٥٨,٥٠٣) | ٥٤٨,٥٧٩ | ١٨٤,١٥٨ | (٣٦٣,٣٧٦) | ٤٨٧,٩٥١ | إجمالي فجوة حساسية الفائدة | |
| | - | ٢٠٢,٩٩٦ | ٢٧٧,٠٩٣ | ١١٨,٥٩٠ | ٦٦٧,١٦٩ | ٨٥١,٣٢٧ | ٤٨٧,٩٥١ | - | فجوة حساسية الفائدة التراكمية | |

١٢. المخاطر التشغيلية

أ. الإفصاحات النوعية

عرّفت لجنة بازل للإشراف المصرفي المخاطر التشغيلية على أنها «مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو اخفاق العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من الأحداث الخارجية». يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، لكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية والمتعلقة بالسمعة. تشمل المخاطر القانونية، على سبيل المثال لا الحصر، التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية، فضلاً عن التسويات الخاصة.

قدمت بازل ٢ ثلاثة مناهج مختلفة، وهي نهج المؤشر الأساسي (BIA)، والنهج القياسي (TSA) ونهج القياس المتقدم لحساب تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية. اعتمد البنك نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني. يتطلب هذا النهج من البنك توفير ١٥٪ من متوسط الدخل الإجمالي لآخر ثلاث سنوات كرأس مال لمخاطر التشغيل.

لدى البنك أنظمة لجمع البيانات المتعلقة بحوادث المخاطر التشغيلية. يتطلب قياس مخاطر التشغيل بيانات تاريخية لمدة ٣ سنوات على الأقل من أجل إجراء الحسابات.

يقوم البنك بممارسة مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي التي يتم من خلالها تحديد المخاطر الكامنة في العمليات المختلفة لكل وحدة عمل وتقييم الرقابة على هذه المخاطر من أجل تصميمها وفعاليتها. توفر المخاطر المتبقية (أي المخاطر المتأصلة بعد الضوابط) مقدار الخسارة المحتملة وبناءً على المخاطر المتبقية، تم تحسين الضوابط بشكل أكبر.

يقوم البنك أيضاً بتحديد ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية لكل وحدة عمل. يحتوي كل مؤشر مخاطر رئيسي على حد محدد، كما يوجد له معيار تصعيد. يؤدي تجاوز حد مؤشر المخاطر الرئيسي إلى تصعيد المخاطر إلى السلطة الأعلى. تم إدراج جميع أدوات إدارة المخاطر التشغيلية في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.

كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة حدوث أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء واختبار الأنظمة والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث. يتمتع البنك بالقدرة على ضمان اختبار العمليات المصرفية الهامة للتأكد من التوافر خلال مثل هذه المواقف.

ب. الإفصاحات الكمية

تبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر للمخاطر التشغيلية باستخدام نهج المؤشر الأساسي ٢١٥ مليون ريال عُمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (الشركة الأم: ٢٠٢٢ ريال عُمان ١٦٩ مليون ريال عُمان).

١٣. مخاطر السيولة

أ. الإفصاحات النوعية

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر من أن البنك سيواجه صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الأصول في فترات استحقاق ومعدلات مناسبة ومخاطر عدم القدرة على تصفية الأصل بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب.

تعتمد أنشطة تمويل البنك على مجموعة من الأدوات بما في ذلك الودائع والمطلوبات الأخرى ورأس المال المخصص. وبالتالي، تزداد مرونة التمويل ويقل الاعتماد على أي مصدر واحد للأموال. يحافظ البنك على السيولة من خلال التقييم المستمر وتحديد ومراقبة التغييرات في احتياجات التمويل المطلوبة للوفاء بالأهداف الاستراتيجية المحددة من حيث الاستراتيجية العامة. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

ب. الإفصاحات الكمية

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على الاستحقاقات المقدرة باستخدام الإرشادات المقدمة من البنك المركزي العُماني للتقديرات. يمثل الجدول أدناه التدفقات النقدية المستحقة القبض والمستحقة الدفع من قبل البنك بموجب الأصول والمطلوبات المشتقة وغير المشتقة من خلال فترات الاستحقاق المتبقية المقدرة في تاريخ الميزانية العمومية.

| الموحدة | | | | | |
|----------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|------------------|---|
| أقل من ٣ أشهر | أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً | أكثر من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي | |
| ألف ريال عُمان | ألف ريال عُمان | ألف ريال عُمان | ألف ريال عُمان | ألف ريال عُمان | |
| ٧٢,٨٧٤ | ٨,٢٩٣ | ١٢,١٧٤ | ٦,٥٧٢ | ٩٩,٩١٣ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني |
| ٣٣,٧٠٣ | ١٩,٩٦٨ | - | - | ٥٣,٦٧١ | مستحقات من بنوك |
| ٢٩٥,٦٤٣ | ٤١٦,٥٤١ | ٨٤٩,٧١٦ | ١,٥٠٥,١٦٣ | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | قروض وسلف |
| ٤٤١ | ١٩,٦٥٩ | ١٥٣,٦٩٢ | ١٥٧,٨٦٤ | ٣٣١,٦٥٦ | استثمار في أوراق مالية |
| - | - | - | - | - | استثمار في شركة تابعة |
| - | - | - | ٦,٩٠٠ | ٦,٩٠٠ | أصول غير ملموسة |
| ٤٦,٥٢١ | ٢٧,٧٣٤ | ٩,٨٧٦ | - | ٨٤,١٣١ | أصول أخرى |
| - | - | - | ٣٨,٤٩٦ | ٣٨,٤٩٦ | ممتلكات ومعدات |
| ٤٤٩,١٨٢ | ٤٩٢,١٩٥ | ١,٢٥,٤٥٨ | ١,٧١٤,٩٩٥ | ٣,٦٨١,٨٣٠ | إجمالي الأصول |
| ٩٤,١٤١ | - | - | - | ٩٤,١٤١ | مستحق لبنوك |
| ٢٥٩,٨٦٥ | ٨٨٦,٧٤٤ | ١,٠٢٠,٥٩٣ | ٨٢٤,٩٧٨ | ٢,٩٩٢,١٨٠ | ودائع العملاء |
| ٤٣,٥٩٦ | ١٧,٥٨٤ | ٣٣,٣٠٩ | ٧ | ٩٤,٤٩٦ | التزامات أخرى |
| ٣,٤١٢ | - | - | - | ٣,٤١٢ | ضرائب |
| ٤٠١,١٤ | ٩٠٤,٣٢٨ | ١,٠٥٣,٩٠٢ | ٨٢٤,٩٨٥ | ٣,١٨٤,٢٢٩ | إجمالي الالتزامات |
| ٤٨,١٦٨ | (٤١٢,١٣٣) | (٢٨,٤٤٤) | ٨٩٠,٠٠٠ | ٤٩٧,٦٠١ | فجوة السيولة |

| الإجمالي | الشركة الأم | | | | |
|------------------|------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------|---|
| | أكثر من ٥ سنوات | أكثر من ١ إلى ٥ سنوات | أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً | أقل من ٣ أشهر | |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | |
| ٣١,٣٤ | ٥٦٢ | ٦٠ | ٥٩ | ٣٠,٣٥٣ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني |
| ٤٨,١٦١ | - | - | ١٩,٩٦٨ | ٢٨,١٩٣ | مستحقات من بنوك |
| ٢,١٦٤,٩٨٤ | ١,١٠٦,٨٨٣ | ٥٦١,٨٧٨ | ٢٢٥,٦٧٥ | ٢٧٠,٥٤٨ | قروض وسلف |
| ٢٦٨,٤٢٦ | ١٥٤,٥٢٨ | ٩٣,٩٨٧ | ١٩,٤٧٠ | ٤٤١ | استثمار في أوراق مالية |
| ١٠٧,١٤٤ | ١٠٧,١٤٤ | - | - | - | استثمار في شركة تابعة |
| - | - | - | - | - | أصول غير ملموسة |
| ٥٥,٤٥٤ | - | ٧,٦٨٥ | ٧,٨٧٥ | ٣٩,٨٩٤ | أصول أخرى |
| ٣٥,٦٥٩ | ٣٥,٦٥٩ | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| ٢,٧١٠,٨٦٢ | ١,٤٠٤,٧٧٦ | ٦٦٣,٦٠٠ | ٢٧٣,٠٤٧ | ٣٦٩,٤٢٩ | إجمالي الأصول |
| ٥٩,١٠١ | - | - | - | ٥٩,١٠١ | مستحق لبنوك |
| ٢,٠٨٩,٢٨٤ | ٦٤٠,٨٧٠ | ٦١٤,٠٨١ | ٦١٠,٤٣٥ | ٢٢٣,٨٩٨ | ودائع العملاء |
| ٧١,١١٤ | ٧ | ٩,٩٢٧ | ١٧,٥٨٤ | ٤٣,٥٩٦ | التزامات أخرى |
| ٣,٤١٢ | - | - | - | ٣,٤١٢ | ضرائب |
| ٢,٢٢٢,٩١١ | ٦٤٠,٨٧٧ | ٦٢٤,٠٠٨ | ٦٢٨,٠١٩ | ٣٣٠,٠٠٧ | إجمالي الالتزامات |
| ٤٨٧,٩٥١ | ٧٦٣,٨٩٩ | ٣٩,٦٠٢ | (٣٥٤,٩٧٢) | ٣٩,٤٢٢ | فجوة السيولة |

٣-١-٣ نسب بازل ٣

نسبة تغطية السيولة (LCR): تقيس نسبة تغطية السيولة رصيد الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) مقابل الالتزامات الصافية قصيرة الأجل (٣٠ يوماً).

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR): تضمن نسبة صافي التمويل المستقر قيام البنك بتنويع مصادر تمويله وتقليل اعتماده على الأسواق التجارية قصيرة الأجل. تقارن النسبة بين رصيد التمويل المستقر والتمويل المطلوب.

فيما يلي ملخص نسب السيولة لبازل ٣:

| الحد الأدنى التنظيمي | الشركة الأم | | الموحدة | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------|---------------------------|
| | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | |
| %١٠٠ | %١٣٠ | %١٣٠ | %١٢٧ | نسبة تغطية السيولة |
| %١٠٠ | %١١٢ | %١١٢ | %١١١ | نسبة صافي التمويل المستقر |

فيما يلي إفصاحات تفصيلية حول نسبة تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر:

| الموحدة | | | |
|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| إجمالي القيمة المرجحة (متوسط) | إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) | | |
| ٣٨٤,١٨٨ | - | إجمالي الأصول عالية السيولة | |
| | | ١ إجمالي الأصول عالية السيولة | |
| | | التدفقات النقدية الخارجة | |
| ٦٦,٦٦٤ | ٩٣٦,٧٩٧ | ٢ | ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة، ومنها: |
| ٥,٨٤٨ | ١٧٧,٨٤١ | ٣ | الودائع المستقرة |
| ٦,٨١٦ | ٧٥٨,٩٥٦ | ٤ | الودائع الأقل استقرارا |
| ٣٤٩,٩٢٨ | ٩٣٤,٥٥٧ | ٥ | التمويل غير المضمون للشركات، ومنه: |
| ١٩٧,٣٨٠ | ٦٢٢,٤٢٤ | ٦ | الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات بنوك تعاونية |
| ١٤٢,٣٥١ | ٣٠١,٤٣٦ | ٧ | الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) |
| ١,١٩٧ | ١,١٩٧ | ٨ | الديون غير المضمونة |
| - | - | ٩ | التمويل المضمون للشركات |
| ١,٦٩٧ | ١٦,٩٧٤ | ١٠ | متطلبات إضافية، ومنها: |
| - | - | ١١ | التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى |
| - | - | ١٢ | التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل على منتجات الديون |
| ١,٦٩٧ | ١٦,٩٧٤ | ١٣ | التسهيلات الائتمانية وتسهيلات السيولة |
| - | - | ١٤ | التزامات التمويل التعاقدية الأخرى |
| ١٧,٨٢٨ | ٢٨١,٣٤٨ | ١٥ | التزامات التمويل المحتملة الأخرى |
| ٤٣٦,١١٨ | - | ١٦ | مجموع التدفقات النقدية الخارجة |
| | | | التدفقات النقدية الواردة |
| - | - | ١٧ | الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي) |
| ١١,٠٥٠ | ١٨٨,٩٨٦ | ١٨ | التدفقات الواردة من التعرضات العاملة بشكل كامل |
| ٢٤,١٠٢ | ١٧٠,١١ | ١٩ | التدفقات النقدية الواردة الأخرى |
| ١٣٤,١٥٢ | ٣٥٨,٩٩٧ | ٢٠ | مجموع التدفقات النقدية الواردة |
| | | | إجمالي السيولة عالية الجودة |
| ٣٨٤,١٨٨ | - | ٢١ | |
| ٣٠١,٩٦٦ | - | ٢٢ | صافي مجموع التدفقات النقدية الخارجة |
| ١٢٧ | - | ٢٣ | نسبة تغطية السيولة (%) |
| | | | إجمالي القيمة المعدلة |
| ٣٨٤,١٨٨ | - | | |
| ٣٠١,٩٦٦ | - | | |
| ١٢٧ | - | | |

فيما يلي إفصاحات تفصيلية حول صافي معدل التمويل المستقر:

| الموحدة | | | | | |
|---|---|---|-----------------------|---------------|-----------------------|
| بند التمويل المستقر المتاح | القيمة غير المرجحة حسب مدة الاستحقاق المتبقية | القيمة غير المرجحة حسب مدة الاستحقاق المتبقية | | | لا يوجد تاريخ استحقاق |
| | | أكثر من أو سنة | ٦ أشهر إلى أقل من سنة | أقل من ٦ أشهر | |
| ١ رأس المال: | ٥٠٢,٢١٨ | - | - | - | ٥٠٢,٢١٨ |
| ٢ رأس المال التنظيمي | ٥٠٢,٢١٨ | - | - | - | ٥٠٢,٢١٨ |
| ٣ أدوات رأس المال الأخرى | - | - | - | - | - |
| ٤ ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة | ٢٠٨,٥٨٥ | ٧٧٠,٥٨٦ | ٢٠,٧١٢ | ٢٩,٣٤٧ | ٢٠٨,٥٨٥ |
| ٥ الودائع المستقرة | - | - | - | - | - |
| ٦ الودائع الأقل استقراراً | ٢٠٨,٥٨٥ | ٧٧٣,٢٥٤ | ٢٠,٧١٢ | ٢٩,٣٤٧ | ٢٠٨,٥٨٥ |
| ٧ التمويل للشركات: | ٥٨١,٩٨٦ | ١٢٠,٨٤٠ | ٢٩٥,٥١٣ | ٤٩٤,٢٢٠ | ٥٨١,٩٨٦ |
| ٨ الودائع التشغيلية | ٣,٤٣٠ | - | - | ٣٤٢,١٩٤ | ٣,٤٣٠ |
| ٩ التمويل بالجملة (أخرى): | ٥٧٨,٥٥٦ | ١٢٠,٨٤٠ | ٢٩٥,٥١٣ | ١٥٢,٠٢٥ | ٥٧٨,٥٥٦ |
| ١٠ الالتزامات المتطابقة مع الأصول المترابطة | - | - | - | - | - |
| ١١ التزامات أخرى | - | - | - | - | - |
| ١٢ الالتزامات الناشئة عن صافي معدل التمويل المستقر | - | - | - | - | - |
| ١٣ جميع الالتزامات الأخرى والاسهم غير المتضمنة في الفئات أعلاه | - | ٥٩٣,٨٨٤ | - | - | ٤٨٣,٢٦٤ |
| ١٤ إجمالي التمويل المستقر المتاح | - | - | - | - | ٢,٧٣٧,٨٠٣ |
| بند التمويل المستقر المطلوب | القيمة المرجحة | أكثر من أو سنة | ٦ أشهر إلى أقل من سنة | أقل من ٦ أشهر | لا يوجد تاريخ استحقاق |
| ١٥ إجمالي صافي معدل التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة | - | - | - | - | - |
| ١٦ الودائع المحتجزة لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية | ٦٨,٨٧٩ | - | - | - | ٦٨,٨٧٩ |
| ١٧ القروض والضمانات المالية ذات الأداء الجيد: | ٢٥,٢٦٦ | ٢,٤٤٢,٥٤١ | ٢٦٠,٨٩٥ | ٣٨٥,٠٨٩ | ٢٥,٢٦٦ |
| ١٨ القروض العاملة للمؤسسات المالية المضمونة بموجب أصول سائلة عالية الجودة ضمن المستوى ١ | - | - | - | - | - |
| ١٩ القروض العاملة للمؤسسات المالية المضمونة بموجب أصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى ١ وقروض عاملة غير مضمونة لمؤسسات مالية | - | - | ١١,٨٧٧ | ٦,٠١٧ | - |
| ٢٠ القروض العاملة لعملاء مؤسسات غير مالية، قروض الأفراد والشركات الصغيرة، وقروض الجهات السيادية والبنوك المركزية وكيانات القطاع العام، ومنها: | ٢٥,٢٦٦ | ١,٦١٩,٧٧٤ | ٢٤٩,٠١٧ | ٣٢٤,٥٧٢ | ٢٥,٢٦٦ |
| ٢١ ذات المخاطر المرجحة التي تقل عن أو تعادل ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان | - | ٦٥,٠٠٠ | - | - | - |
| ٢٢ الرهن السكني العامل، ومنهم: | ٤٩٣,٩٦٤ | ٧٥٩,٩٤٥ | - | - | - |
| ٢٣ ذات المخاطر المرجحة التي تقل عن أو تعادل ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان | - | ٧٥٩,٩٤٥ | - | - | - |
| ٢٤ الأوراق المالية غير المتعثرة وغير المؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم القابلة للتداول | - | - | - | - | - |
| ٢٥ الأصول ذات الالتزامات المترابطة المطابقة | - | - | - | - | - |
| ٢٦ أصول أخرى: | ١٢١,٧٥٤ | - | ١٢٣,٦٦٩ | ٩,٠٧٨ | ١٢١,٧٥٤ |
| ٢٧ السلع القابلة للتداول بما في ذلك الذهب | - | - | - | - | - |
| ٢٨ الأصول المسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات والمساهمات في صناديق متعثرة لأطراف مقابلة مركزية CCPs | - | - | - | - | - |
| ٢٩ عقود المشتقات لصافي معدل التمويل المستقر | - | - | - | - | - |
| ٣٠ الالتزامات المشتقة لصافي معدل التمويل المستقر قبل استقطاع الهوامش المختلفة المسجلة | - | - | - | - | - |
| ٣١ جميع الأصول الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه | ١٢١,٧٥٤ | - | ١٢٣,٦٦٩ | ٩,٠٧٨ | ١٢١,٧٥٤ |
| ٣٢ البنود الخارجة عن الميزانية العمومية | - | ١٥٩,٦٨٣ | - | - | - |
| ٣٣ إجمالي التمويل المستقر المطلوب | - | - | - | - | ٢,٤٦٧,١٦٠ |
| ٣٤ صافي معدل التمويل المستقر % | - | - | - | - | III |

| الشركة الأم | | | | | بند التمويل المستقر المتاح | رقم |
|----------------|----------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--|---|
| القيمة المرجحة | أكثر من أو سنة | ٦ أشهر إلى أقل من سنة | أقل من ٦ أشهر | لا يوجد تاريخ استحقاق | | |
| ٤٩٩,٧٦٩ | - | - | - | ٤٩٩,٧٦٩ | ١ | رأس المال: |
| ٤٩٩,٧٦٩ | - | - | - | ٤٩٩,٧٦٩ | ٢ | رأس المال التنظيمي |
| - | - | - | - | - | ٣ | أدوات رأس المال الأخرى |
| ٦٠,٤٢٢ | ٦٦٨,١٦٦ | - | - | - | ٤ | ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة |
| ١٧٢,٣٦٧ | ١٨١,٤٣٩ | - | - | - | ٥ | الودائع المستقرة |
| ٤٣٨,٠٥٥ | ٤٨٦,٧٢٧ | - | - | - | ٦ | الودائع الأقل استقرارا |
| ٤٧٤,٥٢١ | - | ٢٦٢,٠٨١ | ٤٦٠,٧٨٧ | ٢٢٦,١٧٤ | ٧ | التمويل للشركات: |
| ١٧١,٠٩٧ | - | - | ٣٤٢,١٩٤ | - | ٨ | الودائع التشغيلية |
| ٣٠٣,٤٢٤ | - | ٢٦٢,٠٨١ | ١١٨,٥٩٣ | ٢٢٦,١٧٤ | ٩ | التمويل بالجملة (أخرى): |
| - | - | - | - | - | ١٠ | الالتزامات المتطابقة مع الأصول المترابطة |
| - | - | - | - | - | ١١ | التزامات أخرى |
| - | - | - | - | - | ١٢ | الالتزامات الناشئة عن صافي معدل التمويل المستقر |
| - | - | - | - | - | ١٣ | جميع الالتزامات الأخرى والاسهم غير المتضمنة في الفئات أعلاه |
| ٤٨٣,٢٦٤ | ٥٩٣,٨٨٤ | - | - | - | ١٤ | إجمالي التمويل المستقر المتاح |
| ٢,٠٦٧,٩٧٦ | - | - | - | - | | |
| القيمة المرجحة | أكثر من أو سنة | ٦ أشهر إلى أقل من سنة | أقل من ٦ أشهر | لا يوجد تاريخ استحقاق | بند التمويل المستقر المطلوب | رقم |
| - | - | - | - | - | إجمالي صافي معدل التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة | ١٥ |
| ٥,٦٥٤ | - | - | - | - | الودائع المحتجزة لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية | ١٦ |
| ١,٥٦٤,٠٠٠ | ١,٦٥٨,١٥١ | ١٢٩,٦٤٤ | ٣٧٩,٤٣٩ | ٢٢,٧٥٢ | ١٧ القروض والضمانات المالية ذات الاداء الجيد: | ١٨ |
| - | - | - | - | - | القروض العاملة للمؤسسات المالية المضمونة بموجب أصول سائلة عالية الجودة ضمن المستوى ١ | ١٩ |
| ١٥,٠١٦ | - | ١١,٨٧٧ | ٦,٠١٧ | - | القروض العاملة للمؤسسات المالية المضمونة بموجب أصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى ١ وقروض عاملة غير مضمونة لمؤسسات مالية | ٢٠ |
| ١,٢٥٥,٩٤٥ | ١,٢٠٧,٣٢٣ | ١١٧,٧٦٧ | ٣١٨,٩٢٢ | ٢٢,٧٥٢ | القروض العاملة لعملاء مؤسسات غير مالية، قروض الأفراد والشركات الصغيرة، وقروض الجهات السيادية والبنوك المركزية وكيانات القطاع العام، ومنها: | ٢١ |
| - | - | - | - | - | ذات المخاطر المرجحة التي تقل عن أو تعادل ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان | ٢٢ |
| ٢٩٣,٣٨ | ٤٥٠,٨٢٨ | - | - | - | الرهن السكني العامل، ومنهم: | ٢٣ |
| ٢٩٣,٣٨ | ٤٥٠,٨٢٨ | - | - | - | ذات المخاطر المرجحة التي تقل عن أو تعادل ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان | ٢٤ |
| - | - | - | - | - | الأوراق المالية غير المتعثرة وغير المؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم القابلة للتداول | ٢٥ |
| ٢٥٥,١١٤ | - | ٥,٩٣٩ | ٩,٠٧٨ | ٢٢٨,٨٩٨ | الاصول ذات الالتزامات المترابطة المطابقة | ٢٦ |
| - | - | - | - | - | اصول أخرى: | ٢٧ |
| - | - | - | - | - | السلع القابلة للتداول بما في ذلك الذهب | ٢٨ |
| - | - | - | - | - | الأصول المسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات والمساهمات في صناديق متعثرة لأطراف مقابلة مركزية CCPs | ٢٩ |
| - | - | - | - | - | عقود المشتقات لصافي معدل التمويل المستقر | ٣٠ |
| - | - | - | - | - | الالتزامات المشتقة لصافي معدل التمويل المستقر قبل استقطاع الهوامش المختلفة المسجلة | ٣١ |
| ٢٥٥,١١٤ | - | ٥,٩٣٩ | ٩,٠٧٨ | ٢٢٨,٨٩٨ | جميع الاصول الاخرى غير المتضمنة في الفئات اعلاه | ٣٢ |
| ١٣,٧٢٠ | - | - | - | - | البنود الخارجة عن الميزانية العمومية | ٣٣ |
| ١,٨٣٨,٤٨٩ | - | - | - | - | إجمالي التمويل المستقر المطلوب | ٣٤ |
| ١١٢ | - | - | - | - | صافي معدل التمويل المستقر % | |

يتم إعداد إفصاحات بازل ٣ عن رأس المال والسيولة وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني بي ام - ١١٤ رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات الإفصاح عن تكوين رأس المال بموجب بازل ٣ الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ وتعميم البنك المركزي العُماني بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨ و بي إم ١١٢٧ "بازل ٣ - إطار عمل نسبة تغطية السيولة (LCR) ومعيار الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد الإفصاح عن صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتعميم البنك المركزي رقم بي إم ١١٤٧ بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦. تم إعداد إفصاح البنك بشأن نسبة الرفوع المالي وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني بشأن نسبة الرفوع المالي الصادر بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٧ وتعميم البنك المركزي العُماني رقم بي إم ١١٥٧ بشأن تطبيق معيار بازل ٣ لنسبة الرفوع المالي بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨.



سليمان حمد الحارثي
الرئيس التنفيذي

تقرير المدقق
الخارجي على
القوائم المالية

التقرير السنوي

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 بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة والمنفصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والقوائم الموحدة والمنفصلة للأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر، 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 المرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة والبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأداءهم المالي الموحد والمنفصل وتدفقاتهم النقدية الموحدة والمنفصلة للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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 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 للبيانات المالية للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا وأثناء تكوين رأينا حول القوائم المالية بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل الخاضع لمخاطر الائتمان

راجع الإيضاحات ٢-٣ و ٤-١ و ٧ و ٣٩ حول القوائم المالية الموحدة والمنفصلة

كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا

أمر المراجعة الرئيسي

| | |
|---|---|
| <p>اشتملت الإجراءات التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والإرشادات التنظيمية، وفهمنا لطبيعة الأعمال والممارسات المطبقة في قطاع العمل. تأكيد استيعابنا لعمليات الإدارة والأنظمة والضوابط الرقابية على عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. <p>اختبار الضوابط الرقابية:</p> <p>قمنا بتنفيذ إجراءات تفصيلية لتحديد الأنظمة والتطبيقات والضوابط الرقابية الرئيسية المرتبطة بعملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط الرقابية الذي أجريناه على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار الضوابط الرقابية على نقل البيانات بين أنظمة المصدر الرئيسية ونموذج خسائر الائتمان المتوقعة الذي يطبقه البنك. إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينة من قروض الشركات والسلف والتمويل لاختبار الضوابط الرقابية على التصنيف الائتماني وعملية المراقبة. اختبار الضوابط الرقابية على مراجعة واعتماد تعديلات ما بعد إعداد النماذج وتقديرات الإدارة وعملية الحوكمة على هذه التقديرات. اختبار الضوابط الرقابية على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج والتحقق منها والموافقة عليها. <p>اختبار التفاصيل:</p> <p>تضمنت الجوانب الرئيسية للاختبار الذي أجريناه:</p> <ul style="list-style-type: none"> مراجعة عينة من ملفات الائتمان للحسابات العاملة وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والضمان المؤهل، واستناداً إلى هذا الأساس يتم تقييم مدى ملاءمة التصنيف الائتماني والتصنيف إلى مراحل. | <p>لقد ركزنا على هذه المجالات نظراً لما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> أهمية القروض والسلف والتمويل التي تمثل ٨٣٪ من مجموع أصول المجموعة [البنك: ٨٠٪]؛ ينطوي مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل الخاضع لمخاطر الائتمان على: <ul style="list-style-type: none"> تقديرات وأحكام معقدة بشأن كل من توقيت وإدراج انخفاض القيمة بما في ذلك احتمالية تحيز الإدارة؛ استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يمارس البنك أحكاماً هامة ويضع عدداً من الافتراضات لوضع نموذج خسائر الائتمان المتوقعة والذي تم تحديده كوسيلة لتقييم احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر والتعرض للتعثر، المرتبطة بالأصول المالية ذات الصلة الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و متطلبات الإفصاح المعقدة فيما يتعلق بالجودة الائتمانية للمحفظة بما في ذلك شرح الأحكام الرئيسية والمدخلات المادية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة: <p>— الحاجة إلى قياس 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؛ و</p> |
|---|---|

| أمور المراجعة الرئيسية (تابع) | |
|--|---|
| مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل الخاضع لمخاطر الائتمان | |
| راجع الإيضاحات ٢-٣ و ٤-١ و ٧ و ٣٩ حول القوائم المالية الموحدة والمنفصلة | |
| أمر المراجعة الرئيسي | كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا |
| <p>— تقوم الإدارة بإجراء تعديلات على نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لمعالجة الحدود المعروفة لنموذج انخفاض القيمة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة. إن الافتراضات المتعلقة بالتوقعات الاقتصادية غير مؤكدة بسبب جائحة كوفيد-١٩ والتي، بالإضافة إلى التدابير الحكومية (مثل برامج تأجيل السداد والمحفزات الحكومية وإعادة هيكلة بعض القروض والسلف والتمويل من البنك)، تزيد من مستوى الأحكام التي يتطلبها البنك لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p> | <p>اختبار التفاصيل: (تابع)</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار عينة من مدخلات البيانات الرئيسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم اكتمال ودقة وأهمية البيانات المستخدمة. إعادة تقييم أداء العناصر الرئيسية لحسابات نموذج البنك وتقييم مدى دقة نتائج الأداء. اختبار عينة من العوامل المستخدمة لمعرفة ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل مناسب. اختبار عينة من التعديلات ما بعد إعداد النماذج وتقديرات الإدارة من أجل تقييم معقولية التعديلات من خلال التحقق من الافتراضات الرئيسية، واختبار الحسابات ذات الصلة وتتبع عينة إلى بيانات المصدر. تقييم مدى كفاية الأحكام المرتبطة بالقروض والسلف والتمويل التي تعرضت لانخفاض في القيمة بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. <p>الاستعانة بالمختصين</p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بالاستعانة بالمختصين لدى كي بي إم جي لمساعدتنا في التحقق من افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>شملت الجوانب الرئيسية لمشاركتهم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> قمنا بالاستعانة بمختصين في إدارة مخاطر تقنية المعلومات لاختبار الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات والتطبيقات على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في الحصول على البيانات ضمن عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بالاستعانة بمختصين لدينا في إدارة المخاطر المالية للقيام بما يلي: <p>— تقييم مدى ملاءمة منهجيات خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنك (بما في ذلك المعايير المستخدمة للتصنيف إلى مراحل)؛</p> |

| أمور المراجعة الرئيسية (تابع) | |
|---|--|
| مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل الخاضع لمخاطر الائتمان | |
| راجع الإيضاحات ٣-٢ و ٤-١ و ٧ و ٣٩ حول القوائم المالية الموحدة والمنفصلة | |
| أمر المراجعة الرئيسي | كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا |
| | <ul style="list-style-type: none">— استناداً إلى الفحص، إعادة تقييم عملية احتساب مكونات محددة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك معايير التصنيف إلى مراحل)؛— تقييم مدى ملاءمة منهجية البنك لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيحات المحتملة المطبقة عليها؛ و— تقييم مدى معقولية التقديرات الاستشرافية التي تضعها الإدارة بشكل عام من خلال مقارنتها ببيانات السوق الخارجية وفهمنا لطبيعة قطاع الأعمال المعني واتجاهات الاقتصاد الكلي. |
| | الإفصاحات: |
| | قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات البنك فيما يتعلق باستخدام التقديرات والأحكام الهامة والجودة الائتمانية للتمويل استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. |

معلومات أخرى

تكون الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ الذين حصلنا عليهم قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات والتقرير السنوي لسنة ٢٠٢٢ الذي تم نشره والمتوقع أن يتم 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 يسترعب انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

لقد قمنا بقراءة التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٢ الذي تم نشره، وفي حالة توصلنا إلى وجود خطأ مادي فيه، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر إلى مسؤولي الحوكمة.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية الموحدة والمنفصلة

تكون الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة وعرضها بطريقة عادلة طبقاً للمعايير 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 جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش 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 تعترز 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.

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 وتعتبر 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 الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تؤثر شك جوهري حول قدرة المجموعة والبنك على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، 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.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم الموحدة والمنفصلة (تابع)

- 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 نُؤكد 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 التدايعات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما ننوه أن القوائم المالية المنفصلة للبنك كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تتوافق، من كافة النواحي الجوهرية، مع:

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

KPMG

ك.بي.إم.جي ش.م.ع.



رافيكنتث باتلوري
٦ مارس ٢٠٢٣

القوائم المالية
الموحدة للسنة
المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقرير السنوي

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الشركة الأم | | الموحدة | | إيضاح | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|-------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | | |
| ١٠,٩٥٤ | ٣١,٣٤ | ١٨٨,٩٠٤ | ٩٩,٩١٣ | ٥ | النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني |
| ٥٤,٤٨٠ | ٤٨,٦٦ | ٥٠,٩٧٢ | ٥٣,٦٧١ | ٦ | المستحق من البنوك |
| ١,٩٦١,١١ | ٢,٦٦٤,٩٨٤ | ٢,٧٥٣,٤٣٤ | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | ٧ | القروض والسلف والتمويل للعملاء |
| ٢٤٠,٣١ | ٢٦٨,٤٢٦ | ٣٠٢,٤٩٦ | ٣٣١,٦٥٦ | ٨ | استثمارات الأوراق المالية |
| ١٠٧,١٤٤ | ١٠٧,١٤٤ | - | - | ٩ | استثمار في الشركة التابعة |
| ٤٠,٣٣٧ | ٣٥,٦٥٩ | ٤٣,٣٠٣ | ٣٨,٤٩٦ | ١٠ | الممتلكات والمعدات |
| - | - | ٧,٢١٠ | ٦,٩٠٠ | ١١ | أصول غير ملموسة |
| ٥٩,٣٥٨ | ٥٥,٤٥٤ | ٨٩,٣٤٠ | ٨٤,١٣١ | ١٢ | أصول أخرى |
| ٢,٥٦٨,٣١٥ | ٢,٧١٠,٨٦٢ | ٣,٤٣٥,٦٥٩ | ٣,٦٨١,٨٣٠ | | إجمالي الأصول |
| ١٣,٣٥٩ | ٥٩,١٠ | ١٣,٣٥٩ | ٩٤,١٤١ | ١٣ | مستحق للبنوك |
| ١,٩٦٥,١٩٧ | ٢,٠٨٩,٢٨٤ | ٢,٨١٠,٤١٢ | ٢,٩٩٢,١٨٠ | ١٤ | ودائع العملاء |
| ٦٦,٠٦٤ | ٧١,١١٤ | ٨٤,٤٩٨ | ٩٤,٤٩٦ | ١٥ | التزامات أخرى |
| - | - | - | - | ١٦ | قروض مساندة |
| ٣,٠٥١ | ٣,٤١٢ | ٣,٠٥١ | ٣,٤١٢ | ١٧ | الضريبة |
| ٢,٠٤٧,٦٧١ | ٢,٢٢٢,٩١١ | ٢,٩١١,٣٢٠ | ٣,١٨٤,٢٢٩ | | إجمالي الالتزامات |
| ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٦٦,٩٤١ | ١٨ | رأس المال |
| ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ | ٣٦,٥٦٥ | ٢٠ | علاوة الإصدار |
| ٤٦,٤٨٢ | ٤٧,٥٠٦ | ٤٦,٩٢١ | ٤٨,٥٧٠ | ٢١ | الإحتياطي القانوني |
| ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ | ٢٥,٥٦٠ | ٢٢ | الإحتياطي العام |
| - | - | - | - | ٢٣ | إحتياطي قروض مساندة |
| ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ | ٣,٨٣٧ | ٢٤ | إحتياطي خاص |
| (١,٠١٧) | (٣,١٠٠) | (١,٠٨١) | (٣,٦٠٠) | | إحتياطي القيمة العادلة |
| ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ | ٩,١٣٠ | ٣٩ | إحتياطي انخفاض القيمة |
| ٦٤,٣٤٣ | ٦٢,٧١٩ | ٦٧,٦٦٣ | ٧١,٣٥٥ | | أرباح محتجزة |
| ٣٥١,٨٤١ | ٣٤٩,١٤٨ | ٣٥٥,٥٣٦ | ٣٥٨,٧٩٨ | | إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي البنك |
| ١٦٨,٨٠٣ | ١٣٨,٨٠٣ | ١٦٨,٨٠٣ | ١٣٨,٨٠٣ | ٢٥ | السندات الرأسمالية الدائمة من الشريحة ١ |
| ٥٢٠,٦٤٤ | ٤٨٧,٩٥١ | ٥٢٤,٣٣٩ | ٤٩٧,٦٠١ | | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٢,٥٦٨,٣١٥ | ٢,٧١٠,٨٦٢ | ٣,٤٣٥,٦٥٩ | ٣,٦٨١,٨٣٠ | | إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات |
| ٠,٠١١ | ٠,٢٠٩ | ٠,٢١٣ | ٠,٢١٥ | ٣٤ | صافي الأصول للسهم الواحد (ر.ع.) |
| ٣٤٤,٩٢٠ | ٢٧٢,٩٩٣ | ٤٥١,١٨٣ | ٣٩٣,٢٤١ | ٣٥ | الالتزامات العرضية والارتباطات |

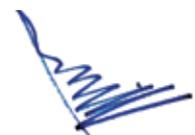
تم التصريح بإصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ وفقاً لقرار مجلس الإدارة وتم توقيعها من قبل:



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الشركة الأم | | الموحدة | | إيضاح | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|-------|---|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | | |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | | |
| ١١٩,٠٥٨ | ١٢٧,١٠٠ | ١١٩,٠٥٤ | ١٢٧,٠٨٥ | ٢٦ | دخل الفوائد |
| (٤٩,٦١٣) | (٥٢,٦١٦) | (٤٩,٦١٣) | (٥٢,٦١٦) | ٢٧ | مصروفات الفوائد |
| ٦٩,٤٤٥ | ٧٤,٤٨٤ | ٦٩,٤٤١ | ٧٤,٤٦٩ | | صافي الدخل من الفوائد |
| - | - | ٢١,٢٢١ | ٢٥,٦٨٣ | ٢٨ | صافي الدخل من التمويل الإسلامي |
| ٩,٣٧١ | ١٤,٢٠٤ | ١٢,٥١٤ | ١٧,٨٣٦ | ٢٩ | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٣,٣٣٨ | ٢٢٣ | ٣,٣٣٨ | ٢٢٣ | ٣٠ | صافي إيرادات/ (خسائر) استثمارات الأوراق المالية |
| ٩,٩٠٨ | ٣,٧٧٣ | ١١,٤٨١ | ٤,٣٦٥ | ٣١ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٩٢,٠٦٢ | ٩٢,٦٨٤ | ١١٧,٩٩٥ | ١٢٢,٥٧٦ | | إجمالي الدخل |
| (٥٦,٨٥٦) | (٥٥,١٨١) | (٧٤,٧٨٠) | (٧٤,٧٧٦) | ٣٢ | مصروفات التشغيل |
| (٣١,١٧٩) | (٢٦,٨٧١) | (٣٥,٢١٤) | (٣٠,٣٤٤) | ٢٠-٣٩ | صافي مخصص الخسائر الائتمانية |
| ٤,٠٢٧ | ١,٦٣٢ | ٨,٠٠١ | ١٧,٤٥٦ | | الأرباح قبل الضريبة |
| (٩٨٣) | (٣٩٢) | (٩٢٠) | (١,٢٧٥) | ١٧ | مصروفات ضريبة الدخل |
| ٣,٠٤٤ | ١,٢٤٠ | ٧,٠٨١ | ١٦,١٨١ | | صافي أرباح السنة |
| | | | | | إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى: |
| | | | | | بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة |
| ١٩٧ | ١٧ | ١٩٧ | ٣٦ | | - استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - صافي التغير في القيمة العادلة |
| | | | | | بنود يتم إعادة تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة |
| (٢٣٨) | (٢,١٦٣) | (٥٧١) | (٢,١٦٨) | | استثمار الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - صافي التغير في القيمة العادلة |
| (٤١) | (٢,١٤٦) | (٣٧٤) | (٢,١٣٢) | | الخسائر الشاملة الأخر للسنة |
| ٣,٠٠٣ | ٨,٠٩٤ | ٦,٧٠٧ | ١٤,٠٤٩ | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| | | | | | الربحية للسهم: |
| (٠,٠٠٤) | (٠,٠٠٣) | (٠,٠٠٢) | ٠,٠٠٣ | ٣٣ | الأساسية والمخفضة (بالريال العماني) |

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

قائمة التفيريات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الإجمالي ألف ريال عماني | سندات رأسمالية دائمة الشريحة ا | الإجمالي الفرعي ألف ريال عماني | الأرباح المحتجزة ألف ريال عماني | احتياطي الخصائص القيمة ألف ريال عماني | احتياطي القيمة العادية ألف ريال عماني | الاحتياطي الخاص ألف ريال عماني | احتياطي العام ألف ريال عماني | الاحتياطي القانوني ألف ريال عماني | رأس المال علاوة الإصدار ألف ريال عماني | إيضاح | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | |
|-------------------------------|--------------------------------------|---|--|---|---|---|---------------------------------------|--|---|-------|---|------|
| | | | | | | | | | | | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ |
| ٤٣١,٥٧٧ | ٧٢,٥٥٣ | ٣٥٩,٠٢٤ | ٥٢,٦٠٦ | ٩,١٣٠ | (١,٧٩٣) | ٣,٨٣٧ | ٢٥,٥٦٠ | ٤٦,١٧٨ | ١٦٦,٩٤١ | | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ |
| ٧,٠٨١ | - | ٧,٠٨١ | ٧,٠٨١ | - | - | - | - | - | - | | صافي أرباح السنة | |
| (٣٧٤) | - | (٣٧٤) | - | - | (٣٧٤) | - | - | - | - | | خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | |
| ٦,٧٠٧ | - | ٦,٧٠٧ | (١,٠٨٦) | - | ١,٠٨٦ | - | - | - | - | | خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | |
| - | - | - | ٥,٩٩٥ | - | ٧١٢ | - | - | - | - | | إجمالي الدخل الشامل | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٩ | توزيعات أرباح مدفوعة | |
| - | - | - | (٧٤٣) | - | - | - | - | ٧٤٣ | - | ٢١ | محول إلى احتياطي قانوني | |
| ٩٦,٢٥٠ | ٩٦,٢٥٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٥ | سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ا | |
| (١,٠٠٨) | - | (١,٠٠٨) | (١,٠٠٨) | - | - | - | - | - | - | ٢٥ | تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ا | |
| (٩,١٨٧) | - | (٩,١٨٧) | (٩,١٨٧) | - | - | - | - | - | - | ٢٥ | فوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ا | |
| - | - | - | ٢,٠٠٠ | - | - | (٢,٠٠٠) | - | - | - | - | محول إلى أرباح محتجزة | |
| ٥٢٤,٣٣٩ | ١٦٨,٨٠٣ | ٣٥٥,٥٣٦ | ٦٧,٦٦٣ | ٩,١٣٠ | (١,٠٨١) | ٣,٨٣٧ | ٢٥,٥٦٠ | ٤٦,٩٢١ | ١٦٦,٩٤١ | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |

تشكل الأرباح المرفقة من ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة.

قائمة التفيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الموحدة | الإجمالي | رأس المال | الإجمالي الفرعي | الأرباح المحتجزة | احتياطي انخفاض القيمة | احتياطي القيمة العادية | الاحتياطي الخاص | قرض مساند | احتياطي العام | القانوني الاحتياطي | علاوة الإصدار | إيضاح |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|---|
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| ٥٢٤,٣٣٦ | ١٦٨,٨٠٣ | ٣٥٥,٥٣٦ | ٦٧,٦٦٣ | ٩,١٣٠ | (١,٠٨١) | ٣,٨٣٧ | - | ٢٥,٥٦٠ | ٤٦,٩٢١ | ٣٦,٥٦٥ | ١٦٦,٩٤١ | الرصيد في يناير ٢٠٢٢ |
| ١٦,١٨١ | - | ١٦,١٨١ | ١٦,١٨١ | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي أرباح السنة |
| (٢,١٣٢) | - | (٢,١٣٢) | - | - | (٢,١٣٢) | - | - | - | - | - | - | خسارة غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | (٥٣) | - | ٥٣ | - | - | - | - | - | - | خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٤,٠٤٩ | - | ١٤,٠٤٩ | ١٦,١٢٨ | - | (٢,٧٩١) | - | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح مدفوعة |
| - | - | - | (١,٦٤٩) | - | - | - | - | - | ١,٦٤٩ | - | - | محول إلى احتياطي قانوني |
| (٣,٠٠٠) | (٣,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | استرداد سندات من الشريحة ١ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ١ |
| (٦٢) | - | (٦٢) | (٦٢) | - | - | - | - | - | - | - | - | تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١ |
| (١,٧٢٥) | - | (١,٧٢٥) | (١,٧٢٥) | - | - | - | - | - | - | - | - | فوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | محول إلى أرباح محتجزة |
| ٤٩٧,٦٠١ | ١٣٨,٨٠٣ | ٣٥٨,٧٩٨ | ٧١,٣٥٥ | ٩,١٣٠ | (٣,٦٦٠) | ٣,٨٣٧ | - | ٢٥,٥٦٠ | ٤٨,٥٧٠ | ٣٦,٥٦٥ | ١٦٦,٩٤١ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الإي ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة

قائمة التفيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الموحدة | رأس المال | علاوة الإصدار | الاحتياطي القانوني | الاحتياطي العام | قرض مساند | الاحتياطي الخاص | الاحتياطي القيمة العادية | الاحتياطي الخصاص القيمة | الأرباح المحتجزة | الإجمالي الفرعي | سندات رأسمالية دائمة ا | ألف ريال عماني | |
|---|-----------|---------------|--------------------|-----------------|-----------|-----------------|--------------------------|-------------------------|------------------|-----------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | ١٦٦,٩٤١ | ٣٦,٥٦٥ | ٤٦,١٧٨ | ٢٥,٥٦٠ | ٢٠,٠٠٠ | ٣,٨٣٧ | (٢,٠٦٢) | ٩,١٣٠ | ٥٢,٨٨٤ | ٣٥٩,٣٣٣ | ٧٢,٥٥٣ | ٤٣١,٥٨٦ | ٤٣١,٥٨٦ | ٤٣١,٥٨٦ | ٤٣١,٥٨٦ | ٤٣١,٥٨٦ | ٤٣١,٥٨٦ | ٤٣١,٥٨٦ | ٤٣١,٥٨٦ | ٤٣١,٥٨٦ | ٤٣١,٥٨٦ |
| صافي أرباح السنة | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣,٠٤٤ | ٣,٠٤٤ | - | ٣,٠٤٤ | ٣,٠٤٤ | ٣,٠٤٤ | ٣,٠٤٤ | ٣,٠٤٤ | ٣,٠٤٤ | ٣,٠٤٤ | ٣,٠٤٤ | ٣,٠٤٤ | |
| خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | - | (٤١) | - | - | (٤١) | - | (٤١) | (٤١) | (٤١) | (٤١) | (٤١) | (٤١) | (٤١) | (٤١) | (٤١) | |
| خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | - | ١,٠٨٦ | - | (١,٠٨٦) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| إجمالي الدخل الشامل | - | - | - | - | - | - | ١,٠٤٥ | - | ١,٩٥٨ | ٣,٠٠٣ | - | ٣,٠٠٣ | ٣,٠٠٣ | ٣,٠٠٣ | ٣,٠٠٣ | ٣,٠٠٣ | ٣,٠٠٣ | ٣,٠٠٣ | ٣,٠٠٣ | ٣,٠٠٣ | |
| توزيعات أرباح مدفوعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| محول إلى احتياطي قانوني | - | - | ٣٠٤ | - | - | - | - | - | (٣٠٤) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| سندات رأسمالية إضافية من الشريحة ا | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٩٦,٢٥٠ | ٩٦,٢٥٠ | ٩٦,٢٥٠ | ٩٦,٢٥٠ | ٩٦,٢٥٠ | ٩٦,٢٥٠ | ٩٦,٢٥٠ | ٩٦,٢٥٠ | ٩٦,٢٥٠ | ٩٦,٢٥٠ | |
| تكلفة إصدار سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ا | - | - | - | - | - | - | - | - | (١,٠٠٧) | (١,٠٠٧) | - | (١,٠٠٧) | (١,٠٠٧) | (١,٠٠٧) | (١,٠٠٧) | (١,٠٠٧) | (١,٠٠٧) | (١,٠٠٧) | (١,٠٠٧) | (١,٠٠٧) | |
| قوائد على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ا | - | - | - | - | - | - | - | - | (٩,١٨٧) | (٩,١٨٧) | - | (٩,١٨٧) | (٩,١٨٧) | (٩,١٨٧) | (٩,١٨٧) | (٩,١٨٧) | (٩,١٨٧) | (٩,١٨٧) | (٩,١٨٧) | (٩,١٨٧) | |
| محول إلى أرباح محتجزة | - | - | - | - | (٢٠,٠٠٠) | - | - | - | ٢٠,٠٠٠ | - | - | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ١٦٦,٩٤١ | ٣٦,٥٦٥ | ٤٦,٤٨٢ | ٢٥,٥٦٠ | - | ٣,٨٣٧ | (١,٠١٧) | ٩,١٣٠ | ٦٤,٣٤٣ | ٣٥١,٧٤١ | ١٦٨,٨٠٣ | ٥٢٠,٦٤٤ | ٥٢٠,٦٤٤ | ٥٢٠,٦٤٤ | ٥٢٠,٦٤٤ | ٥٢٠,٦٤٤ | ٥٢٠,٦٤٤ | ٥٢٠,٦٤٤ | ٥٢٠,٦٤٤ | ٥٢٠,٦٤٤ | ٥٢٠,٦٤٤ |

تشكل الأرباح المرفقة من ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة

قائمة التفيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الموحدة | رأس المال علاوة الإصدار | | | | | | | | | | |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | الإجمالي | سندات رأسمالية دائمة | سندات الشريحة ا | الفرعي | الأرباح المحتجزة | احتياطي انخفاض القيمة | احتياطي القيمة العادية | الاحتياطي الخاص | ألف ريال أف ريال أف ريال | ألف ريال أف ريال أف ريال | ألف ريال أف ريال أف ريال |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٥٢٠,٦٤٤ | ١٦٨,٨٠٣ | ٣٥١,٨٤١ | ٦٤,٣٤٣ | ٩,١٣٠ | (١,٠١٧) | ٣,٨٣٧ | - | ٢٥,٥٦٠ | ٤٦,٤٨٢ | ٣٦,٥٦٥ | ١٦٦,٩٤١ |
| ١,٠٢٤٠ | - | ١,٠٢٤٠ | ١,٠٢٤٠ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٢,١٤٦) | - | (٢,١٤٦) | - | - | (٢,١٤٦) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (٥٣) | - | ٥٣ | - | - | - | - | - | - |
| ٨٠,٩٤ | - | ٨٠,٩٤ | ١,١٨٧ | - | (٢,٠٩٣) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٢٤ | - | - |
| (٣٠,٠٠٠) | (٣٠,٠٠٠) | - | (١,٠٢٤) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٦٢) | - | (٦٢) | (٦٢) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (١٠,٧٢٥) | - | (١٠,٧٢٥) | (١٠,٧٢٥) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٤٨٧,٩٥١ | ١٣٨,٨٠٣ | ٣٤٩,١٤٨ | ٦٢,٧١٩ | ٩,١٣٠ | (٣,١٠٠) | ٣,٨٣٧ | - | ٢٥,٥٦٠ | ٤٧,٥٠٦ | ٣٦,٥٦٥ | ١٦٦,٩٤١ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيرادات المرصوفة من الإي ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الشركة الأم | | الموحدة | | إيضاح | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | | |
| | | | | | أنشطة التشغيل: |
| ٤,٠٢٧ | ١,٦٣٢ | ٨,٠٠١ | ١٧,٤٥٦ | | الأرباح قبل الضريبة |
| | | | | | التعديلات: |
| ٨,٤٧٥ | ٨,١١٠ | ١,٢٠٢ | ٩,٢٢٩ | ٣٢ | الاستهلاك |
| - | - | ٤٦٥ | ٣١٠ | ٣٢ | الإطفاء |
| ٣١,١٧٩ | ٢٦,٨٧١ | ٣٥,٢١٤ | ٣٠,٣٤٤ | | انخفاض قيمة خسائر الائتمان |
| (١٠,٨٩٢) | (١٢,٩٣٣) | (١٣,٩٤٩) | (١٥,٩٧٤) | ٢٨ و ٢٦ | الدخل من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة |
| (١٤٩) | (٢٥٦) | (١٤٩) | (٢٥٦) | ٣٠ | إيرادات توزيعات الأرباح |
| (٣,١٢٠) | - | (٣,١٢٠) | - | ٣٠ | أرباح من بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة |
| - | - | (١,١٧٠) | - | ٣١ | أرباح من صفقة شراء بسعر منخفض |
| ٤٥٢ | - | ٤٥٢ | - | ٢٧ | فائدة على قرض مساند |
| (٦٩) | ٣٣ | (٦٩) | ٣٣ | ٣٠ | التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢٩,٩٠٣ | ٣٢,٤٥٧ | ٣٥,٨٧٧ | ٤١,١٤٢ | | الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل |
| (٥٤,٢٠٨) | (٢٣,٥٧٥) | (١٤٤,١٨٧) | (٣٤٤,٦٦٣) | | القروض والسلف والتمويل للعملاء |
| ٣,٠٩٦ | - | ٣,٠٩٦ | - | | مستحق من بنوك |
| (١٠,١٣٠) | ٣,٩٠٤ | (١٧,١٨٦) | ٥,٢٥٤ | | أصول أخرى |
| (٦٥,٥٦٥) | ١٢٤,٠٨٧ | ٥٥,١٠٢ | ١٨١,٧٦٨ | | ودائع العملاء |
| ٦,٤٣٣ | ٥,٧٨ | ٧,٤٠٣ | ٩,٩٨٣ | | التزامات أخرى |
| (٩٠,٤٧١) | (٦٥,٤٩٩) | (٥٩,٨٩٥) | (١٠٦,٥١٦) | | النقد المستخدم في عمليات التشغيل |
| (٢,٤٠٥) | - | (٢,٤٠٥) | - | | الضريبة المدفوعة |
| (٩٢,٨٧٦) | (٦٥,٤٩٩) | (٦٢,٣٠٠) | (١٠٦,٥١٦) | | صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل |
| | | | | | أنشطة الاستثمار: |
| (١٠٣,٠٧٠) | (٣٥,٥٨٤) | (١٠٣,٠٧٠) | (٣٩,٥٣١) | | شراء استثمارات |
| ٤١,٥٩٢ | ٤,٦٠٠ | ٤٢,٧٠٩ | ٧,٨٠٠ | | متصلات من بيع استثمارات |
| ١٠,٨٩٢ | ١٢,٩٣٣ | ١٣,٩٤٩ | ١٥,٩٧٤ | | إيرادات من استثمارات بالتكلفة المطفأة |
| (٦,٢١٨) | (٣,٣٩١) | (٦,٧٨٥) | (٤,٣٠٨) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| ١٤٩ | ٢٥٦ | ١٤٩ | ٢٥٦ | | إيرادات توزيعات الأرباح |
| (٥٦,٦٥٥) | (٢١,١٨٦) | (٥٣,٠٤٨) | (١٩,٨٠٩) | | صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار |
| | | | | | أنشطة التمويل: |
| ٩٦,٢٥٠ | - | ٩٦,٢٥٠ | - | | متصلات من سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١ |
| - | (٣٠,٠٠٠) | - | (٣٠,٠٠٠) | | سداد سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١ |
| (٢٠,٠٠٠) | - | (٢٠,٠٠٠) | - | | سداد القرض المساند |
| (٤٥٢) | - | (٤٥٢) | - | | الفائدة على القرض المساند |
| (٩,١٨٧) | (١٠,٧٢٥) | (٩,١٨٧) | (١٠,٧٢٥) | | الفائدة على سندات رأسمالية دائمة من الشريحة ١ |
| (١,٠٠٨) | (٦٢) | (١,٠٠٨) | (٦٢) | | تكلفة إصدار إضافية للشريحة ١ |
| - | - | - | - | | توزيعات أرباح مدفوعة |
| ٦٥,٦٠٣ | (٤٠,٧٨٧) | ٦٥,٦٠٣ | (٤٠,٧٨٧) | | صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن أنشطة التمويل |
| (٨٣,٩٢٨) | (١٢٧,٠٢٢) | (٤٩,٧٤٥) | (١٦٧,١١٢) | | صافي النقص في النقد وما يعادل النقد |
| ٢٢٠,٥٧٦ | ١٣٦,٦٤٨ | ٢٦٥,٣١١ | ٢١٥,٥٦٦ | | النقد وما يعادل النقد في بداية السنة |
| ١٣٦,٦٤٨ | ٩,٦٢٦ | ٢١٥,٥٦٦ | ٤٨,٤٥٤ | ٣٦ | النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة |

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. الكيان القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

٢. أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

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

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

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

٣-٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام الأحكام والتقدير

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

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

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

- العقود المثقلة بالتزامات - تكلفة انجاز العقد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
- الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)
- المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير)
- تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في ٢٠٢٢، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للبنك.

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

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

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

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

يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة على عقود الإيجار بتطبيق أسلوب "مرتبط بشكل كامل"، مما يؤدي إلى نتيجة مماثلة للتعديلات، فيما عدا أن تأثيرات الضريبة المؤجلة معروضة بالصافي في قائمة المركز المالي. بموجب التعديلات، سوف يعترف البنك بأصل ضريبي مؤجل منفصل والتزام ضريبي مؤجل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ الفرق المؤقت الخاضع للضريبة فيما يتعلق بأصل حق الاستخدام ٢٧٥، مليون ريال عماني والفرق المؤقت القابل للخصم فيما يتعلق بالتزام الإيجار هو ٢٢٢، مليون ريال عماني، مما أدى إلى صافي التزام ضريبي مؤجل بلغ ٥٣، مليون ريال عماني. (راجع إيضاح ١٧). بموجب التعديلات، سيقدم البنك التزام ضريبي مؤجل منفصل بمبلغ ٢٧٥، مليون ريال عماني وأصل ضريبي مؤجل بمبلغ ٢٢٢، مليون ريال عماني. لن يكون هناك أي تأثير على الأرباح المحتجزة عند تطبيق التعديلات.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢. أساس الإعداد (تابع)

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

ب - معايير أخرى

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

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

٧-٢ التوحيد

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

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

(أ) دمج الأعمال

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

(ب) الشركات التابعة

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

(ج) فقد السيطرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢. أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ التوحيد (تابع)

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٣ الأدوات المالية

١-١-٣ الإدراج

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

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

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

٢-١-٣ التصنيف والقياس

يتم تصنيف الأصول المالية ضمن واحدة من الفئات التالية:

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٢-١-٣ التصنيف والقياس (تابع)

(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 مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملات المباشرة وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

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

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

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

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

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛

- الخسائر الائتمانية المتوقعة والمبالغ المعكوسة؛ و

- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٢-١-٣ التصنيف والقياس (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

اختبار خصائص التدفق النقدي - دفعات المبلغ الأصلي والفائدة

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة، يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقد 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٢-١-٣ 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، وفقاً لإدارة مخاطر أو استراتيجية استثمار موثقة؛ و

حيث يحتوي الالتزام المالي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية غير وثيقة الصلة.

(و) الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

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

يتم إدراج العلاوة المستلمة في قائمة الدخل كإيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٢-١-٣ التصنيف والقياس (تابع)

(ز) الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

يتم مبدئياً إدراج المشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم لاحقاً إعادة قياسها بقيمتها العادلة. تعتمد طريقة إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأداة المشتقة قد تم تصنيفها كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الخاضع للتحوط. يخص 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 بالتغيرات في القيمة العادلة لأية أدوات مشتقة، يتم إدراجها على الفور في الربح أو الخسارة ضمن "الدخل التشغيلي الأخر".

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 الأخر. وفي الوقت نفسه، يتم تسجيل التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط المنسوب للمخاطر المحوطة كجزء من القيمة الدفترية للبند المغطى في بيان المركز المالي ويتم الإدراج به أيضاً في الربح أو الخسارة في الدخل التشغيلي الأخر.

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 في 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 في الدخل التشغيلي الأخر في الربح أو الخسارة.

عندما يؤثر التدفق النقدي الخاضع للتحوط على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الربح أو الخسارة من أداة التحوط ضمن الدخل أو المصروفات ذات الصلة في الربح أو الخسارة. عندما ينتج عن المعاملة المتوقعة لاحقاً إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر 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 الأخر في ذلك الوقت تظل في الدخل الشامل الأخر 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 الأخر على الفور إلى الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٢-١-٣ التصنيف والقياس (تابع)

(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.

٤-١-٣ 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 يقيم 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 الارتباط المحول والالتزام ذات الصلة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمقابل الذي سيطلب من المجموعة سدا، أيهما أقل. في حال اتخذ الارتباط المستمر شكل خيار خطي أو مشتري (أو كليهما) على الأصل المحول، يتم قياس الارتباط المستمر بالقيمة التي سيطلب من البنك سدا 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.

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 المقرض زائدًا 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣-١-٤ إيقاف الإدراج (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

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

إيقاف الإدراج نتيجة لتعديل جوهري في الشروط والأحكام

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

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

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

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، لا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف. بناءً على التغيير في التدفقات النقدية المخصصة 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 انتهاءه. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، يتم التعامل مع هذا الاستبدال أو التعديل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي وإدراج التزام جديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزامات 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 بالمعدل المدرج بالتكلفة المطفأة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، يعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويدرج القيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة بالإضافة إلى خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائده.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٥-١-٣ 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 إطفائها على مدى الفترة المتبقية من الالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي للأداة.

٦-١-٣ المقاصة

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

٧-١-٣ 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.

٨-١-٣ قياس القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الأدوات المالية (تابع)

٨-١-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو مطلوبات مماثلة

المستوى ٢: أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا يمكن من خلالها ملاحظة أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

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

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

٢-٣ 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
 - اصدار عقود الضمان المالي.
- (أ) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ انخفاض القيمة (تابع)

- الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.

- التزامات القروض غير المستخدمة: كقيمة حالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حال سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛ و

- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

(ب) الطريقة العامة

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

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

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

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

(١) المرحلة ١:

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

(٢) المرحلة ٢:

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

(٣) المرحلة ٣:

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ انخفاض القيمة (تابع)

(ج) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على ما يلي:

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

(د) الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

إذا لم 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.

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

(هـ) الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ انخفاض القيمة (تابع)

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 سيظهر 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.

(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: كإقطاع 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 كإقطاع 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.

١-٢-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المخصصات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ انخفاض القيمة (تابع)

١-٢-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

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 أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ انخفاض القيمة (تابع)

٢-٢-٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن الأصل قد تعرض لانخفاض القيمة. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون الاختبار السنوي للانخفاض في القيمة مطلوبًا، يقوم البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة للأصل ناقص تكاليف البيع وقيمتها من الاستخدام، أيهما أعلى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. عند تقدير القيمة من الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل. لتحديد القيمة العادلة 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 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 والمحاسبية في مثل هذه الحالات. ينص على أن التكاليف أو الرسوم المتكبدة يتم تعديلها مقابل الأدوات ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية. يجب إدراج التعديلات على التكلفة المطفأة في مثل هذه الحالات ضمن الأرباح أو الخسائر، والتي بموجبها يجب إعادة بيان الالتزام إلى التدفقات النقدية المستقبلية المعدلة المخصومة من خلال معدل الفائدة الفعلي الأصلي. في حال التعديل الجوهري، يجب تسوية الالتزام المبدئي وإدراج التزام جديد بقيمته العادلة 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.

٤-٣ النقد وما يعادل النقد

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ المستحق من البنوك

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

٦-٣ استثمار في شركة تابعة

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

٧-٣ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

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

لا يتم إدراج الأوراق المالية 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.

٨-٣ ضمانات معلقة للبيع

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

٩-٣ الأصول الائتمانية

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

١٠-٣ الممتلكات والمعدات

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

| البند | السنوات |
|------------------------------|----------------------------------|
| المباني | ٢٥ |
| التحسينات على عقارات مستأجرة | فترة الإيجار أو ٥-١٠، أيهما أقصر |
| المعدات والأثاث والتركيبات | ١-٥ |
| أجهزة وبرمجيات الحاسب الآلي | ٥ |
| المركبات | ٥ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ الممتلكات والمعدات (تابع)

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

١١-٣ عقود الإيجار

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

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

(أ) البنك كمستأجر

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

(ب) أصول حق الاستخدام

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

- شروط الإيجار، ودفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى الوقت ومعدل الاقتراض الإضافي سيتم تحديدها من اتفاقيات الإيجار.
- سيتم احتساب استهلاك أصل حق استخدام إلى الصفر بناءً على العمر الإنتاجي للأصل المؤجر. قد يكون هذا هو نفس تاريخ انتهاء عقد الإيجار المحاسبي وقد لا يكون كذلك.
- تخضع أصول حق الاستخدام لانخفاض القيمة بما يتماشى مع سياسة البنك كما هو موضح في انخفاض قيمة الأصول غير المالية.
- مدة عقد الإيجار: تتراوح مدة عقد الإيجار بين الفترة غير القابلة للإلغاء والفترة القابلة للتنفيذ، والتي عادةً ما تكون من ١ إلى ٥ سنوات. تتمثل مدة عقد الإيجار في فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء مع:
 - فترات اختيارية قابلة للتجديد في حال كان البنك متأكدًا بشكل معقول أن يمدد؛ و
 - الفترات التي تلي تاريخ الإنهاء الاختياري إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣ عقود الإيجار (تابع)

(ب) أصول حق الاستخدام (تابع)

- مدفوعات الإيجار: يقوم المستأجر بتضمين المدفوعات التالية المتعلقة باستخدام الأصل ذات الصلة في قياس التزام الإيجار:
- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية)، ناقضاً 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 مؤكداً 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 جزءاً من مقابل العقد الإجمالي الذي يتم تخصيصه بين مكونات إيجارية وغير إيجارية.
- تقوم البنوك بتخصيص مقابل العقد لكل عنصر إيجاري وغير إيجاري بناءً على سعره المستقل ذات الصلة. يتم استبعاد أي مدفوعات متغيرة لا تستند إلى معدل أو مؤشر ما من احتساب إجمالي مقابل العقد.
- يعتمد تأثير الضرائب العقارية والتأمين الذي يدفعه المستأجر على ما إذا كانت ثابتة أو متغيرة. في حال قام المستأجر بدفع المبلغ الفعلي لضرائب العقارات والتأمين غير الثابت من حيث الجوهر ولم تكن المدفوعات مرتكزة على مؤشر أو معدل ما، يتم احتسابها على نحو مشابه لمدفوعات الإيجار المتغيرة الأخرى، أي مستثناة من مقابل العقد ومستثناة 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 تقتضه وفقاً له. يجب ألا يعكس السعر تكلفة تمويل رأس المال، وبالتالي، سيكون من غير المناسب استخدام تكلفة رأس المال المقدر (أو أي سعر آخر بما في ذلك عنصر "تكلفة رأس المال" جنباً إلى جنب مع تكلفة الدين). وبالمثل، قد يكون من غير المناسب استخدام معدل تسعير التحويل (المستخدم في تعديلات تسعير التحويل الضريبي) حيث إنه 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 تقتض 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود الإيجار (تابع)

(ب) أصول حق الاستخدام (تابع)

• 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.

(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 (مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض) ومدفوعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تشمل مدفوعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

(هـ) البنك كمؤجر

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

بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١، لم يكن البنك هو الطرف المؤجر في أي من ترتيبات الإيجار.

١٢-٣ القبولات

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

١٣-٣ الودائع

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ امتيازات الموظفين

١-١٤-٣ مكافأة نهاية الخدمة

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

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

٢-١٤-٣ امتيازات قصيرة الأجل

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

٣-١٤-٣ امتيازات الإنهاء الاختياري للخدمة

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

١٥-٣ المخصصات

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

١٦-٣ الضريبة

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

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

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ 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. ويذكر 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 إطفائها على مدار فترة التسهيل الذي يتعلق به.

١٨-٣ توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

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

١٩-٣ ربحية السهم

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

٢٠-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٢١-٣ التقارير حول القطاعات

إن القطاع هو مكون مميز للبنك والذي يقوم بتقديم إما منتجات أو خدمات «قطاع الأعمال» أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية خاصة «القطاع الجغرافي» وهو عرضة للمخاطر والمنافع التي تختلف عن تلك الموجودة في القطاعات الأخرى. يزاوّل 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.

٢٢-٣ 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 «الحصل الآخر» في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ تحويل العملات الأجنبية (تابع)

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.

٢٣-٣ 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.

١-٢٣-٣ إيرادات ومصروفات الفوائد

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

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو

- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الأصول المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل لانخفاض 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 لحيارة 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.

يتمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي 'التكلفة المطفأة' لأصل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٣-١ إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

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

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 المرسمة 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 وتحتسب 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 للالتزامات الأداء الواردة في العقد

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٣-٢ إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

الخطوة رقم ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو بمجرد) وفاء المنشأة بالتزام الأداء.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 المقبوضة أو المدفوعة من قبل منشأة فيما يتعلق بإنشاء أو حيازة أصل مالي أو إصدار التزام مالي) ورسوم الالتزام (إذا كان من المحتمل أن يدخل البنك في ترتيب إقراض محدد ولا يتوقع بيع القرض الناتج بعد وقت قصير من إنشائه). لا يصنف البنك التزامات القروض كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

٣-٢٣-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢٤-٣ 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 وافتراسات 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، نادرًا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١-٤ 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 للتغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

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 كل ثلاثة أشهر. عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، يضع البنك أحكامًا بشأن ما إذا كان هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى انخفاض القيمة متبوعًا بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض قبل أن يكون الانخفاض قابلًا للتحديد داخل تلك المحفظة. قد يشتمل هذا الدليل على بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة المقترضين على السداد و/أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بحالات التعثر عن السداد المرتبطة بالأصول في البنك. تستخدم الإدارة تقديرات تستند إلى تجربة الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلف الهامة بصورة فردية والتي تعرضت لانخفاض في قيمتها، يتم الأخذ بعين الاعتبار خسائر انخفاض القيمة الضرورية استنادًا إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. إن القروض والسلف الهامة بشكل فردي والتي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها وجميع القروض والسلف التي لا تكون هامة بشكل فردي، يتم تقييمها بشكل جماعي مع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات القابلة للملاحظة على أساس المحفظة، في مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ما إذا كان سيتم تسجيل خسارة انخفاض جماعي في القيمة. عند تحديد خسارة الانخفاض الجماعي في القيمة، يأخذ البنك في الاعتبار العديد من العوامل بما في ذلك جودة الائتمان ومخاطر التركيز ومستويات التأخر في السداد وأداء القطاع والضمانات المتاحة وظروف الاقتصاد الكلي.

٢-٤ 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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المختلفة للوائح الضريبية من قبل البنك والسلطة الضريبية ذات الصلة.

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

٣-٤ مبدأ الاستمرارية

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

٤-٤ تأثير كوفيد-١٩

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

٥-٤ 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.

٦-٤ تحديد مدة الإيجار

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

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

٥ النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | |
| ٢٥,٩٠٠ | ٢١,٧١١ | ٣٢,٧٣٥ | ٢٧,٧٦٩ | النقد في الصندوق |
| | | | | أرصدة لدى البنك المركزي العُماني: |
| ٧٩,٥٥٤ | ٧,٢٠٢ | ١٥٥,١٤٤ | ٤٦,٧٦٣ | - حساب المقاصة |
| - | ١,٦٢١ | - | ٢٤,٣٥٦ | - إيداعات |
| ٥٠٠ | ٥٠٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | - ودائع رأس مال |
| ١٥,٩٥٤ | ٣١,٣٤٤ | ١٨٨,٩٠٤ | ٩٩,٩١٣ | الإجمالي |

لا يمكن سحب وديعة رأس المال إلا بموافقة البنك المركزي العُماني. تحقق وديعة رأس المال فائدة سنوية بنسبة ٥.٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٥.٥٪) للشركة الأم. لا يدفع البنك المركزي العُماني أي فائدة للبنوك الإسلامية في سلطنة عُمان، وبالتالي، لا تحقق الشركة التابعة هذه الفائدة من قبل الشركة التابعة خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ النقد والأرصدة لدى البنك المركزي (تابع)

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

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

٦ المستحق من البنوك

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

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض:

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت نسبة ٦١٪ (٢٠٢١: ٦٥٪) من إيداعات البنك في بنوك ذات تصنيف ائتماني يتراوح من a1A إلى Ba3 (٢٠٢١: من 1A إلى Baa2) و 37٪ (٢٠٢١: ١٨٪) 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 المرئية في نهاية السنة في إيضاح ٣٩ من القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

V قروض وسلف وتمويل للعملاء

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | |
| ١,١٤٩,٢٤٧ | ١,٣٤٤,٣٠٢ | ١,١٤٩,٢٤٧ | ١,٣٤٤,٣٠٢ | قروض لأجل |
| ١٣٧,٦٣٠ | ١١٢,٩٢٨ | ١٣٧,٦٣٠ | ١١٢,٩٢٨ | سحوبات على المكشوف |
| ٤٢,٢٥٣ | ٣٤,١٣٦ | ٤٢,٢٥٣ | ٣٤,١٣٦ | سندات مخضومة |
| - | - | ٤٧٨,٠٦٣ | ٥٥٤,٨٨٨ | تمويل إسلامي |
| ١,٣٢٩,١٣٠ | ١,٤٩١,٣٦٦ | ١,٨٠٧,١٩٣ | ٢,٠٤٦,٢٥٤ | قروض الشركات |
| ٣٩٦,٥٣٦ | ٤٣٤,١٧١ | ٣٩٦,٥٣٦ | ٤٣٤,١٧١ | قروض استهلاكية |
| ٣٣٣,٧٤٤ | ٣٧٢,٤٣١ | ٣٣٣,٧٤٤ | ٣٧٢,٤٣١ | قروض الرهونات |
| ١,٩٨٦ | ٩٨٨ | ١,٩٨٦ | ٩٨٨ | سحوبات على المكشوف |
| ٣,٦٧٨ | ٣,٨٣٩ | ٣,٦٧٨ | ٣,٨٣٩ | بطاقات ائتمان |
| - | - | ٣٥١,٣٢٠ | ٣٨٩,٠٦٠ | التمويل الإسلامي |
| ٧٣٥,٩٤٤ | ٨١١,٤٢٩ | ١,٠٨٧,٢٦٤ | ١,٢٠٠,٤٤٥ | قروض الأفراد |
| ٢,٠٦٥,٠٧٤ | ٢,٣٠٢,٧٩٥ | ٢,٨٩٤,٤٥٧ | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء |
| ٨٨,١٩٧ | ١١١,٩٧٨ | ١٢٢,٣٩٨ | ١٤٩,٧١٢ | مخصص الخسائر الأثمانية |
| ١٥,٨٦٦ | ٢٥,٨٣٣ | ١٨,٦٢٥ | ٢٩,٩٢٤ | الفائدة التعاقدية غير المدرجة |
| (١٠٤,٠٦٣) | (١٣٧,٨١١) | (١٤١,٠٢٣) | (١٧٩,٦٣٦) | ناقصاً: مخصص الخسائر الأثمانية والفائدة المعلقة |
| ١,٩٦١,١١ | ٢,١٦٤,٩٨٤ | ٢,٧٥٣,٤٣٤ | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | صافي القروض والسلف والتمويل للعملاء |

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

| الموحدة | | | |
|---|------------------------|-------------------------------|-----------------|
| ٢٠٢٢ | مخصص الخسائر الأثمانية | الفوائد التعاقدية غير المدرجة | الإجمالي |
| ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى |
| ٢٠٢٢ | ١٢٢,٣٩٨ | ١٨,٦٢٥ | ١٤١,٠٢٣ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٣٥,٢٧٤ | ١٧,٢٢٣ | ٥٢,٤٩٧ |
| المخصص خلال السنة | (٢,٨٢١) | (٣,٧٧٩) | (٦,٦٠٠) |
| مبالغ تم شطبها خلال السنة | (٥,١٣٩) | (٢,١٤٥) | (٧,٢٨٤) |
| المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة | ١٤٩,٧١٢ | ٢٩,٩٢٤ | ١٧٩,٦٣٦ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
| ٢٠٢١ | ٩٠,٣٧٥ | ١١,٩٦١ | ١٠٢,٣٣٦ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | ٣٨,٢٠٦ | ١٠,٤٣٩ | ٤٨,٦٤٥ |
| المخصص خلال السنة | (٢,١٢١) | (٢,٨٤٣) | (٤,٩٦٤) |
| مبالغ تم شطبها خلال السنة | (٤,٠٦٢) | (٩٣٢) | (٤,٩٩٤) |
| المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة | ١٢٢,٣٩٨ | ١٨,٦٢٥ | ١٤١,٠٢٣ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | | | مخصص الخسائر الاثتمانية | الفوائد التعاقدية غير المدرجة | الإجمالي |
|---|---------|---------|----------------------------|----------------------------------|------------------|
| | | | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٨٨,١٩٧ | ١٥,٨٦٦ | 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) | (٢,٤٥٥) | (٧,٢٨٤) | | |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١١١,٩٧٨ | ٢٥,٨٣٣ | ١٣٧,٨١١ | | |

| ٢٠٢١ | | | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي |
|---|---------|---------|------------------|------------------|------------------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | ٦,٣١٦ | ٩,٩٩٧ | ٧,٣١٣ | | |
| المخصص خلال السنة | ٣٤,٠٦٤ | ٩,٦٤٤ | ٤٣,٧٠٨ | | |
| مبالغ تم شطبها خلال السنة | (٢,١٢١) | (٢,٨٤٣) | (٤,٩٦٤) | | |
| المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة | (٤,٠٦٢) | (٩٣٢) | (٤,٩٩٤) | | |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٨٨,١٩٧ | ١٥,٨٦٦ | ١٠٤,٠٦٣ | | |

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

فيما يلي تحليل أنشطة التمويل الإسلامي:

| ٢٠٢٢ | شركات | | أفراد | الإجمالي | |
|---------|------------------|------------------|---------|--------------------------|--|
| | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | | | |
| ٢١٧,٧٢٧ | ٢٠٤,٢٨٤ | ٤٢٢,٠١١ | ٤٢٢,٠١١ | مشاركة | |
| ٧٢,٦٠١ | ٥٨,٤٥٦ | ١٣١,٠٥٧ | ١٣١,٠٥٧ | مرايحة | |
| ٨٢,١٩٠ | ١٢١,٦٨٧ | ٢٠٣,٨٧٧ | ٢٠٣,٨٧٧ | إجارة منتهية بالتملك | |
| ١٨٢,٣٧٠ | ٢,٠٠٠ | ١٨٤,٣٧٠ | ١٨٤,٣٧٠ | وكالة | |
| - | ٢,٥٨٩ | ٢,٥٨٩ | ٢,٥٨٩ | أخرى | |
| ٥٥٤,٨٨٨ | ٣٨٨,٠١٦ | ٩٤٣,٩٠٤ | ٩٤٣,٩٠٤ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |

| ٢٠٢١ | شركات | | أفراد | الإجمالي | |
|---------|------------------|------------------|---------|--------------------------|--|
| | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | | | |
| ١٧٧,٦٨٩ | ١٥٢,٨٤٣ | ٣٣٠,٥٣٢ | ٣٣٠,٥٣٢ | مشاركة | |
| ٥٢,٢٤٣ | ٥٨,٧٧٠ | ١١٠,٠١٣ | ١١٠,٠١٣ | مرايحة | |
| ٩٩,٨٣٣ | ١٣٥,٥٥٦ | ٢٣٥,٣٨٩ | ٢٣٥,٣٨٩ | إجارة منتهية بالتملك | |
| ١٤٨,٢٩٨ | ٢,٠٠٠ | ١٥٠,٢٩٨ | ١٥٠,٢٩٨ | وكالة | |
| - | ٢,١٥١ | ٢,١٥١ | ٢,١٥١ | أخرى | |
| ٤٧٨,٠٦٣ | ٣٥١,٣٢٠ | ٨٢٩,٣٨٣ | ٨٢٩,٣٨٣ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | |
| ٢٩٣ | ٢٥٢ | ٢٩٣ | ٢٥٢ | - قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار |
| ٢٩٣ | ٢٥٢ | ٢٩٣ | ٢٥٢ | استثمارات مدرجة - عُمان |
| ١٨٠ | ١٨٩ | ١٨٠ | ١٨٩ | - قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار |
| ١٨٠ | ١٨٩ | ١٨٠ | ١٨٩ | استثمارات مدرجة - أجنبية |
| ٤٧٣ | ٤٤١ | ٤٧٣ | ٤٤١ | استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٥,٠٠٧ | ٢,٤٠٩ | ٥,٠٠٧ | ٢,٤٠٩ | - قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار |
| ١٩٤ | ٢٤٠ | ١٩٤ | ٢٤٠ | - قطاع التصنيع |
| ٤٦٤ | ٥٣٣ | ٤٦٤ | ٥٣٣ | - قطاع الخدمات |
| ٥,٦٦٥ | ٣,١٨٢ | ٥,٦٦٥ | ٣,١٨٢ | استثمارات مدرجة - عُمان |
| ١٦٨ | - | ١٦٨ | - | - قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار |
| - | - | - | ٤٢٤ | - قطاع الخدمات |
| ١٦٨ | - | ١٦٨ | ٤٢٤ | استثمارات مدرجة - أجنبية |
| - | - | - | - | - قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار |
| ١٦٩ | ١٨٤ | ١٦٩ | ٢٤٨ | - قطاع الخدمات |
| ١٦٩ | ١٨٤ | ١٦٩ | ٢٤٨ | استثمارات غير مدرجة - عُمان |
| ٦,٠٠٢ | ٣,٣٦٦ | ٦,٠٠٢ | ٣,٨٥٤ | استثمارات حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | ٤١,٠٧٤ | ٤٣,٨٦٦ | - صكوك حكومية |
| ٢٢,٧٣٧ | ٣٢,٨٩٥ | ٢٢,٧٣٧ | ٣٢,٨٩٥ | - سندات التنمية الحكومية |
| ١٥,٨٥٧ | ٢٣,٢٥٦ | ١٩,١٥٩ | ٢٤,٧٧٩ | - قطاع البنوك والاستثمار |
| ٣٨,٥٩٤ | ٥٦,١٥١ | ٨٢,٩٧٠ | ١٠٠,٨٠٠ | استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٤٤,٥٩٦ | ٥٩,٥١٧ | ٨٨,٩٧٢ | ١٠٤,٦٥٤ | استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٨٢,٤٩٩ | ١٩٦,٠٠٣ | ١٨٢,٤٩٩ | ١٩٦,٠٠٣ | - سندات التنمية الحكومية |
| - | - | ١٨,٠٩٥ | ١٨,٠٩٥ | - صكوك حكومية |
| - | - | - | - | - قطاع الخدمات |
| ١٨٢,٤٩٩ | ١٩٦,٠٠٣ | ٢٠٠,٥٩٤ | ٢١٤,٠٩٨ | استثمارات مدرجة - عُمان |
| ١٢,٧٣٩ | ١٢,٧٠٢ | ١٢,٧٣٩ | ١٢,٧٠٢ | - قطاع الخدمات |
| ١٢,٧٣٩ | ١٢,٧٠٢ | ١٢,٧٣٩ | ١٢,٧٠٢ | استثمارات مدرجة - أجنبية |
| ١٩٥,٢٣٨ | ٢٠٨,٧٠٥ | ٢١٣,٣٣٣ | ٢٢٦,٨٠٠ | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| ٢٤٠,٣٠٧ | ٢٦٨,٦٦٣ | ٣٠٢,٧٧٨ | ٣٣١,٨٩٥ | إجمالي الاستثمارات المالية |
| (٢٧٦) | (٢٣٧) | (٢٨٢) | (٢٣٩) | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان |
| ٢٤٠,٠٣١ | ٢٦٨,٤٢٦ | ٣٠٢,٤٩٦ | ٣٣١,٦٥٦ | صافي الاستثمارات المالية |

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

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

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | استثمارات حقوق المساهمين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | استثمارات الدين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | التكلفة المطفاة | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | الإجمالي |
|---------------------|---|---|--------------------|---|---|
| ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني |
| ٦,٠٠٢ | ٣٨,٥٩٤ | ١٩٥,٢٣٨ | ٤٧٣ | ٢٤٠,٣٠٧ | ففي ١ يناير ٢٠٢٢ |
| - | ٢٠,٥٠٨ | ١٥,٥٢٦ | - | ٣٥,٥٨٤ | إضافات |
| (٢,٦٠٠) | - | (٢,٠٠٠) | - | (٤,٦٠٠) | الاستبعاد والاسترداد |
| (٣٦) | (٢,٥٠١) | (٥٩) | (٣٢) | (٢,٦٢٨) | الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة |
| ٣,٣٦٦ | ٥٦,٦٥١ | ٢٠٨,٧٠٥ | ٤٤١ | ٢٦٨,٦٦٣ | إجمالي الاستثمارات المالية |
| - | (١٦١) | (٧٦) | - | (٢٣٧) | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان |
| ٣,٣٦٦ | ٥٥,٩٩٠ | ٢٠٨,٦٢٩ | ٤٤١ | ٢٦٨,٤٢٦ | ففي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٢٠٢١ | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني |
| ٤,٣٨٩ | - | ١٧١,٩٧٥ | ٤٠٣ | ١٧٦,٧٦٧ | ففي ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٧,٥٩٥ | ٣٨,٨٣٢ | ٥٦,٦٤٢ | ١ | ١٠٣,٠٧٠ | إضافات |
| (٦,١٧٩) | - | (٣٣٣,٣٧٩) | - | (٣٩,٥٥٨) | الاستبعاد والاسترداد |
| ١٩٧ | (٢٣٨) | - | ٦٩ | (٢٨) | الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة |
| ٦,٠٠٢ | ٣٨,٥٩٤ | ١٩٥,٢٣٨ | ٤٧٣ | ٢٤٠,٣٠٧ | إجمالي الاستثمارات المالية |
| - | (١٧٦) | (١٠٠) | - | (٢٧٦) | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان |
| ٦,٠٠٢ | ٣٨,٤١٨ | ١٩٥,١٣٨ | ٤٧٣ | ٢٤٠,٠٣١ | ففي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

فيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | المستوى ١ ألف ريال عُمانِي | المستوى ٢ ألف ريال عُمانِي | المستوى ٣ ألف ريال عُمانِي | الإجمالي ألف ريال عُمانِي |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| - 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 الأخر | ٣,١٨٢ | - | ١٨٤ | ٣,٣٦٦ |
| - استثمارات مدرجة | ٥٦,١٥١ | - | - | ٥٦,١٥١ |
| استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٥٦,١٥١ | - | - | ٥٦,١٥١ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

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

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الائتمان لسندات الدين:

| الشركة الأم | الموحدة | |
|------------------|------------------|------------------|
| | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي |
| ٦٧ | ٢٧٦ | ٤٧٠ |
| ٢٠٩ | (٣٩) | (١٨٨) |
| ٢٧٦ | ٢٣٧ | ٢٨٢ |
| | | ٢٨٢ |

بداية السنة
(المحزر) / المحمل خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

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

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

| القيمة الدفترية | ٢٠٢٢ | | ٢٠٢١ | |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | القيمة الدفترية | محفظة البنك | القيمة الدفترية | محفظة البنك |
| ألف ريال عُمانِي | % | ألف ريال عُمانِي | % | ألف ريال عُمانِي |
| ٢٩٠,٨١٩ | ٨٨% | ٢٦٤,٤٠٥ | ٨٧% | ٢٦٤,٤٠٥ |
| ٢٢٨,٨٩٨ | ٨٥% | ٢٠٥,٢٣٦ | ٨٥% | ٢٠٥,٢٣٦ |

الموحدة
سندات التنمية الحكومية والصكوك
الشركة الأم
سندات التنمية الحكومية والصكوك

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ الاستثمار في شركة تابعة

يمتلك البنك الاستثمار التالي في الشركة التابعة.

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

فيما يلي البنود الأساسية للميزانية العمومية وقائمة الدخل للشركة التابعة:

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

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | بنود قائمة الدخل |
|-----------------|-----------------|-------------------|
| ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | |
| ٢٩,٨٩٢ | ٢٤,٧٦٣ | الدخل التشغيلي |
| ١٩,٢٨٥ | ١٧,٤٥٩ | إجمالي المصاريف |
| ٦,٦٥١ | ٤,٣٨٢ | الربح بعد الضريبة |

الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء (PPA)

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ ممتلكات ومعدات

| الموحدة | أراضي ومباني | أجهزة كمبيوتر | معدات وأثاث تركيبات | سيارات | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | حق الاستخدام | الإجمالي |
|--------------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| التكلفة | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠٢١ | ٢٥,٧٨٥ | ٢٦,٣٤٨ | ١٧,٢٦٢ | ٣١٩ | ٩,٣٠٢ | ٩,٣٤٩ | ٨٨,٣٦٥ |
| إضافات | - | ٨٦ | ١٠٤ | - | ٥,٥٨٩ | ١,٠٠٦ | ٦,٧٨٥ |
| تحويلات | ٣٣٤ | ١٢,٥٧٠ | ١,١٤٦ | - | (١٤,٠٥٠) | - | - |
| تعديلات | ٣٦ | ١٧ | - | - | (١٤) | - | ٣٩ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٢٦,١٥٥ | ٣٩,٠٢١ | ١٨,٥١٢ | ٣١٩ | ٨٢٧ | ١٠,٣٥٥ | ٩٥,١٨٩ |
| إضافات | - | ٤٥٩ | ١٥٤ | - | ٣,٧١٩ | ٢٢٢ | ٤,٥٥٤ |
| تحويلات | ٢٧١ | ٢,٤١٩ | ٤٦١ | - | (٣,١٥١) | - | - |
| تعديلات | - | - | - | (٧٦) | - | (٢٠٧) | (٢٨٣) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٢٦,٤٢٦ | ٤١,٨٩٩ | ١٩,١٢٧ | ٢٤٣ | ١,٣٩٥ | ١,٣٧٠ | ٩٩,٤٦٠ |
| الاستهلاك | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠٢١ | ٤,٥٧٨ | ١٩,٨٦٩ | ١٣,٣٩٧ | ٢٨٦ | - | ٣,٦٣٠ | ٤١,٧٦٠ |
| المحمل للسنة | ٧٨١ | ٤,٨٢٠ | ١,٨٥٦ | ١٤ | - | ٢,٧٣١ | ١٠,٢٠٢ |
| تعديلات | ٧٤ | (١٠٤) | (٤٦) | - | - | - | (٧٦) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٥,٤٣٣ | ٢٤,٥٨٥ | ١٥,٢٠٧ | ٣٠٠ | - | ٦,٣٦١ | ٥١,٨٨٦ |
| المحمل للسنة | ٧٧٤ | ٤,٨٦٨ | ١,٥٤٦ | ٨ | - | ٢,٠٣٣ | ٩,٢٢٩ |
| استيفاعات | - | - | - | (٧٦) | - | - | (٧٦) |
| تعديلات | - | - | (٢) | - | - | (٧٣) | (٧٥) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٦,٢٠٧ | ٢٩,٤٥٣ | ١٦,٧٥١ | ٢٣٢ | - | ٨,٣٢٨ | ٦٠,٩٦٤ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | | | |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٢٠,٧٢٢ | ١٤,٤٣٦ | ٣,٣٠٥ | ١٩ | ٨٢٧ | ٣,٩٩٤ | ٤٣,٣٠٣ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٢٠,٢١٩ | ١٢,٤٤٦ | ٢,٣٧٦ | ١١ | ١,٣٩٥ | ٢,٠٤٩ | ٣٨,٤٩٦ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ ممتلكات ومعدات

| الشركة الأم | أراضي ومباني | أجهزة كمبيوتر | معدات وأثاث تركيبات | سيارات | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | حق الاستخدام | الإجمالي |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| التكلفة | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠٢١ | ٢٥,٧٨٥ | ١٨,٤٦٨ | ١٢,٣٦٠ | ٣١٩ | ٩,٢٥٨ | ٨,٦٠٩ | ٧٤,٧٩٩ |
| إضافات | - | - | - | - | ٥,٤٦٨ | ٧٥٠ | ٦,٢١٨ |
| تحويلات | ٣٣٤ | ١٢,٤٨١ | ١,١٤٦ | - | (١٣,٩٦١) | - | - |
| تعديلات | ٣٦ | - | ٣ | - | - | - | ٣٩ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٢٦,١٥٥ | ٣٠,٩٤٩ | ١٣,٥٠٩ | ٣١٩ | ٧٦٥ | ٩,٣٥٩ | ٨١,٠٥٦ |
| إضافات | - | - | - | - | ٣,٦٣٧ | - | ٣,٦٣٧ |
| تحويلات | ٢٧١ | ٢,٤١٩ | ٣٩٩ | - | (٣,٠٨٩) | - | - |
| تعديلات | - | - | - | (٧٦) | - | (٢٠٧) | (٢٨٣) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٢٦,٤٢٦ | ٣٣,٣٦٨ | ١٣,٩٠٨ | ٢٤٣ | ١,٣١٣ | ٩,١٥٢ | ٨٤,٤١٠ |
| الاستهلاك | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠٢١ | ٤,٥٧٨ | ١٤,٢٨٨ | ٩,٧٢٤ | ٢٨٦ | - | ٣,٤٤٤ | ٣٢,٣٢٠ |
| المحمل للسنة | ٧٨١ | ٤,٢١٦ | ١,٤٦٩ | ١٤ | - | ١,٩٩٥ | ٨,٤٧٥ |
| تعديلات | ٧٤ | (١٠٤) | (٤٦) | - | - | - | (٧٦) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٥,٤٣٣ | ١٨,٤٠٠ | ١١,١٤٧ | ٣٠٠ | - | ٥,٤٣٩ | ٤٠,٧١٩ |
| المحمل للسنة | ٧٧٤ | ٤,٢٧٢ | ١,١٨٠ | ٨ | - | ١,٨٧٦ | ٨,١١٠ |
| استيعادات | - | - | - | (٧٦) | - | - | (٧٦) |
| تعديلات | - | - | (٢) | - | - | - | (٢) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٦,٢٠٧ | ٢٢,٦٧٢ | ١٢,٣٢٥ | ٢٣٢ | - | ٧,٣١٥ | ٤٨,٧٥١ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | | | |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٢٠,٧٢٢ | ١٢,٥٤٩ | ٢,٣٦٢ | ١٩ | ٧٦٥ | ٣,٩٢٠ | ٤٠,٣٣٧ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٢٠,٢١٩ | ١٠,٦٩٦ | ١,٥٨٣ | ١١ | ١,٣١٣ | ١,٨٣٧ | ٣٥,٦٥٩ |

١١ أصول غير ملموسة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، استحوذ البنك على ١٠٪ من أسهم بنك العز الإسلامي ومن ثم أصبح بنك العز الإسلامي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. عقب الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء (إيضاح ٩)، تم إدراج الأصول التالية في سنة ٢٠٢١.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ أصول أخرى

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

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

١٣ المستحق للبنوك

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | |
| ٣,١٥١ | ٥,٣٠٨ | ٣,١٥١ | ٥,٣٠٨ | حسابات جارية |
| ١,٢٠٨ | ٥٣,٧٩٣ | ١,٢٠٨ | ٨٨,٨٣٣ | اقتراضات |
| ١٣,٣٥٩ | ٥٩,١٠١ | ١٣,٣٥٩ | ٩٤,١٤١ | الإجمالي |

١٤ ودائع العملاء

| الشركة الأم | | الموحدة | | أ) حسب النوع |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | |
| ٩١٢,٥٣٧ | ٩٨٢,٩٢٢ | ١,٢٧٤,١٣٧ | ١,٤١٠,٥٥٦ | ودائع لأجل |
| ٦٩٨,٣٣٤ | ٧٥٨,٧٥٢ | ٩٧٠,٨٦٨ | ١,٠٣٤,٨١٢ | حسابات تحت الطلب |
| ٣٥٤,٣٢٦ | ٣٤٧,٦٠ | ٥٦٥,٤٠٧ | ٥٤٦,٨١٢ | حسابات توفير |
| ١,٩٦٥,١٩٧ | ٢,٠٨٩,٢٨٤ | ٢,٨١٠,٤١٢ | ٢,٩٩٢,١٨٠ | الإجمالي |
| الشركة الأم | | الموحدة | | ب) حسب القطاع |
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | |
| ١,٥٣٠,٧٢٢ | ١,٦٢٢,٤١٢ | ٢,٠٨١,٩٤٩ | ٢,١٩٧,٧٤٢ | خاص |
| ٤٣٤,٤٧٥ | ٤٦٦,٨٧٢ | ٧٢٨,٤٦٣ | ٧٩٤,٤٣٨ | حكومي |
| ١,٩٦٥,١٩٧ | ٢,٠٨٩,٢٨٤ | ٢,٨١٠,٤١٢ | ٢,٩٩٢,١٨٠ | الإجمالي |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ التزامات أخرى

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | |
| ٢٠,٤٦٨ | ١٣,٧٠٠ | ٢٠,٤٦٨ | ١٣,٧٠٠ | التزامات مقابل القبولات |
| ١٨,٤٩٦ | ٢٤,٢٣٠ | ٢٦,٨٧٣ | ٣٤,٤٨٧ | فوائد مستحقة السداد |
| ١٣,٢٤٠ | ١٨,٦٠٥ | ١٦,٢٦٢ | ٢١,٤٣٤ | مصاريف مستحقة ودمم دائنة أخرى |
| ٢,١٠٧ | ٣,٣٣٢ | ٣,١٥٨ | ٤,٢٥٠ | شيكات وتسويات تجارية مستحقة السداد |
| ٦٠٣ | ٦٧٤ | ٩٧٤ | ٩٦٥ | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٢,٣١٠ | ٣,٦٨٣ | ٢,٣١٠ | ٣,٦٨٣ | الفوائد والعمولات المستلمة مقدماً |
| ١,٣٩٦ | ١,٧٣٦ | ١,٣٩٦ | ١,٧٣٦ | القيمة العادلة السالبة للمشتقات |
| ١٦٨ | ١٩٨ | ١٦٨ | ١٩٨ | الالتزام الضريبي المؤجل |
| ٢,٨٦٩ | ٣,٢١٨ | ٣,٣٩٧ | ٣,٦٨٧ | مخصص التزامات القروض والضمانات المالية والقبولات |
| ٢٤٢ | ٥٥٦ | ٥,٢٠٧ | ٨,٦٥٤ | أخرى |
| ٤,١٥٥ | ١,٤٨٢ | ٤,٢٨٥ | ١,٧٠٢ | التزام الإيجار |
| ٦٦,٠٦٤ | ٧١,١١٤ | ٨٤,٤٩٨ | ٩٤,٤٩٦ | الإجمالي |

١٥-١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | |
| ٨٧٣ | ٦٠٣ | ١,١٣١ | ٨٧٤ | في ١ يناير |
| ١٣٢ | ١٣١ | ٢١٧ | ٢١٥ | المحمل للسنة |
| (٣٩٢) | (٧٠) | (٤٧٤) | (١٢٤) | المدفوعات للموظفين خلال السنة |
| ٦٠٣ | ٦٧٤ | ٨٧٤ | ٩٦٥ | في ٣١ ديسمبر |

٢٥-١ الحركة في مخصص التزامات القروض والضمانات المالية والقبولات

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

١٦ القروض المساندة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ الضرائب

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | |
| قائمة الربح أو الخسارة: | | | | |
| الضريبة الحالية: | | | | |
| ٤٨٣ | ١,٧١٠ | ٤٨٣ | ١,٧١٠ | - المحمل للسنة الحالية |
| ٧٤٠ | (١,٣٤٨) | ٧٤٠ | (١,٣٤٨) | - المحمل (المعكوس) لسنوات سابقة |
| الضريبة المؤجلة: | | | | |
| - | ٣٠ | - | ٣٠ | - السنة الحالية |
| (٢٤٠) | - | (٣٠٣) | ٨٨٣ | (الدخل) / المحمل لسنوات سابقة |
| ٩٨٣ | ٣٩٢ | ٩٢٠ | ١,٢٧٥ | |
| مصروف الضريبة للسنة | | | | |
| قائمة المركز المالي | | | | |
| مخصص ضريبة | | | | |
| ٣,٠٥١ | ٣,٤١٢ | ٣,٠٥١ | ٣,٤١٢ | التزام الضريبة المؤجلة |
| (١٦٨) | (١٩٨) | (١٦٨) | (١٩٨) | أصل الضريبة المؤجلة |
| - | - | ٢,٩٣٠ | ٢,٤١٧ | |
| التزام الضريبة المؤجلة: | | | | |
| في ١ يناير | | | | |
| (٤٠٨) | (١٦٨) | (٤٠٨) | (١٦٨) | المخصوم / (المحمل) للسنة |
| ٢٤٠ | (٣٠) | ٢٤٠ | (٣٠) | |
| (١٦٨) | (١٩٨) | (١٦٨) | (١٩٨) | |
| في ٣١ ديسمبر | | | | |
| أصل الضريبة المؤجلة: | | | | |
| في ١ يناير | | | | |
| - | - | ٢,٨٦٧ | ٢,٩٣٠ | المخصوم / (المحمل) للسنة |
| - | - | ٦٣ | (٨٨٣) | |
| - | - | ٢,٩٣٠ | ٢,٤١٧ | |

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ الضرائب (تابع)

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

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

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

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | |
| ٤,٠٢٧ | ١,٦٣٢ | ٨,٠٠١ | ١٧,٤٥٦ | الأرباح قبل الضريبة |
| ٦.٤ | ١,٥٩٥ | ١,٢٠٠ | ٢,٦١٨ | الضريبة بالمعدل المطبق ١٥٪ |
| (٣٦١) | ١٤٥ | (١,٢٠٠) | ١٥٧ | الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة والمصروفات غير القابلة للخصم في تحديد الربح الخاضع للضريبة |
| ٧٤٠ | (١,٣٤٨) | ٧٤٠ | (١,٥٠٠) | السنة السابقة |
| ٩٨٣ | ٣٩٢ | ٩٢٠ | ١,٢٧٥ | مصروفات الضريبة للسنة |

وضع التقييم الضريبي (الشركة الأم)

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

وضع التقييم الضريبي (الشركة التابعة)

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

١٨ رأس المال

تبلغ أسهم رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بواقع ١٠٠ بيعة للسهم (٢٠٢١: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠). تبلغ أسهم رأس المال المصدر للبنك ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠ سهماً (٢٠٢١: ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠). يبلغ رأس المال المدفوع للبنك ٩٤١,١٦٦ مليون ريال عُُماني. أسهم البنك مدرجة في بورصة مسقط.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | نسبة المساهمة | عدد الأسهم | ألف ريال عُُماني | |
|---|---------------|---------------|------------------|--|
| البنك العربي ش.م.ع. | ٧٤٩ | ٨١٨,٠١,٩٠٠ | ٨١,٨٠١ | |
| الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. | ٣١ | ٥١٧,٣٨٢,٤٨٠ | ٥١,٧٣٨ | |
| مختلف الأطراف بما فيهم صناديق ائتمان | ٧٢ | ٣٣٤,١٦,٦٢٠ | ٣٣,٤٠٢ | |
| الإجمالي | ١٠٠ | ١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠ | ١٦٦,٩٤١ | |

١٩ توزيعات الأرباح المقترحة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ علاوة الأسهم

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

٢١ الاحتياطي القانوني

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

٢٢ الاحتياطي العام

قام البنك بتكوين الاحتياطي العام من أجل تلبية أي حالات طارئة غير متوقعة. لم يتم إجراء تحويلات من / إلى الاحتياطي العام خلال عام ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

٢٣ احتياطي القروض المساندة

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

٢٤ الاحتياطي الخاص

في عام ٢٠١٥، قامت الشركة الأم ببيع مقرها الرئيسي القديم في روي عقب نقل عمليات المكتب الرئيسي إلى المبنى الجديد في الفبرة. 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 المخصصة لخسائر الإئتمان المتوقعة. بناءً على موافقة المصرف المركزي العُماني. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يحتفظ البنك باحتياطي خاص قدره ٣,٨ مليون ريال عُماني للحسابات المعاد هيكلتها وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني. إن الاحتياطي الذي تم إنشاؤه غير قابل للتوزيع أو الإدراج عند حساب رأس المال النظامي.

٢٥ السندات الرأسمالية الدائمة من الشريحة ١

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥ السندات الرأسمالية الدائمة من الشريحة ١ (تابع)

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

٢٦ إيرادات فوائد

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | |
| ١٠٧,٨٦٣ | ١١٣,٠١٨ | ١٠٧,٨٦٣ | ١١٣,٠١٨ | قروض وسلفيات |
| ١٠,٨٩٢ | ١٢,٩٣٣ | ١٠,٨٩٢ | ١٢,٩٣٣ | سندات و صكوك التنمية الحكومية العمانية |
| ٣,٣ | ١,١٤٩ | ٢٩٩ | ١,١٣٤ | إيداعات لدى بنوك |
| ١١٩,٠٥٨ | ١٢٧,١٠٠ | ١١٩,٠٥٤ | ١٢٧,٠٨٥ | الإجمالي |

٢٧ مصروفات فوائد

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

٢٨ صافي الدخل من التمويل الإسلامي

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

٢٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | |
| ١٤,٨٣٧ | ٢١,٧٥٢ | ١٨,٧١٩ | ٢٦,٥٥٩ | إيرادات الرسوم والعمولات |
| (٥,٤٦٦) | (٧,٥٤٨) | (٦,٢٠٥) | (٨,٢٢٣) | مصروفات الرسوم والعمولات |
| ٩,٣٧١ | ١٤,٢٠٤ | ١٢,٥١٤ | ١٧,٨٣٦ | الإجمالي |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

١-٢٩ تصنيف صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

٣٠ صافي الدخل من الاستثمارات في الأوراق المالية

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

٣١ إيرادات تشغيل أخرى

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

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

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

٣٢ مصروفات التشغيل

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | |
| ٣,٥٤٤ | ٢٩,٩٠٦ | ٤٢,١٦١ | ٤٢,٢٤٧ | تكاليف موظفين (راجع إيضاح ٣٢-١) |
| ١٧,٦٣٨ | ١٦,٩٧٠ | ٢١,٦٨١ | ٢٢,٦٩٥ | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٨,٤٧٥ | ٨,١١٠ | ١,٢٠٢ | ٩,٢٢٩ | استهلاك |
| - | - | ٤٦٥ | ٣١٠ | إطفاء |
| ١٩٩ | ١٩٥ | ٢٧١ | ٢٩٥ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ٥٦,٨٥٦ | ٥٥,١٨١ | ٧٤,٧٨٠ | ٧٤,٧٧٦ | الإجمالي |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ مصروفات التشغيل ١-٣٢ تكاليف الموظفين

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

٣٣ ربحية السهم

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

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

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠

من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١,٦٦٩,٤١٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٤ صافي قيمة الأصول للسهم

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

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|-------------|-----------|-----------|-----------|--|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ٣٥١,٨٤١ | ٣٤٩,٤٤٨ | ٣٥٥,٥٣٦ | ٣٥٨,٧٩٨ | إجمالي حقوق الملكية (ألف ريال عُمانِي) |
| ١,٦٦٩,٤١٠ | ١,٦٦٩,٤١٠ | ١,٦٦٩,٤١٠ | ١,٦٦٩,٤١٠ | عدد الأسهم (آلاف) |
| ٠,٢١١ | ٠,٢٠٩ | ٠,٢١٣ | ٠,٢١٥ | صافي قيمة الأصول للسهم الواحد |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥ الالتزامات العرضية والإرتباطات

(أ) اعتمادات مستندية و ضمانات

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

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

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

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

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

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

تم إدراج مخصص لخسائر الائتمان المتعلقة بالارتباطات و الضمانات المالية في الإيضاح ٢-١٥.

تتضمن الارتباطات المحتملة مبلغ و قدره ٤,٧٧٢ ألف ريال عُُماني (الموحدة)، ٤,٣٣٩ ألف ريال عُُماني (الشركة الأم)؛ [٢٠٢١: ٥,٥٦٢ ألف ريال عُُماني (الموحدة)، ٥,٣٢٠ ألف ريال عُُماني (الشركة الأم)] و تتعلق بقروض غير عاملة.

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

| الموحدة | | الموحدة | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| القيمة الأصلية | القيمة الأصلية | القيمة الأصلية | القيمة الأصلية | |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | |
| ١٤٥,٤٨٠ | ٢٨٧,٤١٠ | ١٢٨,٣٢٠ | ٢٦٥,٧٩٠ | ضمانات |
| ٤,٢٨٩ | ١٦٣,٧٧٣ | ٣,١٤٢ | ١٢٧,٤٥١ | اعتمادات مستندية |
| ١٤٩,٧٦٩ | ٤٥١,١٨٣ | ١٥٨,٤٦٢ | ٣٩٣,٢٤١ | الإجمالي |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥ الالتزامات العرضية والإرتباطات (تابع)

(أ) اعتمادات مستندية و ضمانات (تابع)

| الشركة الأم | | ٢٠٢٢ | | ٢٠٢١ | |
|------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|
| القيمة الأصلية | التعرض المرجح بالمخاطر | القيمة الأصلية | التعرض المرجح بالمخاطر | القيمة الأصلية | التعرض المرجح بالمخاطر |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي |
| ٢٣٦,٩١٦ | ١٢٤,٠٠٩ | ٢٦١,٧٥٥ | ١٣٢,٦٥٢ | | |
| ٣٥,٢٧٧ | ٥,٩٣٣ | ٨٣,١٦٥ | ٢,٧٥٦ | | |
| ٢٧٢,٦٣٩ | ١٢٩,٩٤٢ | ٣٤٤,٩٢٠ | ١٣٥,٤٠٨ | | |

(ب) إرتباطات رأسمالية

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

(ج) المطالبات القانونية

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

٣٦ النقد وما يعادل النقد

| الشركة الأم | | الموحدة | | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني (إيضاح ٥) |
|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | |
| ٩٩,٩١٣ | ١٨٨,٩٠٤ | ٣١,٣٤ | ١٠٥,٩٥٤ | |
| ٤٣,٧٠٧ | ٤١,٠٤٦ | ٣٨,١٩٣ | ٤٤,٥٥٣ | المستحق من البنوك (إيضاح ٦) |
| (٩٤,٤٤١) | (١٣,٣٥٩) | (٥٩,١٠١) | (١٣,٣٥٩) | ناقصاً: المستحق للبنوك (إيضاح ١٣) |
| (١,٢٥) | (١,٢٥) | (٥٠٠) | (٥٠٠) | ودائع مقيمة مدرجة ضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني |
| ٤٨,٤٥٤ | ٢١٥,٥٦٦ | ٩,٦٢٦ | ١٣٦,٦٤٨ | |

٣٧ الأدوات المالية المشتقة

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

أبرم البنك أيضاً عقود مقيضة أسعار فائدة نيابة عن عملائه وغطى المركز بالكامل على أساس تعاقبي، دون ترك أي مركز مفتوح في دفاتر البنك. يتمثل عقد مقيضة 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 مقيضة دفع يقوم بموجبه بدفع معدل ثابت.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

| ٢٠٢٢ | القيمة العادلة الموجبة ألف ريال عُمانِي | القيمة العادلة السالبة ألف ريال عُمانِي | القيمة الاسمية ألف ريال عُمانِي | خلال ٣ أشهر ألف ريال عُمانِي | من ٣ إلى ١٢ شهرًا ألف ريال عُمانِي | أكثر من سنة ألف ريال عُمانِي |
|----------------------|--|--|------------------------------------|---------------------------------|--|------------------------------------|
| عقود الشراء | ٢٧٥ | - | ١٧٨,٩٢١ | ١٢١,٨٦٥ | ٥٧,٥٦ | - |
| عقود البيع | - | (٢٦٦) | (١٧٨,٨٧٢) | (١٢١,٨٥٧) | (٥٧,١٥) | - |
| مبادلات معدل الفائدة | ١,٦٦٩ | (١,٥١٠) | ٢٨,٨٢٤ | - | - | ٢٨,٨٢٤ |
| الإجمالي | ١,٩٤٤ | (١,٧٣٦) | ٢٨,٨٧٣ | ٨ | ٤١ | ٢٨,٨٢٤ |

| ٢٠٢١ | ألف ريال عُمانِي |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| عقود الشراء | ٣٤٦ | - | ٢٠٢,٢٢٥ | ١٧٥,٢٦٠ | ٢٦,٩٦٥ | - |
| عقود البيع | - | (٢٤٠) | (٢٠٢,١١٩) | (١٧٥,٢٣٧) | (٢٦,٨٨٢) | - |
| مبادلات معدل الفائدة | ١,٥١٠ | (١,١٥٦) | ٣٦,٩٥٣ | - | - | ٣٦,٩٥٣ |
| الإجمالي | ١,٨٥٦ | (١,٣٩٦) | ٣٧,٠٩٥ | ٢٣ | ٨٣ | ٣٦,٩٥٣ |

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

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) خدمات فنية و إدارية مع المساهمين الرئيسيين

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت تكلفة الخدمات الفنية الإدارية المقدمة من قبل البنك العربي ش.م.ع مبلغ ٤٨,٥٤٣ ريال عُمانِي (٢٠٢١: ٢١,٢٤٣ ريال عُمانِي).

(ب) معاملات أخرى مع الأطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يجري البنك معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة و المساهمين والإدارة العليا و الشركات التي يكون لهم فيها مصالح ذات أهمية بشروط متفق عليها ومع موافقة مجلس الإدارة. المبالغ الإجمالية للأرصدة مع هذه الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

| الموحدة ٢٠٢٢ | شركة تابعة ألف ريال عُمانِي | مساهمون رئيسيون ألف ريال عُمانِي | أخرى ألف ريال عُمانِي | الإجمالي ألف ريال عُمانِي |
|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| قروض وسلف | - | ٢٤,١٢ | 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 | - | ٨٠,١٠٠ | ٦,٧٧٢ | ٨٦,٨٧٢ |

| ٢٠٢١ | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| قروض وسلف | - | ٢٤,٠٢٩ | ١١٧,٣٧٩ | ١٤١,٤٠٨ |
| ودائع العملاء | - | ٢٢,٦١٩ | ٤٦,٣٤٥ | ٦٨,٩٦٤ |
| مستحق من البنوك | - | ٨,٨٧٦ | - | ٨,٨٧٦ |
| أصول أخرى | - | - | ٢٢٩ | ٢٢٩ |
| مستحق للبنوك | - | ٦,٣٥٨ | - | ٦,٣٥٨ |
| خط ائتمان احتياطي | - | ٤٨,١٢٥ | - | ٤٨,١٢٥ |
| خطابات الائتمان والضمانات والقبولات | - | ٩٤,٢٤١ | ٣,٤٤٩ | ٩٧,٦٩٠ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

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

(ج) تعويضات الإدارة العليا

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

| الشركة الأم | الموحدة | |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل | ٣,٢٨٢ | ٢,٥٥٦ |
| مكافآت نهاية الخدمة | ١٨٧ | ١٥٥ |
| الإجمالي | ٣,٤٦٩ | ٢,٧١١ |

٣٩ إدارة المخاطر المالية

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

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

١-٣٩ مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

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.

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 الاستشراعية. كما أن البنك، في ظروف محدودة ومع وجود مبررات مناسبة وموافقة محددة من المسؤول الرئيسي عن إدارة المخاطر، لا يتعامل مع أحداث معينة كزيادات جوهرية في مخاطر الائتمان لمواصلة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل في إطار المرحلة ١ (وهذا يتماشى مع تعميم البنك المركزي رقم بي أم ١١٤٩). إلى جانب تقييم الخصائص النوعية، يرتبط تقييم البنك لاحتمال التخلف عن سداد من قبل الأطراف المقابلة بشكل رئيسي بعدد الأيام التي كان المقترض فيها متخلفاً عن السداد كما هو محدد في التعميم رقم بي إم ٩٧٧ الصادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم الأداء والمركز المالي للمقترضين في حالة حدوث تراجع آخر في التصنيف.

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

٢- تعريف التعثر في السداد

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

٣- دمج المعلومات الاستشراعية

يستخدم البنك المعلومات الاستشراعية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٣- دمج المعلومات الاستشرافية (تابع)

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 للتحويل والأعمال المحتفظ بها للتحويل والبيع. كما طبق البنك الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد بنسبة ٠٪ على القروض والسلف والتمويل للعملاء بمبلغ إجمالي قدره ٢٣٩,١٨٥ ألف ريال عماني (الموحدة)، ١٦٣,٤٩٤ ألف ريال عماني (الشركة الأم)؛ (٢٠٢١: ٩١,٣٩٠ ألف ريال عماني (الموحدة)، ٢٠,٧٢٦ ألف ريال عماني (الشركة الأم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تضمنها حكومة سلطنة عمان أو مضمونة عن طريق الودائع المصرفية / الهامش النقدي.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٤- قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يحتسب البنك تقديرات التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة وفقاً لثلاث سيناريوهات؛ الحالة الأساسية، والحالة السلبية والحالة الإيجابية. يتم بعد ذلك احتساب خسائر الائتمان المتوقعة المرجحة من خلال تحديد الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت الاحتمالات المخصصة للحالة الأساسية والسيناريوهات السلبية والحالة الإيجابية في حدود ٠.٦٪ إلى ٠.٨٪ (٢٧.٨٪ إلى ٢٠.٢١٪)؛ ٠.٥٪ إلى ٠.٢٥٪ إلى ٢٥٪ على التوالي.

٥- بيان مخاطر الائتمان

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

فيما يلي خريطة التصنيفات الداخلية:

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٥- بيان مخاطر الائتمان (تابع)

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

| الموحدة ٢٠٢٢ | المستحق من البنوك | أوراق مالية استثمارية | القروض والسلف بما في ذلك الفوائد المستحقة | البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان بما في ذلك القبولات |
|--|----------------------|--------------------------|--|--|
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر): | | | | |
| عالية | ٣٥,٦١ | 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 ائتماني في القيمة): | | | | |
| 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 ائتماني في القيمة): | | | | |
| 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 | ١,١ |
| المرحلة ٣ | - | - | ١١,٥٦٣ | ٣,٦٠ |
| الإجمالي | ٣٦ | ٢٣٩ | ١٧٩,٦٣٦ | ٣,٦٨٧ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٥- بيان مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٥- بيان مخاطر الائتمان (تابع)

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | المستحق من البنوك | أوراق مالية استثمارية | القروض والسلف والفوائد المستحقة | البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان بما في ذلك القبولات |
|---|----------------------|--------------------------|--|---|
| ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى |
| المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر) | ٣٠,٨٧ | - | ٦٤٦,١٢٦ | ١٥٩,٨٤٧ |
| عالية | | | | |
| 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) | - | - | ١٥,٨٤٦ | ٢٦,٩٩٣ |
| عالية | | | | |
| 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) | - | - | ١١,٦٥٨ | ٥٠ |
| دون القياسية | | | | |
| 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 |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٥- بيان مخاطر الائتمان (تابع)

| الشركة الأم ٢٠٢١ | المستحق من البنوك | أوراق مالية استثمارية | القروض والسلف والفوائد المستحقة | البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان بما في ذلك القبولات |
|---|----------------------|--------------------------|---------------------------------------|--|
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي |
| المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر): | | | | |
| عالية | ٢٦,٤٣٢ | - | ٥٨١,٦٧١ | ٢١٨,٥٧٦ |
| قياسية | ٢٨,١٢١ | ٢٣٣,٨٣٢ | ٥٦٢,٤٠٤ | ٢٣٤,٣٣٧ |
| مُرضية | - | - | ٣٤٧,٤٩٢ | ١٧٢,٠٩٧ |
| إجمالي القيمة الدفترية | ٥٤,٥٥٣ | ٢٣٣,٨٣٢ | ١,٤٩١,٥٦٧ | ٦٢٥,٠٠٠ |
| المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض في القيمة الائتمانية): | | | | |
| عالية | - | - | ٢١,١٦٩ | ٣٤,٤٦٣ |
| قياسية | - | - | ٩٢,٢٥٢ | ٣٨,٠٠٩ |
| مُرضية | - | - | ٣٧٤,٤٠٥ | ٥٩,٦٠١ |
| إجمالي القيمة الدفترية | - | - | ٤٨٧,٨٢٦ | ١٣٢,٠٧٣ |
| المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية): | | | | |
| دون القياسية | - | - | ٢,٠٩٠ | ٩٧٠ |
| مشكوك في تحصيلها | - | - | ٥,٥٤٧ | ٤٠ |
| خسارة | - | - | ٩٨,٨٩٠ | ٤,٣١٠ |
| إجمالي القيمة الدفترية | - | - | ١٠٦,٥٢٧ | ٥,٣٢٠ |
| مخصص انخفاض القيمة: | | | | |
| المرحلة ١ | ٧٣ | ٢٧٦ | ٧,٣١١ | ٣٢٣ |
| المرحلة ٢ | - | - | ٣١,٨٤٠ | ١٣٨ |
| المرحلة ٣ | - | - | ٦٤,٩١٢ | ٢,٤٠٨ |
| الإجمالي | ٧٣ | ٢٧٦ | ١٠٤,٠٦٣ | ٢,٨٦٩ |

٦- الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

| ٢٠٢٢ | سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والنسبة المرجحة | السنة الحالية | سنة ١ | سنة ٢ | سنة ٣ | سنة ٤ |
|------------------------------------|--|------------------|--------|--------|--------|--------|
| | الأساسي (٦٦.٦٪) | (٢.٨٣٪) | ٢.٣٦٪ | ٥.٨٤٪ | ٣.٤٥٪ | ٣.٤٥٪ |
| نمو الناتج المحلي الإجمالي | الأعلى (٢٧.٨٪) | ١.٥٣٪ | ٥.٢٨٪ | ٧.٣٠٪ | ٣.٤٥٪ | ٣.٤٥٪ |
| (نسبة التغير /) | الأقل (٥.٦٪) | (٥.٤٥٪) | ٠.٦٢٪ | ٤.٩٧٪ | ٣.٤٥٪ | ٣.٤٥٪ |
| | الأساسي (٦٦.٦٪) | ٢٦.٩٠٪ | ٤٣.٤٠٪ | ٣٣.٥٠٪ | ٣٣.٥٠٪ | ٣٣.٥٠٪ |
| إيرادات النفط | الأعلى (٢٧.٨٪) | ٤١.١٨٪ | ٥٢.٩٢٪ | ٣٨.٢٧٪ | ٣٣.٥٠٪ | ٣٣.٥٠٪ |
| (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي /) | الأقل (٥.٦٪) | ١٨.٣٦٪ | ٣٧.٧١٪ | ٣٠.٦٥٪ | ٣٣.٥٠٪ | ٣٣.٥٠٪ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٦- الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

| ٢٠٢١ | سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والنسبة المرجحة | السنة الحالية | سنة ١ | سنة ٢ | سنة ٣ | سنة ٤ |
|------|---|---------------|---------|--------|--------|--------|
| | الأساسي (٥٠٪) | (٨٣٪) | (٤٠٣٧٪) | ١.٢٣٪ | ٢.٩٣٪ | ٢.٧٩٪ |
| | النمو الناتج المحلي الإجمالي الأعلى (٢٥٪) | ٤.٤٦٪ | (٠.٨٥٪) | ٣.٠٠٪ | ٢.٩٣٪ | ٢.٧٩٪ |
| | النمو الناتج المحلي الإجمالي الأقل (٢٥٪) | (٣.٣٩٪) | (٦.٠٨٪) | ٠.٣٨٪ | ٢.٩٣٪ | ٢.٧٩٪ |
| | إيرادات النفط الأساسي (٥٠٪) | ٢٠.٠٤٪ | ٣٠.٧٤٪ | ٣١.١٨٪ | ٢٦.٧١٪ | ٢٦.٧١٪ |
| | إيرادات النفط الأعلى (٢٥٪) | ٣٧.٣١٪ | ٤٢.٢٥٪ | ٣٦.٩٥٪ | ٢٦.٧١٪ | ٢٦.٧١٪ |
| | النسبة من الناتج المحلي الإجمالي الأقل (٢٥٪) | ١١.٦٦٪ | ٢٥.١٥٪ | ٢٨.٣٨٪ | ٢٦.٧١٪ | ٢٦.٧١٪ |

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

١-٣٩ سياسات تخفيف المخاطر

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

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على حجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعات من المقترضين، 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.

الرهن على العقارات السكنية والتجارية.

رهن الأسهم والأوراق المالية الرأجعة.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

١-١-٣٩ سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين افترضوا 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 أيضًا من قبل قسم إدارة المخاطر.

(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 وفقًا 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 عمومًا على درجة أكبر من مخاطر الائتمان مقارنة بالالتزامات قصيرة الأجل. يتم في الإيضاح ٢-١-٣٩ (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 | | إجمالي القروض ألف ريال عُمانى |
|--|--|-----------------|--|------------------|----------------------------------|
| | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | |
| قروض وسلف مضمونة بضمانات إضافية متاحة | ١,٦٨٩,٧٣٣ | ١٤٥,٧٣٥ | ٧٣,٨٨٩ | ١,٩٠٩,٣٥٧ | |
| قروض وسلف مضمونة بضمانات متاحة | ٢٣٣,٥٦٧ | ٣٣,٦٧٨ | ١,١٦٣ | ٢٦٨,٤٠٨ | |
| الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١,٩٢٣,٣٠٠ | ١٧٩,٤١٣ | ٧٥,٠٥٢ | ٢,١٧٧,٧٦٥ | |
| نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات | ٪٦٧ | ٪٩١ | ٪٤٥ | ٪٦٧ | |
| الشركة الأم | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | إجمالي القروض ألف ريال عُمانى |
| قروض وسلف مضمونة بضمانات إضافية متاحة | ١,٤١٢,٩١٦ | ١٢٤,٠٢٢ | ٥٢,٧٠٤ | ١,٥٨٩,٦٤٢ | |
| قروض وسلف مضمونة بضمانات متاحة | ١٦٨,٥٦٧ | ٣٣,٦٧٨ | ١,١٦٣ | ٢٠٣,٤٠٨ | |
| الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١,٥٨١,٤٨٣ | ١٥٧,٧٠٠ | ٥٣,٨٦٧ | ١,٧٩٣,٠٥٠ | |
| نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات | ٪٧٩ | ٪٩٤ | ٪٤٤ | ٪٧٨ | |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

١-١-٣٩ سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

(ج) الالتزامات المتعلقة بالائتمان (تابع)

| الموحدة | قروض عاملة (لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها) | | قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها | | إجمالي القروض ألف ريال عُُماني |
|--|--|----------|--|----------|-----------------------------------|
| | ألف ريال عُُماني | % | ألف ريال عُُماني | % | |
| قروض وسلف مضمونة بضمانات إضافية متاحة | ٩١,١٦٦ | %٥٤ | ٢١٣,٥٦٠ | %٩٨ | ١,١٦٥,٠٩٧ |
| قروض وسلف مضمونة بضمانات متاحة | ٤٤٨,٨٦٦ | %٥٨ | ٥٧,٥٣٤ | %٤٦ | ٥١٨,٨٧٨ |
| الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ١,٣٥٠,٠٣٢ | | ٢٧١,٠٩٤ | | ١,٦٨٣,٩٧٥ |
| نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات | | | | | |
| الشركة الأم | ألف ريال عُُماني | % | ألف ريال عُُماني | % | ألف ريال عُُماني |
| قروض وسلف مضمونة بضمانات إضافية متاحة | ٦٠٥,٨٣٦ | %٥٧ | ١٥٧,٢٦٦ | %٩٩ | ٧٩٠,٧٩١ |
| قروض وسلف مضمونة بضمانات متاحة | ٣٨٠,٦٩٣ | %٣٣ | ٥٦,٦٣٣ | %٣٣ | ٤٤٤,٩١٤ |
| الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٩٨٦,٥٢٩ | | ٢١٣,٨٩٩ | | ١,٢٣٥,٧٠٥ |
| نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات | | | | | |

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

| الموحدة | الشركة الأم | | ٢٠٢٢ ألف ريال عُُماني | ٢٠٢١ ألف ريال عُُماني |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | ٢٠٢٢ ألف ريال عُُماني | ٢٠٢١ ألف ريال عُُماني | | |
| النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني | ٩٩,٩١٣ | ١٨٨,٩٠٤ | ٣١,٣٤ | ١٠٥,٩٥٤ |
| المبالغ المستحقة من البنوك | ٥٣,٧٠٧ | ٥١,٠٤٦ | ٤٨,١٩٣ | ٥٤,٥٥٣ |
| قروض الشركات | ٢,٤٦,٢٥٤ | ١,٨٠٧,١٩٣ | ١,٤٩١,٣٦٦ | ١,٣٢٩,١٣٠ |
| القروض الشخصية | ١,٢٠٠,٤٤٥ | ١,٠٨٧,٢٦٤ | ٨١١,٤٢٩ | ٧٣٥,٩٤٤ |
| القروض والسلف | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | ٢,٨٩٤,٤٥٧ | ٢,٣٠٢,٧٩٥ | ٢,٠٦٥,٠٧٤ |
| الأصول الأخرى | ٧٩,٦٦٠ | ٨٠,٢٣٦ | ٥٠,٩٨٤ | ٥٣,٠٦٤ |
| سندات التنمية الحكومية / صكوك الحكومة | ٢٩٠,٨١٨ | ٢٦٤,٤٠٥ | ٢٢٨,٨٩٨ | ٢٠٥,٢٣٦ |
| سندات الشركات | ٣٦,٧٨٠ | ٣١,٨٩٨ | ٣٥,٩٥٨ | ٢٨,٥٩٦ |
| استثمارات أخرى | ٤,٢٩٥ | ٦,٤٧٥ | ٣,٨٠٧ | ٦,٤٧٥ |
| بنود داخل الميزانية العمومية | ٣,٨١١,٨٧٢ | ٣,٥١٧,٤٢١ | ٢,٧٠١,٦٦٩ | ٢,٥١٨,٩٥٢ |
| اعتمادات مستندية | ١٢٧,٤٥١ | ١٦٣,٧٧٣ | ٣٥,٢٧٧ | ٨٣,١٦٥ |
| ضمانات | ١٩٧,٣٢٥ | ٢١٣,٢٨٤ | ١٦٨,٤٥١ | ١٨٧,٦٢٩ |
| ضمانات مالية | ٦٨,٤٦٥ | ٧٤,١٢٦ | ٦٨,٤٦٥ | ٧٤,١٢٦ |
| بنود خارج الميزانية العمومية | ٣٩٣,٢٤١ | ٤٥١,١٨٣ | ٢٧٢,١٩٣ | ٣٤٤,٩٢٠ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان

فيما يلي ملخص للمستحق من البنوك:

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

فيما يلي ملخص القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء:

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | |
| ١,٧٤٣,٢٧٣ | ٢,١١,٢٨١ | ٢,٤٧٩,٠٧٠ | ٢,٨٨٢,٨٧٨ | لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها |
| ٢١٥,٢٧٤ | ١٦٨,١١ | ٢٧٧,٣٦١ | ١٩٨,٠٣٨ | تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها |
| ١٠٦,٥٢٧ | ١٢٣,٤١٣ | ١٣٨,٠٢٦ | ١٦٥,٧٨٣ | انخفضت قيمتها |
| ٢,٠٦٥,٠٧٤ | ٢,٣٠٢,٧٩٥ | ٢,٨٩٤,٤٥٧ | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | إجمالي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء |
| (١٠٤,٦٦٣) | (١٣٧,٨١١) | (١٤١,٠٢٣) | (١٧٩,٦٣٦) | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان والفائدة المُعلقة |
| ١,٩٦١,٠١١ | ٢,١٦٤,٩٨٤ | ٢,٧٥٣,٤٣٤ | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء |

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | |
| ٩٩,٥٠٢ | ١٠٩,٨٣٦ | ١٢٩,٤١٨ | ١٢٢,٨٨٤ | تجاوزت موعد استحقاقها منذ ٣٠ يوماً |
| ٧١,٠٥٢ | ٣٩,٨٧٤ | ٩٧,٦٣٤ | ٥٣,٣٩٧ | تجاوزت موعد استحقاقها من ٣٠ - ٦٠ يوماً |
| ٤٤,٧٢٠ | ١٨,٣٩١ | ٥٠,٣٠٩ | ٣٦,٧١٧ | تجاوزت موعد استحقاقها من ٦٠ - ٩٠ يوماً |
| ٢١٥,٢٧٤ | ١٦٨,١١ | ٢٧٧,٣٦١ | ٢١٢,٩٩٨ | إجمالي المبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

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

| الموحدة | | الشركة الأم | | ٢٠٢٢ | | |
|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|---|
| قروض العملاء من الأفراد | قروض الشركات | قروض العملاء من الأفراد | قروض الشركات | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | |
| ١,١٧٨,٣٠٠ | ١,٥٤٥,١٩١ | ٧٩٥,٧٩٠ | ٢,٧٢٣,٤٩١ | ١,٥٤٥,١٩١ | ١,١٧٨,٣٠٠ | قروض قياسية (١-١) |
| ٤,٥٠٤ | ٣٥٢,٩٢١ | ٢,١٨٦ | ٣٥٧,٤٢٥ | ٣٥٢,٩٢١ | ٣٣٢,٩٧٢ | قروض خاصة |
| ١,٩٢٤ | ١,٧٨٧ | ٩٨٨ | ١٢,٧١١ | ١,٧٨٧ | ١,١٦٥ | قروض دون القياسية |
| ١,٩٦٠ | ١٧,٥٦٨ | ١,٢٧٤ | ١٩,٥٢٨ | ١٧,٥٦٨ | ١١,٩٩٧ | قروض مشكوك في تحصيلها |
| ١٣,٧٥٥ | ١١٩,٧٨٩ | ١١,١٩١ | ١٣٣,٥٤٤ | ١١٩,٧٨٩ | ١٠٠,٥٥٨ | خسارة |
| ١,٢٠٠,٤٤٣ | ٢,٠٤٦,٢٥٦ | ٨١١,٤٢٩ | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | ٢,٠٤٦,٢٥٦ | ٢,٣٠٢,٧٩٥ | إجمالي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء |
| (١٥,٤١٤) | (١٦٤,٢٢٢) | (١١,٨٨٩) | (١٧٩,٦٣٦) | (١٦٤,٢٢٢) | (١٣٧,٨١١) | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان والفائدة المُعلّقة |
| ١,١٨٥,٠٢٩ | ١,٨٨٢,٠٣٤ | ٧٩٩,٥٤٠ | ٣,٠٦٧,٠٦٣ | ١,٨٨٢,٠٣٤ | ٢,١٦٤,٩٨٤ | صافي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء |
| ٢٠٢١ | | | | | | |
| قروض العملاء من الأفراد | قروض الشركات | قروض العملاء من الأفراد | قروض الشركات | ألف ريال عُمانى | ألف ريال عُمانى | |
| ١,٠٥٩,٦٠٥ | ١,١٣١,٧٢٣ | ٧١٦,٨٦٣ | ٢,١٩١,٣٢٨ | ١,١٣١,٧٢٣ | ١,٤٦٩,٧٦١ | قروض قياسية (١-١) |
| ٧,١٨٤ | ٥٥٧,٩١٩ | ١,٦٦٦ | ٥٦٥,١٠٣ | ٥٥٧,٩١٩ | ٤٨٨,٧٨٦ | قروض خاصة |
| ١,٠٧١ | ١,٦٥٧ | ٨٦٣ | ٢,٧٢٨ | ١,٦٥٧ | ٢,٠٩٠ | قروض دون القياسية |
| ٣,١٩٣ | ٩,٠٨٢ | ٢,٧٤٥ | ١٢,٢٧٥ | ٩,٠٨٢ | ٥,٥٤٧ | قروض مشكوك في تحصيلها |
| ١٦,١٨٧ | ١٠٦,٨٣٦ | ١٣,٨٠٧ | ١٢٣,٠٢٣ | ١٠٦,٨٣٦ | ٩٨,٨٩٠ | خسارة |
| ١,٠٨٧,٢٤٠ | ١,٨٠٧,٢١٧ | ٧٣٥,٩٤٤ | ٢,٨٩٤,٤٥٧ | ١,٨٠٧,٢١٧ | ٢,٠٦٥,٠٧٤ | إجمالي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء |
| (١٥,٩٩٨) | (١٢٥,٠٢٥) | (١٢,٧١١) | (١٤١,٠٢٣) | (١٢٥,٠٢٥) | (١٠٤,٠٦٣) | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان والفائدة المُعلّقة |
| ١,٠٧١,٢٤٢ | ١,٦٨٢,١٩٢ | ٧٢٣,٢٣٣ | ٢,٧٥٣,٤٣٤ | ١,٦٨٢,١٩٢ | ١,٩٦١,٠١١ | صافي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء |

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

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

| التعرض لخسائر عند التعثر | الموحدة | | | | | |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | ٢٠٢٢ | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي | ٢٠٢١ |
| قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة | ٢,٤٧٤,٣٦٦ | ٦٢٦,٦٢٧ | ١٦٥,٧٨٣ | ٣,٢٦٦,٧٦٦ | ٢,٢١٩,٩١٩ | ٥٨٢,٣٧٨ |
| - استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين) | ٣٢٧,٦٠٠ | - | - | ٣٢٧,٦٠٠ | ٢٩٦,٣٠٣ | - |
| - التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات | ٧١٥,١٥٢ | ١١٩,٠٨٣ | ٤,٧٧٢ | ٨٣٩,٠٠٧ | ٧٦٥,٤٣٢ | ١٣٤,٧٦٦ |
| - مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى | ٥٣٧,٧٠٧ | - | - | ٥٣٧,٧٠٧ | ٥١٠,٤٦٦ | - |
| التعرض الخاضع للائتمان المتوقع | ٣,٥٧٠,٧٧٥ | ٧٤٥,٧١٠ | ١٧٠,٥٥٥ | ٤,٤٨٧,٠٤٠ | ٣,٣٣٢,٧٠٠ | ٧١٧,١٠٤ |
| الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة | ألف ريال عُُماني |
| قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة | ٩,٢١٥ | ٤١,٧٢١ | ٧١,٤٦٢ | ١٢٢,٣٩٨ | ٩,٨٢٠ | ٢٩,٥٨٧ |
| - استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين) | ٢٨٢ | - | - | ٢٨٢ | ٦٧ | - |
| - التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات | ٥٥١ | ٣٥٧ | ٢,٤٨٨ | ٣,٣٩٦ | ١٧١ | ٦١١ |
| - مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى | ٧٤ | - | - | ٧٤ | ١٣ | - |
| الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير | ١,١٢٢ | ٤٢,٧٦٩ | ٧٣,٩٥٠ | ١٢٢,١٥١ | ١,١٤٥ | ٢٠٧,٠٤٤ |
| قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة | (١٠,٣٨٢) | ٧,٢٤٠ | ٣,٢٤٢ | - | ٦٣٥ | (٧٨٧) |
| - استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين) | - | - | - | - | - | - |
| - التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات | (٣٧) | ٥٤ | (١٦) | - | ٣ | (١) |
| - مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى | - | - | - | - | - | - |
| صافي الانتقال بين المراحل | (١٠,٤١٩) | ٧,٢٩٤ | ٣,٢٢٦ | ٣,٢٢٦ | ٦٣٥ | (٣١٧) |
| قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة | ١,٩٣٥ | ٦,٢٥١ | ١٢,٩٤٩ | ٣,١٣٥ | ١٤,٣٠٥ | ١٠,٩٠٥ |
| - استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين) | (٤٣٠) | - | - | (٤٣٠) | ٢١٥ | - |
| - التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات | (٨٧) | (٣١١) | ٦٨٧ | ٩٠ | ٣١٠ | ٣١ |
| - مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى | (٣٧) | - | - | (٣٧) | ٣٣ | - |
| المحمل للسنة (بالصافي) | ١,٧٦٧ | ٥,٩٤٠ | ١٣,٦٧٦ | ٣,٣٤٤ | ١٤,٣٠٥ | ١٤,٣٠٥ |
| البنطب | - | - | (٢,٨٢١) | (٢,٨٢١) | - | - |
| قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة | ٩,٧٦٨ | ٥٥,١١٢ | ٨٤,٧٣٢ | ١٤٩,٦١٢ | ١٤٩,٦١٢ | ١٧١,١٣ |
| - استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين) | ٢٣٩ | - | - | ٢٣٩ | ٢٧٢ | - |
| - التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات | ٤٢٦ | ١١ | ٣,٦٠٠ | ٣,٦٨٧ | ١٥٥ | ٧٥١ |
| - مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى | ٦٣ | - | - | ٦٣ | ٦٧ | - |
| الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر | ١٠,٤٦٦ | ٥٥,٣١٣ | ٨٧,٧٩٢ | ١٥٣,٦٧٤ | ١٥٣,٦٧٤ | ١٥٣,٦٧٤ |

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع) ١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع) ٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التفرض لخصائر عند التفثر والحركة في خصائر الائتمان المتوقعة: (تابع)

| التفرض لخصائر عند التفثر | الشركة الأم | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | ٢٠٢٢ | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي | ٢٠٢١ |
| | ألف ريال عُُماني |
| قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة | ٢٦٤,٨٥٦ | - | - | ٢,٣٢٢,٨٢٢ | ٢,٦٤,٨٥٦ | ١,٤٩١,٥٦٧ |
| - استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين) | ٥٩٥,٢٩١ | ١١٧,٤١١ | ٤,٣٣٦ | ٧١٧,٠٤١ | ٢٣٣,٧٣٢ | ٢٣٣,٧٣٢ |
| - التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات | ٤٨,١٩٣ | - | - | ٤٨,١٩٣ | ٤٨,١٩٣ | ٥٤,٥٥٣ |
| - مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى | ٢,٥٨١,٧٠٣ | ٦٤٣,٤٥٧ | ١٢٧,٧٥٦ | ٣,٣٥٢,٩١٦ | ٢,٤٠٤,٦٦٦ | ٣,٣١١,٨٤٦ |
| التفرض الخاضع لخصائر الائتمان المتوقعة | ٣,٥٨١,٧٠٣ | ٦٤٣,٤٥٧ | ١٢٧,٧٥٦ | ٣,٣٥٢,٩١٦ | ٢,٤٠٤,٦٦٦ | ٣,٣١١,٨٤٦ |
| القروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة | ٧,٣١١ | ٣١,٨٤٠ | ٤٩,٤٦٦ | ٨٨,١٩٧ | ١٧٦,٦١٦ | ١٧٦,٦١٦ |
| - استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين) | ٢٧٦ | - | ٧٠٦ | ٢٧٦ | ٢٧٦ | ٢٧٦ |
| - التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات | ٣٢٣ | ١٣٨ | ٢,٤٠٦ | ٢,٨٦٩ | ٣,٦١٦ | ١,٩٣٧ |
| - مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى | ٧٣٣ | - | - | ٧٣٣ | ٧٣٣ | ٣٠٠ |
| الرصيد الافتتاحي كما في يناير | ٧,٩٨٣ | ٧٨٧ | ٣١,٩٧٨ | ٤١,٤٥٤ | ٩١,٤١٥ | ٧٠,٤٦٩ |
| قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة | (٩,٧٤٣) | ٨,٦٠٦ | - | ١,١٣٧ | - | ٦٠٦ |
| - استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين) | - | - | - | - | - | - |
| - التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات | (٢٣) | ٢٣ | - | - | - | ٤ |
| - مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى | - | - | - | - | - | - |
| صافي الانتقال بين المراحل | (٩,٧٦٦) | ٨,٦٢٩ | - | ١,١٣٧ | - | ١١٦ |
| قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة | ٨,٧٥٦ | ٥٠,٧٦٦ | ١٢,٧٧٠ | ٢٦,٦٠٦ | ١٠٦,٨٩٨ | ١٠٦,٨٩٨ |
| - استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين) | (٣٩) | (٩٤) | ٥٣٥ | (٣٩) | (٣٩) | (٣٩) |
| - التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات | (٩٦) | (٩٤) | - | (٩٦) | (٩٦) | (٩٦) |
| - مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى | (٤١) | - | - | (٤١) | (٤١) | (٣٨) |
| المحمل للسنة (بالصافي) | ٨,٥٧٧ | ٤٩,٩٨٢ | ١٢,٢٣٥ | ٢٦,٦٠٦ | ١٠٦,٨٩٨ | ١٠٦,٨٩٨ |
| قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة | - | ٤٥,٥٥٦ | - | (٢,٨٢١) | (٢,٨٢١) | - |
| - استثمارات الأوراق المالية (أوراق الدين) | ٦,٣٢٤ | - | ٦,٣٢٤ | ٧٨٧,٩٧٨ | ٨٠٠,٦٢٦ | ٨٠٠,٦٢٦ |
| - التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات | ٢٣٧ | - | - | ٢٣٧ | ٢٣٧ | ٢٣٧ |
| - مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى | ٢٠٠ | ٦٧ | ٢,٩٥٠ | ٣,١٢٧ | ٣,١٢٧ | ٣,١٢٧ |
| الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر | ٦,٧٩٤ | ٤٥,٥٩٦ | ٩,٢٧٠ | ١١٥,٤١٥ | ١١٥,٤١٥ | ١١٥,٤١٥ |

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(د) خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحفوظ بها:

| الموحدة | | ٢٠٢٢ | | ٢٠٢١ | |
|-------------|---|---|------------------|---|------------------|
| | وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | الفرق | وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | الفرق |
| | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| | ٣٠,٣٤٤ | ٣٠,٣٤٤ | - | ٣٥,٢١٤ | ٣٥,٢١٤ |
| | ١٥٤,٨٣٥ | ١٥٣,٦٧٤ | (١,١٦١) | ١٢٧,٥٧٧ | ١٢٦,١٥١ |
| | % ٥.١١ | % ٥.١١ | | % ٤.٧٧ | % ٤.٧٧ |
| | % ١.٤٨ | % ١.٨٠ | | % ١.٢٨ | % ١.٧٤ |
| | خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة* | | | | |
| | المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار البنك المركزي العُماني / المحفوظ بها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية* | | | | |
| | مجموع معدل القروض غير العاملة** | | | | |
| | صافي معدل القروض غير العاملة** | | | | |
| الشركة الأم | | ٢٠٢٢ | | ٢٠٢١ | |
| | وفقاً للمعيار البنك المركزي العُماني | وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | الفرق | وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | الفرق |
| | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| | ٢٦,٨٧١ | ٢٦,٨٧١ | - | ٣١,١٧٩ | ٣١,١٧٩ |
| | ١١٧,٧٨٢ | ١١٥,٤٦٥ | (٢,٣١٧) | ٩٦,٢٩٥ | ٩١,٤١٥ |
| | % ٥.٣٦ | % ٥.٣٦ | | % ٥.١٦ | % ٥.١٦ |
| | % ١.٦٠ | % ١.٩٢ | | % ١.٤٦ | % ١.٢٠ |
| | خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة* | | | | |
| | المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار البنك المركزي العُماني / المحفوظ بها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية* | | | | |
| | مجموع معدل القروض غير العاملة** | | | | |
| | صافي معدل القروض غير العاملة** | | | | |

* تشمل خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحفوظ بها أعلاه المخصصات غير المخصصة.

** يتم احتساب نسب القروض المتعثرة على أساس القروض غير العاملة الممولة والتعرضات الممولة.

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

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

| الموعدة | تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | إجمالي المبلغ | المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | المخصص المحفوظ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به | احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العماني | صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني* | صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية |
|-----------------|---|---|----------------|--|--|---|---|--|---|
| ٢٠٢٢ | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| | (١) | (٢) | (٣) | (٤) = (٣) - (٢) | (٥) = (١) - (٣) | (٦) = (٤) - (٥) | (٧) | (٨) = (٥) - (٦) | (٩) = (١) - (٨) |
| المرحلة ١ | ٢,٤٥٤,٤٧ | ٢٩,٩٨٧ | ٩,٦٣٣ | ٢٠,٣٥٤ | - | - | - | ٢,٤٤٤,٤١٤ | ٢,٤٤٤,٤١٤ |
| المرحلة ٢ | ٢٧٤,٩٢٢ | ٢,٧٠١ | ١١,٣١٣ | (٨,٦١٥) | - | - | - | ٢٦٦,٣٠٧ | ٢٦٦,٣٠٧ |
| المرحلة ٣ | - | ٧٧٧ | ٢,٩٤٦ | ١١,٧٣٩ | - | - | - | ٢,٧٧٧,١٩٠ | ٢,٧٧٧,١٩٠ |
| الإجمالي الفرعي | ٢,٧٢٩,٣٩٩ | ٣٢,٦٦٥ | ١٣,٤٩٢ | (١٩,١٧٣) | - | - | - | ٢,٧١٠,٢٢٦ | ٢,٧١٠,٢٢٦ |
| المرحلة ١ | ٣٥٢,٥٣٥ | ٢٦,٧٨٧ | ٤٣,٨٩٥ | (١٧,٠٠٩) | - | - | ٤,٠٩٣ | ٣١١,٥٤٧ | ٣٠٤,٥٤٧ |
| المرحلة ٢ | - | ٢٧,١٤١ | ٧٠,٧٣٣ | (٤٤,٠٩٢) | - | - | ٤,٠٩٣ | ٣٢٤,٦٨٢ | ٣٢٤,٦٨٢ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي الفرعي | ٣٥٢,٥٣٥ | ٥٣,٩٢٨ | ١١٤,٦٢٨ | (٥٠,٧٤٠) | - | - | ٨,١٨٦ | ٢٨١,٧٩٨ | ٢٨١,٧٩٨ |
| المرحلة ١ | ١٢,٧١١ | ٣,٤٣٨ | ٥,٣٦٦ | (٨,١٣١) | - | - | ٣,٧٧٨ | ٨,٩٤٠ | ١,٠٥٠ |
| المرحلة ٢ | ١٢,٧١١ | ٣,٤٣٨ | ٥,٣٦٦ | (٨,١٣١) | - | - | ٣,٧٧٨ | ١,٠٥٠ | ١,٠٥٠ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي الفرعي | ٢٥,٤٢٢ | ٦,٨٧٦ | ١٠,٧٣٢ | (١٦,٥٤٤) | - | - | ٧,٥٥٦ | ١,٠٥٠ | ١,٠٥٠ |
| المرحلة ١ | ١٩,٥٢٨ | ٧,١٤١ | ٧,٧٣٣ | ١٦ | - | - | ١,٩٠٥ | ١٠,٤٨٢ | ١٠,٥٠٠ |
| المرحلة ٢ | ١٩,٥٢٨ | ٧,١٤١ | ٧,٧٣٣ | ١٦ | - | - | ١,٩٠٥ | ١٠,٥٠٠ | ١٠,٥٠٠ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي الفرعي | ٣٩,٠٥٦ | ١٤,٢٨٢ | ١٥,٤٦٦ | (٢٤,٧٧٤) | - | - | ٣,٨١٠ | ٣٥,٢٤٦ | ٣٥,٢٤٦ |
| المرحلة ١ | ١٣٣,٥٤٤ | ٨٤,١٠٧ | ٧٢,٢٩٠ | ١١,٨١٧ | - | - | ٢٣,٥٤٨ | ١٠٩,٦٩٦ | ١٠٩,٦٩٦ |
| المرحلة ٢ | ١٣٣,٥٤٤ | ٨٤,١٠٧ | ٧٢,٢٩٠ | ١١,٨١٧ | - | - | ٢٣,٥٤٨ | ١٠٩,٦٩٦ | ١٠٩,٦٩٦ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي الفرعي | ٢٦٧,٠٨٨ | ١٦٨,٢١٤ | ١٤٤,٥٨٠ | (٢٤,٠٠٠) | - | - | ٤٤,٥٨٠ | ٢٢٢,٥٠٨ | ٢٢٢,٥٠٨ |
| المرحلة ١ | ٢٣٠,٣١٤ | ١٣٩,٦٤٣ | ١٣٩,٦٤٣ | - | - | - | - | ٩٠,٦٧١ | ٩٠,٦٧١ |
| المرحلة ٢ | ٣٦,٧٧٤ | ٢٨,٥٧١ | ٥,٩٢٩ | (٣,٦٤٥) | - | - | - | ٣١,٨٤٦ | ٣١,٨٤٦ |
| المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي الفرعي | ٢٦٧,٠٨٨ | ١٦٨,٢١٤ | ١٤٤,٥٨٠ | (٢٤,٠٠٠) | - | - | ٤٤,٥٨٠ | ٢٢٢,٥٠٨ | ٢٢٢,٥٠٨ |
| المرحلة ١ | ٧٤٥,٧١٠ | ٢٩,٥٨٧ | ٥٥,٣١٣ | (٢٥,٧٢٦) | - | - | ٤,٠٩٣ | ٧٤١,٦٢٣ | ٧٤١,٦٢٣ |
| المرحلة ٢ | ١٧,٥٥٥ | ٩٥,٠٠٥ | ٨٧,٧٩٢ | (٧,٢١٣) | - | - | ٢٥,٧١٣ | ١٢,٣٤٢ | ١٢,٣٤٢ |
| المرحلة ٣ | ٤,٤٨٧,٠٠٠ | ١٥٤,٨٣٥ | ١٥٣,٦٧٤ | (١,١٦١) | - | - | ٢٩,٩٢٤ | ٤,٣٣٣,٤٤٢ | ٤,٣٣٣,٤٤٢ |

بنود أخرى غير مشمولة في تقييم البنك المركزي العماني رقم بي/٩٧٧ والتعليقات ذات الصلة

الإجمالي

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

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

| الموحدة | تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | المخصص المطلوب وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | المخصص المحفوظ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص المحفوظ به وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | احتمالي الغائبة وفقاً للبنك المركزي العماني | صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني* | صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية |
|--|---|---|--|--|---|---|--|---|
| ٢٠٢١ | إجمالي المبلغ | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| قياسي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | ١,٩٩٠,٣٠٩ ٣٣٣,٧٥٩ - ٢,٣٢٤,٠٦٨ | ٢٥٠,٧٤٩ ٢٠٣,٣٠٣ - ٤٥٤,٠٥٢ | ١٦٧,٧٤٣ ٧,٧٤٣ - ١٧٥,٤٨٦ | (١٠٧,٠٠٠) ١٦٧,٧٤٣ - ١٠٧,٠٠٠ | - - - - | ١,٦٣٦,٠٦٨ ١,١٣٠,٤٦٦ - ٢,٧٦٦,٥٣٤ | ١,٦٣٦,٠٦٨ ١,١٣٠,٤٦٦ - ٢,٧٦٦,٥٣٤ |
| إشارة خاصة | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | ١٠١,٦٤٦ ٣٤٨,٦١٦ - ٤٥٠,٢٦٢ | ٧٥٧ ١٣٠,٠٠٩ - ١٣٠,٧٦٦ | ٧٤١ ٣٣,٧٣٠ - ٣٧٤,٧٦١ | ٦٦٣ (١٠٧,٠٠٠) - ٦٦٣ | - - - - | ١٣٠,٠٠٩ ٣٣٥,٥٥٦ - ٤٦٥,٥٦٥ | ١٣٠,٠٠٩ ٣٣٥,٥٥٦ - ٤٦٥,٥٦٥ |
| دون القياسي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | ٧٧٢,٠٠٠ ٢,٧٧٢,٠٠٠ - ٣,٥٤٤,٠٠٠ | ٦٣٧ ١٣٠,٠٠٠ - ١٣٠,٦٣٧ | ٧٧٠,٠٠٠ ١,٦٤٠,٠٠٠ - ٢,٤١٠,٠٠٠ | (٥٠٠,٠٠٠) (١٠٠,٠٠٠) - ٦٠٠,٠٠٠ | - - - - | ٨٣٨,٠٠٠ ٢,٦٤٠,٠٠٠ - ٣,٤٧٨,٠٠٠ | ٧٧٢,٠٠٠ ٢,٧٧٢,٠٠٠ - ٣,٥٤٤,٠٠٠ |
| مشكوك في تحصيله | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | ١١٢,٧٨٢ ١٢٣,٠٠٠ - ٢٣٥,٧٨٢ | ٨٣٠ ٨٣٠ - ١,٦٦٠ | ١٤٣ ١٤٣ - ٢٨٦ | ٣٦٣ ٣٦٣ - ٧٢٦ | - - - - | ١١٢,٧٨٢ ١٢٣,٠٠٠ - ٢٣٥,٧٨٢ | ١١٢,٧٨٢ ١٢٣,٠٠٠ - ٢٣٥,٧٨٢ |
| خسارة | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | ١٢٣,٠٠٠ ١٢٣,٠٠٠ - ٢٤٦,٠٠٠ | ٨٣٠ ٨٣٠ - ١,٦٦٠ | ١٤٣ ١٤٣ - ٢٨٦ | ٣٦٣ ٣٦٣ - ٧٢٦ | - - - - | ١٢٣,٠٠٠ ١٢٣,٠٠٠ - ٢٤٦,٠٠٠ | ١٢٣,٠٠٠ ١٢٣,٠٠٠ - ٢٤٦,٠٠٠ |
| بنود أخرى غير مشمولة في تعميمهم البنك المركزي العماني رقم بي إم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | ١١٢,٧٨٢ ١٢٣,٠٠٠ - ٢٣٥,٧٨٢ | ٨٣٠ ٨٣٠ - ١,٦٦٠ | ١٤٣ ١٤٣ - ٢٨٦ | ٣٦٣ ٣٦٣ - ٧٢٦ | - - - - | ١١٢,٧٨٢ ١٢٣,٠٠٠ - ٢٣٥,٧٨٢ | ١١٢,٧٨٢ ١٢٣,٠٠٠ - ٢٣٥,٧٨٢ |
| الإجمالي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي | ٤,١٩٣,٣٩٤ ١٤٣,٥٥٦ ١٤٣,٥٥٦ ٤,٤٨٠,٥٠٦ | ١٢٧,٥٧٨ ٧٤٣,٥٥٦ ١٤٣,٥٥٦ ١,٠١٤,٦٩٠ | ١٢٦,٦٧١ ٧٤٣,٥٥٦ ١٤٣,٥٥٦ ١,٠١٤,٦٩٠ | ٧٧٠,٠٠٠ ١٠٧,٠٠٠ ١٠٧,٠٠٠ ١,٩٨٤,٠٠٠ | - - - - | ٤,٣٦٢,٨١٤ ١٤٣,٥٥٦ ١٤٣,٥٥٦ ٤,٦٥٠,٠٠٠ | ٤,١٩٣,٣٩٤ ١٤٣,٥٥٦ ١٤٣,٥٥٦ ٤,٤٨٠,٥٠٦ |

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

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

| الشركة الأم | تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | إجمالي المبلغ | ألف ريال عماني | المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | المخصص المحفوظ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به | ألف ريال عماني | صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني* | صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
|-------------|---|---|---------------|----------------|--|--|---|----------------|--|---|----------------|------------------|------------------|------------------|
| ٢٠٢٢ | ٩ | ٩ | (١) | (٢) | (٣) | (٤) | (٥) - (٣) - (٤) | (٦) | (٧) - (٣) - (٤) | (٨) - (٣) - (٤) | (٩) | (١٠) - (٣) - (٤) | (١١) - (٣) - (٤) | (١٢) - (٣) - (٤) |
| قياسي | المرحلة ١ | المرحلة ١ | ١,٦٥٣,١٨٣ | ٢١,٧٦٥ | ٦,١٩٠ | ١٥,٥٧٥ | - | ٣٦٠ | ٥٠,٦٢٣ | ١,٦٠٣,٤١٨ | ١,٦٤٦,٩٩٣ | ١,٦٤٦,٩٩٣ | ١,٦٤٦,٩٩٣ | ١,٦٤٦,٩٩٣ |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ١٩٧,٨٧٥ | ١,٩٥٦ | ٤,٧٥٠ | (٢,٧٩٤) | - | ٣٦٠ | ١٩٥,٠١٩ | ١٩٥,٠١٩ | ١٩٥,٠١٩ | ١٩٥,٠١٩ | ١٩٥,٠١٩ | |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ١,٨٥١,٠٥٨ | ٢٣,٧٢١ | ١٠,٩٤٠ | ١٢,٧٧١ | - | ٣٦٠ | ١,٨٤٧,٣٧٧ | ١,٨٤٧,٣٧٧ | ١,٨٤٧,٣٧٧ | ١,٨٤٧,٣٧٧ | ١,٨٤٧,٣٧٧ | |
| | المرحلة ١ | المرحلة ١ | ٢٠,٧٨٠ | ٢٥٥ | ٣٤١ | (١٣) | - | ٣٦٠ | ١٩١,٩٤٥ | ١٩١,٩٤٥ | ١٩١,٩٤٥ | ١٩١,٩٤٥ | ١٩١,٩٤٥ | |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ٣٢٨,١٧١ | ٢٦,٦٤٨ | ٤٠,٧٧٢ | (١٤,١٢٤) | - | ٣٦٠ | ٣٩٧,٤٣٠ | ٣٩٧,٤٣٠ | ٣٩٧,٤٣٠ | ٣٩٧,٤٣٠ | ٣٩٧,٤٣٠ | |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ٣٤٨,٩٥١ | ٢٦,٩٠٣ | ٤٠,٩٠٦ | (١٤,٠٣١) | - | ٣٦٠ | ٣١٧,٣٥٥ | ٣١٧,٣٥٥ | ٣١٧,٣٥٥ | ٣١٧,٣٥٥ | ٣١٧,٣٥٥ | |
| | المرحلة ١ | المرحلة ١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ٧٥٥ | ٢,٨١٠ | ٤,٦٦٦ | (٢,١٥٦) | - | ٣٦٠ | ٧٤٣ | ٧٤٣ | ٧٤٣ | ٧٤٣ | ٧٤٣ | |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | ١١,٦٥٨ | ٢٨١ | ٤,٩٦٦ | (٢,١٥٦) | - | ٣٦٠ | ٧٧٤ | ٧٧٤ | ٧٧٤ | ٧٧٤ | ٧٧٤ | |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ١٢,٤١٣ | ٣,٠٩١ | ٩,٦٣٢ | (٤,٣١٢) | - | ٣٦٠ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | |
| | المرحلة ١ | المرحلة ١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ١١,٩٧٧ | ٤,٧٢٥ | ٤,٤٤١ | ٢٨٤ | - | ٣٦٠ | ١٠,٦١٣ | ١٠,٦١٣ | ١٠,٦١٣ | ١٠,٦١٣ | ١٠,٦١٣ | |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | ١١,٦٥٨ | ٤,٧٢٥ | ٤,٤٤١ | ٢٨٤ | - | ٣٦٠ | ١٠,٦١٣ | ١٠,٦١٣ | ١٠,٦١٣ | ١٠,٦١٣ | ١٠,٦١٣ | |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ٢٣,٦٣٥ | ٩,٤٥٠ | ٨,٨٨٢ | ٥٦٨ | - | ٣٦٠ | ٢١,٢٧٢ | ٢١,٢٧٢ | ٢١,٢٧٢ | ٢١,٢٧٢ | ٢١,٢٧٢ | |
| | المرحلة ١ | المرحلة ١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ١٠,٥٥٥ | ٥٩,٦٢٣ | ٥٠,٧٢٥ | ٨,٨٩٧ | - | ٣٦٠ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | ١٠,٥٥٥ | ٥٩,٦٢٣ | ٥٠,٧٢٥ | ٨,٨٩٧ | - | ٣٦٠ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | ١٠,٤٤٧ | |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ٢١,١١٠ | ١١٩,٢٤٦ | ١٠١,٤٥٠ | ١٧,٧٩٤ | - | ٣٦٠ | ٢١,٢٧٢ | ٢١,٢٧٢ | ٢١,٢٧٢ | ٢١,٢٧٢ | ٢١,٢٧٢ | |
| | المرحلة ١ | المرحلة ١ | ٩٠,٨٣٤ | - | ٤٧٠ | (٤٧٠) | - | ٣٦٠ | ٩٠,٧٢٤ | ٩٠,٧٢٤ | ٩٠,٧٢٤ | ٩٠,٧٢٤ | ٩٠,٧٢٤ | |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ١١,٩٤١ | - | ٦٧ | (٦٧) | - | ٣٦٠ | ١١,٩٤١ | ١١,٩٤١ | ١١,٩٤١ | ١١,٩٤١ | ١١,٩٤١ | |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | ٤,٣٣٣ | - | ٢,٩٥٠ | (٢,٩٥٠) | - | ٣٦٠ | ٤,٣٣٣ | ٤,٣٣٣ | ٤,٣٣٣ | ٤,٣٣٣ | ٤,٣٣٣ | |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ١٠٨,١٠٨ | - | ٥,٤٧٧ | (٥,٤٧٧) | - | ٣٦٠ | ١٠٨,١٠٨ | ١٠٨,١٠٨ | ١٠٨,١٠٨ | ١٠٨,١٠٨ | ١٠٨,١٠٨ | |
| | المرحلة ١ | المرحلة ١ | ٢,٥٨١,٧٣٣ | ٢٢,٢٠٠ | ٦,٣٤٤ | ١٥,٢٢٦ | - | ٣٦٠ | ٢,٥٥٦,٦٧٣ | ٢,٥٥٦,٦٧٣ | ٢,٥٥٦,٦٧٣ | ٢,٥٥٦,٦٧٣ | ٢,٥٥٦,٦٧٣ | |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ٦٤٣,٤٥٧ | ٢٨,٦٠٤ | ٤٥,٥٥٥ | (٦,٦٧٥) | - | ٣٦٠ | ٦٤٣,٤٥٧ | ٦٤٣,٤٥٧ | ٦٤٣,٤٥٧ | ٦٤٣,٤٥٧ | ٦٤٣,٤٥٧ | |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | ١٢٧,٧٥٢ | ٦٧,٥٧٨ | ٦٣,٧٨٢ | (٤,٧٩٦) | - | ٣٦٠ | ١٢٧,٧٥٢ | ١٢٧,٧٥٢ | ١٢٧,٧٥٢ | ١٢٧,٧٥٢ | ١٢٧,٧٥٢ | |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ٣,٣٥٢,٩٤٢ | ١١٧,٧٧٢ | ١١٥,٤٤٥ | ١٤,١٣٥ | - | ٣٦٠ | ٣,٣٥٢,٩٤٢ | ٣,٣٥٢,٩٤٢ | ٣,٣٥٢,٩٤٢ | ٣,٣٥٢,٩٤٢ | ٣,٣٥٢,٩٤٢ | |

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٦ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

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

| الشركة الأم | تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | إجمالي المبلغ | المخصص المطلوب وفقاً للمعايير البنك المركزي العماني | المخصص المحفوظ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص المحفوظ به | أف ريال عماني | أف ريال عماني | أف ريال عماني | أف ريال عماني | صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني* | صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية |
|--|---|---|---------------|---|--|---|---------------|---------------|---------------|---------------|--|---|
| ٢٠٢٢ | | | | | | | | | | | | |
| قياسي | المرحلة ١ | المرحلة ١ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٣٧١.٠٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٦٤.٥٥٦ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ٧٣٥.٥٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٣٥.٥٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٢٩.٠٥٦ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٧١.٠٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ١.٧٧٢.٣٨٨ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ | ٠ | ١.٧٧٢.٣٨٨ | ٩١٩.٣٣٢ | ١.٢٥٣.٠٥٦ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ |
| إشارة خاصة | المرحلة ١ | المرحلة ١ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٧١.٠٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| دون القياسي | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ٧٣٥.٥٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٣٥.٥٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٢٩.٠٥٦ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٧١.٠٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ١.٧٧٢.٣٨٨ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ | ٠ | ١.٧٧٢.٣٨٨ | ٩١٩.٣٣٢ | ١.٢٥٣.٠٥٦ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ |
| مشكوك في تحصيله | المرحلة ١ | المرحلة ١ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٧١.٠٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ٧٣٥.٥٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٣٥.٥٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٢٩.٠٥٦ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٧١.٠٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ١.٧٧٢.٣٨٨ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ | ٠ | ١.٧٧٢.٣٨٨ | ٩١٩.٣٣٢ | ١.٢٥٣.٠٥٦ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ |
| خسارة | المرحلة ١ | المرحلة ١ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٧١.٠٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ٧٣٥.٥٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٣٥.٥٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٢٩.٠٥٦ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٧١.٠٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ١.٧٧٢.٣٨٨ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ | ٠ | ١.٧٧٢.٣٨٨ | ٩١٩.٣٣٢ | ١.٢٥٣.٠٥٦ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ |
| بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم ٩٧٧ والتعليقات ذات الصلة | المرحلة ١ | المرحلة ١ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٧١.٠٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | ٧٣٥.٥٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٣٥.٥٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٢٩.٠٥٦ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | المرحلة ٣ | المرحلة ٣ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٠ | ٧٧٨.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٤٧١.٠٠٠ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ | ٣٠٦.٤٤٤ |
| | الإجمالي الفرعي | الإجمالي الفرعي | ١.٧٧٢.٣٨٨ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ | ٠ | ١.٧٧٢.٣٨٨ | ٩١٩.٣٣٢ | ١.٢٥٣.٠٥٦ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ | ٩١٩.٣٣٢ |

تشتت لائحة التنظيم التابعة للبنك المركزي العماني أن يكون مخصص خسائر الائتمان وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فيجب تحويل الفرق بعد خصم الضريبة إلى "احتياطي انخفاض القيمة" كتخصيص لإرشادات البنك المركزي العماني أعلى من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فبجانب تحويل الفرق بعد خصم الضريبة إلى حساب المخصصات الإضافية وفقاً لمعايير البنك من صافي الربح بعد الضريبة. في يناير ٢٠٢٢، قام البنك المركزي العماني بإيقاف العمل بالنهج ذي المسارين / التشغيل المتوازي لحساب المخصصات الإضافية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني لعام ٢٠٢٢. وبناء على ذلك، لم تكن هناك تحويلات إلى احتياطي انخفاض القيمة في عام ٢٠٢٢. علاوة على ذلك، فإن مبلغ المخصص/مخصص خسائر الائتمان لا يشمل الإحتياطي الخاص للحالات المعاد هيكلتها.

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(و) قروض معاد هيكلتها

| الموصوفة | تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | تصنيف الأصل وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | إجمالي القيمة الدفترية | ألف ريال عماني | المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | ألف ريال عماني | المخصص المحفوظ بته وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | ألف ريال عماني | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به | ألف ريال عماني | احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | ألف ريال عماني | صافي القيمة الدفترية المعيارية | ألف ريال عماني | صافي المبلغ وفقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية | ألف ريال عماني |
|---------------------|--|---|---------------------------------------|---------------------------------------|--|-------------------------------------|---|---------------------------------|--|----------------------------------|---|--|--|--|---|----------------|
| ٢٠٢٢ | | | (١) | (٢) | (٣) | (٤) | (٥) | (٦) | (٧) | (٨) | (٩) | (١٠) | (١١) | (١٢) | (١٣) | |
| مصنّف كقرض عامل | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | ٧٦,٧٧ ٣٦٤,٥٠ - ٤٤٠,٧٦٧ | ١,١١ ٢٦,١٦٦ - ٢٧,١٧٤ | ١,٤٢٧ ٣٩,٣٤٤ - ٤٠,٧٧١ | ٣٩,٣٤٤ ٣٩,٣٤٤ - ٣٩,٣٤٤ | ١,٤٢٧ ٣٩,٣٤٤ - ٣٩,٣٤٤ | ٣٩,٣٤٤ ٣٩,٣٤٤ - ٣٩,٣٤٤ | ٣٩,٣٤٤ ٣٩,٣٤٤ - ٣٩,٣٤٤ | ٣,٧٣٣ ٣,٧٣٣ - ٣,٧٣٣ | ٣,٧٣٣ ٣,٧٣٣ - ٣,٧٣٣ | ٣٣٤,١٥١ ٤٠٩,٩٥٠ - ٣٣٤,١٥١ | ٣٣٤,١٥١ ٣٣٤,١٥١ - ٣٣٤,١٥١ | ٣٣١,٠٠٣ ٣٣١,٠٠٣ - ٣٣١,٠٠٣ | ٣٣١,٠٠٣ ٣٣١,٠٠٣ - ٣٣١,٠٠٣ | |
| مصنّف كقرض غير عامل | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | ٤٧,١٨١ ٤٧,١٨١ ٧٦,٧٧٧ ١٧١,١٣٩ | ٣٠,٣٤٠ ٣٠,٣٤٠ ١٧١,١٣٩ ٥٧,٥٢٤ | ٢٩,٧٧٦ ٢٩,٧٧٦ ١,٤٢٧ ٣٩,٣٤٤ | ٢٩,٧٧٦ ٢٩,٧٧٦ ١,٤٢٧ ٣٩,٣٤٤ | ٢٩,٧٧٦ ٢٩,٧٧٦ ١,٤٢٧ ٣٩,٣٤٤ | ٣٥٣ ٣٥٣ ١٣,١٤٨ ٣٥٣ | ٣٥٣ ٣٥٣ ١٣,١٤٨ ٣٥٣ | ٥,٤٧٠ ٥,٤٧٠ ٣,٧٣٣ ٩,٦٧٠ | ١٨٧ ١٨٧ ٧٥,٧٦٦ ١٨٧ | ١٨٧ ١٨٧ ٧٥,٧٦٦ ١٨٧ | ١١,٣٧١ ١١,٣٧١ ٧٥,٧٦٦ ١١,٣٧١ | ١١,٣٧١ ١١,٣٧١ ٧٥,٧٦٦ ١١,٣٧١ | ١١,٣٧١ ١١,٣٧١ ٧٥,٧٦٦ ١١,٣٧١ | |
| الإجمالي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي | ٤٨٨,٥٤٧ | ٥٧,٥٢٤ | ٤٠,٧٧١ | ٣٩,٣٤٤ | ٣٩,٣٤٤ | ٣٩,٣٤٤ | ٣٩,٣٤٤ | ٣,٧٣٣ | ٣,٧٣٣ | ٣٣٤,١٥١ | ٣٣٤,١٥١ | ٣٣١,٠٠٣ | ٣٣١,٠٠٣ | |
| ٢٠٢١ | | | ١٣,٢٤٦ ١٨٢,٣٧٤ - ١٩٥,٦١٦ | ١٥ ١١,١٠٢ ١١,١٥٣ | ١٤,٢٧٧ ١١,١٥٣ - ٢٥,٤٣٠ | ١٤,٢٧٧ ١١,١٥٣ - ٢٥,٤٣٠ | ١٤,٢٧٧ ١١,١٥٣ - ٢٥,٤٣٠ | ٣٥٣ ١٧,٧٤٠ ١١,١٥٣ | ٣٥٣ ١٧,٧٤٠ ١١,١٥٣ | - ٣,٢٣٠ ٣,٢٣٠ | - ٣,٢٣٠ ٣,٢٣٠ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | |
| مصنّف كقرض عام | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي الفرعي | ١٣,٢٤٦ ١٨٢,٣٧٤ - ١٩٥,٦١٦ | ١٥ ١١,١٠٢ ١١,١٥٣ | ١٤,٢٧٧ ١١,١٥٣ - ٢٥,٤٣٠ | ١٤,٢٧٧ ١١,١٥٣ - ٢٥,٤٣٠ | ١٤,٢٧٧ ١١,١٥٣ - ٢٥,٤٣٠ | ٣٥٣ ١٧,٧٤٠ ١١,١٥٣ | ٣٥٣ ١٧,٧٤٠ ١١,١٥٣ | - ٣,٢٣٠ ٣,٢٣٠ | - ٣,٢٣٠ ٣,٢٣٠ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | |
| مصنّف كقرض غير عامل | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي | ٣٥,٧٤٧ ٣٥,٧٤٧ ٣٥,٧٤٧ ١٠٧,٢٤١ | ٢,٦١٣ ٢,٦١٣ ٢,٦١٣ ٧,٨٣٩ | ٢,٦١٣ ٢,٦١٣ ٢,٦١٣ ٧,٨٣٩ | ٢,٦١٣ ٢,٦١٣ ٢,٦١٣ ٧,٨٣٩ | ٢,٦١٣ ٢,٦١٣ ٢,٦١٣ ٧,٨٣٩ | ٣٥٣ ٣٥٣ ٣٥٣ ١٠٧,٢٤١ | ٣٥٣ ٣٥٣ ٣٥٣ ١٠٧,٢٤١ | ١,١٠٢ ١,١٠٢ ١,١٠٢ ٣,٣٠٦ | ١,١٠٢ ١,١٠٢ ١,١٠٢ ٣,٣٠٦ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ ١٧١,١٧١ | |
| الإجمالي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي | المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الإجمالي | ١٠٧,٢٤١ | ٧,٨٣٩ | ٧,٨٣٩ | ١٠٧,٢٤١ | ١٠٧,٢٤١ | ١٠٧,٢٤١ | ١٠٧,٢٤١ | ٣,٣٠٦ | ٣,٣٠٦ | ١٠٧,٢٤١ | ١٠٧,٢٤١ | ١٠٧,٢٤١ | ١٠٧,٢٤١ | |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) تركيز المخاطر

تتمثل مخاطر التركيز في الخسارة المحتملة في القيمة عندما يتحرك عدد من الأطراف المقابلة أو التعرضات معًا 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 عددًا من الضوابط والإجراءات لتقليل التركيز غير المبرر للتعرض على نطاق الصناعات والبلدان والأعمال.

فيما يلي تركيز التعرضات الإجمالية حسب القطاع:

| | | ٢٠٢١ | | | | الموحدة ٢٠٢٢ | | | |
|--------------------|--------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------------------|-------------------|----------------------|------------|--|
| التزامات محتملة | استثمارات في أوراق مالية | القروض والسلف | المستحق من البنوك | التزامات محتملة | استثمارات في أوراق مالية | القروض والسلف | المستحق من البنوك | حسب القطاع | |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | | |
| - | - | ١,٨٧,٢٦٤ | - | - | - | ١,٢٠,٤٤٥ | - | شخصية | |
| ٣٧٥,٧٥٠ | ٦٠,٨٣٤ | ١,٨٠٧,١٩٢ | ٥٠,٩٧٢ | ٣٠٦,٣٧٧ | ٤٠,٨٣٨ | ٢,٤٦,٢٥٣ | ٥٣,٦٧١ | شركات | |
| ٧٥,٤٣٣ | ٢٤١,٦٦٢ | ١ | - | ٨٦,٨٦٤ | ٢٩٠,٨١٨ | ١ | - | حكومية | |
| ٤٥١,١٨٣ | ٣٠٢,٤٩٦ | ٢,٨٩٤,٤٥٧ | ٥٠,٩٧٢ | ٣٩٣,٢٤١ | ٣٣١,٦٥٦ | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | ٥٣,٦٧١ | الإجمالي | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) تركيز المخاطر (تابع)

فيما يلي تركيز التعرضات الإجمالية حسب المنطقة:

| الموحدة ٢٠٢٢ | سلطنة عُمان ألف ريال عُمانِي | دول أخرى من مجلس التعاون الخليجي ألف ريال عُمانِي | أوروبا ألف ريال عُمانِي | الولايات المتحدة الأمريكية ألف ريال عُمانِي | أخرى ألف ريال عُمانِي | الإجمالي ألف ريال عُمانِي |
|---|---------------------------------|---|----------------------------|--|--------------------------|------------------------------|
| 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 | ٣,٠٦٧,٦٦٣ | - | - | - | - | ٣,٠٦٧,٦٦٣ |
| 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 | ٣,٦٥٢,٦٦٠ | ٥,٩٨٦ | ٢,٥٣٨ | ٣,٧٥٩ | ١٦,٨٥٧ | ٣,٦٨١,٨٣٠ |
| المستحق للبنوك | ٥٤,١٠٩ | ٢٩,٨٦٩ | ٩,٩٤٣ | - | ٢٢٠ | ٩٤,١٤١ |
| ودائع العملاء | ٢,٩٩٢,١٨٠ | - | - | - | - | ٢,٩٩٢,١٨٠ |
| التزامات أخرى | ٩٤,٤٩٦ | - | - | - | - | ٩٤,٤٩٦ |
| الضرائب | ٣,٤١٢ | - | - | - | - | ٣,٤١٢ |
| إجمالي الالتزامات | ٣,١٤٤,١٩٧ | ٢٩,٨٦٩ | ٩,٩٤٣ | - | ٢٢٠ | ٣,١٨٤,٢٢٩ |

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) تركيز المخاطر (تابع)

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | سلطنة عُمان ألف ريال عُمانِي | دول أخرى من مجلس التعاون الخليجي ألف ريال عُمانِي | أوروبا ألف ريال عُمانِي | الولايات المتحدة الأمريكية ألف ريال عُمانِي | أخرى ألف ريال عُمانِي | الإجمالي ألف ريال عُمانِي |
|---|---------------------------------|---|----------------------------|--|--------------------------|------------------------------|
| النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني | ٣١,٣٤ | - | - | - | - | ٣١,٣٤ |
| المستحق من البنوك | ١٩,٩٦٧ | ٥,٢٢٩ | ٢,٥٣٨ | ٣,٧٥٩ | ١٦,٦٦٨ | ٤٨,١٦١ |
| القروض والسلف | ٢,٦٦٤,٩٨٤ | - | - | - | - | ٢,٦٦٤,٩٨٤ |
| 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 | ١٩,٦٦٩ | 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 |

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠-١-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) تركيز المخاطر (تابع)

فيما يلي تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويلات حسب القطاع الاقتصادي:

| الشركة الأم | | الموحدة | | الشركة الأم | | الموحدة | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانى | |
| % | % | % | % | % | % | % | % | |
| ٣٦% | ٧٣٥,٩٤٤ | ٣٥% | ٨١١,٤٢٩ | ٣٨% | ١,٠٨٧,٢٦٤ | ٣٧% | ١,٢٠٠,٤٤٥ | القروض الشخصية |
| ١١% | ٢٢٧,٢٥٩ | ١١% | ٢٤٣,٨٣٠ | ٩% | ٢٦٧,٧٤٧ | ٩% | ٢٨١,١١٨ | الإنشاءات |
| ٩% | ١٩٢,٨٢٢ | ٩% | ١٩٦,٤٥٥ | ١٠% | ٢٨٥,٩٥٨ | ٨% | ٢٦٦,٤٦٧ | التصنيع |
| ٧% | ١٣٤,٢٤٠ | ٦% | ١٣٧,٣٢٩ | ٥% | ١٤٤,٥٠٤ | ٥% | ١٥٢,٣٩٩ | التعدين واستغلال المحاجر |
| ٨% | ١٦٦,٩٣٩ | ٧% | ١٥٩,٥١٥ | ١١% | ٣٠٥,٦٤١ | ١١% | ٣٤٥,٣٦٣ | الخدمات |
| ٤% | ٧٩,٤٩٩ | ٣% | ٧٨,٣٩٨ | ٣% | ٩٧,٩٠٢ | ٣% | ٩٧,٣٧١ | الواردات التجارية |
| ٥% | ١٠٦,٧٠٤ | ٧% | ١٦٠,٩٧٥ | ٤% | ١١٥,٣٠٩ | ٥% | ١٧٧,٦٨١ | النقل |
| ٢% | ٤٥,٠٨٦ | ٥% | ١٠٣,٦٦٨ | ٢% | ٥٤,٤٤١ | ٣% | ١٠٧,٦٦٢ | الكهرباء والماء والغاز |
| ٣% | ٧١,٦٠٠ | ٤% | ٨٥,٩٩٣ | ٤% | ١١٥,٥٦٨ | ٤% | ١٣٥,٩٨٤ | البيع بالجملة وبالتجزئة |
| ٥% | ٩٤,٩٣٤ | ٥% | ١٠٨,١٦٣ | ٣% | ١٠٨,٣٣٣ | ٣% | ١٤٦,٢٩٥ | المؤسسات المالية |
| ٠% | ٧,٠٧٥ | ٠% | ٦,٥٥٤ | ١% | ١٧,٨٢٥ | ١% | ٢٢,٩٢١ | الزراعة والأنشطة المساندة |
| ٠% | ٤٢٥ | ٠% | ٦٤ | ٠% | ٩٠٥ | ٠% | ٦٤ | الصادرات التجارية |
| ٠% | ١ | ٠% | ١ | ٠% | ١,٠٧٥ | ٠% | ١ | الحكومية |
| ٠% | ١,١٦٠ | ٠% | ٢١٦ | ٠% | ١,١٦٠ | ٠% | ٢,١٣٤ | الإقراض لغير المقيمين |
| ١٠% | ٢٠١,٣٨٦ | ٨% | ٢١٠,٢٠٥ | ١٠% | ٢٩٠,٨٢٥ | ١١% | ٣١١,٤٩٤ | أخرى |
| ١٠٠% | ٢,٠٦٥,٧٧٤ | ١٠٠% | ٢,٣٠٢,٧٩٥ | ١٠٠% | ٢,٨٩٤,٤٥٧ | ١٠٠% | ٣,٢٤٦,٦٩٩ | الإجمالي |

فيما يلي تركيز الالتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

| الشركة الأم | | الموحدة | | الشركة الأم | | الموحدة | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانى | |
| % | % | % | % | % | % | % | % | |
| ٢١% | ٧٢,٩٤٥ | ٢٥% | ٦٨,٤٩٩ | ١٧% | ٧٦,٦٢٢ | ١٩% | ٧٥,٦٤٤ | الإنشاءات |
| ٠% | ١,٤٨٦ | ١% | ١,٣٩٣ | ١% | ٥,٣٣٣ | ١% | ٣,٢٦٩ | المرافق |
| ٥٣% | ١٨٠,٩٨٨ | ٤١% | ١١٢,٤٥٧ | ٤٠% | ١٨٠,٩٨٨ | ٢٩% | ١١٢,٤٥٧ | المؤسسات المالية |
| ١% | ٢,٤٩٢ | ٥% | ١٣,٩٢٣ | ١٧% | ٧٥,٤٣٣ | ٢٢% | ٨٦,٨٦٤ | الحكومية |
| ٣% | ١١,٥٥٥ | ٥% | ١٣,٦٠٩ | ٣% | ١١,٥٦٤ | ٣% | ١٣,٦٠٩ | الواردات التجارية |
| ١% | ٢,٢٠٧ | ٠% | ٢١٠ | ١% | ٣,٣٤٤ | ١% | ٢,٥٧١ | النقل |
| ٦% | ٢٢,١٦٣ | ٦% | ١٧,٢١٥ | ٥% | ٢٤,٣٢٤ | ٥% | ١٩,٧٨١ | البيع بالجملة وبالتجزئة |
| ٨% | ٢٦,٨٢٩ | ٩% | ٢٣,٣٢٩ | ١٠% | ٤٦,٣٦٦ | ١٣% | ٥١,٥٥٢ | الخدمات |
| ٦% | ٢١,٥٨٠ | ٥% | ١٤,٦٧٤ | ٥% | ٢٣,٦٤٥ | ٤% | ١٥,٩٤٢ | التصنيع |
| ١% | ٢,٦٧٥ | ٣% | ٦,٨٨٤ | ١% | ٣,٨٦٤ | ٣% | ١٢,٥٥٢ | التعدين واستغلال المحاجر |
| ١٠٠% | ٣٤٤,٩٢٠ | ١٠٠% | ٢٧٢,١٩٣ | ١٠٠% | ٤٥١,١٨٣ | ١٠٠% | ٣٩٣,٢٤١ | الإجمالي |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع) ١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع) ٢٠-٣٩ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) حركة محفظة القروض حسب المرحلة

| الموحدة ٢٠٢٢ | المرحلة ١ ألف ريال عُُماني | المرحلة ٢ ألف ريال عُُماني | المرحلة ٣ ألف ريال عُُماني | الإجمالي ألف ريال عُُماني |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| الرصيد في بداية السنة | ٢,١٨١,٩٧٤ | ٥٧٤,٤٥٧ | ١٣٨,٠٢٦ | ٢,٨٩٤,٤٥٧ |
| إضافات (حسابات جديدة) | ٧٣٦,٤٤٧ | ٣٢٩,٧٥٣ | ٢١,١٩ | ١,٠٨٧,٢١٩ |
| التسهيلات المسددة/المستبعدة | (٤٢٤,٩٠١) | (٣١,٣٣٠) | (٢,٤٦) | (٧٢٨,٣٧٧) |
| التحويل للمرحلة ١ | ٢٢,٦٦٣ | (٢٢,٤٠٦) | (٢٥٧) | - |
| التحويل للمرحلة ٢ | (٥٦,٧٩٥) | ٦١,٥٣٥ | (٤,٧٤٠) | - |
| التحويل للمرحلة ٣ | (٥٠,٩٨) | (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 |

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

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | المرحلة ١ ألف ريال عُُماني | المرحلة ٢ ألف ريال عُُماني | المرحلة ٣ ألف ريال عُُماني | الإجمالي ألف ريال عُُماني |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| 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) | (٢,٤٦) | (٧٢٠,٩٣٧) |
| التحويل للمرحلة ١ | ٢١,٨٢٢ | (٢١,٨٢٢) | - | - |
| التحويل للمرحلة ٢ | (٥٠,٥٥٩) | ٥٥,٢٩٥ | (٤,٧٣٦) | - |
| التحويل للمرحلة ٣ | (٤,١٥١) | (١٠,٣٢٦) | ١٤,٤٧٧ | - |
| الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات | - | - | (٦,٦٠٠) | (٦,٦٠٠) |
| الرصيد في نهاية السنة | ١,٦٥٣,٣٣٧ | ٥٢٦,٠٤٥ | ١٢٣,٤١٣ | ٢,٣٠٢,٧٩٥ |

| الشركة الأم ٢٠٢١ | المرحلة ١ ألف ريال عُُماني | المرحلة ٢ ألف ريال عُُماني | المرحلة ٣ ألف ريال عُُماني | الإجمالي ألف ريال عُُماني |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| الرصيد في بداية السنة | ١,٤٢١,٥٤٠ | ٤٩٢,٣٠٩ | ٩٣,٢٧٠ | ٢,٠٠٧,١١٩ |
| إضافات (حسابات جديدة) | ٤٦٦,٦٨ | ٢٧٩,٠٤٤ | ٩,٦٤٣ | ٧٥٤,٧٥٥ |
| التسهيلات المسددة/المستبعدة | (٣٩٧,١١٧) | (٢٩٢,٣٦٨) | (٢,٣٧٠) | (٦٩١,٨٥٥) |
| التحويل للمرحلة ١ | ٢٠,٦٥٠ | (٢٠,٦٥٠) | - | - |
| التحويل للمرحلة ٢ | (٣٧,١٤٩) | ٤٣,١٨٩ | (٦,٠٤٠) | - |
| التحويل للمرحلة ٣ | (٣,٢٥٧) | (١٣,٧١٢) | ١٦,٩٦٩ | - |
| الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات | - | - | (٤,٩٤٥) | (٤,٩٤٥) |
| الرصيد في نهاية السنة | ١,٤٧٠,٧٣٥ | ٤٨٧,٨١٢ | ١٠٦,٥٢٧ | ٢,٠٦٥,٠٧٤ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٩-١ 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، في ٢٠٢٢، مع فتح الاقتصاد في أواخر ٢٠٢١، لا يزال يتعين على الشركات الوصول إلى الأداء التشغيلي قبل كوفيد-١٩.

(ب) الإجراءات الحكومية

نفذت الحكومات والجهات الرقابية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع تلك الإجراءات، اتخذ البنك المركزي 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 البيو وخفض نسب رأس المال الرقابية وزيادة نسبة الإقراض، وما إلى ذلك، وتعليق تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. في أواخر ٢٠٢١، أصدر البنك المركزي العُماني 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 العُماني التوجيهات المتعلقة بإعادة هيكلة تسهيلات المقترضين المتضررين من كوفيد-١٩ التي سيتم اتباعها في ٢٠٢٢. تم الانتهاء من إعادة هيكلة المقترضين بموجب نافذة البنك المركزي العُماني بحلول أكتوبر ٢٠٢٢.

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

لا يجوز أن تؤدي تدابير البنك المركزي العُماني المتعلقة بتأجيل سداد المقترض للقرض من تلقاء نفسها إلى احتساب أيام التأخير طوال ٣٠ يوم تأخير أو استخدام مزيد من الدعم لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو استخدام دعم أيام التأخير البالغة ٩٠ يوماً لتحديد التعثر. ومع ذلك، تستمر البنوك في تقييم احتمال وفاء الملنزوم بالمبلغ المستحق بعد مدة التأجيل وكذلك في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة الائتمانية وما إذا كان ذلك ليس له طبيعة مؤقتة، وبالتالي يتم الاعتراف بهذه المخاطر بشكل عادي.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل في التدفقات النقدية أو السيولة قصيرة الأجل ومن ثم قد لا يكون تأجيل سداد القرض عاملاً حاسماً وحيداً في الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة إلى أن وما لم تحصل البنوك وشركات التمويل والتأجير على دليل آخر مدعوم على التراجع في الجودة الائتمانية للملتزم.

وبالمثل، قد تعتبر أي مخالفات للتعهدات ذات صلة خاصة بتفشي كوفيد-١٩ مثل التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي مخالفات أخرى مختلفاً عن المخالفات العادية المرتبطة بعوامل الخطر المتعلقة بالمقترض والتي تؤدي إلى تعثر المقترضين. قد لا يؤدي هذا النوع من المخالفات بالضرورة تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مما يتسبب في انتقال الحسابات إلى المرحلة ٢.

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 العماني.

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. يلتزم البنك تماماً بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة العصيبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. يواصل البنك تماماً بدعم عملائه وشركائه من خلال خطط استثمارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تطبيق إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن كوفيد-١٩. يراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

(د) التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٠-١-٣٩ إفصاحات البنك المركزي العُماني المتعلقة بكوفيد-١٩ (تابع)

(هـ) التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة

تم تصميم نماذج البنك وضبطها باستخدام الأنماط والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى سيناريوهات اقتصادية استشرافية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية ودرجة التعقيد الإضافي الناتج عن مخططات الدعم المختلفة والتوجيهات التنظيمية على مستوى المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك، لا يمكن صياغتها بشكل موثوق في الوقت الحالي. لذلك، أسفرت النماذج الحالية عن نتائج إما شديدة التحفظ أو أكثر تفاؤلاً بحسب المحفظة/ القطاع المحدد. وعليه، هناك حاجة إلى إجراء تعديلات على مخرجات النموذج. نظرًا لأن تغييرات النموذج تستغرق وقتًا 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 ٢٠٢٢:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال مصفوفة تقديرات الإدارة ٣٨,٧٧٢ ألف ريال عماني (الموحدة)، و ٢٩,١٥٢ ألف ريال عماني (الشركة الأم) ٢٠٢١: ٢٢,٦٥٢ ألف ريال عماني (الموحدة)، و ١٤,١١٠ 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

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

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

فيما يلي السيناريو المرجح الذي يدرسه البنك على مستوى المجموعة:

ترجيح السيناريوهات بنسبة ٦.٦٪، ٥.٦٪، ٨.٨٪، ٢٧٪ للسيناريوهات الأساسية والسلبية والإيجابية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥.٠٪، ٢.٥٪، ٢.٥٪)

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٠-١-٣٩ إفصاحات البنك المركزي العماني المتعلقة بكوفيد-١٩

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

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | | الموحدة ٢٠٢٢ | | حساسية تقديرات انخفاض القيمة |
|---|--|---|--|--|
| التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة | التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة | الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة | |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | |
| - | ٢٢,٦٩٣ | - | ٣٤,٧٧٦ | خسائر ائتمانية متوقعة على قروض لم تتعرض لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية |
| ٧,٢٠٥ | ١٥,٤٨٨ | ٩,٤٦٠ | ٢٥,٣١٦ | المحاكاة الحالة الإيجابية - ١٠٪ مرجح |
| (٣,٠٥٠) | ٢٥,٧٤٣ | (٣,٦٤٥) | ٣٨,٤٢١ | الحالة الأساسية - ١٠٪ مرجح |
| (١١,٦٨٧) | ٣٤,٣٨٠ | (١٥,٨٠٨) | ٥٠,٥٨٤ | الحالية السلبية - ١٠٪ مرجح |

(ز) محاسبة أرباح/خسائر التعديل

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

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

يتم الإفصاح عن القروض المعاد هيكلتها / جدولتها والمنفذة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي إس دي / سي بي، إف إل سيز / ٢٠٢١ / ٠٤ الصادر بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢١ - نافذة إعادة هيكلة / جدولة التسهيلات الائتمانية للعملاء المتأثرين في الجدول التالي:

| ٢٠٢٢ | الموحدة | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | المرحلة ١ ألف ريال عماني | المرحلة ٢ ألف ريال عماني | المرحلة ٣ ألف ريال عماني |
| قروض وسلف وذمم تمويل مدينة معاد هيكلتها بموجب نافذة البنك المركزي العماني | ٨٥,٩٣ | ١٨٦,٤٠٢ | - |
| خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ | ١,٥٠٩ | ١٢,٨٩٣ | - |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني في إطار نافذة إعادة الهيكلة | ١,٢١٩ | ١٢,٩١٩ | - |
| | ٢٧١,٤٩٥ | ١٤,٤٠٢ | ١٤,١٣٨ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٠-١-٣٩ إفصاحات البنك المركزي العماني المتعلقة بكوفيد-١٩

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

| الشركة الأم | | | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ١٣٩,٤٩٧ | - | ١٣٠,٦٧٦ | ٨,٨٢١ |
| ٩,٩٣ | - | ٨,٦٧٤ | ٤١٩ |
| ٨,٨٢٩ | - | ٨,٧٠٠ | ١٢٩ |

قروض وسلف وذمم تمويل مدينة معاد هيكلتها بموجب نافذة البنك المركزي العماني

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني في إطار نافذة إعادة الهيكلة

(ط) التأثير على كفاية رأس المال

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

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا 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.

٤-١-٣٩ إعادة التفاوض على القروض والسلفيات

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

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

٥-١-٣٩ 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.

٢-٣٩ مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٩ 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. فيما يلي تحليل لبيان الاستحقاق بناءً على هذه التقديرات:

| الموحدة ٢٠٢٢ | عند الطلب أو خلال ٣ أشهر ألف ريال عُماني | ٣ إلى ١٢ شهراً ألف ريال عُماني | الإجمالي الفرعي ألف ريال عُماني | 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 قروض وسُلف | ٣٣,٧٠٣ | ١٩,٩٦٨ | ٥٣,٦٧١ | - | - | ٥٣,٦٧١ |
| استثمارات في أوراق مالية | ٢٩٥,٦٤٣ | ٤١٦,٥٤١ | ٧١٢,١٨٤ | ٨٤٩,٧١٦ | ١,٥٠٥,١٦٣ | ٣,٦٧,٦٦٣ |
| أصول غير ملموسة | ٤٤١ | ١٩,٦٥٩ | ٢٠,١٠٠ | ١٥٣,٦٩٢ | ١٥٧,٨٦٤ | ٣٣١,٦٥٦ |
| أصول أخرى | - | - | - | - | ٦,٩٠٠ | ٦,٩٠٠ |
| ممتلكات ومعدات | ٤٦,٥٢١ | ٢٧,٧٣٤ | ٧٤,٢٥٥ | ٩,٨٧٦ | - | ٨٤,١٣١ |
| 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 | ٤٠١,١٤٤ | 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 بقيمة 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 |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٩ مخاطر السيولة (تابع)

(أ) بيان الاستحقاق (تابع)

| الموحدة ٢٠٢١ | عند الطلب أو خلال ٣ أشهر ألف ريال عُماني | ٣ إلى ١٢ شهراً ألف ريال عُماني | الإجمالي الفرعي ألف ريال عُماني | إلى ٥ سنوات ألف ريال عُماني | أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عُماني | الإجمالي ألف ريال عُماني |
|---|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي | ١٠٧,٩٦١ | ٢٤,١٠٩ | ١٣٢,٠٧٠ | ٣٥,٩٣٥ | ٢٠,٨٩٩ | ١٨٨,٩٠٤ |
| مستحق من بنوك | ٤٠,٩٧٢ | ١,٠٠٠ | ٥٠,٩٧٢ | - | - | ٥٠,٩٧٢ |
| قروض وسُلف | ٤٦٢,١١٨ | ٢٤٠,٣٥٧ | ٧٠٢,٤٧٥ | ٧٨٨,٧٠١ | ١,٢٦٢,٢٥٨ | ٢,٧٥٣,٤٣٤ |
| استثمارات في أوراق مالية | ١,٦٣١ | ٥,٢١٣ | ٦,٨٤٤ | ١٣٢,٨٦٠ | ١٦٢,٧٩٢ | ٣٠٢,٤٩٦ |
| أصول غير ملموسة | - | - | - | - | ٧,٢١٠ | ٧,٢١٠ |
| أصول أخرى | ٥١,٦٨٥ | ٣٤,٧٢٥ | ٨٦,٤١٠ | ٢,٩٣٠ | - | ٨٩,٣٤٠ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | ٢,٩٦٦ | ٤٠,٣٣٧ | ٤٣,٣٠٣ |
| إجمالي الأصول | ٦٦٤,٣٦٧ | ٣١٤,٤٠٤ | ٩٧٨,٧٧١ | ٩٦٣,٣٩٢ | ١,٤٩٣,٤٩٦ | ٣,٤٣٥,٦٥٩ |
| مستحق للبنوك | ١٣,٣٥٩ | - | ١٣,٣٥٩ | - | - | ١٣,٣٥٩ |
| ودائع من العملاء | ٣٦٢,٣٧٦ | ٧٢٢,٠٠٨ | ١,٠٨٤,٣٨٤ | ٩٤٨,٢٠٦ | ٧٧٧,٨٢٢ | ٢,٨١٠,٤١٢ |
| التزامات أخرى | ٥٠,٤٩٦ | ١,٠٨٤٦ | ٦١,٣٤٢ | ٢٣,١٥٦ | - | ٨٤,٤٩٨ |
| الضرائب | ٣,٠٥١ | - | ٣,٠٥١ | - | - | ٣,٠٥١ |
| إجمالي الالتزامات | ٤٢٩,٢٨٢ | ٧٣٢,٨٥٤ | ١,١٦٢,١٣٦ | ٩٧١,٣٦٢ | ٧٧٧,٨٢٢ | ٢,٩١١,٣٢٠ |
| فجوة السيولة | ٢٣٥,٠٨٥ | (٤١٨,٤٥٠) | (١٨٣,٣٦٥) | (٧,٩٧٠) | ٧١٥,٦٧٤ | ٥٢٤,٣٣٩ |
| عقود الصرف الآجلة بقيمة اسمية (إيضاح ٣٧): | | | | | | |
| عقود الشراء | ١٧٥,٢٦٠ | ٢٦,٩٦٥ | ٢٠٢,٢٢٥ | - | - | ٢٠٢,٢٢٥ |
| عقود البيع | (١٧٥,٢٣٧) | (٢٦,٨٨٢) | (٢٠٢,١١٩) | - | - | (٢٠٢,١١٩) |
| | ٢٣ | ٨٣ | ١٠٦ | - | - | ١٠٦ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٩ مخاطر السيولة (تابع)

(أ) بيان الاستحقاق (تابع)

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | عند الطلب أو خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني | ٣ إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني | الإجمالي الفرعي ألف ريال عماني | إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني | أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني | الإجمالي ألف ريال عماني |
|---|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي | ٣٠,٣٥٣ | ٥٩ | ٣٠,٤١٢ | ٦٠ | ٥٦٢ | ٣١,٠٣٤ |
| مستحق من بنوك | ٢٨,١٩٣ | ١٩,٩٦٨ | ٤٨,١٦١ | - | - | ٤٨,١٦١ |
| قروض وسلف | ٢٧٠,٥٤٨ | ٢٢٥,٦٧٥ | ٤٩٦,٢٢٣ | ٥٦١,٨٧٨ | ١,١٠٦,٨٨٣ | ٢,١٦٤,٩٨٤ |
| استثمارات في أوراق مالية | 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 | ٦٦٣,٦٠٠ | ١,٤٠٤,٧٧٦ | ٢,٧٠٠,٨٦٢ |
| مستحق للبنوك | ٥٩,١٠١ | - | ٥٩,١٠١ | - | - | ٥٩,١٠١ |
| ودائع من العملاء | ٢٢٣,٨٩٨ | ٦١,٤٣٥ | 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 | ٩٥٨,٠٠٦ | ٦٢٤,٠٠٨ | ٦٤٠,٨٧٧ | ٢,٢٢٢,٩١١ |
| فجوة السيولة | ٢٤,٩٥٠ | ٣٥٤,٩٧٢ | (٣١٥,٥٥٠) | ٣٩,٦٠٢ | ٧٦٣,٨٩٩ | ٤٨٧,٩٥١ |
| عقود الصرف الآجلة بقيمة 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 |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٩ مخاطر السيولة (تابع)

(أ) بيان الاستحقاق (تابع)

| الشركة الأم ٢٠٢١ | عند الطلب أو خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني | ٣ إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني | الإجمالي الفرعي ألف ريال عماني | إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني | أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني | الإجمالي ألف ريال عماني |
|---|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي | ٤٧,٢٩٦ | ١٩,٣٤٦ | ٦٦,٦٤٢ | ١٨,٤١٣ | ٢٠,٨٩٩ | ١٠٥,٩٥٤ |
| مستحق من بنوك | ٤٤,٤٨٠ | ١٠,٠٠٠ | ٥٤,٤٨٠ | - | - | ٥٤,٤٨٠ |
| قروض وسلف | ٣٦٩,٤٨١ | ١٤,٠٨٥٤ | ١٠٠,٣٣٥ | ٦١٥,٤٠٧ | ٨٣٥,٢٦٩ | ١,٩٦١,٠١١ |
| استثمارات في أوراق مالية | ١,١٥٣ | ٢,٠١٣ | ٣,١٦٦ | ٧٤,٠٧٣ | ١٦٢,٧٩٢ | ٢٤٠,٠٣١ |
| أصول غير ملموسة | - | - | - | - | ١٠٧,١٤٤ | ١٠٧,١٤٤ |
| أصول أخرى | ١٠١,٧٣١ | ٧,٦٢٧ | ٥٩,٣٥٨ | - | - | ٥٩,٣٥٨ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | ٤٠,٣٣٧ | ٤٠,٣٣٧ |
| إجمالي الأصول | ١٠٤,١٤١ | ١٧٩,٨٤٠ | ٦٩٣,٩٨١ | ٧٠٧,٨٩٣ | ١,١٦٦,٤٤١ | ٢,٥٦٨,٣١٥ |
| مستحق للبنوك | ١٣,٣٥٩ | - | ١٣,٣٥٩ | - | - | ١٣,٣٥٩ |
| ودائع من العملاء | ٢٦٢,٦٣٨ | ٥٦٦,٣٥٥ | ٨٢٨,٩٩٣ | ٥٣٩,٠٢٨ | ٥٩٧,١٧٦ | ١,٩٦٥,١٩٧ |
| التزامات أخرى | ٥٠,٥٤١ | ١٠,٨٤٦ | ٦١,٣٨٧ | ٤,٦٧٧ | - | ٦٦,٠٦٤ |
| الضرائب | ٣,٠٥١ | - | ٣,٠٥١ | - | - | ٣,٠٥١ |
| إجمالي الالتزامات | ٣٢٩,٥٨٩ | ٥٧٧,٢٠١ | ٩٠٦,٧٩٠ | ٥٤٣,٧٠٥ | ٥٩٧,١٧٦ | ٢,٠٤٧,٦٧١ |
| فجوة السيولة | ١٨٤,٥٥٢ | (٣٩٧,٣٦١) | (٢١٢,٨٠٩) | ١٦٤,١٨٨ | ٥٦٩,٢٦٥ | ٥٢٠,٦٤٤ |
| عقود الصرف الآجلة بقيمة اسمية (إيضاح ٣٧): | | | | | | |
| عقود الشراء | ١٧٥,٢٦٠ | ٢٦,٩٦٥ | ٢٠٢,٢٢٥ | - | - | ٢٠٢,٢٢٥ |
| عقود البيع | (١٧٥,٢٣٧) | (٢٦,٨٨٢) | (٢٠٢,١١٩) | - | - | (٢٠٢,١١٩) |
| | ٢٣ | ٨٣ | ١٠٦ | - | - | ١٠٦ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٩ مخاطر السيولة (تابع)

(أ) بيان الاستحقاق (تابع)

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

| الموحدة ٢٠٢٢ | عند الطلب أو | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | ألف ريال عُُماني | ٣ أشهر | ٣ إلى ١٢ شهراً | إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات |
| الإجمالي | ألف ريال عُُماني |
| ضمانات | ١٤,٧١٣ | ٣٢,٠٨٠ | ١٦,٢١٦ | ١,١٤٢ | ٦٤,١٥١ |
| اعتمادات مستندية | ٧٧,٤٨٩ | ١١٥,٣٢٨ | ٢٦,٧٥٨ | ١,٩٥١٥ | ٣٢٩,٠٩٠ |
| إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات | ٩٢,٢٠٢ | ١٤٧,٤٠٨ | ٤٢,٩٧٤ | ١١,٠٩٧ | ٣٩٣,٢٤١ |
| ٢٠٢١ | ألف ريال عُُماني |
| ضمانات | ١٧٩,٤٣٨ | ٧٥,٧٦٥ | ٣٢,١٠٧ | ١٠ | ٢٨٧,٤١٠ |
| اعتمادات مستندية | ٨٢,٩٧٢ | ٤٩,٨٢٣ | ٣٠,٩٧٨ | - | ١٦٣,٧٧٣ |
| إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات | ٢٦٢,٤١٠ | ١٢٥,٥٨٨ | ٦٣,٠٨٥ | ١٠ | ٤٥١,١٨٣ |
| الشركة الأم ٢٠٢٢ | عند الطلب أو | | | | |
| ألف ريال عُُماني | ٣ أشهر | ٣ إلى ١٢ شهراً | إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| ضمانات | ٥,٠٧٩ | ٢٣,٦٠٧ | ٦,٥٩١ | - | ٣٥,٢٧٧ |
| اعتمادات مستندية | ٦٥,٠٠٣ | ٣٥,٦٨٧ | ٢٦٧١ | ١,٩٥١٥ | ٢٣٦,٩١٦ |
| إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات | ٧٠,٠٨٢ | ٥٩,٢٩٤ | ٣٣,٣٠٢ | ١,٩٥١٥ | ٢٧٢,١٩٣ |
| ٢٠٢١ | ألف ريال عُُماني |
| ضمانات | ١٧٥,٩٩٠ | ٦٩,٣٦٣ | ١٦,٣٠٢ | ١٠ | ٢٦١,٧٥٥ |
| اعتمادات مستندية | ٦٩,٠٦٨ | ١٤,٠٦٩ | ٢٨ | - | ٨٣,١٦٥ |
| إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات | ٢٤٥,٠٥٨ | ٨٣,٤٣٢ | ١٦,٣٣٠ | ١٠ | ٣٤٤,٩٢٠ |

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٩ مخاطر السيولة (تابع)

(ب) نسبة الإقراض

إن نسبة الإقراض هي نسبة رقابية تأخذ في الاعتبار إجمالي القروض والسلف إلى ودائع العملاء ورأس المال. يتم مراقبة هذه النسبة على أساس يومي والإعلان عنها على أساس شهري وفقاً لإرشادات البنك المركزي 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 ٢٠٢٢ بلغ ٩٢.٥٪ (٢٠٢١: 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 | | |
|-------------|--------|-------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ٪٨٢.٨٣ | ٪٨٦.٩٦ | نهاية السنة |
| ٪٨٩.٠٦ | ٪٩٠.٤٢ | الحد الأقصى للسنة |
| ٪٧٩.٣٧ | ٪٨٢.٠٤ | الحد الأدنى للسنة |
| ٪٨٣.٦٥ | ٪٨٧.٠١ | المتوسط للسنة |

(ج) نسب السيولة والتمويل المتعلقة باتفاقية بازل ٣

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

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

٣-٣٩ مخاطر السوق

يتحمل البنك التعرض لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب 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.

١-٣-٣٩ مخاطر الأسعار

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

تشمل استثمارات البنك أسهم ملكية مطروحة للتداول العام في سوق مسقط للأوراق المالية. قد تنخفض حقوق الملكية وإجمالي الدخل الشامل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنسبة ٠.٤٪ الموحدة و ٠.٣٪ للشركة الأمامية (٢٠٢١ - ٠.٣٪ الموحدة و ٠.٣٪ للشركة الأم) بسبب الانخفاض بنسبة ١٪ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٩ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٩ مخاطر معدل الفائدة

تتمثل مخاطر معدل الفائدة في مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم التطابق أو الفجوات في حجم الأصول والالتزامات المرتكزة على الفائدة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال مطابقة / إعادة تسعير الأصول والالتزامات. لا يتعرض البنك بشكل مفرط لمخاطر أسعار الفائدة حيث يتم إعادة تسعير أصوله 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 التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

| الموحدة ٢٠٢٢ | متوسط معدل الفائدة الفعلي % | خلال ٣ أشهر ألف ريال عُماني | ٤ إلى ٦ أشهر ألف ريال عُماني | ٧ إلى ١٢ أشهر ألف ريال عُماني | أقل من ٥ إلى ٥ سنوات ألف ريال عُماني | أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عُماني | لا تخضع لفائدة ألف ريال عُماني | الإجمالي 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 | ١,٠٠٠ | - | - | - | 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 | ٣,٠٦١,٨٣٠ |
| المستحق إلى بنوك | ١,٧٩ | ٨٨,٣٨٢ | - | - | - | - | ٥,٧٥٩ | ٩٤,١٤١ |
| ودائع العملاء | ٢,٧٦ | ١,١٨٣,٨٧١ | ١٦٨,٠٤٤ | ٦٠٣,٦٠٢ | ٤٨٦,٦٦٢ | - | ٥٥٠,٠٠٠ | ٢,٩٩٢,١٨٠ |
| التزامات أخرى | - | ٣,٣٣٢ | - | - | - | - | ٩١,٤٦٤ | ٩٤,٤٩٦ |
| الضريبة | - | - | - | - | - | - | ٣,٤١٢ | ٣,٤١٢ |
| إجمالي الالتزامات | | ١,٢٧٥,٢٨٥ | ١٦٨,٠٤٤ | ٦٠٣,٦٠٢ | ٤٨٦,٦٦٢ | - | ٦٥٠,٦٣٦ | ٣,٠٨٤,٢٢٩ |
| إجمالي فجوة حساسية الفائدة | | ١٤٢,١٤٧ | ٣١٩,٧٠٦ | (٢٦٥,٨٨٦) | ٤٥١,٠٨٧ | ٣٠٧,٢٣٣ | (٤٥٦,٦٨٦) | ٤٩٧,٦٠١ |
| فجوة حساسية الفائدة التراكمية | | ١٤٢,١٤٧ | ٤٦١,٨٥٣ | ١٩٥,٩٦٧ | ٦٤٧,٠٥٤ | ٩٥٤,٢٨٧ | ٤٩٧,٦٠١ | ٤٩٧,٦٠١ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٩ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٩ مخاطر معدل الفائدة

| الموحدة ٢٠٢٢ | متوسط معدل الفائدة الفعلي % | خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني | ٤ إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني | ٧ إلى ١٢ أشهر ألف ريال عماني | أقل من ١ إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني | أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني | لا تخضع لفائدة ألف ريال عماني | الإجمالي ألف ريال عماني |
|--|---|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|---|--|-------------------------------|
| النقد والأرصدة لدى البنك المركزي | ١,٠٠ | ٦,٦٦٥ | ١,٩٠٥ | ٢,٨٥٨ | ١,١٦٢ | ١,٠٢٥ | ١١٢,٢٨٩ | ١٨٨,٩٠٤ |
| المستحق من بنوك القروض والسلف | ٠,٣١ | ٢٢,٠٩٦ | ١,٠٠٠ | - | - | - | ١٨,٨٧٦ | ٥,٠٩٧٢ |
| أوراق مالية استثمارية الأصول غير الملموسة | ٥,٢٩ | ١,١٩٩,٦٥٢ | ٧٠,٣٦٨ | ٧٨,٧٢٦ | ٩٧٦,٧٥٢ | ٤٢٧,٩٣٦ | - | ٢,٧٥٣,٤٣٤ |
| أصول أخرى | ٥,٧٣ | ٤٧٨ | ١٢٨٠ | ٣,٩٣٣ | ١٣٣,١٣٦ | ١٥٧,١٩٤ | ٦٤٧٥ | ٣,٢,٤٩٦ |
| الممتلكات والمعدات | - | - | - | - | - | - | ٧,٢١٠ | ٧,٢١٠ |
| | - | ٢٣,٦٥٣ | ١,٠٨٣٩ | ١٦,٢١٣ | - | - | ٣٨,٦٣٥ | ٨٩,٣٤٠ |
| | - | - | - | - | - | - | ٤٣,٣٠٣ | ٤٣,٣٠٣ |
| إجمالي الأصول | | ١,٣٠٦,٥٤٤ | ٩٤,٣٩٢ | ١٠,٧٣٠ | ١,١٢٠,٠٠٠ | ٥٨٦,١٥٥ | ٢٢٦,٧٨٨ | ٣,٤٣٥,٦٥٩ |
| المستحق للبنوك | ١,٧٩ | ٧,٧٠٠ | - | - | - | - | ٥,٦٥٩ | ١٣,٣٥٩ |
| ودائع العملاء | ٢,٧١ | ٧٢٩,٩٥٥ | ٢٢٤,٦٨٠ | ٦١,٢٩٤ | ٦٣,٧٧٩ | ١٨٠,٦٤٦ | ٤٦١,٠٥٨ | ٢,٨١٠,٤١٢ |
| التزامات أخرى | - | ٢,١٠٧ | - | - | ١٨,٤٣٤ | - | ٦٣,٩٥٧ | ٨٤,٤٩٨ |
| الضريبة | - | - | - | - | - | - | ٣,٠٥١ | ٣,٠٥١ |
| إجمالي الالتزامات | | ٧٣٩,٧٦٢ | ٢٢٤,٦٨٠ | ٦١,٢٩٤ | ٦٢٢,٢١٣ | ١٨٠,٦٤٦ | ٥٣٣,٧٢٥ | ٢,٩١١,٣٢٠ |
| إجمالي فجوة حساسية الفائدة | | ٥٦٦,٧٨٢ | (١٣٠,٢٨٨) | (٥٠,٨٠٦) | ٤٩٧,٨٣٧ | ٤٠٥,٥٠٩ | (٣٠٤,٨٨٧) | ٥٢٤,٣٣٩ |
| فجوة حساسية الفائدة التراكمية | | ٥٦٦,٧٨٢ | ٤٣٦,٤٩٤ | (٧٢,٠٧٠) | ٤٢٥,٧٦٧ | ٨٣١,٢٧٦ | ٥٢٤,٣٣٩ | ٥٢٤,٣٣٩ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٩ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٩ مخاطر معدل الفائدة (تابع)

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | متوسط معدل الفائدة الفعلي % | خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني | ٤ إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني | ٧ إلى ١٢ أشهر ألف ريال عماني | أقل من ١ إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني | أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني | لا تخضع لفائدة ألف ريال عماني | الإجمالي ألف ريال عماني |
|----------------------------------|---|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|---|--|-------------------------------|
| النقد والأرصدة لدى البنك المركزي | ١,٠٠ | ١,٦٢١ | - | - | - | ٥٠٠ | ٢٨,٩١٣ | ٣١,٠٣٤ |
| المستحق من بنوك القروض والسلف | ١,٧٨ | ٢٦,٨٥٢ | ١,٠٠٠ | - | - | - | ١١,٣٠٩ | ٤٨,١٦١ |
| أوراق مالية استثمارية | ٥,١٩ | ١,٩٦,٧٥٣ | ١٩٤,٩٠٠ | ١٢٩,٢٤١ | ٧٠٨,٨٨٠ | ٣٥,٢١٠ | - | ٢,١٦٤,٩٨٤ |
| استثمار في الشركة التابعة | ٥,٢٧ | - | - | ١٥,٤٦٩ | ١٠٣,١٠٢ | ١٤٨,٤٤٨ | ١,٤٠٧ | ٢٦٨,٤٢٦ |
| أصول أخرى | - | - | - | - | - | - | ١٠٧,١٤٤ | ١٠٧,١٤٤ |
| الممتلكات والمعدات | - | - | - | - | - | - | ٣٢,١٤٢ | ٥٥,٤٥٤ |
| إجمالي الأصول | - | - | - | - | - | - | ٣٥,٦٥٩ | ٣٥,٦٥٩ |
| المستحق للبنوك | ١,٩١ | ١,١٤٨,٥٣٨ | ٢٠٤,٩٠٠ | ١٤٤,٧١٠ | ٨١١,٩٨٢ | ١٨٤,١٥٨ | ٢١٦,٥٧٤ | ٢,٧١٠,٨٦٢ |
| ودائع العملاء | ٢,٥١ | ٥٣,٣٤٢ | - | - | - | - | ٥,٧٥٩ | ٥٩,١٠١ |
| التزامات أخرى | - | ٨٨٩,١٦٨ | ١٣٠,٨٠٣ | ٣٠٣,٢١٣ | ٢٦٣,٤٠٣ | - | ٥٠٢,٦٩٧ | ٢,٠٨٩,٢٨٤ |
| الضريبة | - | ٣,٣٢ | - | - | - | - | ٦٨,٠٨٢ | ٧١,١١٤ |
| 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 | ٤٨٧,٩٥١ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٩ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٩ مخاطر معدل الفائدة (تابع)

| الشركة الأم ٢٠٢١ | متوسط معدل الفائدة الفعلي % | خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني | ٤ إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني | ٧ إلى ١٢ أشهر ألف ريال عماني | أقل من ٥ سنوات ألف ريال عماني | أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني | لا تخضع لفائدة ألف ريال عماني | الإجمالي ألف ريال عماني |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|---|--|-------------------------------|
| النقد والأرصدة لدى البنك المركزي | ١,٠٠ | - | - | - | - | ٥٠٠ | ١٠٥,٩٥٤ | ١٠٥,٩٥٤ |
| المستحق من بنوك | ٠,٣١ | ٢٥,٦٠٤ | ١,٠٠٠ | - | - | - | ٥٤,٤٨٠ | ١٨,٨٧٦ |
| القروض والسلف | ٥,٢٧ | ١,١٠٧,١٥٥ | ٣,٠٥٦٧ | ١٩,٠٢٤ | ٨٠٣,٤٥٨ | ٩٤٧ | ١,٩٦١,٠١١ | - |
| أوراق مالية استثمارية | ٥,٩٦ | - | - | ٢,٠١٣ | ٧٤,٣٤٩ | ١٥٧,١٩٤ | ٢٤٠,٠٣١ | ٦,٤٧٥ |
| استثمار في شركة تابعة | - | - | - | - | - | - | ١٠٧,١٤٤ | ١٠٧,١٤٤ |
| أصول أخرى | - | ٢٣,٦٥٣ | - | - | - | - | ٥٩,٣٥٨ | ٣٥,٧٠٥ |
| الممتلكات والمعدات | - | - | - | - | - | - | ٤٠,٣٣٧ | ٤٠,٣٣٧ |
| إجمالي الأصول | - | ١,١٥٦,٢٧٢ | ٤٠,٥٦٧ | ٢١,٣٧ | ٨٧٧,٨٠٧ | ١٥٨,٦٤١ | ٢,٥٦٨,٣١٥ | ٣١٣,٩٩١ |
| المستحق إلى بنوك | ١,٧٩ | ٧,٧٠٠ | - | - | - | - | ١٣,٣٥٩ | ٥,٦٥٩ |
| ودائع العملاء | ٢,٤٧ | ٦٣٠,٢١٧ | ١٦٢,٤١٩ | ٥١٦,٩٠٢ | ١٩٤,٦٠١ | - | ١,٩٦٥,١٩٧ | ٤٦٦,٥٠٨ |
| التزامات أخرى | - | ٢,١٠٧ | - | - | - | - | ٦٦,٦٤ | ٦٣,٩٥٧ |
| الضريبة | - | - | - | - | - | - | ٣,٠٥١ | ٣,٠٥١ |
| إجمالي الالتزامات | - | ٦٤٠,٠٢٤ | ١٦٢,٤١٩ | ٥١٦,٩٠٢ | ١٩٤,٦٠١ | - | ٢,٠٤٧,٦٧١ | ٥٣٣,٧٢٥ |
| إجمالي فجوة حساسية الفائدة | - | ٥١٦,٢٤٨ | (١٢١,٨٥٢) | (٤٩٥,٨٦٥) | ٦٨٣,٢٠٦ | ١٥٨,٦٤١ | ٥٢٠,٦٤٤ | (٢١٩,٧٣٤) |
| فجوة حساسية الفائدة التراكمية | - | ٥١٦,٢٤٨ | ٣٩٤,٣٩٦ | (١٠١,٤٦٩) | ٥٨١,٧٣٧ | ٧٤٠,٣٧٨ | ٥٢٠,٦٤٤ | ٧٤٠,٣٧٨ |

إدارة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية، يضع البنك حدود على فجوات حساسية معدلات الفائدة المفتوحة بفترات استحقاق حتى سنة واحدة ويحتسب أيضاً 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 ٢٠٢٢: ٠.٥٪ (٢٠٢١ - ٠.٩٪).

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٩ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٣٩ تعديل معيار سعر الفائدة

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

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

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، فإن جميع القروض الجديدة ذات الأسعار المتغيرة بالإضافة إلى المعاملات المشتقة المرتبطة بها وفقاً لما يقوم به البنك سوف تعتمد على معدل العائد السنوي، على سبيل المثال بالنسبة للدولار الأمريكي، ستعتمد على معدل التمويل الليلي المضمنون SOFR.

فيما يتعلق بالقروض بالدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك والتي ستظل قائمة بعد ٢٠٢٢، قد تظل دون تغيير، حيث ستظل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك بالدولار الأمريكي مُعلنة حتى الربع الثاني من ٢٠٢٣.

أي قروض أخرى بالدولار الأمريكي فقط والتي وفق ليبور بالدولار الأمريكي يجب أن تستحق أو سيتم تحويلها من استخدام ليبور قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تماماً في اليوم النهائي لإعادة تحديد الفائدة قبل هذا التاريخ.

٤-٣-٣٩ مخاطر العملات

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 وأجلة في السوق بين البنوك وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

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

صافي التعرض للعملة الأجنبية

| الشركة الأم | | الموحدة | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| ٤,٦٨٥ | ١٢,٢٨٨ | ٣٠,٣٥٧ | ٤٠,١٨٧ |
| ١٤٣ | ١٩٢ | ٤٢١ | ٣١٢ |
| ١٢ | ٣٦٧ | ٣٠ | ٣٧٥ |
| ١,١٧٦ | ١,٢٥٨ | ١,٣٩٩ | ٢,١٢٣ |
| ٦,٠١٦ | ١٤,١٠٥ | ٣٢,٢٠٧ | ٤٢,٩٩٧ |
| | | الإجمالي | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٩ مخاطر السوق (تابع)

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

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

(أ) لجنة إدارة المخاطر

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

(ب) إدارة استمرارية الأعمال

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

(ج) أمن المعلومات

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

لمواطن الضعف لضمان أمن الأنظمة.

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٩-٥ تقدير القيمة العادلة

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

٣٩-٥-١ 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.

٣٩-٥-٢ 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.

٣٩-٥-٣ 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 جوهرياً في القوائم المالية. ترد التفاصيل في إيضاح ٨.

٣٩-٥-٤ 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.

٣٩-٥-٥ المشتقات

يبرم البنك عادة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٣٩ الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود أدناه:

الأصول المالية وفقاً لقائمة المركز المالي

| الموحدة ٢٠٢٢ | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | التكلفة المطفأة | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | الإجمالي |
|------------------|---|------------------|---|------------------|
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| - | - | ٩٩,٩١٣ | - | ٩٩,٩١٣ |
| - | - | ٥٣,٦٧١ | - | ٥٣,٦٧١ |
| - | - | ٣,٦٧,٦٦٣ | - | ٣,٦٧,٦٦٣ |
| ٤٤١ | ٤٤١ | ٢٢٦,٧٢٤ | ١٠٤,٤٩١ | ٣٣١,٦٥٦ |
| - | - | ٧٩,٦٦٠ | - | ٧٩,٦٦٠ |
| ٤٤١ | ٤٤١ | ٣,٥٢٧,٣١١ | ١٠٤,٤٩١ | ٣,٦٣١,٩٦٣ |

| ٢٠٢١ | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| - | - | ١٨٨,٩٠٤ | - | ١٨٨,٩٠٤ |
| - | - | ٥٠,٩٧٢ | - | ٥٠,٩٧٢ |
| - | - | ٢,٧٥٣,٤٣٤ | - | ٢,٧٥٣,٤٣٤ |
| ٤٧٣ | ٤٧٣ | ٢١٣,٢٣٣ | ٨٨,٧٩٠ | ٣٠٢,٤٩٦ |
| - | - | ٨٠,٢٣٦ | - | ٨٠,٢٣٦ |
| ٤٧٣ | ٤٧٣ | ٣,٢٨٦,٧٧٩ | ٨٨,٧٩٠ | ٣,٣٧٦,٠٤٢ |

| الشركة الأم ٢٠٢٢ | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | التكلفة المطفأة | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | الإجمالي |
|---------------------|---|------------------|---|------------------|
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| - | - | ٣١,٣٤ | - | ٣١,٣٤ |
| - | - | ٤٨,٦١ | - | ٤٨,٦١ |
| - | - | ٢,٦٦٤,٩٨٤ | - | ٢,٦٦٤,٩٨٤ |
| ٤٤١ | ٤٤١ | ٢٠٨,٦٢٩ | ٥٩,٣٥٦ | ٢٦٨,٤٢٦ |
| - | - | ٥٠,٩٨٤ | - | ٥٠,٩٨٤ |
| ٤٤١ | ٤٤١ | ٢,٥٠٣,٧٩٢ | ٥٩,٣٥٦ | ٢,٥٦٣,٥٨٩ |

| ٢٠٢١ | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| - | - | ١٠٥,٩٥٤ | - | ١٠٥,٩٥٤ |
| - | - | ٥٤,٤٨٠ | - | ٥٤,٤٨٠ |
| - | - | ١,٩٦١,٠١١ | - | ١,٩٦١,٠١١ |
| ٤٧٣ | ٤٧٣ | ١٩٥,١٣٨ | ٤٤,٤٢٠ | ٢٤٠,٣١ |
| - | - | ٥٣,٠٦٤ | - | ٥٣,٠٦٤ |
| ٤٧٣ | ٤٧٣ | ٢,٣٦٩,٦٤٧ | ٤٤,٤٢٠ | ٢,٤١٤,٥٤٠ |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٣٩ الأدوات المالية حسب الفئة

الالتزامات المالية وفقاً لقائمة المركز المالي

| الشركة الأم | | الموحدة | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
| ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني | ألف ريال عُُماني |
| ١٣,٣٥٩ | ٥٩,١١ | ١٣,٣٥٩ | ٩٤,١٤١ |
| ١,٩٦٥,١٩٧ | ٢,٨٩,٢٨٤ | ٢,٨١٠,٤١٢ | ٢,٩٩٢,١٨٠ |
| ٦٣,٥٨٦ | ٦٧,٢٣٣ | ٨٢,٠٢٠ | ٩٠,٦١٥ |
| ٢,٠٤٢,١٤٢ | ٢,٢١٥,٦١٨ | ٢,٩٠٥,٧٩١ | ٣,١٧٦,٩٣٦ |

مستحق لبنوك

ودائع من عملاء

التزامات أخرى

الإجمالي

٤٠ 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 بنسبة مصد حماية رأس المال بنسبة ٢.٥٪ في ٢٠٢٠. خفف البنك المركزي العُماني من متطلبات نسبة مصد حماية رأس المال إلى ٢.٥٪، وبالتالي تم تخفيض الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال إلى ١٢.٥٪.

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

الشريحة ١ من رأس المال، والتي تشمل رأس المال العادي، علاوة إصدار الأسهم، والاحتياطيات، والأرباح المحتجزة (بعد خصم توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة بما في ذلك أصل الضريبة المؤجل و ٥٠٪ من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً للتعديلات التنظيمية التي تم تضمينها في حقوق الملكية، ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال ورأس المال الإضافي من الشريحة ١.

الشريحة ٢ من رأس المال، والتي تشتمل الالتزامات الثانوية المؤهلة، وانخفاض قيمة خسارة القروض العامة / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالأرباح غير المحققة من أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد خصم ٥٠٪ من القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة.

لا يمكن أن تتجاوز الشريحة ٢ المؤهلة الشريحة ١ من رأس المال، يقتصر مبلغ مخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي قد يتم تضمينها كجزء من الشريحة ٢ من رأس المال على ٢.٥٪ من إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية المتزايدة للمرحلة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أعلى الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مؤهلة كشريحة ٢ من رأس المال الإلغاء التدريجي بحلول عام ٢٠٢٤.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٠ إدارة رأس المال (تابع)

| الشركة الأم | | الموحدة | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
| ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | ألف ريال عُمانِي | |
| ٢٣٤,١١٧ | ٢٢٨,٨١٠ | ٣٣٣,٣٠٠ | ٣٣٤,٩٤٣ | حقوق الملكية العادلة من الشريحة ١ |
| ١٦٣,٨٠٣ | ١٣٦,٤٠٣ | ١٦٣,٨٠٣ | ١٣٦,٤٠٣ | الشريحة ١ الإضافية |
| ٣٩٧,٩٢٠ | ٣٦٥,٢١٣ | ٤٩٦,٨٣٣ | ٤٧١,٣٤٦ | الشريحة ١ من رأس المال |
| ٢٤,٥٠٨ | ٢٧,٤١٢ | ٢٩,٤٤٣ | ٣٠,٨٧٢ | الشريحة ٢ من رأس المال |
| ٤٢٢,٤٢٨ | ٣٩٢,٦٢٥ | ٥٢٦,٢٧٦ | ٥٠٢,٢١٨ | إجمالي قاعدة رأس المال |
| ٢,٠٨٠,٩٥١ | ٢,٠٠٧,٦٠١ | ٢,٧١٨,٩٢١ | ٢,٦٩٩,٦٦٦ | مخاطر الائتمان |
| ١٣,١٨٨ | ١٣,٢٦٣ | ٣٩,٣٧٦ | ٤١,٨٢٦ | مخاطر السوق |
| ١٦٦,٦٥٠ | ١٦٨,٦٢٥ | ٢٠٧,٣٣٦ | ٢١٥,٣٤٨ | المخاطر التشغيلية |
| ٢,٢٦٠,٧٨٩ | ٢,١٨٨,٩٤٩ | ٢,٩٦٥,٦٣٣ | ٢,٩٥٦,٢٤٠ | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر |
| ٪١٨,٦٨ | ٪١٧,٩٤ | ٪١٧,٧٥ | ٪١٦,٩٩ | معدل كفاية رأس المال ٪ |
| ٪١٠,٣٥ | ٪١٠,٤٥ | ٪١١,٢٣ | ٪١١,٣٣ | حقوق الملكية العادلة من الشريحة ١ |
| ٪١٧,٦٠ | ٪١٦,٦٨ | ٪١٦,٧٥ | ٪١٥,٩٤ | معدل الشريحة ١ من رأس المال |

٤١ معلومات القطاع

يعمل البنك بشكل رئيسي في موقع جغرافي واحد فقط، سلطنة عمان. ومع ذلك، فقد حقق البنك إيرادات من الفوائد وتكبد مصروفات فوائد بسبب إيداعات وقروض سوق المال مع البنوك خارج سلطنة عمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يتضمن الإيضاح ٣٩-٢٠ (ز) المعلومات المتعلقة بالمستحق للبنك من البنوك والمستحقة للبنوك استناداً إلى المواقع الجغرافية للسنتين ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

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

| | |
|----------------------------|---|
| الخدمات البنكية للأفراد | القروض الشخصية للأفراد، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان وتسهيلات تمويل الأموال. |
| الخدمات البنكية للشركات | القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات. |
| الخزينة | سندات، وإيداعات، والاقتراض البنكي، وصراف 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 ٢٠٢٢ أو ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤١ معلومات القطاع (تابع)

| الموحدة | الخدمات البنكية للأفراد | الخدمات البنكية للشركات | الخزينة | أخرى | الخدمات المصرفية الإسلامية | الإجمالي |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|
| ٢٠٢٢ | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| 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 | ١,٢١٩ | ٨٢٩ | ١٩٣ | ٤,٢٢٤ | ٢٢,٤٢٤ |
| إجمالي الإيرادات التشغيلية | ٣٥,١٥٦ | ٤٣,٩٢٦ | ١٣,٣٩٤ | ١٩٣ | ٢٩,٩٠٧ | ١٢٢,٥٧٦ |
| مصاريف تشغيلية | (٣٠,٢٤٣) | (٢١,٩٣٣) | (٣,٨٤٥) | (٣١٠) | (١٩,٢٨٥) | (٧٤,٧٧٦) |
| صافي مخصصات الخسائر الائتمانية | (٣٥٧) | (٢٦,٥٩٤) | ٨٠ | - | (٣,٤٧٣) | (٣٠,٣٤٤) |
| مصاريف الضريبة | (١٩) | ٢٨٦ | (٦٥١) | (٨) | (٨٨٣) | (١,٢٧٥) |
| ربح / (خسارة) السنة | ٤,٥٣٧ | (٣,٤٧٥) | ٨,٩٧٨ | (١٢٥) | ٦,٢٦٦ | ١٦,١٨١ |
| الأصول | ٧٩٩,٥٤٠ | ١,٣٦٤,٣٩٤ | ٣٤٧,٦٢١ | ٩٨,١٠٤ | ١,٠٧٢,٢٦١ | ٣,٦٨١,٨٣٠ |
| الالتزامات | ٦٦١,٣٢١ | ١,٤٢٧,٩٦٣ | ٥٩,١٠١ | ٧٤,٥٢٦ | ٩٦١,٣١٨ | ٣,١٨٤,٢٢٩ |

| الموحدة | الخدمات البنكية للأفراد | الخدمات البنكية للشركات | الخزينة | أخرى | الخدمات المصرفية الإسلامية | الإجمالي |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|
| ٢٠٢١ | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| صافي إيرادات الفوائد | ٢٦,٠٨٧ | ٣٤,٠٩٠ | ٩,٢٦٤ | - | - | ٦٩,٤٤١ |
| صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي | - | - | - | - | ٢١,٢٢١ | ٢١,٢٢١ |
| إيرادات تشغيلية أخرى | ٥,٢٤٥ | ٧,٠٢٤ | ٤,٤١٠ | ٧,١٠٨ | ٣,٥٤٦ | ٢٧,٣٣٣ |
| إجمالي الإيرادات التشغيلية | ٣١,٣٣٢ | ٤١,١١٤ | ١٣,٦٧٤ | ٧,١٠٨ | ٢٤,٧٦٧ | ١١٧,٩٩٥ |
| مصاريف تشغيلية | (٣٠,٢٠٧) | (٢٢,٧٤٥) | (٣,٩٠٥) | (٤٦٤) | (١٧,٤٥٨) | (٧٤,٧٧٩) |
| صافي مخصصات الخسائر الائتمانية | (٢,٤١٦) | (٢٩,٦١٤) | (١٩٩) | - | (٢,٩٨٦) | (٣٥,٢١٥) |
| مصاريف الضريبة | ٨٦٢ | ٢,١٠٨ | (٣,٧٣٥) | (٢١٨) | ٦٣ | (٩٢٠) |
| ربح / (خسارة) السنة | (٤٢٩) | (٩,١٣٧) | ٥,٨٣٥ | ٦,٤٢٦ | ٤,٣٨٦ | ٧,٠٨١ |
| الأصول | ٧٢٣,٢٣٣ | ١,٢٣٦,٧٢٨ | ٤٠٠,٤٦٥ | ١٠٠,٨٠٦ | ٩٧٤,١٤٧ | ٣,٤٣٥,٦٥٩ |
| الالتزامات | ٦٦٣,٩٧٧ | ١,٣١٠,٢٢٠ | ١٣,٣٥٩ | ٦٣,٢٩٥ | ٨٦٩,٤٦٩ | ٢,٩١١,٣٢٠ |

| الشركة الأم | الخدمات البنكية للأفراد | الخدمات البنكية للشركات | الخزينة | أخرى | الخدمات المصرفية الإسلامية | الإجمالي |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|
| ٢٠٢٢ | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| صافي إيرادات الفوائد | ٢٨,١٩٧ | ٣٣,٧٠٧ | ١٢,٥٨٠ | - | - | ٧٤,٤٨٤ |
| إيرادات تشغيلية أخرى | ٦,٩٥٩ | ١,٢١٩ | ٨٢٩ | ١٩٣ | - | ١٨,٢٠٠ |
| إجمالي الإيرادات التشغيلية | ٣٥,١٥٦ | ٤٣,٩٢٦ | ١٣,٤٠٩ | ١٩٣ | - | ٩٢,٦٨٤ |
| مصاريف تشغيلية | (٣٠,٢٤٣) | (٢١,٩٣٣) | (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 |

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤١ معلومات القطاع (تابع)

| الشركة الأم ٢٠٢١ | الخدمات البنكية للأفراد ألف ريال عماني | الخدمات البنكية للشركات ألف ريال عماني | الخزينة ألف ريال عماني | أخرى ألف ريال عماني | الخدمات المصرفية الإسلامية ألف ريال عماني | الإجمالي ألف ريال عماني |
|-----------------------------------|--|--|------------------------------|---------------------------|---|-------------------------------|
| صافي إيرادات الفوائد | ٢٦,٨٧ | ٣٤,٩٠ | ٩,٢٦٨ | - | - | ٦٩,٤٤٥ |
| إيرادات تشغيلية أخرى | ٥,٢٤٥ | ٧,٢٤ | ٤,٤١٠ | ٥,٩٣٨ | - | ٢٢,٦١٧ |
| إجمالي الإيرادات التشغيلية | ٣١,٣٣٢ | ٤١,١١٤ | ١٣,٦٧٨ | ٥,٩٣٨ | - | ٩٢,٠٦٢ |
| مصاريف تشغيلية | (٣٠,٢٠٧) | (٢٢,٧٤٤) | (٣,٩٠٥) | - | - | (٥٦,٨٥٦) |
| صافي مخصصات الضائر الائتمانية | (٢,٤١٦) | (٢٨,٥٦٤) | (١٩٩) | - | - | (٣١,١٧٩) |
| مصاريف الضريبة | ٨٦٢ | ٢,١٠٨ | (٣,٧٣٥) | (٢١٨) | - | (٩٨٣) |
| ربح / (خسارة) السنة | (٤٢٩) | (٨,٠٨٦) | ٥,٨٣٩ | ٥,٧٢٠ | - | ٣,٠٤٤ |
| الأصول | ٧٢٣,٢٣٣ | ١,٢٣٧,٧٧٨ | ٥٠٧,٦٠٩ | ٩٩,٦٩٥ | - | ٢,٥٦٨,٣١٥ |
| الالتزامات | ٦٦٣,٩٧٧ | ١,٣٠١,٢٢٠ | ١٣,٣٥٩ | ٦٩,١١٥ | - | ٢,٠٤٧,٦٧١ |

٤٢ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢١ لتتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية. خلال ٢٠٢٢، قامت المجموعة بتعديل تصنيف بعض المصاريف التشغيلية إلى مصاريف العمولات (٦.٣ مليون ريال عماني في الشركة الموحدة و٩.٢ مليون ريال عماني في الشركة الأم) وبعض مصاريف الالتزام ضمن بند مصاريف الفوائد إلى مصاريف العمولات (١.١ مليون ريال عماني في كل من الشركة الموحدة والشركة الأم) لتعكس هذه البنود بشكل أنسب في القوائم المالية.

٤٣ الأحداث اللاحقة

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



بنك عُمان العربي
OMAN ARAB BANK