البنك الوطني العماني
NBO

٢٠٢١

التقرير السنوي

nbo.om

حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم – حفظه الله ورعاه

His Majesty Sultan Haitham bin Tarik

السلطان قابوس بن سعيد – طيب الله ثراه

Late Sultan Qaboos bin Said

المحتويات

نظرة عامة ٢٠٢١	٤
تقرير رئيسة مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١م	١٠
نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة	١٤
الإدارة التنفيذية	٢٠
تقرير مناقشات وتحليل الإدارة ٢٠٢١م	٢٢
تقرير حوكمة الشركات ٢٠٢١م	٣٦
بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١م	٥٦
البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٨٦
مزن للصيرفة الإسلامية	١٩٦
مزن للصيرفة الإسلامية: بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١م	٢٠٣
مزن للصيرفة الإسلامية - البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٢٢٨
شبكة فروع البنك الوطني العماني	٢٩٠

نظرة عامة
٢٠٢١

رؤيتنا

أن نصبح البنك المفضل

”في البنك الوطني العُماني، ركزنا جهودنا نحو تعزيز الإنجازات والنجاحات **التي حققناها وتوظيف خبراتنا** من أجل المزيد من التقدم والنمو على جميع المستويات.“

أمل بنت سهيل بهوان

رئيسة مجلس الإدارة

تقرير رئيسة مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

تقرير رئيسة مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع، يُسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢١م للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

الاقتصاد العُماني

في ذكرى تولي جلالته لمقاليد الحكم في البلاد، ألقى حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد – حفظه الله ورعاه – خطاباً سامياً أكد جلالته فيه أن أسمى أهداف هذه المرحلة هو استدامة قدرة الدولة على الوفاء بالتزاماتها المالية، وأن الأداء المالي للسلطنة تحسّن كثيراً. وعززته سياسات جلالته بالتوسع في إجراءات التحفيز الاقتصادي، وبناء منظومة حماية اجتماعية توفر للمواطنين حياة كريمة، مسترشدين برؤية عمان ٢٠٤٠.

تماشياً مع رؤية عُمان ٢٠٤٠، استهلت سلطنة عُمان العام ٢٠٢١م مواصلة جهودها لتحقيق التنويع الاقتصادي وزيادة الاستثمارات في قطاعات الخدمات المالية، والسياحة، وأنشطة الموانئ. فوفقاً لتقديرات صندوق النقد الدولي، من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة بنسبة ٧,٤ بالمائة في عام ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ١,٨ بالمائة خلال العام ٢٠٢١م. كما يتوقع الصندوق أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي للقطاعات غير النفطية بنسبة ١,٥ بالمائة مع إمكانية ارتفاع هذه النسبة إلى ٤ بالمائة بحلول عام ٢٠٢٦م وذلك إذا استمرت عُمان في تطبيق التدابير والإجراءات المالية المحددة بنجاح.

ستركز ميزانية عام ٢٠٢٢م التي أعلنتها الحكومة على خفض نسبة العجز والتي من المتوقع أن تصل إلى ٥ بالمائة من الناتج المحلي الإجمالي خلال عام ٢٠٢٢م وذلك ضمن حدود الخطة المالية متوسطة الأمد للعام الماضي. ويقدر إجمالي الإيرادات العامة للدولة للسنة المالية ٢٠٢٢م بـ ١٠,٥٨ مليار ريال عُماني بزيادة بنسبة ٦ بالمائة تقريباً مقارنة بعام ٢٠٢١م.

وفي خطوة من شأنها تمهيد الطريق نحو بدء عصر جديد من التعاون الاقتصادي، وقعت سلطنة عُمان مؤخراً اتفاقيات مع المملكة العربية السعودية، ودولة قطر بهدف تعزيز التبادل التجاري وإيجاد فرص استثمارية واعدة. كما يعد الطريق البري الجديد الذي يمتد لمسافة ٧٢٥ كيلومتر ويربط بين عُمان والسعودية أحد أبرز ثمار الجهود المبذولة لمد وترسيخ أطر التعاون المشترك التي تبذلها البلاد.

الأداء التشغيلي

في ضوء ما سبق، سجل البنك الوطني العُماني صافي أرباح في عام ٢٠٢١م بلغ ٣٠,٣ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ١٨,١ مليون ريال عُماني خلال العام الماضي بزيادة بنسبة ٦٦,٨ بالمائة.

وخلال عام ٢٠٢١م، بلغ صافي الدخل من الفوائد ٩١,٦ مليون ريال عُماني بزيادة بنسبة ٠,٧ بالمائة مقارنة بالعام ٢٠٢٠، وذلك نظراً للنمو الكبير في حجم القروض يقابله ضغط على هامش الربح.

أما الدخل من الرسوم للعام ٢٠٢١م، فقد بلغ ٣١,٨ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٢٦,١ ريال عُماني خلال عام ٢٠٢٠م، بنمو كبير بلغ ٢١,٩ بالمائة وذلك نتيجة الأداء القوي لمختلف مصادر الرسوم.

وبلغ إجمالي المصروفات التشغيلية ٦٣,٥ مليون ريال عُماني لعام ٢٠٢١، مقارنة بـ ٦٣,٨ مليون ريال عُماني في عام ٢٠٢٠، مسجلاً انخفاضاً بنسبة ٥٠. بالمائة، وذلك بالرغم من استمرار الاستثمارات الموجهة نحو تحقيق النمو. ويُعزى هذا الانخفاض على أساس سنوي إلى تطبيق مبادرات زيادة الكفاءة المختلفة في جميع إدارات البنك.

ونتيجة لما سبق، حققت الأرباح التشغيلية نموّا كبيراً بنسبة ١٢,٦ بالمائة على أساس سنوي.

وبلغت مخصصات القروض ٢٤ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٣١,٣ مليون ريال عُماني في عام ٢٠٢٠م، بانخفاض بنسبة ٢٣,٤ بالمائة. ويُعزى هذا الانخفاض إلى النهج المحافظ في رصد المخصصات المتبع في بداية انتشار الجائحة.

ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٣,٢ مليار ريال عُماني بارتفاع بنسبة ٦,٤ بالمائة مقارنة بعام ٢٠٢٠م، مع استمرار البنك في دعم حاجة عملائه إلى الاقتراض. وبلغت ودائع العملاء ٢,٩ مليار ريال عُماني، بارتفاع بنسبة ١٥,٥ بالمائة. ويستمر البنك في الحفاظ على معدل ملائم جدًا من الودائع المختلطة.

واستقر رأس المال من المستوى ١ ونسبة كفاية رأس المال عند ١١,٨ بالمائة و١٥,٨ بالمائة على التوالي.

وبصورة عامة، نحن سعداء بالنتائج المالية التي حققها البنك. وما تزال أعمالنا الأساسية راسخة وقوية ولدينا مصادر إيرادات إضافية متنوعة، إضافة إلى قوة ميزانيتنا العمومية. ونؤمن بأن هذه النتائج تبرز مرونتنا ومكانتنا وسمعتنا العالمية على صعيد الاستثمار الآمن.

> ما تزال أعمالنا الأساسية راسخة وقوية ولدينا مصادر إيرادات إضافية متنوعة، إضافة إلى قوة ميزانيتنا العمومية.

مستجدات المؤسسة

في البنك الوطني العُماني، ركزنا جهودنا نحو تعزيز الإنجازات والنجاحات التي حققناها وتوظيف خبراتنا من أجل المزيد من التقدم والنمو على جميع المستويات.

وفي بداية العام، أعلنا عن تعيين الفاضل/ نبيل المحروقي عضواً في مجلس إدارة البنك الوطني العُماني. كذلك، عزز

البنك إدارته العليا بتعيين عدد من الكفاءات والخبرات بمن فيهم طارق عتيق، مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد، وسليمان اللمكي، مدير عام - رئيس مجموعة إدارة المخاطر، وجيريدار فاراداتشاري، مدير عام – رئيس الإدارة المالية، وصلاح الشرجي، نائب مدير عام - رئيس التدقيق الداخلي، وعبدالله الجابري، نائب مدير عام - رئيس إدارة جودة الأصول ، وعلي اللواتي، مساعد مدير عام - رئيس الخدمات المصرفية الخاصة.

واستمراراً لجهودنا في تمكين الكفاءات الوطنية الشابة وتقديم فرص للنمو الوظيفي، واصلنا إجراء تغييرات في الهيكل التنظيمي للبنك شملت ترقية محمد الجابري، رئيس العمليات المصرفية، ومها الرئيسية، رئيس المنتجات المصرفية للأفراد إلى درجة مساعد مدير عام.

أبرز الإنجازات

خلال العام ٢٠٢١، ركزنا على الاستفادة من فرص النمو على جميع الأصعدة والمستويات، ووجهنا جهودنا نحو تعزيز مكانة هويتنا المؤسسية، وتحقيق أهدافنا المالية، وتقليل معدل نسبة التكلفة إلى الدخل، وتنفيذ إستراتيجيتنا الخمسية للعودة إلى الصدارة (٢٠٢١ – ٢٠٢٥) التي بدأت تؤتي ثمارها.

كذلك واصلنا في عام ٢٠٢١ وضع عملائنا في صميم أعمالنا، وجاء الابتكار الرقمي في مقدمة أولوياتنا إدراكاً منا بأهميته في تلبية المتطلبات المتغيرة للعملاء، ولمواكبة المنافسة المتزايدة في مجال التكنولوجيا المالية، وتبني أحدث التقنيات.

وفي خطوة من شأنها تعزيز إمكاناتنا المصرفية الرقمية، شهد عام ٢٠٢١م إطلاق عدد من الخدمات هي الأولى من نوعها، تضمنت أول جهاز للخدمة الذاتية متعدد الاستخدامات لتمكين العملاء من التفاعل والتواصل مع البنك مباشرة والاستفادة من خدماته على مدار الساعة دون الحاجة إلى زيارة الفرع. وأطلق البنك تطبيق الدفع الإلكتروني للتجار الذي يتماشى مع المتطلبات الحكومية التي أقرتها للمتاجر للتحول إلى الدفع الإلكتروني. وفي أحدث إضافة، أطلق البنك الوطني العماني خدمة فتح الحسابات رقميّا من خلال تطبيق الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال.

وقامت الخدمات المصرفية للشركات في عام ٢٠٢١ بدور حيوي في تقديم تسهيلات مالية لمشروعات ذات أهمية اقتصادية كبيرة. تتضمن مشاركتنا في عملية الاقتراض متوسطة الأجل التي أجرتها حكومة سلطنة عُمان عبر وزارة المالية بقيمة بلغت ٥٠ مليون دولار أمريكي، وتقديم دعم لمشروع كبير مدعوم من شركة تنمية طاقة عُمان بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى دعم مشروع سياحي متكامل وتقديم تسهيلات طويلة الأجل لمجموعة من الشركات المحلية القابضة.

واصلنا وضع عملائنا في صميم أعمالنا، و الابتكار الرقمي في مقدمة أولوياتنا

استقرار رأس المال من المستوى ١ ونسبة كفاية رأس المال عند **١١,٨** بالمائة و **١٥,٨** بالمائة على التوالي

المجتمع في مقدمة أولوياتنا

انطلاقاً من كونه جزءًا لا يتجزأ من النسيج المجتمعي، واصل البنك الوطني العُماني خلال عام ٢٠٢١ العمل جنباً إلى جنب مع موظفيه وشركائه والجهات الحكومية بهدف تقديم الدعم اللازم للأفراد والجهات الأكثر احتياجاً. وركزنا جهودنا تجاه الاستجابة للأزمات، وتمكين الشباب، والتنمية الاجتماعية والاقتصادية، والتعليم.

ومنذ بداية الجائحة، تبرع البنك بأكثر من ١,٥ مليون ريال عُماني في العاميين الماضيين لدعم الجهود الحكومية المبذولة لمواجهة الجائحة. وأكد البنك التزامه بتوظيف جميع موارده وفريقه وبنيته الأساسية لدعم وزارة الصحة إذ قام بإطلاق حملة التحصين لموظفيه وأزواجهم، وقام بتوفير عددٍ من مركبات الإسعاف في كل من محافظتيْ مسقط وظفار، إضافة إلى شراء المعدات الطبية للمستشفيات الأكثر احتياجاً في محافظة ظفار. وتعد هذه الجهود ضمن قائمة من المبادرات والإجراءات التي نفذها البنك ابتداءً من العام الماضي بهدف تقديم الدعم الأساسي لقطاع الرعاية الصحية في البلاد من أجل المساهمة في الحدّ من انتشار كوفيد-١٩.

وعندما تأثرت عُمان بإعصار شاهين، قام البنك فوراً بإطلاق عدد من المبادرات تضمنت تقديم تمويل للمساهمة في الحدّ من تأثيرات الإعصار، فقد خصص البنك مبلغ ١٠ ملايين ريال عُماني لتوفير قروض بدون فوائد وتأجيل الأقساط للعملاء المتضررين لمدة ٣ أشهر، إضافة إلى تعاونه مع عدد من المتاجر الرائدة من أجل تزويد العملاء بخصم بنسبة ٥٠ بالمائة على الأجهزة المنزلية الأساسية.

وفي شهر رمضان المبارك، وضمن برنامجه للمسؤولية الاجتماعية 'شهر العطاء' نجح البنك بالتعاون مع ماركيت إكس، وشركة دليلي وأفراد المجتمع في جمع تبرعات كافية خلال ٤٨ ساعة فقط لشراء سلل غذائية لصالح أكثر من ١,٠٠٠ أسرة مُعسرة.

ضمن جهود البنك الرامية إلى إيجاد الفرص وتمكين الشباب العماني، يستمر برنامج المنح الدراسية للبنك الوطني العماني في دعم الطلاب من ذوي الدخل المحدود. لغاية اليوم، قدم البنك عقود عمل لمدة عامين لستة طلاب من أصل عشرة أكملوا دراستهم في أبرز الجامعات في المملكة المتحدة وذلك ضمن التزامه بتطوير مهاراتهم وإمكانياتهم الوظيفية ليصبحوا قادة المستقبل.

كذلك أطلق البنك مبادرات جديدة تضمنت برنامج 'حاضنة الابتكار' ليواصل إيجاد طرق جديدة ومبتكرة لرفد الشباب العُماني بالمهارات المستدامة والمساهمة في دعم وتطوير القطاع المالي في البلاد. وبالتعاون مع هيئة تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والأكاديمية العُمانية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وشركة نماذج للاستشارات، ساهمت المبادرة بتعليم ٣٠ مشاركاً من خريجي تخصص تقنية المعلومات حول كيفية تصميم شركات ناشئة في مجال التقنية المالية. وبنهاية المبادرة فاز ٣ مشاركين وحصلوا على فرصة عرض أفكارهم لمجموعة من المستثمرين المحتملين.

موظفونا هم ثروتنا

نؤمن في البنك الوطني العُماني بأن الموظفين هم ثروتنا، ولذا نحرص على دعمهم وتزويدهم ببيئة عمل تمكنهم من تحقيق التقدم والنمو. وخلال العام ٢٠٢١، اختير ثلاثة من موظفينا الواعدين من إدارات تقنية المعلومات، والهوية المؤسسية، والخدمات المصرفية الاستثمارية للمشاركة في البرنامج الوطني للتطوير القيادي 'اعتماد'.

وتماشياً مع رؤيته الطموحة لتعزيز كفاءة وقدرات الكوادر الوطنية في القطاع المصرفي، أطلق البنك الوطني العُماني برنامجاً لتحديد الكفاءات وتطويرها. وخلال المرحلة الأولى من البرنامج، أجرى مركزاً للتقييم لجميع موظفي البنك، بما في ذلك موظفي مزن للصيرفة الإسلامية، بجانب عدد من المقابلات أثمرت عن اختيار ٦٠ موظفاً من أبرز الكوادر (٣١ موظفاً من المكتب الرئيسي و٢٩ موظفاً من الفروع). وسيتم تزويد المشاركين بخطط تطوير صُممت خصيصاً لمتابعة تطورهم وتعزيز مهاراتهم لتحقيق النمو الوظيفي.

وتهدف هذه الجهود الدؤوبة إلى تعزيز مهارات وخبرات وإمكانات المواهب المحلية وترسيخ مكانتنا كبنك عالمي المستوى وعلى أتم استعداد وجاهزية للمستقبل.

> نواصل إيجاد طرق جديدة ومبتكرة لرفد الشباب العُماني بالمهارات المستدامة والمساهمة في دعم وتطوير القطاع المالي في البلاد

جوائز وتكريمات محلية وعالمية

في ترجمة حقيقية لجهوده الرامية لتحقيق التميز، حصد البنك الوطني العُماني مجموعة من الجوائز خلال عام ٢٠٢١م بالإضافة إلى تصنيفه ضمن 'أقوى ٥٠ بنك في الشرق الأوسط' من مجلة فوربس. وحصد البنك جوائزه من كل من مجلة الأعمال الدولية، ومجلة جلوبال بزنس أوت لوك، ومجلة 'وورلد بيزنس أوت لوك'، ومجلة Oman Economic Review، وجوائز 'الابتكار المصرفي الخاص العالمي لعام ٢٠٢١'، ومجموعة كامبردج المالية (Cambridge IFA). و'القمة للإعلام'، ومجلة أخبار التمويل الإسلامي، و دا بانكر.

رسالة شكر وتقدير

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك، أود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملائنا ومساهمينا الكرام على دعمهم المستمر لنا. كما نشكر فريق الإدارة العليا بالبنك وجميع الموظفين على دعمهم المثمر وجهودهم الدؤوبة التي يبذلونها في تنفيذ إستراتيجية البنك وفي تحقيق أهدافه.

ونعبر عن تقديرنا للجهات التنظيمية والبنك المركزي العُماني، والبنك المركزي بالإمارات العربية المتحدة، والهيئة العامة لسوق المال على دعمهم وتوجيهاتهم المثمرة والمستمرة من أجل تطوير القطاع المالي في سلطنة عُمان عموماً والقطاع المصرفي على وجه الخصوص.

وقبل كل شيء، نرفع أسمى آيات الشكر والامتنان لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم – حفظه الله ورعاه – على قيادته الملهمة الرشيدة ورؤيته الثاقبة التي تحت مظلتها تتقدم سلطنة عُمان في خطى واثقة وثابتة نحو نهضة متجددة ونمو اقتصادي واجتماعي مستدام.

دمتم سالمين.

أمل بنت سهيل بهوان

رئيسة مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الفاضلة أمل بنت سهيل بهوان
رئيسة مجلس الإدارة

رئيسة اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تشغل الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة (ش.م.م) وعُينت عضواً في المجلس منذ عام ٢٠١٦. و تتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان منذ عام ١٩٩٨.

تشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.م.ع.ع. وعضو لجنتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع. وعضو لجنة المكافآت بمجلس إدارة الشركة.

الفاضلة/ أمل حاصلة على درجة البكالوريوس في التربية والماجستير في الإدارة من جامعة السلطان قابوس.

سعادة الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥، و عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس سعادة الشيخ/ عبدالله مجلس إدارة البنك التجاري في قطر وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد في الإمارات العربية المتحدة، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة- قطر، وهو شريك في شركة خدمات المعلومات المتكاملة - قطر، وشريك أيضاً في شركة الأهم (قطر) وشركة سمارت لايت أند كونترول، الدوحة (قطر).

سعادة الشيخ/ عبدالله حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

الفاضل حمد بن محمد بن حمود الوهيبي
عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

الفاضل/ حمد بن محمد بن حمود الوهيبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل/ حمد خبرة عملية تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً في مجال الاستثمار وإدارة الأصول وتطوير الأعمال والقطاع المالي. ويعمل الوهيبي مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع. الفاضل/ حمد عضو أيضاً في مجالس إدارة شركة النهضة للخدمات، وشركة المطاحن العمانية.

الوهيبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص المالية بالإضافة إلى شهادة محلل مالي معتمد (CFA) وشهادة محلل استثمارات بديلة (CAIA) وشهادة في قياس أداء الاستثمار (CIPM).

الفاضل محمد بن إسماعيل مندني العمادي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

الفاضل محمد بن إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤. و أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري، وعضو مجلس إدارة الترنتيف بنك إيه إس، تركيا وعضو مجلس محافظي سيدرا للطب، ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل الفاضل/ محمد العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، فتولى بعد ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة قطر للاستثمار العقاري ذ.م.م. لغاية عام ٢٠١١، كذلك كان أيضاً عضواً في مجلس إدارة الشركة من عام ٢٠٠٣ لغاية عام ٢٠٠٥.

الفاضل/ محمد العمادي حاصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة هولي نيمز، في كاليفورنيا.

الفاضلة نجاة بنت علي اللواتيا

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان وعضو اللجنة التنفيذية، والترشيحات، والمكافآت بمجلس الإدارة

انتُخبت الفاضلة / نجاة بنت علي اللواتيا عضواً في مجلس إدارة البنك في مارس ٢٠١٧م وهي حاصلة على شهادة البكالوريوس في مجال المحاسبة وتشغل حاليا منصب نائبة المدير العام للخدمات المساندة في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية في سلطنة عُمان ولديها خبرة تزيد على ٢٤ عاما، وقد حضرت العديد من الدورات في مجالات مختلفة منها المحاسبة والادارة المالية وادارة الاستثمار والتدقيق.

ومثلت الصندوق في مجالس إدارة بعض الشركات العامة والخاصة وهي الآن عضو في مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع ع).

الفاضل راهول كار

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

الفاضل/ راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦. الفاضل/ كار محاسب قانوني وهو يشغل حالياً منصب المستشار المالي لرئيس مجلس إدارة مجموعة شركات سهيل بهوان القابضة ش.م.م.

يشغل الفاضل/ كار أيضاً منصب عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.م.ع.ع. وعضو لجنة التدقيق بالشركة، كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.م.ع.ع. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

الفاضل فهد بادار

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو في لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

الفاضل/ فهد بادار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦. وهو أيضاً عضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد - الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل/ فهد بادار في البنك التجاري القطري لأكثر من ٢٠ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية مديراً عامًّا تنفيذيًّا لمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل/ فهد بادار عددا من المناصب الرئيسية في مجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية للمؤسسات الكبيرة والشركات.

الفاضل/ فهد بادار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دورهام، بالمملكة المتحدة، وبكالوريوس الآداب في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة ويلز

الفاضل سعيد بن هلال الحبسي

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

الفاضل سعيد بن هلال الحبسي لديه خبرة واسعة في مجالَيْ التمويل والاستثمار، وقضى مدة طويلة في اثنين من أكثر صناديق الاستثمار المرموقة في سلطنة عمان.

يشغل الحبسي منصب مدير الاستثمار في جهاز الاستثمار العماني - صندوق الثروة السيادي في سلطنة عمان - وعمل سابقاً لدى الصندوق العماني للاستثمار وصندوق تقاعد وزارة الدفاع، وتقلّد العديد من المناصب العليا في مجالات الاستثمار و المالية. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية، وعلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وهو أيضاً محاسب مهني معتمد، وعضو مجلس إدارة في شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع.

حضر الفاضل/ سعيد الحبسي مجموعة من برامج تطوير الإدارة التنفيذية المتخصصة تقدمها مؤسسات دولية ذات سمعة عالمية مثل المعهد الدولي لتطوير الإدارة، وجامعة كولومبيا في نيويورك، وجامعة كامبريدج في بريطانيا، وشارك كذلك في البرنامج الوطني للقيادات التنفيذية الذي ينظمه ديوان البلاط السلطاني.

و بفضل خبرته الطويلة التي تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً، فإن الفاضل/ سعيد الحبسي يتمتع بمعرفة واسعة و عميقة في قطاع الأعمال و الاستثمار في الأسواق المالية العالمية.

الفاضل نبيل بن حمد المحروقي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

الفاضل نبيل بن حمد المحروقي حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم من كلية التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس تخصص المالية ولديه خبرة لأكثر من ١٢ سنة في قطاع الأعمال والاستثمار في الأسواق المالية العالمية، وإدارة وتحليل البحوث، والتحليل المالي ولديه رخصة مزاولة الوساطة من سوق مسقط للأوراق المالية، وهو محلل معتمد في التحليل المالي وإعداد النماذج المالية (FMVA) من المعهد المالي التجاري (CFI). ويشغل حاليا وظيفة رئيس قسم إدارة الأصول المحلية في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية. قبل التحاقه بالهيئة في عام ٢٠١٢ عمل المحروقي في جامعة السطان قابوس، ومشروع الموسوعة العمانية.

يشغل المحروقي حالياً عضوية مجلس إدارة كل من شركة عمان كلورين منذ ٢٠١٦ وعضو في لجنة المكافآت والترشيحات، وشركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار (أساس) ورئيس لجنة التدقيق فيها منذ ٢٠٢١، وشركة المها لتسويق المنتجات النفطية، وعضو في لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيحات. وشغل كذلك عضوية مجلس إدارة شركة الشرقية للاستثمارالقابضة خلال المدة من ٢٠١٩ لغاية ٢٠٢١.

حضر المحروقي مجموعة من البرامج التخصصية في مجال الإدارة والقيادة والمالية والاستثمار لدى العديد من المؤسسات الدولية المختصة في هذا المجال.

د. غازي بن ناصر العلوي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة.

الدكتور غازي بن ناصر العلوي حاصل على الدكتوراه في ريادة الأعمال من جامعة بليموث - المملكة المتحدة. لديه خبرة ٧ سنوات في القطاع المالي وكان عضو مجلس إدارة في بنك صحار الدولي.

وهو كذلك عضو في مجلس الإدارة في مصنع عمان لصب الألمنيوم، ومصنع ديونز عمان، وآفاق مسقط العالمية.

الفاضل جوزيف أبراهام

عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، وعضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

عُيّن الفاضل جوزيف أبراهام عضواً في مجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨م.

يشغل الفاضل/ أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري بالإضافة إلى منصب نائب رئيس مجلس إدارة ألتيرناتيف بانك، وعضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة. يتمتع الفاضل/ أبراهام بخبرات مصرفية واسعة على نطاق الأسواق المتقدمة والناشئة على حد سواء.

وقبل انضمامه إلى البنك التجاري في يونيو ٢٠١٦، شغل الفاضل/ أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية في إندونيسيا، إذ استقر في هذه الوظيفة طيلة المدة من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٦.

الفاضل/ أبراهام حاصل على درجة الماجستير من كلية الدراسات العليا للأعمال، جامعة ستانفورد، كاليفورنيا، وعمل في كل من إندونيسيا، وسنغافورة، وهونغ كونغ، وغانا، والمملكة المتحدة والهند في مختلف الأدوار المصرفية المحلية والإقليمية بسجل ناجح شمل الإدارة العامة، وإدارة الخدمات المصرفية للشركات، والإستراتيجية، وإدارة المنتجات بالإضافة إلى عمليات الاستحواذ والدمج.

الإدارة التنفيذية

عبدالله بن زهران الهنائي
الرئيس التنفيذي

حسن بن عبدالأمير شعبان
المدير العام
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والتحالفات

طارق بن عتيق
المدير العام
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد

سليمان بن سعيد اللمكي
المدير العام
رئيس مجموعة إدارة المخاطر

جيريدار أس فاراداتشاري
المدير العام
رئيس الإدارة المالية

عبدالكريم بن زهران الهنائي
نائب مدير عام
رئيس مجموعة التحول

صلاح بن عبدالله الشرجي
نائب مدير عام
رئيس التدقيق الداخلي

عبدالله بن محمد الجابري
نائب مدير عام
رئيس إدارة جودة الأصول

بولاتو راداكريشنان أنيل كومار
نائب مدير عام
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات

سليمة بنت عبيد المرزوقي
مساعد مدير عام
رئيس إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية

علي بن مصطفى اللواتي
مساعد مدير عام
رئيس إدارة الخدمات المصرفية الخاصة

مسلم بن سهيل كشوب
مساعد مدير عام
رئيس إدارة الموارد البشرية

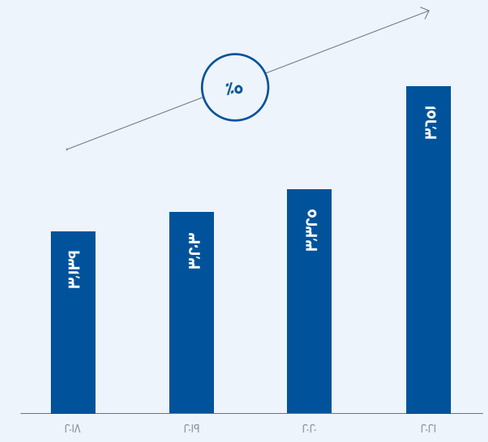
كانتيلال براتابرام باتي
مساعد مدير عام
رئيس إدارة الالتزام

مها بنت سعود الرئيسية
مساعد مدير عام
رئيس إدارة منتجات الأفراد

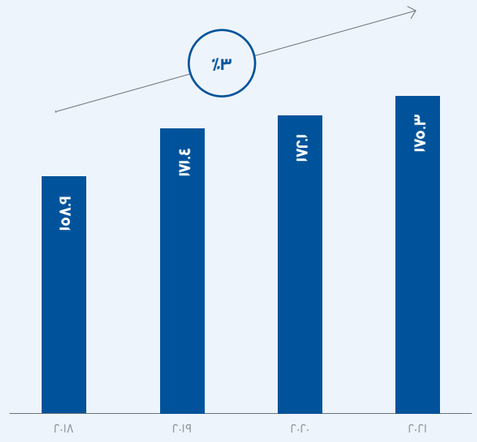
محمد بن يحيى الجابري
مساعد مدير عام
رئيس إدارة المعاملات المصرفية

تقرير مناقشات **وتحليل الإدارة ٢٠٢١**

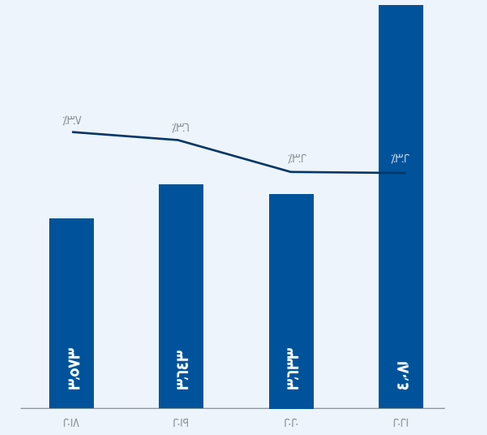
نمو قوي في الأصول المدرّة للعوائد



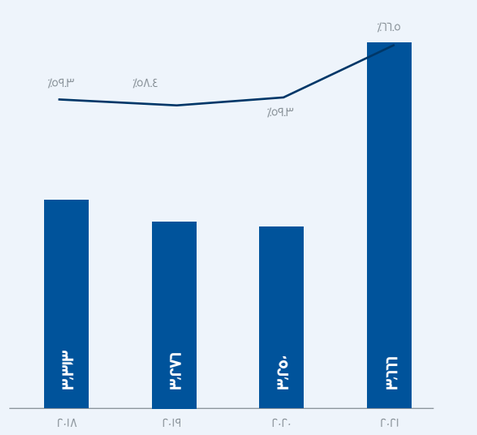
ارتفاع منتظم في الإيرادات الإجمالية



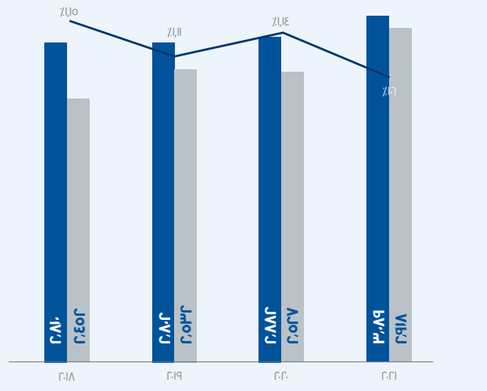
نمو كلي للأصول



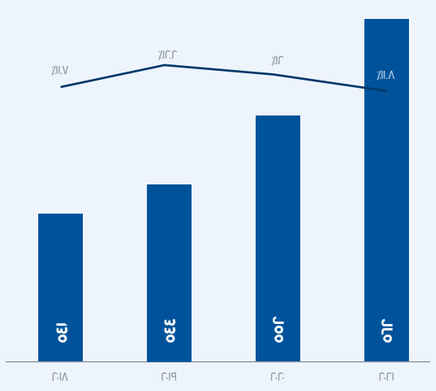
نمو مستقر للودائع



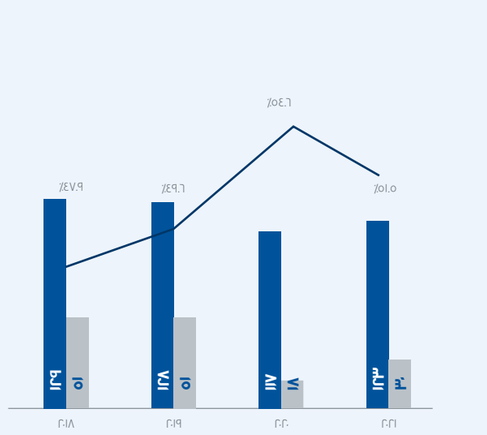
معدل متوازن لنسبة القروض إلى الودائع



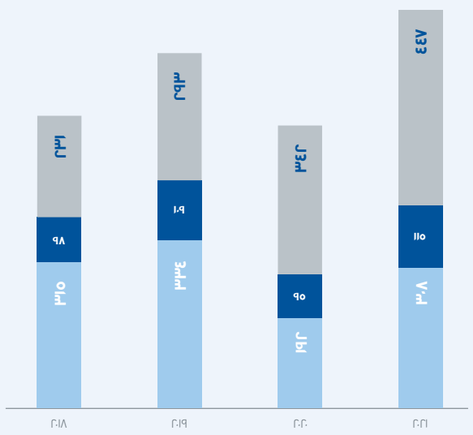
نسبة كافية لرأس المال ومعدل صحي لرأس المال من المستوى ١



مقاييس محسّنة للتكلفة والأرباح



أصول سائلة عالية الجودة مصانة بصورة جيدة



تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
البنك الوطني العماني - التقرير السنوي ٢٠٢١ | ٢٧

"تعزز إستراتيجيتنا الإرث العريق للبنك، ونبدأ من خلالها مرحلة جديدة من النمو والصدارة."

عبدالله بن زهران الهنائي
الرئيس التنفيذي

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢١

نظرة عامة

يتمتع البنك الوطني العماني بإرث عريق كمؤسسة مالية تجارية محلية بارزة في سلطنة عُمان، وسيحتفل البنك في العام ٢٠٢٣ بمرور (٥٠) عاماً على تأسيسه واستمراره في خدمة عملائه، وذلك بمجموعة أكبر وأكثر تطوراً من الحلول المصرفية والمالية، مع السعي إلى تلبية تطلعات المساهمين وغيرهم من أصحاب العلاقة في إيجاد قيمة مضافة، والمساهمة في تطوير وتنمية القطاع المالي في سلطنة عُمان.

في العام ٢٠٢٠، اعتمد مجلس إدارة البنك الإستراتيجية الخمسية للبنك لضمان تعزيز إرثنا العريق، والشروع في مرحلة جديدة من النمو والصدارة لأعمالنا التجارية، وتستند هذه الإستراتيجية على ثلاث أولويات رئيسية، وهي: حماية السلامة المالية للبنك، وإيجاد قيمة للمساهمين والشركاء وأصحاب العلاقة، واستدامة أعمال البنك عبر بناء هوية مؤسسية قوية وتعزيز إمكانياتنا الرقيمة وتنمية قدرات موظفينا، ونحن سعداء بالتقدم المحرز خلال العام الأول من عمر الإستراتيجية.

ومما لا شك فيه بأن العام ٢٠٢١ كان عاماً مليئاً بالتحديات مع استمرار التأثير العالمي للجائحة على الاقتصاد ككل، والقدرة على التعافي، وكذلك تعرضت سلطنة عُمان لتأثيرات سلبية خلّفتها الأنواء المناخية الاستثنائية -الإعصار شاهين-، والتي طالت العديد من عملائنا، وفرضت تحديات جديدة على المجتمع المحلي.

وبالرغم من تلك التحديات، اتخذنا خطوات مبكرة ومهمة نحو تحقيق أهدافنا الإستراتيجية، فقدمنا أداءً ماليّاً وتشغيليّاً أفضل، وفي الوقت نفسه استجبنا لمتطلبات عملائنا والظروف الصعبة التي واجهها العديد منهم، وقد أوجدت جائحة كوفيد١٩ الحاجة للتعجيل بإدخال تغييرات على الطريقة التي نقدم بها خدمتنا إلى عملائنا، مما جعل إدخال الحلول الرقمية ضرورة حتمية.

ومن جانب آخر، واصل البنك الوطني العماني المساهمة في النمو السريع للقطاع المالي في سلطنة عُمان، ومساندة الحكومة في أهدافها الرامية إلى مجابهة التحديات الاقتصادية الراهنة لتحقيق الأهداف طويلة الأجل لرؤية عُمان ٢٠٤٠.

وكذلك استطاع موظفونا التغلب على التحديات التي فرضها عام ٢٠٢١ كما يتضح من خلال النمو في أعمالنا والنتائج المالية، وعلينا الحفاظ على مستوى الأداء في الوقت الذي يستمر فيه الاقتصاد بالتعافي، ومتابعة تنفيذ إستراتيجيتنا لمواصلة النجاح في المستقبل.

القطاع المالي للسلطنة

تستمر سلطنة عُمان في التعافي وإن كانت الدولة -مثل بقية العالم- تشهد تعافياً أبطأ مما كان مأمولا في بداية عام ٢٠٢١، ومع ذلك، اتخذت الحكومات حول العالم خطوات مهمة لدعم النشاط الاقتصادي، وبالنسبة لسلطنة عُمان، فإن هذه الخطوات المتخذة بالإضافة إلى إجراءات توفير السيولة والتدابير المختلفة التي اتخذتها الجهات المختصة أدّت إلى تخفيف الآثار السلبية التي شهدها القطاع المصرفي، حيث واصلت البنوك خدمة عملائها، واستطاعت تحقيق أرباح على الرغم من ارتفاع المخصصات.

واستمرارًا للخطوات التي بدأت في عام ٢٠٢٠، قامت البنوك بدعم الاقتصاد الوطني من خلال توفير تسهيلات للمقترضين المتضررين من الجائحة، إذ أتاحت لهم إمكانية تأجيل سداد أقساط القروض وتزويدهم بخيارات إئتمان إضافية من أجل تلبية المتطلبات المالية للاقتصاد، ولقد كان البنك الوطني العماني في طليعة البنوك التي قامت بتلك الإجراءات، فحافظ البنك على سير عملياته بالكامل، كما واصل خدمة عملائه خلال الجائحة، وعزز أداءه.

وبالاعتماد على نقاط قوتنا ومقوماتنا المتعددة، فإنه من المتوقع أن يحقق القطاع نمواً مستداماً خاصة مع تعافي الاقتصاد مدعوماً بارتفاع أسعار النفط، جنبا إلى جنب مع مواصلة الحكومة جهودها في تعزيز نجاح القطاع المصرفي بوصفه ركيزة مهمة للاقتصاد.

الأداء التشغيلي

واصل الأداء المالي للبنك الوطني العماني بالتحسّن في عام ٢٠٢١م مدفوعاً بالظروف الاقتصادية التي شهدت تحسنًا، والتقدم المستمر في تنفيذ إستراتيجيتنا، والتي ظهرت من خلال التحسن في نتائج البنك بصورة عامة.

ولقد عملنا على تعزيز الأسس المالية المتينة للبنك، مؤكدين مكانتنا كمؤسسة موثوقة وآمنة لجذب المستثمرين والعملاء، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، استقر رأس المال من المستوى (١) ونسبة كفاية رأس المال عند (١١,٨) بالمائة و(١٥,٨) بالمائة على التوالي وتماشياً مع أولويتنا الإستراتيجية في حماية السلامة المالية للبنك، اتّبعنا نهجاً متوازناً في بداية الجائحة، وبالتالي تمكّنا من تخفيض مخصصات القروض إلى (٢٤) مليون ريال عماني مقارنة بـ (٣١,٣) مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠، بانخفاض بنسبة (٢٣,٤) بالمائة.

وفي الوقت نفسه، حققنا نموًا في قاعدة عملائنا في مختلف الشرائح للأفراد، والشركات، والخدمات المصرفية الإسلامية، وكذلك نجحنا في زيادة حصتنا السوقية وتحسين مستوى الربح.

وفي الوقت الذي كنا نحقق فيه الإيرادات، أكملنا برامجنا الاستثمارية لبناء قاعدة لنمونا في المستقبل، وبالرغم من ذلك، تمكّنا من تقليل المصروفات التشغيلية بنسبة (٠,٥) بالمائة، فمن خلال اتباع مجموعة متنوعة من تدابير الكفاءة، بما في ذلك التحوّل الرقمي، وتبسيط تقديم خدماتنا، بلغت المصروفات التشغيلية لعام (٦٣,٥) مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م، مقارنة بـ (٦٣,٨) مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠م.

ونتيجة لما سبق، حققت الأرباح التشغيلية نموا بنسبة (١٢,٦) بالمائة على أساس سنوي، وسجّل البنك صافي أرباح في عام٢٠٢١ بلغ (٣٠,٣) مليون ريال عماني مقارنة بـ(١٨,١)مليون ريال عماني خلال العام الماضي بزيادة بنسبة (٦٦,٨) بالمائة.

خلال عام ٢٠٢١م، اتخذت جميع قطاعات أعمالنا التشغيلية الأساسية خطوات أولية قوية في تنفيذ خطط تتماشى مع أولوياتنا الإستراتيجية وساهمت في نمونا وتحسين أدائنا.

إمكانيات موظفي البنك وفرص تطويرهم والاستفادة من قدراتهم بصورة فاعلة هي ركائز التنفيذ الناجح لإستراتيجيتنا ونتائج أعمالنا

الخدمات المصرفية للأفراد

نجح فريق الخدمات المصرفية للأفراد في تلبية متطلبات عملائنا من مختلف الشرائح، وأحرزنا تقدمًا من خلال الابتكار في تقديم خدماتنا ومنتجاتنا، مع التركيز على إعطاء العملاء مزيداً من التحكم والشفافية عبر الوسائل الرقمية، كذلك أدت التحسينات التي أدخلت على الخدمات عبر الإنترنت والخدمات تحت الطلب دوراً مهمًا في الحفاظ على إمكانية الحصول على الخدمات المصرفية خلال الجائحة والقيود المفروضة على الوصول إلى فروع البنك.

ركزنا جهودنا على التطوير المستمر لخدمات الدفع عن بعد، وأطلقنا في عام ٢٠٢١م مجموعة من الخدمات والحلول الأولى من نوعها، تضمنت أول جهاز للخدمات المصرفية المتعددة، الذي يتيح للعملاء التفاعل معنا مباشرة والاستفادة من خدماتنا طوال اليوم دون الحاجة إلى زيارة الفرع، كذلك أطلقنا خدمة التحويل الفوري من خلال تطبيق الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال، وأضفنا خدمة (MoneyGram) في المحفظة الإلكترونية (Pay+)، وقمنا بتوفير بطاقات بديل مسبقة الدفع عبر أجهزة الخدمة الذاتية متعددة الاستخدامات وتطبيقنا الرقمي على الهاتف النقال لغير عملاء البنك.

وفي أحدث إضافة، أطلق البنك الوطني العماني خدمة فتح الحسابات رقميًا من خلال تطبيق الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال، ويمكن إرسال بطاقات الخصم المرتبطة بالحسابات مباشرة إلى العملاء أو يمكن للعملاء الحصول عليها من أحد أجهزة الخدمة الذاتية متعددة الاستخدامات المتاحة على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، أو استلامها من أقرب فرع للبنك.

وبهدف تلبية متطلبات عملاء إدارة الثروات، أطلق البنك بوابة جديدة لإدارة الثروات في تطبيق الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال، وتوفر هذه البوابة الأولى من نوعها مجموعة من الخدمات لعملاء "الصدارة" و "مزايا" بهدف تزويدهم بتجربة مصرفية سلسة وأكثر سهولة، وقد حظيت هذه المنتجات بقبول كبير من العملاء منذ إطلاقها كما يوضحه النمو في عدد مستخدمي البوابة، وقد سجلت إدارة الثروات نمواً في الإيرادات بنسبة تقارب (٣٥) بالمائة على أساس سنوي بينما ارتفعت قاعدة عملاء إدارة الثروات من (٩٧٥) عميلاً في عام ٢٠٢٠ إلى (١,٦١٧) عميلاً في الوقت الراهن.

ولضمان تنافسية عروضنا، أبرمنا شراكة إستراتيجية مع شركة رائدة عالميًا، في توفير حلول التجارة الإلكترونية والدفع الإلكتروني لبرامج ولاء العملاء، لتطوير برنامج المكافآت 'نقاطي' التابع للبنك، وهو برنامج الولاء الأول والوحيد في سلطنة عُمان الذي يمنح العملاء مكافآت على إجراء معاملاتهم المصرفية.

ويمكن للعملاء الآن استبدال نقاط مكافآتهم بمجموعة واسعة من السلع والخدمات تتضمن منتجات من علامات تجارية رائدة بالإضافة إلى إمكانية الدفع باستخدام النقاط والنقد معاً، وغيرها من العروض المخصصة.

وضمن جوائز الكنز، منحنا جوائز نقدية قيمتها (٣,٢٥١) مليون ريال عماني على مدار عام ٢٠٢١م لأكثر من (١,٢٠٠) عميل مستفيد من هذا الحافز الإضافي في مواردهم المالية.

وسعياً من البنك لتحسين خدماته، قام البنك بتغيير بطاقات الخصم المباشر الخاصة به إلى 'فيزا Visa'، أكبر شبكة للدفع الإلكتروني في العالم، وتأتي هذه الخطوة في إطار التزام البنك بتطوير وتحسين خدماته إذ ستقدم للعملاء من حاملي بطاقات الخصم تجربة دفع آمنة ومرنة تتيح لهم إتمام عمليات الشراء بسهولة لدى (٧٠) مليون متجر في أكثر من (٢٠٠) دولة حول العالم، إضافة إلى تزويدهم بتشكيلة متكاملة من التخفيضات والعروض وغيرها من الخدمات المميزة.

ووقع البنك الوطني العُماني اتفاقية شراكة إستراتيجية مع مجموعة الفردان للفنادق والمنتجعات، لتقديم خيارات تمويل ميسرة لشراء وحدات سكنية في مشروع ذا ريزدنسز في سانت ريجيس الموج مسقط، ولتسهيل عملية التقديم للحصول على القروض، خصص البنك مكتب مبيعات في شركة الفردان مع تقديم عرض خاص لعملاء 'الصدارة'.

كذلك قام البنك بتوفير منافذ للخدمة في مقر سهيل بهوان للسيارات وعدد من وكالات بيع السيارات لدعم العملاء في تقديم طلبات القروض، وعلى صعيد خدمات تحويل الأموال وتلبيةً لاحتياجات عملائنا، وفرنا منافذ لخدمات التحويل في عدد من السفارات والشركات في سلطنة عُمان.

وأطلق البنك كذلك تطبيق الدفع الإلكتروني للتجار مستهدفاً المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بصورة خاصة، ويتماشى التطبيق مع المتطلبات الحكومية التي أقرتها للمحال والمتاجر للانتقال إلى قنوات الدفع الإلكترونية، ويؤكد هذا التطبيق الذي يعمل من خلال مسح رمز الاستجابة السريعة (QR) دورنا في تحقيق التحول الرقمي في البلاد وترسيخ مكانتنا شريكاً موثوقاً وداعماً لعملائنا من الشركات.

ولقد تمكنّا من الاحتفاظ بالعملاء وجذبهم بأعداد أكبر مما كان عليه الحال في الماضي القريب من خلال الجمع بين الخدمات الجديدة المبتكرة والتنافسية والحلول المصرفية الرقمية، ونتيجة لذلك، شهدنا نموًا كبيراً في النشاط المصرفي عبر الإنترنت، مع أكثر من (٥٠) بالمائة من المعاملات تجري الآن من خلال تطبيق الهاتف النقال.

إبرام شراكة مع شركة رائدة عالميا لتطوير برنامج المكافآت 'نقاطي'

الخدمات المصرفية للشركات

قامت الخدمات المصرفية للشركات في عام ٢٠٢١م بدور حيوي في تقديم تسهيلات مالية لمشروعات ذات أهمية اقتصادية كبيرة. تتضمن مشاركتنا في عملية الاقتراض متوسطة الأجل التي أجرتها حكومة سلطنة عُمان عبر وزارة المالية بقيمة بلغت (٥٠) مليون دولار أمريكي، وتقديم تمويل لشركة تنمية طاقة عُمان بقيمة (٢٠٠) مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى دعم مشروع سياحي متكامل في رأس الحد وتقديم تسهيلات طويلة الأجل لمجموعة من الشركات المحلية.

وعلى صعيد الدخل، أجرى البنك معاملات مالية تحوطية ساعدت عملاء البنك في تغطية مخاطر سعر الفائدة وتحسين إجمالي العائدات للعميل، وحققنا كذلك تقدما كبيراً في توسعة المنتجات المقدمة للشركات، وركزت المجموعة كذلك على عملية التخطيط المنظم للحسابات من أجل تقديم المنتجات والخدمات الأخرى التي يوفرها البنك بما فيها الخدمات المصرفية للأفراد.

ويقوم فريق الخدمات المصرفية للشركات أيضاً، من خلال التحاور مع عملائه، بوضع نهج أكثر تنظيماً لتخطيط الحسابات وتشجيع العملاء وموظفيهم على الاستفادة من المنتجات والخدمات الأخرى للبنك الوطني العماني، بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد.

الخدمات المصرفية الاستثمارية

نجحنا في زيادة متطلبات التمويل للبنك عبر حلول تمويل متعددة، تتضمن التمويل القائم على التجارة، والتمويل الثنائي، والقروض التشاركية. ومقارنة بالبنوك المقترضة الأخرى في سلطنة عُمان، حصل البنك الوطني العماني على سعر فائدة أفضل. وحظي البنك باهتمام واسع من المستثمرين إذ جاءت قيمة الطلبات أعلى بثلاث مرات من حجم الإصدار.

عملياتنا في دولة الإمارات العربية المتحدة

تعد دولة الإمارات العربية المتحدة أكبر الشركاء التجاريين لعُمان، وعملياتنا فيها قادرة على دعم التدفقات الاستثمارية الكبيرة بين البلدين. ومن خلال تعزيز الكفاءة التشغيلية، وتقليل مخاطر المحفظة الاستثمارية، وتحديد نهج الأعمال التجارية، حققت أعمالنا في الإمارات العربية المتحدة أداءً حسنًا في عام ٢٠٢١م في كل من الأرباح التشغيلية والأرباح الصافية بنمو إيجابي مقارنة بالعام ٢٠٢٠م.

مُزن للصيرفة الإسلامية

حافظت البنوك الإسلامية في عُمان على أدائها المتميز خلال عام ٢٠٢١م بالرغم من التحديات التي فرضتها الجائحة، فسجّلت مُزن نموًا في تمويل العملاء بنسبة (٧) بالمائة وارتفعت الأرباح الصافية بنسبة (٣٩) بالمائة مقارنة بالعام الماضي. وفي إضافة لمنتجاتها التمويلية، أطلقت مُزن خلال عام ٢٠٢١م خدمة التمويل بمبدأ المشاركة المتناقصة، وأطلقت حملة لتنمية محفظتها التمويلية.

تماشيًا مع إستراتيجيتنا الرقمية، أضافت مزن مميزات أكثر لتطبيقها الرقمي عبر الهاتف النقال ضمن جهودها لتعزيز حلولها العصرية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي توفرها لعملائها والتي تكمل تجربتهم المصرفية وتلبي متطلباتهم المالية المختلفة. كذلك وقعت مزن اتفاقية تعاون إستراتيجي مع الشركة الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م لتقدم لعملائها حلولاً وخيارات تمويل تتيح لهم امتلاك وحداتهم السكنية.

مجموعة الأعمال المصرفية الحكومية والشراكات

بصفتنا أحد البنوك الرائدة في عُمان، فإن العلاقة طويلة الأمد التي تجمعنا بحكومة سلطنة عُمان، وقدرتنا على المساهمة في تعزيز الكفاءة والإمكانيات المالية للوزارات وغيرها من الجهات تشكّل جزءاً مهمّا من دورنا الذي نؤديه تجاه البلد.

خلال عام ٢٠٢١م، كان حافلاً بالشراكات الحكومية، فإضافة إلى أعمال التمويل المذكورة تحت الخدمات المصرفية للشركات، فقد أسند جهاز الضرائب مهمة إدارة حساب ضريبة القيمة المُضافة إلى البنك الوطني العُماني. وقد قامت الحكومة بإقرار ضريبة القيمة المضافة في شهر مايو الماضي. كذلك وقع البنك مذكرة تفاهم مع صندوق تقاعد وزارة الدفاع من أجل تزويده بخدمات مصرفية رقمية.

وأبرم البنك الوطني العُماني مذكرة تفاهم إستراتيجية مع الشركة الوطنية العمانية للهندسة والاستثمار ش.م.ع.ع (أونك) لتوفير خدمة سريعة وسهلة وموثوقة للشركات لسداد المدفوعات الشهرية إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية. وجرى بموجب هذه الشراكة دمج منصة 'تسديد' مع بوابة البنك للخدمة المصرفية عبر الإنترنت، وبذلك سيتمكن عملاء البنك من الشركات من سداد مدفوعات التأمينات عبر الإنترنت بصورة فورية وآمنة وسريعة.

ويضطلع البنك الوطني العماني بدور حيوي في إقامة الشراكات التي تعزز الاستفادة من الميزة التنافسية لسلطنة عُمان، ودعم اندماجها في الاقتصاد العالمي. لذا كان من دواعي سرورنا إبرام مذكرة تفاهم استراتيجية مع بنك التصدير والاستيراد السعودي بهدف تعزيز علاقة البلدين والبناء على التطورات الأخيرة في البنية الأساسية، واستكشاف فرص التمويل والابتكار لتسهيل التجارة.

وبهدف ترسيخ أطر التعاون المشترك مع القطاع العام وتطوير الإمكانات والمهارات المحلية، قام البنك بتنظيم حلقتي عمل في كل من محافظة جنوب الشرقية ومحافظة مسندم حول أساسيات القيادة الفاعلة في العصر الرقمي، ومكافحة غسيل الأموال وذلك لتسليط الضوء على آخر التطورات في البيئة المالية والتنظيمية وتزويده عملائنا من الشركات والجهات الحكومية بالخبرات اللازمة لمكافحة الاحتيال.

الموظفون

الموظفون هم إحدى المحاور التسع الرئيسية لإستراتيجيتنا، وتعد إمكانيات موظفي البنك الوطني العماني، وفرص تطويرهم والاستفادة من قدراتهم بصورة فاعلة هي إحدى ركائز التنفيذ الناجح لإستراتيجيتنا ونتائج أعمالنا.

وقمنا باتخاذ مجموعة من الإجراءات المهمة في عام ٢٠٢١م لضمان وجود الكفاءات المناسبة في المناصب الرئيسية كما ذُكر في تقرير رئيس مجلس الإدارة. لذا أجرينا تعيينات في مناصب عليا لتحسين مستوى كفاءات البنك وخبراته في مجالي الصيرفة الدولية والتكنولوجيا المالية.

ولدعم استدامة أعمال البنك ونجاحها على الأجل الطويل، فإن مبادراتنا لإدارة الكفاءات، بما في ذلك برنامج تحديد الكفاءات وتطويرها، تقوم على تحديد احتياجات الجيل القادم من القادة وإيجاد قاعدة للتطوير الممنهج والبرامج التعليمية.

يولي البنك أولوية لإيجاد الفرص للموظفين العمانيين وتطوير قدراتهم، فبنهاية عام ٢٠٢١م، حققنا نسبة تعمين (١٠٠) بالمائة في الفروع، و (٩٤,٦٣) بالمائة للبنك ككل. ويسعدنا أن قمنا بترقية مجموعة من العمانيين خلال

العام لشغل مناصب قيادية. وحافظ البنك على التنوع بين الجنسين إذ أن (٤٠) بالمائة من الموظفين هم نساء يشغلن مناصب مختلفة تتضمن مناصب عليا.

وعلى مستوى الفروع حافظنا على التفاعل والتواصل مع الموظفين، واستثمرنا إمكانياتهم لضمان امتلاكهم للقدرات اللازمة لتقديم خدماتنا بكفاءة لتحقيق مصلحة عملائنا والبنك على حد سواء.

وعلى صعيد التدريب، قدمنا (٤٩٠) برنامجاً تدريبيًا خلال عام ٢٠٢١م، بإجمالي (١٠,٦٥٣) يوماً تدريبيًا. وشملت برامج التدريب الإدارة الرشيقة، وتنمية الإيرادات بكفاءة، وحل المشكلات بطرق إبداعية، واعرف عميلك والعناية الواجبة بالعملاء، واتخاذ القرار المبني على البيانات وغيرها من البرامج التدريبية.

وسنستمر في قادم الأيام بالتفاعل والتواصل مع الموظفين انطلاقاً من حرصنا على إيجاد ثقافة إيجابية قائمة على الأداء بما يتماشى مع إستراتيجيتنا ويعزز التزامنا بخدمة عملائنا وإيجاد قيمة للمساهمين، وتتيح في نفس الوقت للموظفين تحقيق أهدافهم المهنية والموازنة بين العمل والحياة الاجتماعية.

المسؤولية المجتمعية

مساهمتنا نحو المجتمع المحلي ركيزة أساسية لقيمنا كوننا جزءاً لا يتجزأ من النسيج المجتمعي، فكما ذُكر في تقرير رئيس مجلس الإدارة وجهنا الدعم خلال عام ٢٠٢١م إلى الجهود الحكومية والمجتمع المحلي للتصدي للجائحة والإعصار شاهين. كذلك تمسكنا بمسؤوليتنا في دعم البرامج المختلفة التي تركز على التعليم، والتكنولوجيا المالية، والابتكار، وتعزيز مهارات ريادة الأعمال للشباب العماني.

كذلك، نولي اهتماماً إلى الآثار المترتبة عن عملياتنا ونسعى إلى اتخاذ تدابير عملية للحد من الآثار البيئية. وتعزيزاً للحلول البيئية المبتكرة التي يمتلكها المبنى الرئيسي للبنك والتي تتضمن تقنية ذكية تتيح التحكم بالإضاءة والتكييف وغيرها من نظم الطاقة، فإننا بصدد إطلاق مبادرات جديدة في إطار برنامجنا Go-Green. وفي عام ٢٠٢١م، أطلقنا مبادرة للحد من إهدار علب الماء البلاستيكية ونجحنا من خلال هذه المبادرة بالتخلص من نحو مليون عبوة مياه بلاستيكية في السنة. وسنواصل السعي إلى إيجاد فرص جديدة لتعزيز أدائنا في هذا المجال.

نجحنا في التخلص
من **نحو مليون عبوة**
مياه بلاستيكية
في السنة

جوائز وتكريمات محلية وعالمية

في ترجمة حقيقية لجهوده الرامية لتحقيق التميز، حصد البنك الوطني العُماني مجموعة من الجوائز خلال عام ٢٠٢١م بالإضافة إلى تصنيفه ضمن 'أقوى ٥٠ بنك في الشرق الأوسط' من مجلة فوربس. وحصل البنك على جائزة 'أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف النقال في عُمان ٢٠٢١' من مجلة الأعمال الدولية، و'أفضل بنك رقمي مبتكر في عُمان ٢٠٢١' من مجلة جلوبال بزنس أوت لوك، وجائزتي 'أفضل بنك رقمي في عُمان ٢٠٢١' و'أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف النقال في عُمان ٢٠٢١' ضمن جوائز مجلة 'وورلد بيزنس أوت لوك'. وفي إنجاز جديد يُضاف لسجله الحافل بالنجاحات وقيادة الابتكار، حصد البنك جائزة 'التميز في التحول الرقمي' من مجلة Oman Economic Review.

وحصدت 'الصدارة' لإدارة الثروات على جائزة التقدير لـ 'أفضل خدمات إدارة الثروات' ضمن جوائز 'الابتكار المصرفي الخاص العالمي لعام ٢٠٢١'. وفي نفس الحفل، حصلت جميلة رانجاسوامي، مديرة علاقات الخدمات المصرفية الخاصة في البنك الوطني العُماني، على جائزة 'مصرفية العام في الشرق الأوسط'.

كذلك احتفلت مُزن بفوز ثلاث من موظفاتها بجائزة WOMANi التي تنظمها مجموعة كامبردج المالية (Cambridge IFA) بعد أن جرى تصنيفهن ضمن أبرز (٣٠٠) امرأة مؤثرة في قطاع الصيرفة الإسلامية. وكان هذا الفوز من نصيب سليمة المرزوقية، رئيسة مزن للصيرفة الإسلامية، ومثلة المعمرية، مديرة فرع المعبيلة، وسعدة الحارثية، مديرة عمليات فرع العذيبة. كذلك فازت شريفة المسكرية، مديرة الهوية المؤسسية في البنك الوطني العُماني، بجائزة 'امرأة العام' عن فئة التسويق ضمن جوائز

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

"القمة للإعلام" لعام ٢٠٢١. وتبرز هذه الجوائز أن البنك يضم نخبة من الكوادر النسائية الموهوبة وتؤكد في الوقت ذاته التزام البنك بغرس وتعزيز ثقافة المساواة والتمكين

أما مزن، نافذة الصيرفة الإسلامية في البنك الوطني العُماني، فقد أدرجت في قائمة "أفضل البنوك الإسلامية في عُمان لعام ٢٠٢٠" وذلك ضمن جوائز مجلة أخبار التمويل الإسلامي، إضافة إلى جائزة "أفضل بنك إسلامي في عُمان لعام ٢٠٢١" ضمن جوائز ذا بانكر.

نظرة على عام ٢٠٢٢ والمستقبل

مع الجهود المبذولة للعودة التدريجية إلى الحياة الطبيعية بالتزامن مع الانتعاش المطرد في أسعار النفط فإنه من المتوقع أن يتحسن الاقتصاد والاستقرار المالي لسلطنة عُمان في عام ٢٠٢٢م. ووفقاً للبنك المركزي العُماني، يتسم القطاع المصرفي في سلطنة عُمان بقوته إذ يحافظ على مكانته على الرغم من التحديات المتعددة.

وفي الوقت نفسه ومع التطور والنمو المستمر في السوق، سيأتي القطاع في طليعة القطاعات التي ستشهد تحولات مستمرة مدفوعاً بتوظيف التقنيات العصرية وإيجاد خدمات ذكية ومرنة والاعتماد على الكوادر البشرية من أجل المساهمة في إيجاد اقتصاد يتسم بالتنوع والذكاء والازدهار. وسيواصل البنك الوطني العماني توجيه جهوده لترجمة رؤية جلالته - حفظه الله ورعاه - لإيجاد مستقبل زاهر لأبناء سلطنة عُمان، ودعم جهود التنويع الاقتصادي ورفد اقتصاد سلطنة عُمان والمساهمة في مسيرة النمو والازدهار.

وسنركز جهودنا على المحافظة على الأداء والزخم الذي حققناه في ٢٠٢١ مسترشدين بمجلس الإدارة وأولويات إستراتيجيتنا فيما نقترب من الاحتفال بالذكرى الخمسين لإنشاء البنك في مطلع عام ٢٠٢٣م وتحقيق نجاحات مستدامة في الأعوام التالية. ونسعى إلى الاستمرار في تنمية ربحية البنك وأعماله مع الحفاظ على مركز قوي لرأس المال، وتحسين هويتنا المؤسسية، والنظم الرقمية، وإمكانيات موظفينا. وقمنا بتحديد فرص النمو المحتملة ونتقدم بخطوات واثقة ودقيقة من أجل تعزيز إرثنا في القطاع وإيجاد قيمة أكبر لعملائنا والاعتماد على مواهبنا وكوادرنا الوطنية. كما أننا ملتزمون تماماً بدورنا في دعم الرؤية الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - الرامية إلى إيجاد مستقبل زاهر.

ملتزمون تماماً بدورنا في دعم الرؤية الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة لإيجاد مستقبل زاهر

٣

تقرير حوكمة **الشركات ٢٠٢١**

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

الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بشأن ميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

إلى الأفاضل/ مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع فيما يتعلق بامتثال البنك لميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") إلى الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") وفقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم إي/ ١٠/ ٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معًا بـ"ميثاق الحوكمة"). قد لا يكون هذا التقرير مناسباً لغرض آخر.

مسؤوليات البنك

يُقِر البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

إن البنك (وهو أيضًا الطرف المسؤول) مسؤول عن الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقًا للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدّل)، *الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها*. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

كي بي إم جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، واحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

رقم السجل التجاري : ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٦٣٠٥٢

مسؤولياتنا (تابع)

إن هذا الإرتباط 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 لأمور أخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم باطلاعكم 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).

يطبق البنك 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 مع البنك ضمن شروط خطاب الارتباط المؤرخة في ١١ يناير ٢٠٢٢:

التسلسل	الإجراءات	النتائج
(أ)	تحققنا من أن تقرير حوكمة الشركات ("التقرير") الصادر عن مجلس الإدارة، يتضمن كحد أدنى، جميع البنود المُقترحة من قبل الهيئة العامة لسوق المال أن يتم تناولها في التقرير كما هو مفصّل 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 ٢٠٢١. فيما يتعلق بالإجراء المذكور أعلاه، فقد استفسرنا من الإدارة وحصلنا على تأكيدات خطية من الإدارة والقائمين على الحوكمة حول نقاط عدم الامتثال لمتطلبات الميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.

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

KPMG

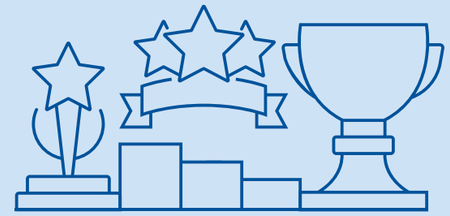
كي بي إم جي ش.م.م
١٥ مارس ٢٠٢٢

كي بي إم جي ش م م شركة مسجلة في سلطنة عمان. شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة هي تابعة الى تعاونية كي بي إم جي الدولية ("كي بي إم جي الدولية")، كيان سويسري. جميع الحقوق محفوظة. شركة كي بي إم جي ش م م هي شركة مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

تقرير حوكمة الشركات للعام ٢٠٢١

يناقش تقرير حوكمة الشركات الطريقة التي تُدار عبرها الشركات بالإضافة إلى تحديد أدوار أعضاء مجلس الإدارة وصياغة عملية الرقابة الداخلية للمؤسسة.

يدعم مجلس إدارة البنك الوطني العماني ("البنك") تعزيز ثقافة حوكمة سليمة في البنك، وبناءً على ذلك يقيّم مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بصورة مستمرة مدى التزامهم وتقيّدهم بالممارسات والسياسات والإجراءات المتعلقة بهذه الثقافة، وسبل تطويرها والتأكد من تطبيق البنك للمبادئ المنصوص عليها في ميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة ("الميثاق") وتعديلاته الصادر من الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") الخاص بالشركات المدرجة في شركة بورصة مسقط ("بورصة مسقط")، بالإضافة إلى اللوائح المتعلقة بنظام حوكمة المصارف والمؤسسات المالية الصادر من البنك المركزي العماني، وقانون الشركات التجارية الجديد في السلطنة الذي أصبح نافذاً ابتداءً من شهر أبريل ٢٠١٩م.



مجلة فوربس
اختيار البنك ضمن أقوى ٥٠ بنك في الشرق الأوسط.

مجلة أخبار التمويل الإسلامي
اختيار مُزن ضمن قائمة أفضل البنوك الإسلامية في عُمان لعام ٢٠٢٠م.

مجلة OMAN ECONOMIC REVIEW
جائزة التميز في التحول الرقمي.

مجلة إنترناشنال بزنس
أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف النقال في عمان ٢٠٢١.

مجلة ذا بانكر
أفضل بنك إسلامي في عُمان لعام ٢٠٢١.

مجلة وورلد بيزنس أوت لوك
أفضل بنك رقمي في عُمان ٢٠٢١.

مجلة وورلد بيزنس أوت لوك
أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف النقال في عُمان ٢٠٢١.

مجلة جلوبال بزنس أوت لوك
أفضل بنك رقمي مبتكر في عُمان لعام ٢٠٢١.

جائزة المرأة العُمانية لعام ٢٠٢١ عن فئة التسويق من القمة للإعلام
شريفة المسكرية - رئيسة إدارة الهوية المؤسسية.

جوائز الابتكار المصرفي الخاص من ديجيتال بانكر
مصرفية العام في الشرق الأوسط لجميلة رانجاسوامي - مديرة علاقات الخدمات المصرفية الخاصة.

جوائز الابتكار المصرفي الخاص من ديجيتال بانكر
جائزة التقدير لأفضل خدمات لإدارة الثروات

جوائز WOMANi التي تنظمها مجموعة (Cambridge IFA)
إدراج ثلاث من موظفات مُزن ضمن أبرز ٣٠٠ امرأة مؤثرة في قطاع الصيرفة الإسلامية:
سليمة المرزوقية، رئيسة مزن للصيرفة الإسلامية
مثلة المعمرية، مديرة فرع المعبيلة
سعدة الحارثية، مديرة عمليات فرع العذيبة

اتباعاً لتوجيهات الميثاق الصادر من الهيئة العامة لسوق المال يستمر البنك في تضمين تقرير منفصل عن تنظيم البنك وإدارته للبنك ضمن التقرير السنوي. ويُراجع هذا التقرير ويُعتمد على النحو الواجب من مدققي الحسابات الخارجيين للبنك.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الكيان المسؤول عن التوجه العام للبنك وعن الإشراف والرقابة الشاملة على البنك. وتتضمن المسؤوليات المحددة لمجلس الإدارة اعتماد الأهداف المتعلقة بأعمال البنك، والموافقة على الإستراتيجيات والسياسات الواجب اتباعها لتحقيق هذه الأهداف، والمراجعة المستمرة لأداء البنك فيما يتعلق بأهدافه المحددة بالإضافة إلى التقيّد بالسياسات.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من ١١ عضواً انتخبهم المساهمون في مايو ٢٠٢٠ لمدة ثلاث سنوات. وستنتهي المدة الحالية لجميع الأعضاء في نهاية مارس ٢٠٢٣.

آلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تخضع عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة إلى أحكام المادة رقم ٦ من النظام الأساسي للبنك وإلى لوائح البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال، ووزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار، وبورصة مسقط، وقانون الشركات التجارية. تتولّى اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة مهمة مراجعة الكفاءات والسمات الضرورية المطلوب توفرها في عضو مجلس الإدارة، وثم تقدّم اللجنة توصية للمساهمين تتضمن بعض الأسماء المناسبة لانتخابها. يتمتع المساهمون بالحق في انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عما إذا كان المرشح أوصى به مجلس الإدارة أو خلافه.

السمات والكفاءات الأساسية لأعضاء مجلس الإدارة

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بالمعارف والخبرات المناسبة بالإضافة إلى القدرة على إطلاق الأحكام المستقلة خلال اجتماعات مجلس الإدارة وعند إصدار القرارات. وكذلك يتمتع أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين بالمعرفة المهنية، والخبرات التجارية، والمعارف المتعلقة بالقطاع والدراية المالية لأداء مسؤولياتهم الإشرافية على الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك.

المعلومات التي يُزوّد بها أعضاء مجلس الإدارة

يحصل أعضاء مجلس الإدارة على معلومات وافية في الوقت المناسب ليتمكنوا من فرض السيطرة الكاملة والفاعلة على المسائل الإستراتيجية والمالية والتشغيلية، والمسائل المتعلقة بالمخاطر والالتزام والحوكمة. وتقدّم المعلومات إلى مجلس الإدارة وفقاً للتوجيهات المنصوص عليها في الميثاق.

عند التعيين يتلقى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة معلومات حول الالتزامات القانونية والرقابية وغيرها من الالتزامات الملقاة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة بالإضافة إلى معلومات عن البنك من خلال حزمة من البرامج التعريفية.

تشكيلة مجلس الإدارة

لا يوجد من بين أعضاء مجلس الإدارة من هو عضو في مجالس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو بنوك مقر نشاطها الرئيسي في سلطنة عمان، أو رئيساً لمجالس إدارة أكثر من شركتين من هذه الشركات.

يوضح الجدولان التاليان منصب كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحالي تماشياً مع متطلبات الميثاق:

الجدول رقم (١)

وفقاً للمبادئ التوجيهية للهيئة العامة لسوق المال يعتبر خمسة أعضاء حاليين في مجلس الإدارة مستقلين (وهو ما يزيد عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة) حسب الحد الأدنى المطلوب من الأعضاء المستقلين كما ورد في الميثاق.

اسم عضو مجلس الإدارة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان - رئيسة مجلس الإدارة	مجموعة سهيل بهوان القابضة - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية - غير مستقلة
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيسة مجلس الإدارة	البنك التجاري - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني العمادي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ راهول كار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا - عضو مجلس الإدارة	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية - غير مستقلة
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ جوزيف أبراهام - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - مستقل

وفقاً للمبادئ التوجيهية للهيئة العامة لسوق المال يعتبر خمسة أعضاء حاليين في مجلس الإدارة مستقلين (وهو ما يزيد عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة) حسب الحد الأدنى المطلوب من الأعضاء المستقلين كما ورد في الميثاق.

الجدول رقم (٢)

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارة شركات المساهمة العامة الأخرى	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	حضر الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة في ٢٨ مارس ٢٠٢١
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان - رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٨	نعم
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٧ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي	لجنة الائتمان	لا توجد	٧	نعم
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	لجنة الائتمان واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٢	٧	نعم
الفاضل/ راهول كار	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	٢	٨	نعم
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا	لجنة الائتمان واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	١	٧	نعم
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	لا توجد	٧ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضل/ جوزيف أبراهام	لجنة الائتمان، واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٧	نعم
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	لجنة التدقيق	لا توجد	٨	نعم
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	لا توجد	٧	نعم
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	لجنة المخاطر والالتزام	١	٧	نعم
الفاضل/ غسان الحشار	لا توجد**	لا توجد	١	لا توجد**

** لم يعد عضواً في مجلس الإدارة.

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وعددها

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني ٨ اجتماعات خلال عام ٢٠٢١ في ٢٦ يناير، و٢٨ أبريل، و٣ يونيو، و١٦ يونيو، و٢٩ يوليو، و٢٣ سبتمبر، و٢٧ أكتوبر، و١٤ ديسمبر. وكانت أطول مدة فاصلة بين اجتماعين ٩٩ يوماً وهو ما يتماشى مع اللوائح الحالية التي تتطلب ألا تتجاوز المدة الفاصلة بين الاجتماعات ١٢٠ يوماً بحد أقصى.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

بلغ مجموع المنافع (على سبيل المثال: الرواتب، والامتيازات، وحوافز الأداء، والمكافآت، ومعاشات التقاعد، إلخ) التي دُفعت لخمسة أعضاء من الإدارة العليا للبنك خلال عام ٢٠٢١م ٨٧٦,٣٩٥ ريالاً عمانيّا.

مدة عقود العمل للموظفين غير العمانيين محددة بسنتين، والمدة للعمانيين هي حسب قانون العمل المعمول به. وتتراوح مدة الإخطار لإنهاء الخدمة للعقود الحالية ما بين شهر وثلاثة أشهر.

وبما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين، فإنه لا تنطبق عليهم مكافآت محددة أو حوافز مرتبطة بالأداء بل يتقاضى الأعضاء غير التنفيذيين أتعاب حضور جلسات إضافة إلى المصروفات الخاصة بحضور اجتماعات لجان المجلس. وبالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات التي دُفعت، بلغ مجموع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ٣٠٠,٠٠٠ ريالاً عمانيّا لعام ٢٠٢١م خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها في ٣٠ مارس ٢٠٢٢.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي دُفعت أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢١م:

الجدول رقم (٣)

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (ريال عماني)	ملاحظات
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان - رئيسة مجلس الإدارة	٩,٠٠٠/-	
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيسة مجلس الإدارة	٦,١٥٠/-	
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني العمادي	٩,٣٠٠/-	
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	١٠,٠٠٠/-*	
الفاضل/ راهول كار	١٠,٠٠٠/-*	
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	١٠,٠٠٠/-*	
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا	١٠,٠٠٠/-*	
الفاضل/ جوزيف أبراهام	١٠,٠٠٠/-*	
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	١٠,٠٠٠/-*	
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	١٠,٠٠٠*/-	
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	٨,٢٥٠/-	
الفاضل/ غسان الحشار	٢,٥٥٠/-	
المجموع	١٠٥,٢٥٠/-	

*المبلغ الإجمالي لأتعاب حضور الجلسات التي يمكن دفعها لعضو مجلس الإدارة خلال سنة مالية هو ١٠,٠٠٠ ريال عماني وفقاً للوائح الحالية.

بلغ إجمالي المصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة التي دُفعت لأغراض التدريب، والإقامة في الفنادق، والسفر ٣,١٢٥ ريالاً عمانيّا خلال عام ٢٠٢١م.

لجان مجلس الإدارة

كانت لمجلس الإدارة في نهاية ديسمبر ٢٠٢١ أربع لجان قائمة هي اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

لجنة التدقيق بالمجلس

تضم لجنة التدقيق أربعة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون وواحد غير مستقل. واجتمعت اللجنة ٨ مرات خلال عام ٢٠٢١.

يوضح الجدول التالي هيكل لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

الجدول رقم (٤)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	رئيس اللجنة	٨
الفاضل/ راهول كار	عضو اللجنة	٨
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	عضو اللجنة	٦
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	عضو اللجنة	٦

تحدد لائحة لجنة التدقيق صلاحيات ومسؤوليات لجنة التدقيق بالمجلس، وتُعتمد هذه اللائحة سنوياً من مجلس الإدارة.

تتمثل مسؤوليات اللجنة التي حُدّدت في لائحة لجنة التدقيق بمجلس الإدارة فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة لمناقشتها في اجتماع الجمعية العامة لتعيين المدققين الخارجيين وعزلهم بالإضافة إلى تحديد الرسوم، واضعين في الاعتبار استقلالية هؤلاء المدققين.
- مناقشة المدققين الخارجيين حول خطة التدقيق ونتائج عمليات التدقيق، بما في ذلك مدى حصولهم على وصول كامل إلى جميع المستندات ذات الصلة.
- اعتماد الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق (الخدمات القانونية) التي أسندت للمدققين الخارجيين وذلك قبل البدء في التعاقدات مع التأكد من عدم المساس باستقلاليتهم بأي حال من الأحوال. ويجب أن تتوافق مثل هذه التعاقدات مع لوائح الهيئة العامة لسوق المال.
- مراجعة واعتماد لائحة إدارة التدقيق الداخلي، والموازنة السنوية، والتوظيف وتعويضات الموظفين (تتضمن المكافآت المالية)، والهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي.
- مراجعة واعتماد تعيين، أو ترقية، أو استبدال، أو إعادة تعيين أو إنهاء خدمة رئيس إدارة التدقيق الداخلي بالبنك.
- مراجعة، ومناقشة واعتماد النطاق الشامل للخطة السنوية للتدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي، بما في ذلك كفاءة عمليات التدقيق الفردية، والموظفين وإمكانية وصولهم إلى جميع المستندات ذات الصلة.
- مراجعة مدى فاعلية وظيفة التدقيق الداخلي ويتضمن ذلك مدى التزامها بتعريف التدقيق الداخلي الصادر عن معهد المدققين الداخليين ولائحة السلوك والمعايير الدولية للسلوك المهني للتدقيق الداخلي.
- مراجعة النتائج بالغة الأهمية الناشئة عن عمليات التدقيق الداخلي التي تُنفذ بين المدة الفاصلة بين الاجتماعات ومناقشتها مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي.
- مراجعة مدى استجابة الإدارة لنتائج التدقيق الداخلي وتوصياته وتقييم فاعليتها.
- مراجعة مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وفاعليته، ومناقشته مع الإدارة، والمدققين الداخليين والمدققين الخارجيين ويتضمن ذلك أمن تقنية المعلومات، والضوابط المحاسبية والمالية، ونظام البنك في رصد مخاطر الأعمال وإدارتها ومدى التزامه بالبرامج القانونية والأخلاقية. يمكن للجنة تعيين استشاريين خارجيين لو ارتأت ضرورة ذلك.
- رفع محاضر جميع اجتماعات لجنة التدقيق إلى مجلس الإدارة أو مناقشة الموضوعات التي جرى تناولها خلال كل اجتماع للجنة مع مجلس إدارة البنك.
- تقييم أدائها الذاتي بصورة دورية بمقارنته بخطتها السنوية للأعمال ورفع نتائج التقييم إلى مجلس الإدارة، آخذة في الاعتبار الاستثمار السليم لوقت اللجنة، والاستجابة لمتطلبات اللائحة المعتمدة من مجلس الإدارة، وفاعلية العلاقات والاتصالات مع الإدارة، والمدققين ومجلس الإدارة بأكمله.
- مراجعة اللائحة وإعادة تقييمها على الأقل مرة واحدة كل سنة والحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها.
- الاجتماع مع المدققين الداخليين والخارجيين بصورة منفصلة مرة واحدة على الأقل كل سنة بدون حضور الإدارة، للاستماع إلى آرائهم واستشارتهم من أجل تعزيز مستويات الحوكمة والالتزام.
- العمل كقناة للتواصل بين المدققين الخارجيين ومجلس الإدارة وأيضاً بين المدققين الداخليين ومجلس الإدارة.
- الإشراف على عملية تقديم التقارير المالية نيابة عن المجلس بما في ذلك مراجعة البيانات المالية السنوية والفصلية قبل نشرها، ومراجعة المؤهلات/التحفظات المحاسبية على مسودة البيانات المالية ومناقشة المبادئ المحاسبية. وأي تغييرات في السياسات والمبادئ المحاسبية، والتقديرات المحاسبية بالمقارنة مع السنة السابقة، وأي تبني لسياسات محاسبية، أو انحراف عن معايير التقارير المالية الدولية وعدم الالتزام بمتطلبات الإفصاح التي توصي بها الجهات الرقابية مثل البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال وخلافها ينبغي أن تراجع بدقة وأن تناقش مع الإدارة والمدققين.
- التأكد من أن إدارة البنك قد وضعت نظاماً مناسباً لتبني سياسات ومبادئ محاسبية ذات صلة تفضي إلى صحة البيانات المالية ونزاهتها. وينبغي على اللجنة أن تراجع مقابل هذا النظام البيانات المالية لأي محتوى ذو طبيعة وهمية أو احتيالية.
- مراجعة بيانات جميع المعاملات المقترحة للأطراف ذات العلاقة تماشياً مع سياسة البنك (المتوافقة مع لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالهيئة العامة لسوق المال)، وتقديم توصيات مناسبة للمجلس.
- الاستعراض المنتظم لنتائج التدقيق الداخلي على القروض التي أعيدت هيكلتها وترقيتها إلى الفئة "العادية" من أجل الحصول على المعلومات، وتوفير توجيهات مناسبة حولها للإدارة.
- مراجعة تفاصيل تقارير الاحتيال التي تُقدم تماشياً مع نظم البنك المركزي العماني ولوائحه.

لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تتكون لجنة الائتمان من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة ١٣ اجتماعاً خلال عام ٢٠٢١م. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

الجدول رقم (٥)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	رئيس اللجنة	٩
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا	عضو	١٢
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني العمادي	عضو	٨
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	١١

تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الائتمان فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- اعتماد المعاملات الائتمانية وتجديدها ضمن الحدود القانونية القصوى للبنك بما في ذلك مخاطر الالتزامات وبيع الأصول المستهدفة.
- مراجعة تقارير مخاطر الأصول التي تغطي الاتجاهات الواسعة لمحفظة البنك بما في ذلك الأصول والتسهيلات ذات المخاطر العالية بالإضافة إلى التقارير الأخرى كل ثلاثة أشهر على الأقل.

لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

تضم لجنة المخاطر بمجلس الإدارة أربعة أعضاء. عقدت اللجنة ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠٢١م، وتشمل مسؤولياتها الرئيسية تحديد المخاطر ومراجعتها، وإعداد سياسات المخاطر، وحدود وإدارة ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى مراجعة إدارة إستراتيجيات التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات، ومراجعة وتقييم ومراقبة أنشطة الالتزام بالبنك والأداء العام للبنك فيما يتعلق بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية الرئيسية.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٦)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	رئيس اللجنة	٦	
الفاضل/ راهول كار	عضو	٥	
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	عضو	٦	
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	عضو	٥	انضم إلى اللجنة في ١٨ مارس ٢٠٢١
الفاضل/ غسان بن خميس الحشار	عضو	٢	غادر اللجنة في ١٨ مارس ٢٠٢١

تتضمن مسؤوليات لجنة المخاطر والالتزام المحددة في الشروط المرجعية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

تحدد اللجنة السياسة الخاصة لجميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، وتُشرف باستمرار على جميع مخاطر البنك وبرنامج الالتزام من خلال لجنة المخاطر بالإدارة، ولجنة إدارة الالتزام. وتتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة على وجه التحديد ما يلي:

أ. اعتماد السياسات الجديدة للبنك والمراجعة الدورية للسياسات القائمة.

ب. تهيئة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.

ج. تطوير إدارة مناسبة لمخاطر العمليات.

د. دراسة المخاطر الإستراتيجية التي تواجه البنك وإحالة مقترحات تخفيف آثار تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة.

ه. الإشراف المستمر على مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الدخل والموازنة العمومية للبنك.

و. إدارة مخاطر السيولة

ز. إدارة جميع المخاطر الأخرى للسوق بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية.

ح. اعتماد عمليات شطب خسائر الائتمان التي تزيد عن الحدود المحددة للإدارة.

ط. إدارة مخاطر الموظفين.

ي. الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.

ك. مراجعة إدارة إستراتيجيات تحصيل القروض المتعثرة وكفاية المخصصات.

ل. تحديد قابلية البنك للمخاطر الرئيسية ومراجعتها.

بالإضافة إلى ما سبق تتضمن مسؤوليات لجنة المخاطر والالتزام على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

١. إنشاء ثقافة الالتزام وتعزيزها.

٢. مراجعة أنشطة وتقييم ومراقبة الالتزام والأداء العام للبنك فيما يتعلق بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية الرئيسية.

٣. مناقشة الإدارة العليا حول نتائج برنامج المراقبة والمراجعة في تقييم مدى كفاية وفاعلية إطار الالتزام القانوني والتنظيمي والأخلاقي للبنك.

٤. مراجعة مجالات مخاطر الالتزام المهمة، والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة حالات التعرض لمخاطر الالتزام وضبطها والإبلاغ عنها.

٥. تسليط الضوء على المخاوف الرئيسية المتعلقة بتقارير الفحوصات التي يجريها البنك المركزي العماني ومناقشة حالة القضايا المثارة.

٦. مراجعة اتباع نهج قائم على المخاطر لتنفيذ برنامج صارم وفاعل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تتضمن المسؤوليات المحددة للجنة المخاطر والالتزام ما يلي:

أ. التوصية بإستراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك التي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر إستراتيجية الائتمان، وتقديمها للمجلس للموافقة عليها.

ب. التوصية بلائحة المخاطر للبنك، ورفعها للمجلس للموافقة عليها ومراجعة اللائحة سنوياً.

ج. وضع إطار عالي المستوى لسياسة مخاطر البنك على نطاق البنك وذلك للمخاطر المتعلقة بقطاعات الائتمان، والسوق، والعمليات، والسمعة، والشئون القانونية، والإستراتيجية والمحاسبية.

د. تأسيس مستويات لتحمل المخاطر وحدود للمحفظة، بما في ذلك الحدود المرتبطة بقطاع الأعمال، والحدود الجغرافية، ونوعية الأصول وغيرها حسبما تقتضي الحاجة.

ه. مراقبة لوحة المخاطر على النطاق الشامل للبنك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.

و. مراجعة وتقييم أداء لجنة المخاطر بالإدارة ومجموعة المخاطر ودورها في مراقبة جميع المخاطر والسيطرة عليها لضمان الالتزام بإستراتيجيات المخاطر وسياساتها المعتمدة من مجلس الإدارة وتطبيقها.

ز. الإشراف المباشر على الالتزام الرقابي والقانوني من خلال لجنة المخاطر بالإدارة ولجنة إدارة الالتزام.

ح. المراجعة المنتظمة لفرضيات الإجهاد لقياس تأثير الأحوال غير الطبيعية للأسواق، ومراقبة التفاوت بين التقلبات الحقيقية في قيم المحفظة وتلك التي يُتنبؤ بها من خلال مقاييس المخاطر.

ط. مراقبة التزام إدارات الأعمال بمختلف معايير المخاطر.

ي. اعتماد إستراتيجيات جميع منتجات الأصول والالتزامات ومراجعتها سنوياً، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر جميع منتجات الائتمان والإيداع للأفراد، ومنتجات الخزينة والاستثمار وأية منتجات أخرى غير قياسية تتعلق بالخدمات المصرفية للشركات.

ك. الإشراف المباشر على بعض المواضيع المحددة المتعلقة بسياسة الائتمان، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- نماذج التصنيف الائتماني، وحدود الدولة، ومجالات التركيز، وآلية مراجعة القروض، وسياسة تصنيف النتائج بالنسبة للقروض وسياسة المخصصات.
- الموافقة على إستراتيجيات/مبادرات المنتجات الجديدة التي يكون لها انعكاسات ائتمانية على البنك.
- مراجعة مدى ملاءمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.
- المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وملائمة التصنيفات الائتمانية.

ل. المصادقة على مستند عملية تقييم ملاءمة رأس المال ICAAP للموافقة عليه من مجلس الإدارة.

م. مراجعة تقرير الحوكمة الخاص بالبنك.

اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تتكون اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من ٥ أعضاء وقد اجتمعت ٥ مرات خلال عام ٢٠٢١م.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٧)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان - رئيسة مجلس الإدارة	رئيسة اللجنة	٥	
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيسة مجلس الإدارة	عضو	٤	
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	عضو	٤	
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	٥	
الفاضلة/ نجاة بنت غلي اللواتيا	عضو	٣	انضمت إلى اللجنة في ١٨ مارس ٢٠٢١
الفاضل/ غسان بن خميس الحشار	عضو سابق	١	غادر اللجنة في ١٨ مارس ٢٠٢١

المسؤوليات الرئيسية للّجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة المحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- تحديد الإستراتيجية طويلة المدى للبنك بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق ورؤية المجلس وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة الإستراتيجية الشاملة للبنك ومراقبة تطبيقها وتنفيذها.
- مراجعة أداء البنك مقارنة بالإستراتيجية والموازنات المعتمدة.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد الموازنات السنوية للبنك وخطط الأعمال متضمنة جميع الموازنات التشغيلية وموازنات النفقات الرأسمالية للبنك بما يتماشى مع الإستراتيجية طويلة المدى والتغيرات في البيئات الاقتصادية والتنظيمية، وتغيرات السوق.
- مراجعة التقارير والتحاليل للأداء المالي والتشغيلي للبنك وتقييم مؤشرات الأداء الرئيسية مقابل الإستراتيجيات المصاحبة لها.
- مراجعة أداء إدارة الأعمال المصرفية الاستثمارية متضمنة جميع تقارير الاستثمارات.
- مراجعة المقترحات المتعلقة بخطة زيادة رأس المال وتقديم التوصية للمجلس لاعتمادها.

- مراجعة واعتماد سياسة توزيعات الأرباح للبنك وتقديم التوصية لمجلس الإدارة حول مدفوعات توزيعات الأرباح المقترحة.
- مراجعة رؤية العلامة التجارية للبنك واعتمادها.
- مراجعة كتيب الموارد البشرية وسياستها، وسياسة التعويضات لدى البنك وخطة الحوافز واعتمادها.
- وضع إطار عمل لمكافآت إدارة البنك وموظفيه وفق سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز والتأكد من تنفيذها بشكل صحيح.
- مراجعة المكافآت والمنافع السائدة وضمان الانسجام مع اتجاهات السوق حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز وفقا للموجهات التنظيمية.
- مراجعة السياسات المتعلقة بمكافآت الموظفين وخطط الحوافز ذات الصلة بالأداء واعتمادها وتعديلها، وتولّي وظيفة ومسؤوليات لجنة التعويضات حسبما هو محدد في سياسة التعويضات بالبنك المعتمدة من مجلس الإدارة.
- تعيين كبار التنفيذيين بالبنك ونقلهم ابتداءً من مستوى مساعد المدير العام وما فوقه.
- مراجعة التغييرات الرئيسية في الهيكل التنظيمي للبنك واعتمادها على مستوى رؤساء الإدارات وما فوقه.
- تتولّى مسؤولية محددة وهي تقديم التوصية لمجلس الإدارة حول الإستراتيجية العامة وسياسات الاستحواذ والملكية والتطوير لممتلكات البنك لاعتمادها ومراجعتها وتحديثها حسب الضرورة.
- اعتماد الاستحواذ على أي من الممتلكات المطلوبة لأعمال البنك وبيعها.
- اعتماد تعيين شركات الإنشاءات والاستشاريين للمكتب الرئيسي للبنك والاتفاق على شروط أي عقد إنشاء (ويتضمن ذلك أوامر التغيير) والاستشارات أو عقد إدارة العقار أو المرافق لأي عقار يملكه البنك.
- الإشراف على أداء أي مشاريع متعلقة بالعقارات وتنفيذها.
- اقتراح الموازنة السنوية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسة والاستدامة لمجلس الإدارة الذي سيطرحها بدوره على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لاعتمادها.
- تحديد طرق الدفع لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.
- تقديم تقرير في نهاية السنة للجمعية العمومية للمصادقة على المبالغ المدفوعة لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.
- تبني طريقة شفافة في إعداد سياسة الترشيح التي تستهدف أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الكفاءة والمقدرة بدون المساس بحق أي من المساهمين في ترشيح نفسه للانتخاب أو في ترشيح من يراه مناسباً.
- بذل قصارى الجهود في مساعدة البنك على صياغة سياسات واضحة وصادقة ومتاحة لاطلاع المساهمين على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين.
- إعداد مسميات وظيفية مفصلة للأدوار والمسؤوليات التي يؤديها أعضاء مجلس الإدارة بمن فيهم الرئيس. سيسهل هذا تعريف أعضاء مجلس الإدارة بمهامهم وأدوارهم وسيقيّم أداءهم.
- البحث عن أشخاص مؤهلين وترشيحهم للعمل أعضاءً مؤقتين في مجلس الإدارة في حال شغور إحدى المقاعد.

فريق الإدارة

يتكون الهيكل التنظيمي لإدارة البنك من رئيس تنفيذي وهو أعلى سلطة تنفيذية في المؤسسة، يُعيّن وتُحدّد مهامه وامتيازاته من مجلس الإدارة.

ويتلقّى الرئيس التنفيذي الدعم من مديري العموم الذين يتولّون قيادة مجموعات العمل في البنك. ويشمل الهيكل التنظيمي أيضا رؤساء إدارات يرأسهم الرئيس التنفيذي مباشرة.

الجدول التالي يوضح أسماء أعلى ٦ أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

الجدول رقم (٨)

الاسم	المنصب
الفاضل/ عبدالله بن زهران الهنائي	الرئيس التنفيذي
الفاضل/ حسن بن عبد الأمير بن شعبان	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والتحالفات
الفاضل/ طارق بن عتيق	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد
الفاضل/ سليمان بن سعيد اللمكي	المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر
الفاضل/ جيريدار أس فاراداتشاري	المدير العام ورئيس الإدارة المالية
الفاضل/ ستيفن كليتون	المدير العام ورئيس دولي - الإمارات العربية المتحدة

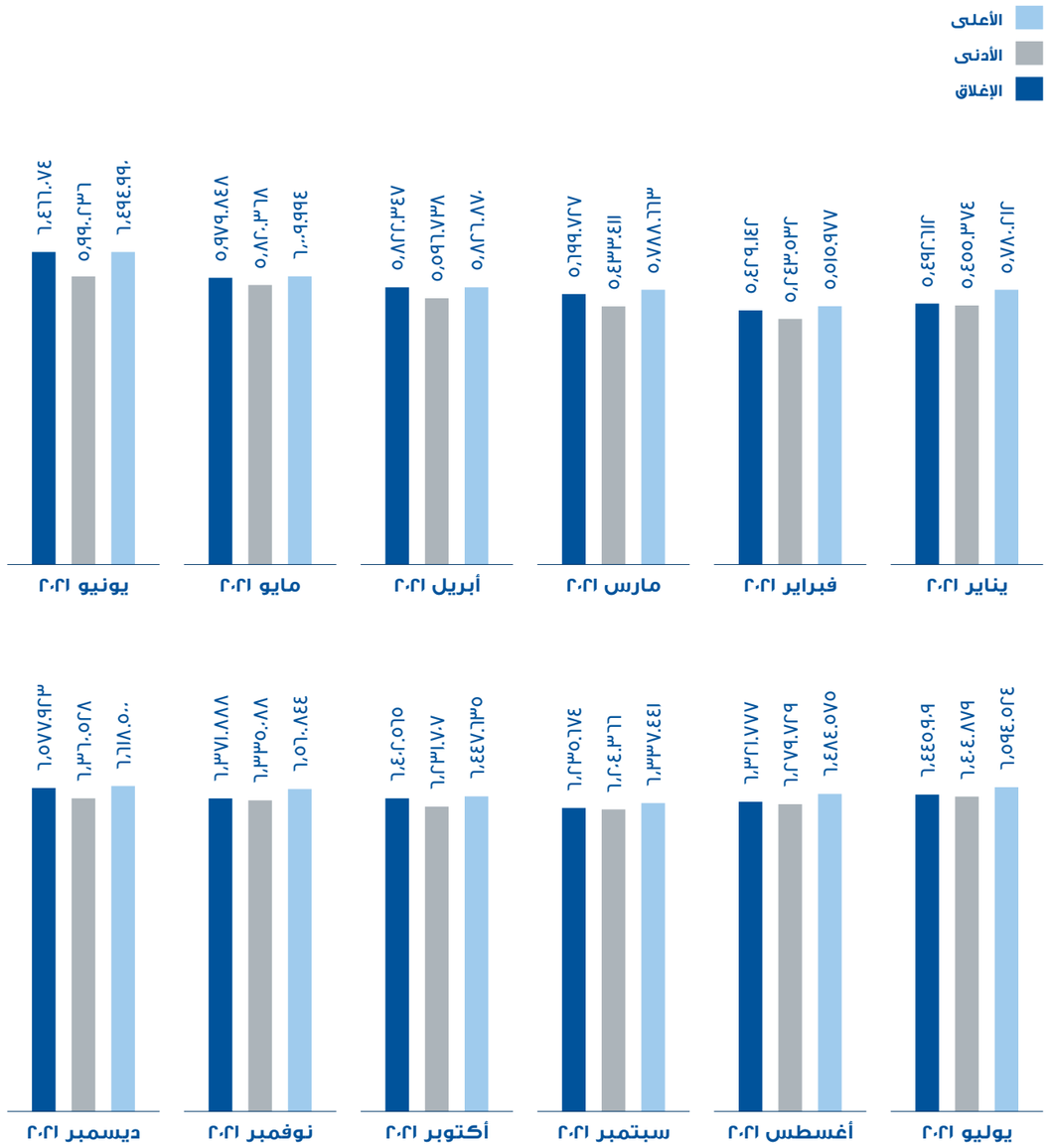
بيانات عن أسعار السوق:

يبين الجدول التالي أعلى وأدنى ومتوسط أسعار أسهم البنك، كما يقدم مقارنة لأداء البنك مع المؤشر الشامل للبنوك وشركات الاستثمار خلال العام ٢٠٢١م.

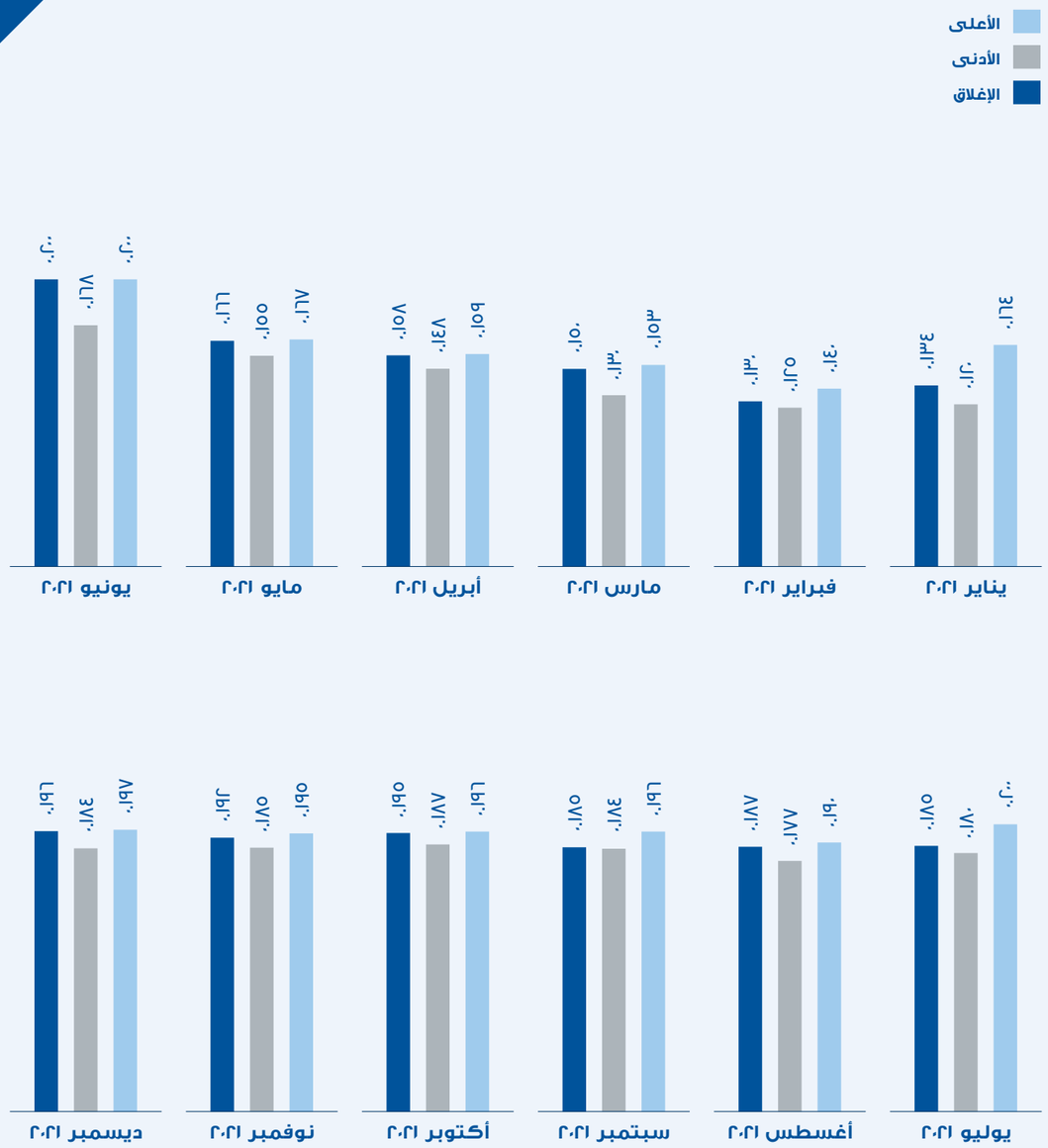
الجدول رقم (٩)

البنك الوطني العماني ومؤشر البنوك وشركات الاستثمار ببورصة مسقط - السنة المالية ٢٠٢١:

مؤشر البنوك وشركات الاستثمار



البنك الوطني العماني



معاملات الأطراف ذات العلاقة

تُقدم تفاصيل جميع المعاملات التي قد تنطوي على مصلحة محتملة لعضو في مجلس الإدارة و/ أو أطراف أخرى ذات علاقة إلى مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها ولا يحق للعضو المعني المشاركة في النقاش أو التصويت الذي يجري على مثل هذه المعاملات.

وكذلك تُقدم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى للعلم والإفصاح حسب الأصول وذلك على أساس نصف سنوي - كما في ٣٠ يونيو و٣١ ديسمبر من كل سنة مالية.

وتُقدم التفاصيل المتعلقة بجميع معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين ضمن البيانات المالية المقدمة للجمعية العمومية السنوية للموافقة عليها، مصحوبة بالبيان الذي يؤكد أن تلك المعاملات قد نُفّذت بدون محاباة وعلى أساس تجاري حر وبصورة معقولة.

مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة اهتماما كبيراً لموضوع الاحتفاظ بيئة رقابية قوية، وقد غطت مراجعاته جميع العمليات الرقابية بما فيها الرقابة المالية، والرقابة على العمليات التشغيلية، والرقابة على الالتزام، والرقابة على إدارة المخاطر.

وتقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية جماعية لتوفير نظام إدارة داخلي وصونه ومراجعته لتوفير ضمانات معقولة حول فعالية العمليات وكفاءتها، وضوابط الرقابة المالية الداخلية والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة.

وشكّل مجلس الإدارة هيكلاً إداريًا يحدد بوضوح الأدوار والمسؤوليات والتسلسل الإداري بالبنك، ووافق على السياسات التي حُدثت بما في ذلك سياسة الائتمان، والمصروفات، والإفصاح، والحوكمة.

تُقدم تقارير بانتظام إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك والأداء التشغيلي والتجاري لأنشطته. وتجري مراقبة الأداء الفعلي المحقق ومتابعته بدقة مقابل الموازنات وأداء المدة السابقة.

ويجري إعداد المعلومات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المناسبة التي تُطبق بصورة منتظمة. وقد وُضعت الإجراءات والضوابط الخاصة بالعمليات التشغيلية لتسهيل تنفيذ المعاملات بصورة كاملة ودقيقة وفي وقتها المحدد وبما يضمن حماية الأصول. ويُرصد ذلك من خلال الالتزام بكتيبات السياسات والإجراءات، وتعليمات الأداء المكتبي والتعميمات الأخرى.

المساهمون

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم مجلس الإدارة بالتأكد من أن جميع المعلومات الجوهرية المتعلقة بنشاط البنك وعملياته يجري الإبلاغ عنها بصورة منتظمة إلى المساهمين والمستثمرين.

للبنك موقعه الخاص على شبكة الإنترنت حيث تُنشر المعلومات المتعلقة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية السنوية وربع السنوية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.nbo.om.

- تُنشر نتائج ربع السنوية على الصفحة: Investor Relations page/ Results & Reports page

تُنشر نتائج ربع السنوية، ونصف السنوية، والسنوية لعمليات البنك في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في سلطنة عمان. وبعد الانتهاء من التدقيق الخارجي، يُرسل التقرير السنوي مع ملخص البيانات المالية عن طريق البريد إلى جميع المساهمين، مع الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية القادم للبنك. كذلك يُبلغ المساهمين بإمكانية الاتصال بالبنك متى ما رغبوا في الحصول على معلومات حديثة حول البنك أو عملياته.

وينشر البنك أيضاً الإصدارات الرسمية الجديدة في موقعه على شبكة الإنترنت للمساهمين والمحللين والمستثمرين على: http://www.nbo.om/en/Pages/News/Home.aspx

توزيع الأرباح

يوضح الجدول التالي الأرباح التي وزعها البنك على المساهمين خلال الخمس سنوات الماضية:

الجدول رقم (١٠)

السنة	الأرباح النقدية	الأسهم المجانية
٢٠١٧	١٥٪	٥٪
٢٠١٨	١٦٪	٠٪
٢٠١٩	١٦.٨٪	٠٪
٢٠٢٠	٠٪	٠٪
٢٠٢١	٣.٧٪	٠٪

المسؤولية الاجتماعية للشركات

قدّم البنك خلال عام ٢٠٢١م تبرعات لدعم جهود سلطنة عمان في التصدي للجائحة، والمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات غير الربحية، وشارك في مبادرات المسؤولية الاجتماعية بتبرعات بلغت قيمتها الإجمالية ٧٨٧،٤٩٦ ريال عماني. وجاء هذا المبلغ بصورة جزئية من الميزانية المعتمدة خلال الجمعية العامة السنوية المنعقدة في ٢٨ مارس ٢٠٢١.

تفاصيل التبرعات الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني ومبادرات مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠٢١م:

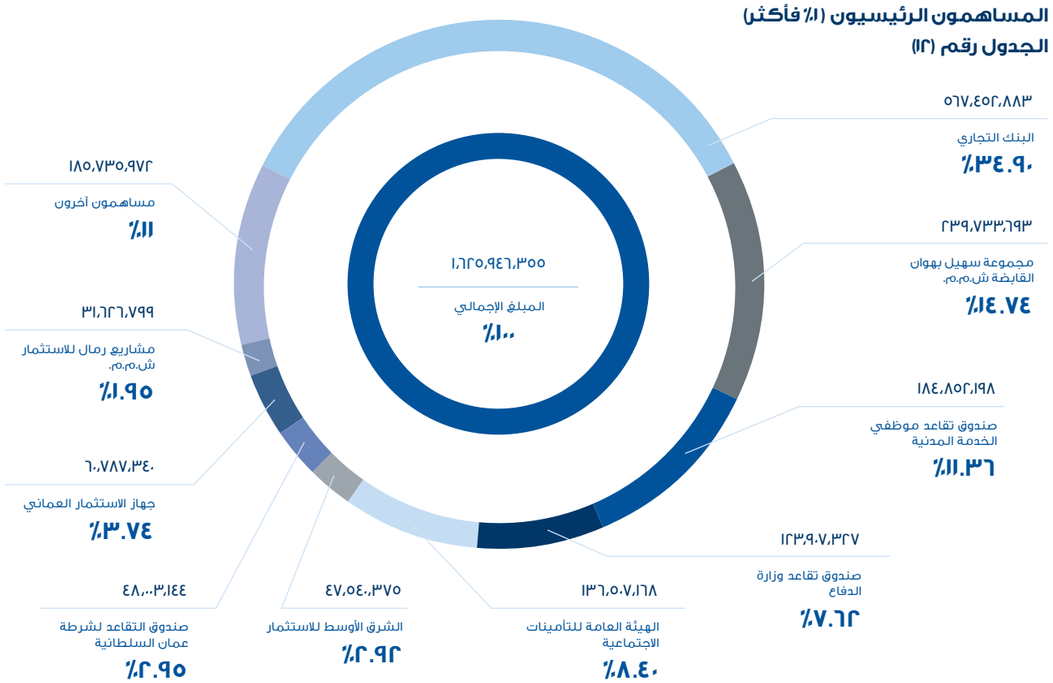
الجدول رقم (١١):

المبادرة	المبلغ (ر.ع)	التفاصيل
التصدي لجائحة كوفيد-١٩	٥٠،٠٠٠	تبرّع البنك بهذا المبلغ للمساهمة في دعم الجهود التي تبذلها السلطنة في التصدي للجائحة، وصُرف المبلغ في مبادرات متنوعة مثل دعم المستشفيات (مستشفى السلطان قابوس بصلالة) لشراء المعدات الطبية اللازمة، وتوفير ٨ سيارات إسعاف لوزارة الصحة، وإجراء حملة تطعيم للموظفين وأزواجهم.
شهر العطاء	٢٦،٧٢٠	صُرف المبلغ لشراء مؤونة غذائية للأسر ذات الدخل المحدود بالتعاون مع ماركيت إكس وديليفي. كذلك تبرعنا لدار العطاء لبناء ٣ منازل للأسر ذات الدخل المحدود.
حاضنة الابتكار	٣٠،٠٠٠	مبادرة في مجال التكنولوجيا المالية تستهدف الشباب وتمكنهم من تطوير فكرتهم وإعطائهم الفرصة لعرضها لمجموعة من المستثمرين المحتملين
تحدي عمان	٦٧،٠٠٠	وقّع البنك شراكة لتنفيذ برنامج "البركة في شبابنا" بهدف تطوير المهارات الشخصية لـ٩٠٠ شاب وشابة من العمانيين من جميع أرجاء السلطنة.
برنامج المنح الدراسية المقدمة من البنك الوطني العماني	١٤٥،٠٠٠	أعلن البنك عن إطلاق برنامج المنح الدراسية لتمكين ١١ طالباً وطالبة من الأسر ذات الدخل المحدود من إكمال دراستهم الجامعية في أفضل الجامعات في المملكة المتحدة.
تبرعات إضافية	١٨،٧٧٦	دعماً للمجتمع، قدمنا تبرعات لوزارة التربية والتعليم لشراء أجهزة لوحية (IPads) للطلبة، وتبرعات أخرى للهيئة العمانية للأعمال الخيرية، وجمعية إحسان لرعاية كبار السن، ومستشفى المسرة، والجمعية العمانية للمعوقين، ووزارة التنمية الاجتماعية، وهيئة تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
المجموع	٧٨٧،٤٩٦	

توزيع حصص المساهمة:

المساهمون الرئيسيون (١٪ فأكثر)

الجدول رقم (١٢)



الجدول رقم (١٣)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فأكثر	١٧	١,٤٨٨,٠٠٨,٧٠٩	٩١.٥٪
٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٦,٩٩٩,٩٩٩	١٢	٤٦,٨٠٤,١٦٥	٢.٩٪
١,٥٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٩٩٩,٩٩٩	١٢	٢٥,٩١٩,٧٩١	١.٦٪
٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٤٩٩,٩٩٩	٣٢	٢٨,٢٨٥,٧٠٩	١.٧٪
١٠٠,٠٠٠ إلى ٤٩٩,٩٩٩	١٠٨	٢٥,٨٥١,٠٩٢	١.٦٪
أقل من ١٠٠,٠٠٠	٨٨٤	١١,٠٢٦,٨٣٩	٠.٧٪
المجموع	**١٠٦٥**	**١,٦٢٥,٩٤٦,٣٠٥**	**١٠٠٪**

وُزّعت نسخة من تقرير مناقشة وتحليل أداء الإدارة ضمن هذا التقرير السنوي.

لا توجد إيصالات إيداع عالمية/ضمانات أو أي أدوات مستحقة قابلة للتحويل.

تفاصيل عدم الالتزام

التعميم رقم بي إم ١١٣٤ الصادر من البنك الوطني العماني والملحق ٤ من قانون حوكمة الشركات يتطلبان من البنك تقديم تفاصيل عن عدم الالتزام. تشمل هذه التفاصيل أية عقوبات أو قيود فُرضت على البنك من الهيئة العامة لسوق المال / بورصة مسقط أو أية جهة قانونية مثل البنك المركزي العماني حول أي أمر يتعلق بأسواق المال خلال السنوات الثلاث الماضية. وحدد البنك المبالغ التالية التي دُفعت خلال السنوات الثلاث الماضية.

في عام ٢٠٢١م، امتثل البنك بجميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة خلال السنوات الثلاث الأخيرة مع الاستثناءات المذكورة أدناه التي أشير إليها في تقرير الفحص الصادر من البنك المركزي العماني:

خلال السنة المالية ٢٠٢١م، فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ٢٠,٠٠٠ بسبب تجاوز البنك للحد الأقصى المحدد من البنك المركزي العماني لرسوم الإحالة لمنتجات التأمين المصرفي المباعة لقروض العملاء من الأفراد. وفُرضت غرامة أخرى على البنك بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال عماني لعدم امتثاله ببعض من بنود قانون مكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وينفذ البنك حاليا إجراءات تصحيحية بشأن هذه المخالفة. **وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٥٠,٠٠٠ ريال عماني.**

خلال السنة المالية ٢٠٢٠م، فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال عماني لعدم كفاية المخصصات مقابل حساب شركة. وفُرضت غرامة أخرى على البنك بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال عماني لعدم امتثاله التام لقانون مكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى غرامة أخرى بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال عماني نظير فرض رسوم على العملاء لعدم احتفاظهم بالحد الأدنى للرصيد بالرغم من أن رواتبهم تقل عن ٥٠٠ ريال عماني. **وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٥٨,٠٠٠ ريال عماني.**

خلال السنة المالية ٢٠١٩، فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال عماني على تجاوزه للانكشاف العقاري على أساس موحد بنسبة ٦٣,٥٪ من السقف التنظيمي البالغ ٦٠٪، وفُرضت أيضاً غرامة على البنك بمبلغ ٣٨,٠٠٠ ريال عماني لعدم امتثاله التام لقانون مكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كذلك فرضت غرامة على البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال عماني لعدم امتثاله للمبادئ التوجيهية الرقابية المتعلقة بوظيفة الامتثال. ونظراً لتأخر البنك في تطبيق نظام إدارة مخاطر الاحتيال، فُرضت عليه غرامة بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال عماني بالإضافة إلى غرامة بمبلغ ٣,١١٦ ريال عماني لتأخر البنك في تسوية بعض الصفقات التجارية بسبب مشكلة فنية. ونظراً لوجود مشكلات فنية في نظام الدفع، حدث تأخير في عملية الدفع إلى شركة مسقط للمقاصة والإيداع مما أدّى إلى فرض غرامة على البنك بمبلغ ٢٦٠ ريال عماني. وفي الإمارات العربية المتحدة تعرض البنك لغرامة قدرها ٣٠,٠٠٠ درهم إماراتي نظير عدم استيفائه لأهداف توطين الوظائف إضافةً إلى غرامة أخرى بمبلغ ١٤,٦٧٣ درهم إماراتي لتأخره في إجراءات التجديد للعاملين في البنك. **وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٩٢,٣٨٢ ريال عماني.**

المدققون

يقر مجلس الإدارة بأن وجود مدققين داخليين وخارجيين أكفاء يعدّ جزءاً من الحوكمة السليمة إذ أنهم يوفرون تقييماً مستقلاً ومستمراً لكفاءة سياسات البنك وإجراءاته ومدى الالتزام بها

كي بي أم جي (KPMG)

نبذة عن المدققين القانونيين كي بي أم جي (KPMG)

تأسست كي بي أم جي عام ١٩٧٣ في سلطنة عُمان وهي جزء من شركة كي بي أم جي في الخليج الأدنى. ويبلغ عدد الموظفين في عُمان ١٥٠ موظفاً منهم ما يقرب من ٥ شركاء و٧ مديرين منهم عمانيون. كي بي أم جي هي شركة عالمية تقدم خدمات التدقيق، والضرائب، والاستشارات في ١٤٥ دولة ومنطقة ويعمل لديها ٢٣٦,٠٠٠ موظفاً حول العالم، وشركة كي بي أم جي في الخليج الأدنى هي جزء من الشبكة الدولية لشركة كي بي أم جي العالمية.

حصلت كي بي أم جي على مبلغ ١٣٥,٦٨٠ ريال عماني مقابل الخدمات المقدمة للبنك لعام ٢٠٢١.

إقرار

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير واللوائح المطبقة.

خلال السنة قيد المراجعة، راجع مجلس الإدارة مدى فاعلية سياسات الرقابة الداخلية في البنك وإجراءاتها، والمجلس راض عما لمسه من حسن تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية التي تهدف إلى الوفاء بمتطلبات الميثاق.

ويؤكد مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي مسائل جوهرية يمكن أن تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

أمل بنت سهيل بهوان
رئيسة مجلس الإدارة

٤

بازل II و III - المرتكز ٣ **تقرير ٢٠٢١**

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

تقرير الإجراءات المتفق عليها – البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع - إفصاحات بازل ٢ وبازل ٣ - الركيزة ٣

إلى / مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها وقيود الاستخدام

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") على تقييم مدى امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي ام ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ (المعدل) بالإضافة إلى الخطاب رقم بي إس دي/سي بي/ إف إل سي/ ٢٠١٨/ ١٧ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ والخطاب رقم بي إس دي/سي بي/ ٢٠٢٠/ ٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠, وقد لا يكون مناسبا لغرض آخر. هذا التقرير مخصص فقط للبنك والبنك المركزي العماني ولا يجب استخدامه لأي غرض آخر.

مسؤوليات البنك

يُقر البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

إن البنك (وهو أيضًا الطرف المسؤول) مسؤول عن الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقًا للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدّل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة الـ...وفقاً مسجلة في سلطنة عمان، واحدى الشركات التابعة لـ كي بي ام جي لوار جلف ليمتد، بحصو في منظمة كي بي ام جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي ام جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة
كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

رقم السجل التجاري : ١٣٥٨١٣١

رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٦٣٠٥٢

مسؤولياتنا (تابع)

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 لأمور أخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم باطلاعكم 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).

تطبق النافذة 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 مع البنك ضمن شروط الارتباط المؤرخة في ١١ يناير ٢٠٢٢ بشأن إفصاحات البنك حول بازل ٢ وبازل ٣ - الركيزة ٣.

التسلسل	الإجراءات	النتائج
١	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي ام ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن إفصاحات البنك المتعلقة ببازل ٢ - الركيزة ٣ وإفصاحات بازل ٣ ("الإفصاحات") كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.

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

KPMG

كي بي إم جي ش.م.م.
١٥ مارس ٢٠٢٢ م

KPMG
كي بي ام جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
ص.ب ١٤١، ر.ب ١١٢
سلطنة عمان
ص.ت: ١٣٥٨١٣١

المرفقات:
البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع - افصاحات بازل ٢ وبازل ٣ – الركيزة ٣

كي بي ام جي ش.م.م شركة مسجلة في سلطنة عمان شبكة كي بي ام جي للشركات الأعضاء المستقلة هي تابعة الى تعاونية كي بي ام جي الدولية ("كي بي ام جي الدولية")، كيان سويسري. جميع الحقوق محفوظة شركة كي بي ام جي ش م م هي شركة مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

هيكل رأس المال

كما في كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كان رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسة (٠,١٠٠ ر.ع) لكل سهم،

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كان رأس المال المصدر والمدفوع للبنك هو ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة مائة بيسة للسهم.

قام البنك بتخصيص مبالغ لعملياته في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر بمبلغي ٤٠,٩٢ مليون ريال عماني على التوالي، لا يمكن سحب هذه المبالغ بدون موافقة البنوك المركزية في الدول المعنية، إضافة إلى ذلك وفي سلطنة عمان قام البنك بتخصيص مبلغ ٢٠,٠ مليون ريال من رأس المال تجاه نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية.

كان هيكل رأس المال الموحد للبنك كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، استناداً إلى الموجهات العامة للبنك المركزي العماني على النحو التالي :

عناصر رأس المال	المبلغ
	بآلاف الريالات
رأس المال من الطبقة ١	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	١٦٢,٥٩٥
علاوة إصدار	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
أرباح محتجزة *	١٧٧,٣٤٧
رأسمال الطبقة ١ العام قبل التسويات التنظيمية	**٤٢٨,٦٠٥**
مبالغ مخصومة	
أرباح او خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨,٦١٠)
رأسمال الطبقة ١ العام	**٤١٩,٩٩٥**
رأسمال إضافي للطبقة ١	
سندات مستمرة بالطبقة ١	١١٥,٥٠٠
رأسمال الطبقة ١ بعد جميع الخصومات	**٥٣٥,٤٩٥**
رأسمال الطبقة ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/ أرباح او خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٧٥٠
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	٢٤,٦٣٧
إجمالي رأسمال الطبقة ٢	**٢٦,٣٨٧**
إجمالي رأس المال النظامي	**٥٦١,٨٨٢**

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار البنك عن طريق الاحتفاظ برأسمال كاف لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الاحتفاظ بـ "فائض" غير ضروري من رأس المال).
- تشجيع اتخاذ القرارات المستنيرة وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط.

تستند خطة إدارة رأس المال التي تم تصورها للبنك على إطار العمل التشريعي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان والسوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

تهدف سياسة إدارة رأس المال بالبنك لضمان أنه ووفقا للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لخطوط الأعمال الفردية. تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقوفا لمعدلات الفائدة والتي تم الالتزام بها.

في الوقت الحالي تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية رأس المال والاشتراطات على أساس مستمر، يتم إعداد احتساب كفاية رأس المال وتقديمه للجنة الأصول والالتزامات بغرض المراجعة شهريا، تمت مراجعة مختلف سيناريوهات الجهد بالأخذ في الحسبان تقلبات العائدات وأثر مخاطر الائتمان والسوق بجانب تخصيص رأس المال من قبل خط الأعمال بما يتماشى مع الأعمال في هذه الاجتماعات.

تم اتباع مجموعة من المبادرات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأسماله لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة.

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشيا مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل ١، يعالج هذا المستند من خلال تقييم موضوعي وذاتي كفاية رأس المال بعد وضع اعتبار لتأثير المخاطر الإضافية مثل مخاطر الائتمان الخفية، وعمليات تخفيف مخاطر الائتمان الخفية، ومخاطر الائتمان الخفية المتعلقة بالأسهم، ومخاطر السوق الخفية المتعلقة بالعملات، ومخاطر تركيز الائتمان، ومخاطر معدلات الفائدة بالدفاتر البنكية، ومخاطر التسوية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر الالتزام بالإضافة إلى مختلف مستويات نتائج اختبارات الجهد، في أعقاب الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ تم القيام بالتقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسبما هو موصى به في الموجهات، سيسعى البنك أيضا إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم.

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التفاصيل	المبلغ
	بآلاف الريالات
رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)	**٥٣٥,٤٩٥**
رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	**٢٦,٣٨٧**
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك	**٣,٢٣٢,٣١٢**
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	**٢٣٠,٤١٤**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	**٣,٤٦٢,٧٢٦**
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	٤٢٤,١٨٤
يضم الحد الأدنى لرأس المال المطلوب	
(I) رأسمال الطبقة ١	٣٩٧,٧٩٧
(II) رأسمال الطبقة ٢	٢٦,٣٨٧
رأسمال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	١٣٧,٦٩٨
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	**٩٥,٦١٧**
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	١١,٧١٣
الحد الأدنى لرأسمال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٣,٣٣٨
إجمالي رأس المال النظامي	**٥٦١,٨٨٢**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله	**٣,٥٥٨,٣٤٣**
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي آي إس)	**١٥,٨**

كفاية رأس المال(تابع)

إفصاحات بازل ٣

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم أدناه تقديم إفصاحات إلزامية معينة حول كفاية رأس المال:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
بنود داخل الميزانية العمومية	٤,١٩٤,٤٤٥	٣,٩٢٥,٥٤٣	٢,٩٥١,٦٠٨
بنود خارج الميزانية العمومية	٢٨٥,٠٣٥	٢٨٣,٠٢١	٢٦٨,٩١٨
مشتقات	١١,٧٨٦	١١,٧٨٦	١١,٧٨٦
مخاطر التشغيل	-	-	٢٣٠,٤١٤
مخاطر السوق	-	-	٩٥,٦١٧
الإجمالي	**٤,٤٩١,٢٦٦**	**٤,٢٢٠,٣٥٠**	**٣,٥٥٨,٣٤٣**
رأسمال الطبقة ١ العام	-	-	٤١٩,٩٩٥
رأسمال إضافي للطبقة ١	-	-	١١٥,٥٠٠
رأسمال الطبقة ٢	-	-	٢٦,٣٨٧
إجمالي رأس المال النظامي	**-**	**-**	**٥٦١,٨٨٢**
إجمالي رأس المال المطلوب * ١٢.٢٥٪	-	-	٤٣٥,٨٩٧
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٣٩٥,٩٥٨
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	١١,٧١٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	٢٨,٢٢٦
معدل حقوق ملكية الطبقة ١ العام			**١١,٨**
معدل الطبقة ١	**-**	**-**	**١٥,٠**
إجمالي معدل رأس المال	**-**	**-**	**١٥,٨**

إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك، تشتمل مجموعة إدارة المخاطر على مخاطر ائتمان المؤسسات، ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومخاطر ائتمان الأفراد، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية الأعمال، وآلية مراجعة القروض، تتبع كافة وحدات إدارة المخاطر لرئيس مجموعة إدارة المخاطر وهي مستقلة عن وحدات الأعمال.

تهدف إستراتيجية مخاطر الائتمان بالبنك إلى تبني منهج للنمو الائتماني وإلى عدم التركيز على مجالات تعتبر نسبيا عالية المخاطر بناءا على الأحوال السوقية السائدة والمتوقعة.

الإطار الإداري والسياسات والإجراءات المطبقة لإدارة المخاطر مبنية على أفضل الممارسات العالمية، وتوصيات لجنة بازل والموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

الإفصاحات النوعية

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتكبدها البنك في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من القروض والسلف التي يقدمها البنك للعملاء والبنوك الأخرى والأوراق المالية الاستثمارية، لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر يدرس البنك ويوحد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر عجز طرف ملتزم أو مخاطر بلد أو قطاع).

مخاطر الائتمان (تابع)

يدير البنك مخاطر الائتمان ويسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمشيا مع الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني، يقوم البنك بحساب الخسائر المتوقعة للتعرضات الائتمانية على أساس تصنيف المخاطر لكلا نوعي القروض الممنوحة للشركات والأفراد بالفئة المتعثرة بناءا على الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني، يهدف البنك من إدارة مخاطر الائتمان إلى حماية جودة الائتمان في عملياته الائتمانية، تدار مخاطر الائتمان في إطار المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العماني وإطار عمل المخاطر المنصوص عليه في لائحة المخاطر وسياسات وإجراءات الائتمان.

تتم مراجعة السياسات والإجراءات من قبل الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة على نحو دوري للتأكد من أنها ملائمة لأفضل الممارسات السائدة، تتم الموافقة على التعرضات عن طريق صلاحيات مفوضة بناءا على تفويض من مجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة، يكون تفويض الصلاحيات مبنيا على حجم تعرض الملتزم الفرد، ونوعية الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي) بالإضافة إلى مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (الضمان والكفالة الخ) للتعرضات المقترحة، بالنسبة للتعرضات لمخاطر الأفراد هناك تفويض للصلاحيات لمعالجة حالات الاستثناءات لبرنامج الإقراض المعتمد، تتم عمليات السيطرة والرقابة على التعرضات الائتمانية وإدارتها بالتعاون مع وحدات الأعمال المعنية وفقا للإجراءات الموضوعة.

لدى البنك هيكل إدارة مخاطر ائتمان قوي يشتمل على إدارات مخاطر ائتمان الشركات، ومخاطر ائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومخاطر ائتمان الأفراد، وآلية مراجعة القروض، وإدارة معالجة القروض المتعثرة وأقسام إدارة ومراقبة الائتمان.

مخاطر ائتمان الشركات ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

إدارة مخاطر ائتمان الشركات مسئولة عن التقييم المستقل والرقابة على المخاطر ذات العلاقة بجميع تعرضات الأعمال البنكية للشركات والمؤسسات المالية بينما تقوم إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بإجراء مراجعات مستقلة للأعمال المصرفية وتعرضات وحدة الأعمال الصغيرة، تقوم كلتا الإدارتين بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان لجميع التعرضات المقترحة قبل الالتزام بتقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء من جانب وحدات العمل المعنية، تخضع عمليات التجديد والمراجعة للتسهيلات لنفس تلك الإجراءات، يتم أيضا تقييم كل عرض فيما يخص حدود التركيز الموضوعة لكافة القطاعات الاقتصادية، والدول، ودرجات المخاطر الخ، حيث يتم تسليط الضوء على أي مخالفات، إن وجدت، يتبع البنك التسعير المستند إلى المخاطر ويتم أيضا تقييم أي عرض ائتمان استنادا إلى مؤشرات داخلية للعائدات المعدلة بالمخاطر المطلوبة، قام البنك بتنفيذ نموذج مودي لتحليل المخاطر بغرض تصنيف مخاطر المقترضين من الشركات، تقوم إدارة مخاطر الشركات أيضا بتقديم المشورة والتوجيه لوحدات الأعمال بغرض نشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى المراجعات السنوية الرسمية لمخاطر الائتمان لكل تسهيل ممنوح للشركات، يتم إجراء عدد أكبر من المراجعات على الحسابات قيد الملاحظة وشركات المساهمة العامة والتعرضات الكبيرة، كما يستمر البنك في إجراء مراجعة ربع سنوية للمؤسسات المالية والمحفظة على مستوى البلد متضمنة اختبارات الجهد ومراجعة عمليات التصنيف والملامح بما يتماشى مع أفضل الممارسات والتوجيهات النظامية.

مخاطر ائتمان الأفراد

تقوم إدارة ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد، يتم منح تسهيلات الائتمان للعملاء الأفراد استنادا إلى برامج المنتجات، يحتوي منهج الإقراض المبرمج على معايير قياسية لقبول المخاطر وممارسات معالجة القروض بغرض الحصول على أفضل كفاءة ومخاطر/ حوافز لهذه المحافظ، يتم اعتماد برامج المنتجات من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ويتم رصد أداء هذه البرامج ومراجعتها على نحو منتظم.

استنادا إلى الظروف السائدة بالسوق حافظ البنك على رصده المستمر للمحفظة وقام بالمراجعة الشاملة لسياسة الائتمان/ برنامج المنتج، تتم مراجعة التسهيلات الائتمانية خارج سياسة الائتمان / برامج المنتج بصورة فردية وتقييمها من جانب إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة مخاطر ائتمان الأفراد.

أدخلت العديد من التعزيزات على النظام والمعالجات الجديدة في مختلف الأنشطة الحساسة بهدف تحسين جودة وكفاءة المعالجة وتعزيز منهجيات الاسترداد في محفظة الأفراد، نفذ البنك نظام آلي لتحصيل القروض بغرض تعزيز عمليات التحصيل والاسترداد كما نفذ نظاماً آلياً لتنظيم القروض لإدخال المزيد من التعزيزات على إطار عمل مخاطر ائتمان الأفراد.

آلية مراجعة القروض

تقوم آلية مستقلة لمراجعة القروض بتقييم جودة دفتر البنك والموازنة بين المخاطر والحوافز حيث تقوم بإدخال تحسينات نوعية في إدارة الائتمان، تقوم الآلية بتقييم فعالية إدارة القرض وسلامة أسلوب تدرج الائتمان وتقييم خسائر الائتمان المتوقعة وجودة المحفظة وخلافه.

إدارة معالجة القروض المتعثرة

إدارة معالجة القروض المتعثرة مسؤولة عن المتابعة المتواصلة لكل حساب متعثر باستخدام جميع التدابير المتاحة لتخفيض التعرض لمجموعات المخاطر العالية لمضاعفة حالات الاسترداد وإعادة تأهيل هذه العلاقات بحيث يمكن إرجاعها مرة أخرى إلى خطوط أعمالها التجارية كحسابات عاملة بشكل تام والتحسين المتواصل لمركز المحفظة.

مخاطر الائتمان (تابع)

قسم إدارة ومراقبة الائتمان

يضمن قسم إدارة ومراقبة الائتمان:

- أنه قد تمت عملية توثيق جميع القروض وتنفيذها والاحتفاظ بها بالصورة الصحيحة.
- اعتماد خطوط الائتمان من قبل جهة الاعتماد الصحيحة وتسجيل التفاصيل بصورة صحيحة أيضا.
- استخراج التقارير المناسبة والدقيقة التي تغطي مختلف مجالات التعرض لمخاطر الائتمان.
- الإبلاغ عن المخالفات واتخاذ الإجراءات التصحيحية.
- مراجعة عمليات طرح أي منتج جديد / قائم من جانب البنك والمشاركة فيها.
- إعداد مختلف التقارير الداخلية والخارجية على نحو دوري.
- أنه قد تم إدخال جميع الحدود المصرح بها في النظام حسب مفهوم «المصدر والمصحح».
- أنه قد تم منح التفويض الملائم بصرف جميع الأموال في جميع حالات التعرض الائتماني المعتمدة.

الإبلاغ عن الخطر وأنظمة القياس

نطاق وطبيعة نظام الإبلاغ عن الخطر و/ أو القياس يكون كما يلي:

الإبلاغ عن الخطر

يتم إجراء مراجعة شاملة لمحفظة ائتمان الشركات على نحو ربع سنوي وتقديم تقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بالمجلس، تتضمن المجالات البارزة في مراجعة المخاطر ما يلي:

- حالات التعرض المخفضة الدرجة/ المرحلة سلبياً.
- ملمح درجة المتوسط المرجح للائتمان
- تركيز/ أداء المحفظة
- مركز المخاطر التي أعيد تنظيمها
- مركز المخاطر التي تجاوزت موعد استحقاقها
- المخاطر المضمونة بأسهم
- مخاطر قطاعي العقارات والتأجير
- المخاطر الجماعية
- العلاقات الجديدة
- مخاطر التعامل مع المقترضين من كبار الأعضاء وغير المقيمين
- مخاطر الدول/ المؤسسات المالية

بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإجراء دراسات صناعة في مختلف القطاعات التي يعتبر أن لها تأثير على جودة محفظة الائتمان مثل العقارات والتأجير والقطاعات المتأثرة بالتقلبات في أسعار السلع، بالنسبة للتعرضات لمجموعة المؤسسات المالية يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد ومراجعات ربع سنوية للتصنيفات والملامح المرحلة سلبياً بما يتماشى مع أفضل الممارسات والموجهات التنظيمية، تتم مراجعة هذه التقارير بصورة دورية من جانب الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

يتم إجراء مراجعة شهرية لمحفظة ائتمان الأفراد ويتم تقديمها إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة وفي كل ربع سنة يتم عرض آخر تقرير على لجنة المخاطر بمجلس الإدارة، المجالات البارزة التي تغطيها المراجعة هي:

- مراجعة المحفظة
- ملخص الإدارة واتجاهات التأخر في الأداء واتجاهات التعثر (متضمنة تحليل التأخر من حيث المنتج وتحليل فينيتج Vintage Analysis وحالات التعثر في الأداء عبر مختلف معايير الائتمان وخلافها)
- المشاريع التي تتم مباشرتها/ الوفاء بها خلال الشهر
- حالات الاسترداد

القياس

خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة فردياً بتاريخ بيان المركز المالي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسارة إنخفاض قيمة القروض في بيان الدخل الشامل. يتطلب من الإدارة على وجه التحديد، أن تتخذ قرار هام عند تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسارة إنخفاض القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، يصدر البنك أحكام حول الوضع المالي للمقترضين وصافي القيمة القابلة للإسترداد للضمانات. تستند هذه التقديرات على إفتراضات حول عدة عوامل كما يجوز أن تختلف النتائج الفعلية، مِمَّا ينتج في تغيرات مستقبلية للمخصص.

القروض والسلفيات التي تم تقييمها بشكل فردي وتبين أنه لا يجب تخفيض قيمتها وجميع القروض والسلفيات الغير الجوهرية بشكل فردي تم تقييمها بشكل جماعي، في مجموعة من الأصول ذات خصائص مماثلة للمخاطر، لتحديد ما إذا كان ينبغي تكوين مخصص بسبب خسائر الأحداث المتكبدة حيث يوجد دليل موضوعي ولكن آثارها لا تزال غير واضحة. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار من بيانات محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، وإستخدام الائتمان، قرض لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر.

مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (إنخفاض قيمة الإئتمان) لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرا ٩٠ يومًا عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر البنك أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفًا عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم إحتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لإتفاق لا يتنازل عنه البنك
- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس
- تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

إن سياسة البنك في إعتبار أداة مالية "قد تم علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجودًا لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

تأسيس معلومات تطلعية

يقوم البنك بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسه لخسائر الإئتمان المتوقعة. وبناءً على إعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة مخاطر البنك وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، يستمد البنك احتمالية التقصير في فترة زمنية معينة باستخدام بيانات احتمالية التقصير من خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها تعتمد على الطريقة المختلطة التي تجمع بين التوقعات الحتمية/ إعداد النماذج مع تحليل التوزيع التراكمي لتحديد الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالات وقوعها.

يمكن تلخيص الافتراضات والاختيارات المنهجية الرئيسية في الخطوات التالية:

١. بالرغم من حقيقة عدم اختيار سعر النفط ضمن المتغيرات الإيضاحية خلال التفضيل الاحصائي للاختيار المتنوع، يشير الحدس التجاري وكذلك التحليل المترابط الى أنه احد المحركات الرئيسية لتحديد الناتج الإجمالي المحلي وسعر الفائدة الفعلي وفقا لتعريق البنك الدولي (مخفض الناتج الإجمالي المحلي يتأثر بشدة بسعر النفط كما أن الصناعات النفطية مسئولة عن جزء كبير من الناتج الإجمالي المحلي في سلطنة عمان).

٢. تم انشاء السيناريو الرئيسي بناءا على افتراض ان سعر النفط سوف يستقر عند مستوى ٥٤ دولار أمريكي للبرميل من خام برنت.

٣. تم انشاء السيناريوهات البديلة بناءا على الانحرافات عن المسارات الرئيسية لسعر النفط اخذا في الاعتبار ما يلي:

أ. التغيرات التاريخية في أسعار النفط (التغير القياسي بنسبة ٢٨٪ في تغيرات الأسعار النسبية السنوية)،

ب. حجم الانفصال يساوي زائد/تاقص ٠,٨٧ تغير قياسي عن السيناريو الرئيسي بنسبة تقارب ٣٣,٣٣٪ لاحتمال وقوع السيناريوهات المحتملة (المعاكسة والمواتية)،

ج. المحركات الزمنية للمتغيرات استندت الى افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط وبعض خصائص الارجاع والقياس الزمني لها (standard deviation times square root of time) بعلامات (-/+) ونوعية السيناريو (معاكس/مواتي).

٤. تم تقدير الناتج الإجمالي المحلي وسعر الفائدة بصورة رئيسية بناءا على التبعيات المتبادلة بينهما وعلاقتهما (مع الفجوات الزمنية المناسبة) للتغيرات في سعر النفط بفرض الأسعار الوسطية لخام برنت في ضوء سيناريو معين كما تم تحديده من خلال العملية الموضحة في البند رقم ٣.

٥. تم تقدير الناتج الإجمالي المحلي للفرد من خلال قياس الركود مقابل التغيرات في الناتج الإجمالي المحلي المقدرة في ضوء سيناريو معين وبفرض أن انخفاض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على ذلك السيناريو.

مخاطر الائتمان (تابع)

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السماسرة، وتجار صرف العملات، ودور المقاصة. بالنسبة لهذه العلاقات، يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، ويعين التصنيف الداخلي.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانيةً أو أسعار مقايضة تقصير الإئتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

الإقراض الإستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءاً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

التعرض للمخاطر عند التقصير

يمثل التعرض للمخاطر عند التقصير القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا.

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ١، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التقصير عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين إحتمالية التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءاً على نتائج نماذج البنك.

الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التقصير ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التقصير. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير في الحسبان التعرض للمخاطر عند التقصير المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءاً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض. كما يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

الخسارة الناشئة من التقصير (تابع)

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الإئتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

يطبق البنك أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثر. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

أ) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.

ج) يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

ه) تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

ز) تعديلات على البنود تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض تقييم التصنيف ٣ درجات للتصنيف من R1 إلى R4 والتخفيض درجتين إلى R5 و R6.

ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة المخاطر النموذجية

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة (الإطار) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. الإطار هو سياسة البنك الشاملة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقًا للإطار، فإن جميع نماذج قياس المخاطر المطورة داخلياً او خارجياً (المتعلقة بالموردين) التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة تتطلب التحقق من صحتها بشكل مستقل.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يتضمن بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابية محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير جوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يقوم البنك بإجراء تدقيق مستقل للنموذج يصدر من خلاله التوصية بالموافقة على استخدام نماذج جديدة لقياس / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإن هذه العملية تعمل أيضا على تقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وستكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

سياسة إدارة مخاطر الائتمان

دليل شامل لسياسات وإجراءات مخاطر ائتمان الشركات يقدم موجهات مفصلة تتضمن الحدود التنظيمية / الداخلية، كما يوفر دليل الإجراءات موجهات مفصلة للإجراءات عن أسلوب الائتمان والصيغ التي يجب استخدامها لمعالجة طلبات الائتمان الفردية، تتم إدارة تعرضات الائتمان المقدم لمجموعة المؤسسات المالية حسب موجهات سياسة المؤسسات المالية، تورد سياسة الائتمان للأفراد الخطوط العريضة لموجهات السياسة ذات الصلة بالأعمال المصرفية للأفراد وهي تغطي برامج المنتجات والمعايير ذات الصلة بالقروض المضمونة بالرواتب، والرهون وبطاقات الائتمان وبرامج منتجات الأفراد الأخرى، تتم مراجعة سياسات وإجراءات الائتمان بصفة دورية للتأكد من أنها تتماشى مع موجهات السوق والموجهات التنظيمية.

سياسة إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإفصاح الكمي

(١) إجمالي مجموع تعرضات الائتمان مضافاً إليها المتوسط اليومي لإجمالي التعرض للمخاطر على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط الإجمالي للتعرض للمخاطر		الإجمالي الكلي للتعرض للمخاطر كما في	
		السنة الحالية	السنة الماضية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				(بآلاف الريالات)	
١	سحوبات على المكشوف	٩٠,٠٣٤	٩٧,٧٨١	٧٠,١٦٣	٩٣,٧٩٣
٢	قروض شخصية	١,٣٨١,٣٦٥	١,٣٧٨,٠٥٦	١,٤٠٩,٧٨٤	١,٣٩٦,٨٨١
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٧,٦٩٩	٦٤,٥٧٩	٨٠,٥٤٧	٧٤,٨٦٥
٤	قروض أخرى	١,٥٤٢,٩٩٩	١,٤٣١,٤٧٢	١,٦٦٢,٨١٩	١,٤٦٨,٣٣٣
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	١٠,٥١٧	١٠,٧٠٤	١٦,٥٧٦	٩,٨٨٢
	الإجمالي	**٣,١٠٢,٦١٤**	**٢,٩٨٢,٥٩٢**	**٣,٢٣٩,٨٨٩**	**٣,٠٤٣,٧٥٤**

(٢) التوزيع الجغرافي لتعرضات الائتمان مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقًا لأنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الأخرى	أخرى	المجموع
					(بآلاف الريالات)
١	سحوبات على المكشوف	٥٦,٦٣٥	١٣,٥٢٨	-	٧٠,١٦٣
٢	قروض شخصية	١,٤٠٩,٥١٢	٢٧٢	-	١,٤٠٩,٧٨٤
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٧,٧٤٢	٢,٨٠٥	-	٨٠,٥٤٧
٤	قروض أخرى	١,٥٧٧,٩٤٢	٨٢,٤٩٤	٢,٣٨٣	١,٦٦٢,٨١٩
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	٧,٨٦٠	٨,٧١٦	-	١٦,٥٧٦
	الإجمالي	**٣,١٢٩,٦٩١**	**١٠٧,٨١٥**	**٢,٣٨٣**	**٣,٢٣٩,٨٨٩**

(٣) التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر مقسما حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

م	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	أخرى	المجموع الكلي	المخاطر خارج الميزانية العمومية
							(بآلاف الريالات)
١	تجارة الاستيراد	-	١٦,٦١٠	-	٧٤,٩٣٠	٩١,٥٤٠	-
٢	تجارة الجملة والأفراد	١٦,٢١٦	١٥٨,٢٧٠	٣٨٠	٢,١٣٦	١٧٧,٠٠٢	٦٢,٣٧٨
٣	التعدين والمحاجر	١,١٩٠	١٢٠,٥٠٥	١,٩٨٨	-	١٢٣,٦٨٣	٢,١٤٧
٤	الإنشاءات	١٥,٩٩١	١٣٦,٩٢٩	٦٤٤	٣٩٣	١٥٣,٩٥٧	١٢٢,٥٦٢
٥	التصنيع	٩,٠٧٢	١٨٩,٥٢٠	٩٢٥	١,٢٦٣	٢٠٠,٧٨٠	٤١,٦٨٧
٦	الكهرباء والغاز والماء	١	١٨٥,٢١٩	١٢٨	-	١٨٥,٣٤٨	٩,٥٢٣
٧	النقل والاتصالات	١,٢٢١	١٧٦,٨١٧	٣٨	-	١٧٨,٠٧٦	٢,٩٢٥
٨	المؤسسات المالية	٦,٨٨٦	٢٢٤,٥٨٩	-	-	٢٣١,٤٧٥	٥٨,٥٦٧
٩	الخدمات	١٢,٧٤٨	٢٩٨,٧٨٤	٢,٥١٩	١,٨٢٥	٣١٥,٨٧٦	٢١,٨٦١
١٠	القروض الشخصية	-	١,٤٠٩,٧٨٣	-	-	١,٤٠٩,٧٨٣	٣١
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	١,٢٢٨	٥,٢٩٧	-	-	٦,٥٢٥	٤٣١
١٢	الحكومة	-	٧٨,٨٧٥	-	-	٧٨,٨٧٥	٩,٢٩٨
١٣	القروض غير المقيمة	-	١٨,٣٠٤	-	-	١٨,٣٠٤	-
١٤	جميع الأخرى	٥,٦١٠	٥٣,١٠١	٩,٩٥٤	-	٦٨,٦٦٥	٦,٨٣٨
	الإجمالي	**٧٠,١٦٣**	**٣,٠٧٢,٦٠٣**	**١٦,٥٧٦**	**٨٠,٥٤٧**	**٣,٢٣٩,٨٨٩**	**٣٥٦,٢٤٨**

سياسة إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لمحفظة القروض بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

م	الفترة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	أخرى	المجموع	المخاطر خارج الميزانية العمومية
							(بآلاف الريالات)
١	حتى شهر واحد	٣,٥٠٨	٢٠٢,٧٠٣	١١,٠٩٢	١٣,٠٠٨	٢٣٠,٣١١	٩٦,١٤٠
٢	١-٣ شهور	٣,٥٠٨	٢٢٢,٧٧٧	٤,٤٦٥	٣٨,٥٦٧	٢٦٩,٣١٧	٨٨,٦١٣
٣	٣-٦ شهور	٣,٥٠٨	٨٧,٦٢٧	١,٠١٩	٢٤,٩٨٤	١١٧,١٣٨	٣٨,٢١٧
٤	٦-٩ شهور	٣,٥٠٨	٣٤,٢٨٩	-	٣,٩٨٨	٤١,٧٨٥	٣٣,٧٤٤
٥	٩-١٢ شهراً	٣,٥٠٨	١٧٢,٩٢٧	-	-	١٧٦,٤٣٥	٤٣,١٠١
٦	١-٣ سنوات	١٧,٥٤١	٤٧٤,١٢٦	-	-	٤٩١,٦٦٧	٤١,٦٦٩
٧	٣-٥ سنوات	١٧,٥٤١	٢٩٦,٦١٢	-	-	٣١٤,١٥٣	٧,٨٣٥
٨	أكثر من ٥ سنوات	١٧,٥٤١	١,٥٨١,٥٤٢	-	-	١,٥٩٩,٠٨٣	٦,٩٢٩
	الإجمالي	**٧٠,١٦٣**	**٣,٠٧٢,٦٠٣**	**١٦,٥٧٦**	**٨٠,٥٤٧**	**٣,٢٣٩,٨٨٩**	**٣٥٦,٢٤٨**

(٥) إجمالي القروض موزعة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ١ والمرحلة ٢ المخصصات المحتفظ بها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
							(بآلاف الريالات)
١	تجارة الاستيراد	٩١,٥٤٠	-	٨٦١	-	٤٧٧	-
٢	تجارة الجملة والتجزئة	١٧٧,٠٠٢	١٨,٩٢١	٤,٦٥١	١٥,٤٤٣	٢,٢٨٣	٤,٣٦٤
٣	التعدين والمعادن	١٢٣,٦٨٣	١١,٤٢٦	١,٦٠٨	٤,٥٧٠	٢,٠٩٨	٢٦٤
٤	الإنشاءات	١٥٣,٩٥٧	٤٧,٨٠٨	١٠,٠٥١	٣٤,٦٠١	٢٢,٣٣٦	٢٥,٢٨٢
٥	التصنيع	٢٠٠,٧٨٠	٨,٤٢٠	٢,٣١٢	٥,٦٩١	٧٥١	٢٣٦
٦	الكهرباء والغاز والماء	١٨٥,٣٤٨	٥٠	١,٧٦٧	٥٠	١,١٨٨	-
٧	النقل والاتصالات	١٧٨,٠٧٦	٢,٦٩٩	٢,٠٠٢	٢,٢٧١	(٧٤٣)	٥٤٧
٨	المؤسسات المالية	٢٣١,٤٧٥	-	٣,٤٢٢	-	١,٠٣٢	-
٩	الخدمات	٣١٥,٨٧٦	٥٠,٠٤٦	٣,٧٥٤	٣٣,٦٢٠	(٨٥١)	٥٥
١٠	القروض الشخصية	١,٤٠٩,٧٨٣	٣١,٩٨٨	٨,٧٢٨	١٢,٧٦٤	٦٥٠	٧,٤٤٠
١١	الزراعة والأنشطة ذات الصلة	٦,٥٢٥	٣٨	٧٤	٨	١١	-
١٢	الحكومة	٧٨,٨٧٥	-	٥٢	-	٣١	-
١٣	القروض غير المقيمة	١٨,٣٠٤	-	١٦	-	١٦	-
١٤	الأخرى جميعا	٦٨,٦٦٥	٤	٥,٦٨٣	٤١٩	(٨٦)	-
	الإجمالي	**٣,٢٣٩,٨٨٩**	**١٧١,٤٠٠**	**٤٤,٩٨١**	**١٠٩,٤٣٧**	**٢٩,١٩٣**	**٣٨,١٨٨**

سياسة إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ موزعة حسب نوع المناطق الجغرافية المهمة متضمنة مبالغ المخصصات الخاصة والعامة المتعلقة بكل منطقة جغرافية:

م	المنطقة الجغرافية	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ١ والمرحلة ٢ المخصصات المحتفظ بها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
							(بآلاف الريالات)
١	عمان	٣,١٢٩,٦٩١	١٣٦,٣٠٤	٤٣,٢٢٥	٧٦,٨٨٢	٢٧,٧٣٧	٣٨,١٨٨
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	١٠٧,٨١٥	٣٥,٠٩٦	١,٧٤٠	٣٢,٥٥٥	١,٤٤٢	-
٣	أخرى	٢,٣٨٣	-	١٦	-	١٤	-
	المجموع	**٣,٢٣٩,٨٨٩**	**١٧١,٤٠٠**	**٤٤,٩٨١**	**١٠٩,٤٣٧**	**٢٩,١٩٣**	**٣٨,١٨٨**

(٧) الحركة في إجمالي القروض

الحركة في إجمالي القروض خلال السنة ٢٠٢١					
م	التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
					(بآلاف الريالات)
١	رصيد افتتاحي	٢,٢٥٣,٣٨٢	٦٢١,٣٩٦	١٦٨,٩٧٦	٣,٠٤٣,٧٥٤
٢	الترحيل/ التغيرات (+/-)	(٩,٨١١)	(٢٥,٠٢١)	٣٤,٨٣٢	-
٣	قروض جديدة	٣٨٨,٨٥٤	١٢٤,١٩٩	٣٦,٧٥٢	٥٤٩,٨٠٥
٤	استرداد قروض	(١٥٠,٢٩٩)	(١٣٤,٢١١)	(٣٠,٩٧٢)	(٣١٥,٤٨٢)
٥	قروض مشطوبة	-	-	(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)
٦	رصيد الإقفال	٢,٤٨٢,١٢٦	٥٨٦,٣٦٣	١٧١,٤٠٠	٣,٢٣٩,٨٨٩
٧	اجمالي المخصصات	١٠,٣٣٧	٣٤,٦٤٤	١٠٩,٤٣٧	١٥٤,٤١٨

مخاطر الائتمان - الإفصاح عن المحافظ الخاضعة للمنهج القياسي

الإفصاح النوعي

- يتبع البنك تصنيف موودي لكل من التعرضات السيادية وفيما بين البنوك بينما يعامل باقي المخاطر على أنها مخاطر غير مصنفة بنسبة خطر ١٠٠٪.
- يستخدم البنك تقديره، بموافقة البنك المركزي العماني، في معاملة القروض والسلف غير المصنفة بمخاطر مرجحة بنسبة ١٠٠٪، فيما عدا قروض الإسكان التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪، وذلك استناداً إلى الاشتراطات المنصوص عليها في الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- بصورة مماثلة ومع موافقة البنك المركزي العماني يستخدم البنك تقديره في المنهج البسيط لإثبات الضمانات الإضافية.

سياسة إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإفصاح الكمي

إجمالي مبلغ التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وفقاً للمنهج القياسي كما يلي:

م	المنتج/ التصنيف	بنسبة ٠٪	بنسبة ٢٠٪	بنسبة ٣٥٪	بنسبة ٥٠٪	بنسبة ١٠٠٪	بنسبة ١٥٠٪	المجموع
								(بآلاف الريالات)
	مصنفة							
١	سيادية	٦٥٣,١٧١	-	-	-	-	-	٦٥٣,١٧١
٢	بنوك	-	٧٧,٧٧٩	-	١٩,٤٤١	١٩,٢٢١	٣٥	١١٦,٤٧٦
	غير مصنفة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
١	الشركات	١٠٩,٧٨٣	١٣,٢٠٨	-	-	١,٤١٧,٦٨١	-	١,٥٤٠,٦٧١
٢	الأفراد	-	-	-	-	٨٨٥,٩٢٣	-	٨٨٥,٩٢٣
٣	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	٣,٣٨٣٩	-	١٧٩,٤٧٠	-	٤٨٣,٣٠٩
٤	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	١٥٨,١٢٦	-	١٥٨,١٢٦
٥	قروض تجاوزت موعد استحقاقها	-	-	-	-	١٧٠,١٥٤	-	١٧٠,١٥٤
٦	أصول أخرى	٤٠,٨٧٥	-	-	-	١٤٥,٥٤٦	١٩٦	١٨٦,٦١٧
٧	استثمارات في مشروعات مشتركة وأسهم خاصة	-	-	-	-		-	-
٨	بنود خارج الميزانية العمومية	٢,٠١٣	٧,٨٥١	-	١٥,٦٤٢	٢٧١,٣١٣	-	٢٩٦,٨١٩
	إجمالي دفتر البنك	**٨٠٥,٨٤١**	**٩٨,٨٣٩**	**٣,٣٨٣٩**	**٣٥,٠٨٣**	**٣,٢٤٧,٤٣٣**	**٢٣١**	**٤,٤٩١,٢٦٦**

تخفيف مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي

مقابل القروض والسلف الممنوحة للعملاء يحتفظ البنك بضمانات إضافية في شكل نقد أو سندات تنمية حكومية أو أوراق مالية مقبولة ومنفعة رهن على ممتلكات ورهون مسجلة أخرى على الأصول وضمانات، تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقيم على نحو مستمر.

تبنى البنك المنهج البسيط بالنسبة للضمانات الإضافية.

الإفصاح الكمي

مسلسل	التفاصيل	المبلغ
		(بآلاف الريالات)
١	ضمان نقدي من الشركات	٤٩,٦٨٢
٢	مخصصات محددة لقروض وسلف ومستحقات من بنوك	١٠٩,٤٣٩
٣	**الإجمالي**	**١٥٩,١٢١**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت اشتراطات رأس المال على مخاطر الائتمان ٣٩٥,٩٥٨ ألف ريال عماني

مخاطر السوق

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق التي من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم، قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمستويات المقبولة من مخاطر السوق، ترصد لجنة الأصول والالتزامات هذه الحدود على نحو منتظم، تدار مخاطر السوق استنادا إلى موجهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق المعتمدة والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة، توجد سياسات مخاطر سوق منفصلة للعمليات التشغيلية للبنك في مصر والإمارات العربية المتحدة بغرض جعلها تتماشى مع التشريعات وبيئات التشغيل المحلية، يتم إجراء اختبارات الجهد على نحو دوري لتحليل أثر الأزمات المحددة للبنك والسوق على عائدات ورأس مال البنك، تتضمن المتغيرات تحركات في سعر الأسهم وصرف العملات الأجنبية وخلافها، تتم مراجعة النتائج من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

يوفر قسم مخاطر السوق ترجيحات للمخاطر لمنتجات الخزينة بما يتماشى مع أفضل الممارسات استنادا إلى المخاطر المستقبلية، يقوم المكتب الأوسط بجانب الخزينة والأعمال المصرفية الاستثمارية برصد مراكز مخاطر السوق بالبنك.

دفتر المتاجرة

مخاطر تحويل العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض البنك لخسائر نتيجة لتحركات أسعار الصرف السلبية. تتضمن المخاطر في دفتر المتاجرة مخاطر صغيرة نسبيا لصرف العملات الأجنبية تنشأ أساسا من الاحتفاظ بمراكز نهاية اليوم للعملات في الليل والأدوات ذات الصلة بمعدلات الفائدة. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي لضمان الاحتفاظ بمركز العملات المفتوحة ضمن الحدود التنظيمية البالغة ٤٠٪ من صافي القيمة.

يتم استخدام قيمة الخطر لتقدير الخسائر المحتملة لمراكز المخاطر نتيجة للتغيرات في أسعار السوق والقيم. يتم احتساب قيمة الخطر كل شهر لجميع العملات غير المربوطة التي يزيد فيها مركز البنك في نهاية اليوم عن السقف الأدنى، تتم مراجعة قيمة الخطر من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

لدى البنك استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر يشتمل على الاستثمارات في محافظ الأسهم وصناديق وهو يدار من قبل إدارة أعمال الاستثمار المصرفي، يتم رصد المخاطر على نحو يومي من قبل المكتب الأوسط حسب حدود إيقاف الخسائر وحدود المخاطر المعتمدة من خلال تقارير أحدث تقييمات السوق.

لغرض تكاليف رأس المال يتم أخذ متوسط ثلاثة أشهر لمبلغ صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى، يتم احتساب المتوسط استناداً إلى أساس المراكز الفعلية التي يتم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الأشهر الثلاثة التي تسبق تاريخ التقرير مباشرة، يتم احتساب تكاليف رأس المال بنسبة ١٣,٥٪ لتعكس مخاطر السوق العامة.

رأس المال المطلوب لدفتر المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- مخاطر العملات الأجنبية ١١،٧١٣ ألف ريال.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية، في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن لمخاطر التشغيل أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية، لا يتوقع البنك إزالة جميع المخاطر التشغيلية ، لكن، ومن خلال إطار عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة ، يمكن للبنك إدارة المخاطر، تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والواجبات وإجراءات الوصول والتفويض والتسوية وتدريب الموظفين وتقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل تحت منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط إجمالي الدخل مضروباً في نسبة ١٥٪ لكل سنة من السنوات المالية الثلاث السابقة، باستثناء السنوات التي يكون دخلها الإجمالي سلبياً أو صفراً، الدخل الإجمالي هو صافي إيراد الفوائد (+) الدخل بخلاف الفوائد (+) المخصصات للفوائد غير المدفوعة (-) الربح المحقق من بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق واستثمارات متاحة للبيع (-) بنود الدخل غير الاعتيادية / غير المنتظمة.

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل حسب بازل ٢ هي ٢٨،٢٢٦ ألف ريال.

التأمين هو أحد الأدوات الأخرى المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية، يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للممولين والجرائم الإلكترونية وعن طريق الكمبيوتر وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه وبغرض الرقابة على الأحداث / الخسائر التشغيلية فقد قام البنك بوضع حد معين للمخاطر التشغيلية يتم في مقابله رصد الأحداث / الخسائر التشغيلية بانتظام للوقوف على جميع حالات الخرق المحتملة ووضع المخففات المناسبة لذلك.

دفتر البنك

مخاطر سعر السهم

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق ملكية الأسهم في فئة «القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخرى" كجزء من مخاطر دفتر البنك وليس في فئة «القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر»، لذا لا يتم احتساب قيمة الخطر على محفظة القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم رصد مخاطر السوق من خلال تقارير السوق اليومية التي يتم توزيعها على الإدارة ويتم اتخاذ الإجراءات، إن وجدت، على نحو عاجل حسب سياسة الاستثمار، والتي توفر، ضمن أمور أخرى، حدودا لتركيز القطاع ومستويات الإطلاق وموجهات أخرى للإدارة الحصيفة للمحفظة.

مخاطر معدلات الفائدة

تتعرض المحفظة لغير المتاجرة للخطر السوقي الأساسي المتمثل في خطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة بالسوق، مخاطر أسعار الفائدة تنشأ من احتمال تأثير التغييرات في سعر الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. نتيجة للفجوة في إعادة تسعير أسعار الفائدة بالنسبة للأصول والالتزامات يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات.

مخاطر أسعار الفائدة تتم إدارتها برصد حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك لمختلف السيناريوهات القياسية لأسعار الفائدة، تتضمن السيناريوهات القياسية التي تتم دراستها على نحو شهري انخفاض أو ارتفاع متوازي بـ ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائدات لمراجعة الأثر على القيمة الاقتصادية للأصول والالتزامات وحقوق ملكية البنك وأثرها على عائدات البنك لفترة زمنية قد تصل لسنة واحدة.

قام البنك بوضع حدود داخلية فيما يتعلق برصد أثر التغيرات في أسعار الفائدة للبنك، يتم رصد المراكز على نحو شهري ويتم استخدام استراتيجيات تحوط (تغطية) لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة.

طرق تحليل حساسية سعر الفائدة هي تحليل فجوة الاستحقاق التقليدي (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة للعائدات)، والفترة (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة لرأس المال) وفقاً للمنهج المقدم من لجنة بازل في عام ٢٠٠٤.

الإفصاح الكمي

الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية هي تناوب متوازي في سعر الفائدة بـ ٢٠٠ نقطة أساس لقياس حساسية الفائدة للعائد وحساسية سعر الفائدة لرأس المال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٠ نقطة أساس زيادة	٢٠٠ نقطة أساس نقصان
أثر العائدات - ألف ريال	١١،٧٣٧	(١١،٧٣٧)
أثر العائدات - ألف دولار أمريكي	٣٠،٤٨٦	(٣٠،٤٨٦)

ظل البنك يقوم ويثبات باستخدام الطرق/ الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية سعر الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية على فترات شهرية ويتم رصد نتائجه في مقابل الحدود الموضوعة داخلياً كما تتم مناقشة النتائج بصورة نشطة في اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أسلوب إدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك خلال السنة.

مخاطر معدلات الفائدة (تابع)

كان مركز حساسية الفائدة بالبنك، بما يتماشى مع الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

	متوسط معدل سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	ما بين سنة إلي ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساس لسعر الفائدة	الإجمالي
		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	لاينطبق	-	-	-	-	٣٠٧,٨٧٠	٣٠٧,٨٧٠
مستحقات من بنوك وودائع أسواق مالية أخرى (بالصافي)	٠,٤٩٪	٥,٤٨٢	٦,٢٥٦	٩,٦٢٦	-	٩٣,٣٢١	١١٤,٦٨٥
قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء (بالصافي)	٥,٢٤٪	١,٢٠٢,١٢٣	٧٢٣,٨٤٧	٦٦٨,٥١١	٤٩٤,١٦٥	-	٣,٠٨٨,٦٤٦
استثمارات مالية	٤,٤٥٪	١٥,٠٠٠	٢,٥٥٣	١١١,٨٩٨	١٨٣,٣٣٤	١٣٤,٣٩٣	٤٤٧,١٧٨
منشآت ومعدات	لاينطبق	-	-	-	-	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢
أصول أخرى	لاينطبق	-	-	-	-	٦٢,٧٩٦	٦٢,٧٩٦
إجمالي الأصول		**١,٢٢٢,٦٠٥**	**٧٣٢,٦٥٦**	**٧٩٠,٠٣٥**	**٦٧٧,٤٩٩**	**٦٥٨,٢٧٢**	**٤,٠٨١,٠٦٧**
مستحقات لبنوك وودائع أسواق مالية أخرى	١,٨٤٪	٢٨١,٥١٠	١١,٥٥٣	-	-	٤,٦٦٦	٢٩٧,٧٢٩
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	٢,٢٩٪	١٥٦,٦٥٢	١,٨٢٦,٧٥٢	٣٤٢,٥٥٦	٦٣	٥٩١,٧٠٩	٢,٩١٧,٧٣٢
سندات اليورو متوسطة الأجل	٥,٨٩٪	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
التزامات أخرى	لاينطبق	٨٥٢	٢,٨٦٢	١,٩٢٥	-	٩٨,٨٣٧	١٠٤,٤٧٦
ضريبة	لاينطبق	-	-	-	-	١٣,١٧٥	١٣,١٧٥
سندات الطبقة ١ المستمرة	٧,٣٣٪	-	٠	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
حقوق ملكية المساهمين	لاينطبق	-	-	-	-	٤٣٩,٩٠٥	٤٣٩,٩٠٥
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين		**٤٣٩,٠١٤**	**١,٨٤١,١٦٧**	**٦٥٢,٤٨١**	**٦٣**	**١,١٤٨,٣٤٢**	**٤,٠٨١,٠٦٧**
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة		**٧٨٣,٥٩١**	**(١,١٠٨,٥١١)**	**١٣٧,٥٥٤**	**٦٧٧,٤٣٦**	**(٤٩٠,٠٧٠)**	**-**
فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية		**٧٨٣,٥٩١**	**(٣٢٤,٩٢٠)**	**(١٨٧,٣٦٦)**	**٤٩٠,٠٧٠**	**-**	

مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة البنك على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول، كما يمكن تعريف مخاطر السيولة بدورها بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عندما تصبح مستحقة، وبصورة مقابلة فإن مخاطر السيولة تبرز في شكل فقدان الفرص الناتجة عن الاحتفاظ بسيولة فائضة بالمقارنة مع الالتزامات.

استراتيجية البنك في إدارة مخاطر السيولة هي تقليص الأثر الناتج على عائدات البنك، منهج البنك في إدارة مخاطر السيولة هو أن يتأكد، ما أمكن ذلك، من أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية لمقابلة التزاماته عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة البنك، يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة استنادا إلى موجهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر السيولة الطارئة.

يتخذ البنك الوطني العماني منهجاً مكوناً من مستويين لإدارة مخاطر السيولة:

إدارة مخاطر السيولة على أساس مبدأ الاستمرار: إدارة مركز السيولة في إطار المعايير المحددة لضمان أنه يمكن مقابلة جميع الالتزامات في وقتها.

مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة الطارئة: التأكد من مقدرة البنك، في حالة الحدث الذي يكون إما خاصاً بمؤسسة معينة أو حدث عام بالسوق، على الحصول على سيولة كافية لمواجهة أية أزمة سيولة لفترة قصيرة، تتضمن إدارة مخاطر السيولة الطارئة الأدوات التالية:

- اختبار الجهد: تحليل كمي لأثر السيولة للعديد من أزمات السيولة (الخاصة بالسوق وبالبنك).
- منظم السيولة: يتم تخفيف خطر حدث ما عبر تقديم سيولة بديلة جاهزة من البنك المركزي في شكل ضمانات إضافية غير مثقلة بأعباء ومستوفية لشروط البنك المركزي وخطوط بديلة جاهزة.
- خطة التمويل الطارئة: وهي خطة سيولة شاملة عند الطوارئ موجودة لدى البنك.

تتم المحافظة على المخاطر الكلية للسيولة في ذلك المستوى الذي يكون فيه البنك الوطني العماني قادراً على معاودة نشاطه بعد أزمة محددة.

تتلقى إدارة الخزينة بالبنك المعلومات من وحدات العمل الأخرى بخصوص ملمح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى الناشئة من النشاط التجاري المستقبلي، تحتفظ إدارة الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل مكونة على نحو واسع من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وتسهيلات فيما بين البنوك لضمان المحافظة على سيولة كافية بالبنك ككل.

يخضع البنك لحدود السيولة التي نص عليها البنك المركزي العماني، بالإضافة إلى ذلك قام البنك بوضع حدود للفجوة الداخلية بالعملة والحدود لضمان كفاية السيولة للوفاء باستحقاقات الالتزامات قصيرة الأجل.

يتم رصد قائمة مركز السيولة الشهرية من خلال قائمة استحقاقات الأصول والالتزامات للتأكد من أن الفجوات تقع في إطار الحدود التي نص عليها المشرّع والحدود الموضوعة داخليا، يقوم البنك أيضا بصورة دورية بإجراء اختبارات الجهد على السيولة استنادا إلى كل من الأحداث بالسوق وتلك الخاصة بالبنك.

تقوم الإدارة وعلى نحو دوري بمراجعة الإستراتيجية والسياسات المتعلقة بإدارة السيولة والتأكد من تنفيذ الخطوات الضرورية لرصد مخاطر السيولة والسيطرة عليها .

لدى البنك هيكل فعال لإدارة مخاطر السيولة يشتمل على لجنة أصول والتزامات نشطة تجتمع شهرياً وفي أي وقت عند الحاجة لذلك، يتم إطلاع لجنة الأصول والالتزامات بانتظام عن وضع السيولة بالبنك وإطلاعها على الفور إذا كانت هناك أية تغييرات جوهرية في المركز الحالي أو المستقبلي للسيولة بالبنك.

نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر و/ أو نظام القياس

نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر

يتم إعداد استحقاقات الأصول والالتزامات على نحو شهري أو أكثر تكرارا، حسب مقتضى الحال، وهي تحتوي على ملمح الاستحقاق لمختلف الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية، تحتوي القائمة على تقرير عن الفجوات التراكمية في مواجهة الالتزامات التراكمية لكل نطاق زمني منصوص عليه ومركز هذه الفجوات في مواجهة الحدود التنظيمية والموضوعة داخلياً، تقدم هذه القائمة إلى لجنة الأصول والالتزامات أثناء اجتماعاتها وفي حالة تجاوز أي حد موضوع لفجوة يتم رفع ذلك إلى لجنة الأصول والالتزامات بجانب تقديم تحليل ويتم التخطيط للمزيد من الإجراءات بغرض إرجاع المركز إلى الحدود الموضوعة.

القياس

يتم القيام برصد مخاطر السيولة ومراقبتها على نحو مستمر، يستخدم البنك منهج سلم الاستحقاق الذي يحتسب الفائض أو العجز التراكمي للأموال في نطاقات زمنية مختارة، يتم وضع التدفقات النقدية في نطاقات زمنية مختلفة استناداً للسلوك المستقبلي للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية، ولضمان الاتساق في معالجة الأنماط السلوكية للأصول والالتزامات، والمراكز خارج الميزانية العمومية، قام البنك المركزي بتطوير إطار عمل واسع يشارك فيه البنك، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك وبصورة منتظمة بتقييم مركز السيولة لديه فيما يتعلق بمعدلات السيولة المنصوص عليها في سياسة مخاطر السيولة.

قام البنك بوضع "سياسة لمخاطر السيولة" و «خطة للمخاطر الطارئة للسيولة" معتمدة بالصورة المطلوبة من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وهي توفر الخطوط الإرشادية المفصلة لتخفيف المخاطر، في أية حالة طارئة توفر السياسة مخططاً لمبيعات الأصول والوصول إلى السوق وإعادة هيكلة الاستحقاق وتركيبة الأصول والالتزامات.

كمخففات مستمرة تتوفر لدى البنك السيولة في شكل خطوط ائتمان وترتيبات متبادلة مخصصة لهذا الغرض، يعتبر استمرار توفر نافذة السيولة من البنك المركزي العماني والتي تم إدخالها في ذروة الأزمة المالية العالمية أيضا إحدى المخففات لمخاطر السيولة، بالإضافة إلى ذلك يضمن البنك سيولة بعض الأصول حسب خطة المخاطر الطارئة للسيولة كمانع أو جبهة صد لأحداث السيولة.

كما أنه تتوفر لدى البنك أيضا سياسات مخاطر للبلد والتحويلات بهدف الرقابة الأساسية والرصد للمخاطر عبر الحدود.

مخاطر السيولة (تابع)

الإفصاح الكمي

ملمح استحقاق الأصول والالتزامات التي تتماشى مع الخطوط الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	مجموع فرعي اقل من ١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	مجموع فرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٠٦,٣٣٤	٥٠,٠٩٥	٢٥٦,٤٢٩	٢٢,٤٨٤	٢٨,٩٥٧	٥١,٤٤١	٣٠٧,٨٧٠
مستحقات من بنوك وودائع بأسواق مالية أخرى (بالصافي)	٨٩,٩٤٨	٨,١٨١	٩٨,١٢٩	١٦,٥٥٦	-	١٦,٥٥٦	١١٤,٦٨٥
قروض وسلف وأنشطة تمويل العملاء (بالصافي)	٤٩٩,٦٢٩	٢٢١,٩٢٦	٧٢١,٥٥٥	٨٠٥,٨٢٠	١,٥٦١,٢٧١	٢,٣٦٧,٠٩١	٣,٠٨٨,٦٤٦
استثمارات مالية	١٥٣,٧٩٠	١٢,٥٥٣	١٦٦,٣٤٣	١١٠,٩٤٧	١٦٩,٨٨٨	٢٨٠,٨٣٥	٤٤٧,١٧٨
منشآت ومعدات	-	-	-	-	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢
أصول أخرى	٥٣,٦٨٣	٨,٩٩٠	٦٢,٦٧٣	١٢٣	-	١٢٣	٦٢,٧٩٦
إجمالي الأصول	**١,٠٠٣,٣٨٤**	**٣٠١,٧٤٥**	**١,٣٠٥,١٢٩**	**٩٠٥,٩٣٠**	**١,٨٢٠,٠٠٨**	**٢,٧٧٥,٩٣٨**	**٤,٠٨١,٠٦٧**
مستحقات لبنوك وودائع لدى أسواق مالية أخرى	١٣٢,١٧٦	١١,٥٥٣	١٤٣,٧٢٩	١٥٤,٠٠٠	-	١٥٤,٠٠٠	٢٩٧,٧٢٩
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	٧٣٠,٥٧٨	٩٧٤,١٥٠	١,٧٠٤,٧٢٨	٦٥٥,٣٧٤	٥٥٧,٦٣٠	١,٢١٣,٠٠٤	٢,٩١٧,٧٣٢
سندات اليورو متوسطة الأجل	-	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠
التزامات أخرى	١٠٠,٤٩٥	٢,٢٢٠	١٠٢,٧١٥	١,٢٨٩	٤٧٢	١,٧٦١	١٠٤,٤٧٦
ضريبة	١٣,١٧٥	-	١٣,١٧٥	-	-	-	١٣,١٧٥
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٤٣٩,٩٠٥	٤٣٩,٥٥٥	٤٣٩,٩٥٥
سندات الطبقة ١ المستمرة	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين	**٩٧٦,٤٢٤**	**٩٨٧,٩٢٣**	**١,٩٦٤,٣٤٧**	**١,٠٠٣,١٦٣**	**١,١١٣,٥٥٧**	**٢,١١٦,٧٢٠**	**٤,٠٨١,٠٦٧**

إطار السيولة - بازل ٣

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات حول تطبيق إطار السيولة الخاص ببازل ٣ وهي نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة لمدة قصيرة تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوما. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم BM١١٢٧ (بازل -٣ : إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة). يطبق هذا اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥، وحدد المتطلب ليكون بنسبة ٦٠٪ كحد أدنى، ويزيد بنسبة ١٠٪ كل سنة بعد ذلك ليصل إلى النسبة الدنيا المطلوبة وهي ١٠٠٪ وذلك بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩، وذلك وفقاً للجدول الزمني الموضح أدناه:

التاريخ	١ يناير ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩	١ يناير ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢١
الحد الأدنى لنسبة التغطية السائلة	٦٠٪	٧٠٪	٨٠٪	٩٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

نسبة تغطية السيولة وفقاً لبازل ٣ بناءً على قيمة المتوسط المرجح هي ١٥٣,٦٪

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

معيار نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هو نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. وهي تنطبق اعبارا من يناير ٢٠١٨، ونسبة الحد الأدنى هي ١٠٠٪ وفقا للتوجيه التنظيمي.

إطار السيولة - بازل ٣ (تابع)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) وفقاً لبازل ٣ هي ١٠٧,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بند	القيمة الغير المرجحة	القيمة المرجحة
التمويل المستقر المتوفر		
راس المال التنظيمي	٥٦١,٨٨٢	٥٦١,٨٨٢
التزامات ذات الآجال المتبقية الفعلية لمده سنه واحده أو أكثر	٦٩٨,٢٠٧	٦٩٨,٢٠٧
عملاء التجزئة والاعمال الصغيرة		
ودائع مستقره	٥٦٢,٩٤٩	٥٣٤,٨٠١
ودائع اقل استقرارا	٣٥٩,٤٠٥	٣٤٣,٤٦٥
التمويل بالجملة		
التمويل التشغيلي والقصير الأجل	١,٦٦٣,٥٠٠	٨٣١,٧٥٠
تمويل الجملة الأخرى	٤٥٣,٠٧٥	١١١,٨٣١
إجمالي التمويل المستقر المتاح	**٤,٢٩٩,٠١٧**	**٣,٠٦١,٩٣٥**
التمويل الثابت المطلوب		
أصول سائله عاليه الجودة		
CBO العملات المعدنية والأوراق النقدية والاحتياطيات مع	٣٠٧,٣٧٠	-
أصول أخرى من المستوي ١	٣٨٣,١٥٠	١٩,٥١٨
تمويل المؤسسات المالية ذات أجال الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سته أشهر غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	٩٨,١٢٩	١٤,٧١٩
التمويل غير المدرج في الفئات المذكورة أعلاه مع النضج المتبقي اقل من سنه واحده ، بما في ذلك القروض لعملاء الشركات غير المالية ، والقروض للعملاء التجزئة والاعمال التجارية الصغيرة ، والقروض إلى سيادية	٦٠٢,٢٨٤	٢٦٢,٧١٨
الرهونات السكنية غير المربوطة التي تؤهل للحصول علي وزن المخاطر بنسبه ٣٥٪ أو اقل في اطار نهج بازل II الموحد لمخاطر الائتمان	٣٠٣,٨٣٩	١٩٧,٤٩٥
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه ، بما في ذلك القروض غير المنفذة ، والقروض للمؤسسات المالية ذات النضج المتبقي لمده سنه أو أكثر ، والأسهم غير المتداولة في البورصة ، والأصول الثابتة ، والبنود المخصومة من راس المال التنظيمي فوائد وأصول التامين والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة	٢,٣٥٦,٥٢٥	٢,٣٥٦,٥٢٥
مخاطر خارج الميزانية العمومية		
تسهيلات ائتمانية قابله للإلغاء والسيولة لأي عميل	٥,٩٤٩	٢٩٧
التزامات التمويل الطارئة الأخرى ، بما في ذلك المنتجات والاداات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد وتسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء بدون شروط	٣٩١,٣٤٤	١٩,٥٦٧
مجموع التمويل الثابت المطلوب	**٤,٤٤٨,٥٩١**	**٢,٨٧٠,٤٨٠**
(١٠٠٪ ألحد الأدنى NSFR (Basel III - ١)		١٠٧,٤٪

معدل الرفع

يتعامل معدل الرفع مع مخاطر تراكم المخاطر المتزايدة للبنود داخل وخارج الميزانية. ينطبق الحد الأدنى لمعدل الرفع القياسي على جميع البنوك اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

معدل الرفع (تابع)

إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح وفقا لبازل ٣

جدول ١: ملخص مقارنة المحاسبة عن قياس المخاطر للأصول مقابل معدل الرفع

(راجع الفقرة ٥٢ من بازل ٣ إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح BCBS الصادرة في يناير ٢٠١٤)

	البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١	اجمالي الأصول الموحدة وفقا للبيانات المالية المعلنة	٤,٠٨١,٠٦٧
٢	تعديل الاستثمارات في البنوك والمنشآت المالية او شركات التأمين او الشركات التجارية الموحدة لأغراض المحاسبة ولكن خارج نطاق التجميع الالزامي.	
٣	تعديل أصول الأمانة المدرجة في الميزانية العمومية وفقا لإطار المحاسبة التشغيلي ولكن مستبعدة من قياس مخاطر معدل الرفع	
٤	تعديلات الأدوات المالية المشتقة	١١,٧٨٦
٥	تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (ريبو والقروض المضمونة المماثلة)	
٦	تعديل البنود خارج الميزانية (مثل تحويل المبالغ المقابلة للائتمان لمخاطر البنود خارج الميزانية)	٢٤٦,٥٢٧
٧	تعديلات أخرى	
٨	**مخاطر معدل الرفع**	**٤,٣٣٩,٣٨٠**

جدول ٢: نموذج المخاطر العامة لمعدل الرفع

(راجع الفقرة ٥٣ من بازل ٣ إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح BCBS الصادرة في يناير ٢٠١٤)

	البند	
١	البنود المدرجة في الميزانية (مع استبعاد المشتقات و SFT وإضافة الضمانات)	٤,٠٨١,٠٦٧
٢	(مبالغ الأصول المخصومة لتحديد الفئة ١ من رأس المال وفقا لبازل ٣)	-
٣	إجمالي التعرضات في الميزانية (مع استبعاد المشتقات و SFT) (مجموع البنود ١ و ٢)	٤,٠٨١,٠٦٧
	التعرضات المشتقة	
٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش الفرق النقدي المؤهل)	١١,٧٨٦
٥	المبالغ الإضافية لـ BFE المرتبطة بكافة معاملات المشتقات	
٦	مجموع ضمانات المشتقات التي تم انشاء مخصص لها وتم خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقا لإطار المحاسبة التشغيلي	
٧	(الخصومات من الأصول المستحقة لهامش الفروق النقدية المحتسبة في معاملات المشتقات)	
٨	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	
٩	المبلغ الاسمي الفعلي المعدل للمشتقات الائتمانية المكتتبة	
١٠	المبادلات الاسمية الفعلية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة	
١١	اجمالي الانكشافات المتعلقة بالمشتقات (مجموع البنود ٤ الى ١٠)	١١,٧٨٦
	التعرضات المتعلقة بمعاملات تمويل الأوراق المالية	
١٢	مجمل أصول SFT (دون الاعتراف بالمقاصة) بعد تعديل معاملات البيع المحاسبية	-
١٣	(المبالغ المتبادلة للالتزامات النقدية والمستحقات النقدية لمجمل أصول SFT	-
١٤	تعرض الأطراف المقابلة لأصول SFT	-
١٥	التعرضات لمعاملات الوكلاء	-
١٦	اجملي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ الى ١٥)	-
	التعرضات الأخرى للبنود خارج الميزانية	
١٧	التعرض للبنود خارج الميزانية مقابل مجمل المبلغ الاسمي	٣٩١,٣٤٤
١٨	(تعديلات للتحول الى المبالغ المقابلة للائتمان)	(١٤٤,٨١٧)
١٩	البنود خارج الميزانية (مجموع البنود ١٧ و ١٨)	٢٤٦,٥٢٧
	رأس المال واجمالي التعرضات	
٢٠	الفئة ١ من رأس المال	٥٣٥,٤٩٥
٢١	اجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٤,٣٣٩,٣٨٠
	معدل الرفع	
٢٢	معدل الرفع وفقا لبازل ٣	١٢,٣

بازل ٣: إفصاح مرحلي

إلحاقا للموجهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (الطبقة ١ والطبقة ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي الإفصاحات الإلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

الجدول ٢ أ	(ألف ريال)
الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أصول	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠٧,٨٧٠
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال الأخرى	١١٤,٦٨٥
قروض وسلف	٣,٠٨٨,٦٤٦
استثمارات في أوراق مالية	٤٤٧,١٧٨
معدات ومباني	٥٩,٨٩٢
اصول اخرى	٦٢,٧٩٦
مجموع الأصول	**٤,٠٨١,٠٦٧**
الالتزامات	
مستحق الى البنوك	٢٩٧,٧٢٩
ايداعات العملاء	٢,٩١٧,٧٣٢
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	١٩٢,٥٠٠
التزامات اخرى	١٠٤,٤٧٦
الضريبة	١٣,١٧٥
مجموع الإلتزامات	**٣,٥٢٥,٦١٢**
حقوق المساهمين	
راس المال	١٦٢,٥٩٥
علاوة اصدار الأسهم	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
أرباح محتجزة	١٧٧,٣٤٧
احتياطيات أخرى	٥,٣٣٤
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	٦,٠١٦
الفئة ١ سندات دائمة	١١٥,٥٠٠
حقوق المساهمين الإجمالية	**٥٥٥,٤٥٥**
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	**٤,٠٨١,٠٦٧**

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

الجدول ٢ ب	(ألف ريال)	
الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		مرجع
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠٧,٨٧٠	
شهادات الايداع	-	
ارصدة لدى البنوك واموال تحت الطلب وباخطارات قصيرة الاجل	١٠٣,٧٠٢	
استثمارات في أوراق مالية	٤٤٧,١٧٨	
قروض وسلف منها:		
قروض الى البنوك- بالاجمالي	١١,٠٦٩	A1
مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢	(٨٦)	
صافي القروض الى البنوك	١,٩٨٣	
قروض الى العملاء- بالاجمالي	٣,٢٣٩,٨٨٩	A1
مخصصات خاصة	(١٢٦,٦٥٧)	
مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢	(٢٤,٥٨٦)	
صافي القروض الى العملاء	٣,٠٨٨,٦٤٦	
أصول ثابتة	٥٩,٨٩٢	A2
أصول أخرى منها:	٤٨,٢٤٦	
أصول ضريبية مؤجلة	١٤,٥٥٠	
مبلغ مخصص لرأس المال الطبقة ١	(١٤,٥٥٠)	
مخصص السنة الحالية- غير مؤهل	-	
مجموع الأصول	**٤,٠٨١,٠٦٧**	
راس المال والالتزامات		
رأس المال المدفوع	١٩٧,٠٦٠	C1
يتضمن:		
االمبلغ المؤهل من راس المال العام الطبقة ١ CET1	١٩٧,٠٦٠	
المبلغ المؤهل من راس المال الإضافي الطبقة ١ AT1	-	
احتياطيات وفائض	١٧٧,٣٤٧	C2
يتضمن: المبلغ المؤهل من راس المال العام الطبقة ١ CET1		
أرباح محتجزة مرحلة	١٧٧,٣٤٧	
ربح السنة الحالية غير مؤهل	-	
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨	
احتياطي عام	-	
احتياطي ديون ثانوية	-	
توزيعات أرباح اسهم مقترحة	-	
اجمالي المبلغ المؤهل من الطبقة ١ CET1	**٥٤,١٩٨**	**C3**
الفئة ١ سندات دائمة	١١٥,٥٠٠	C7
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	٦,٠١٦	
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات	(٨,٦١٠)	A2
المبلغ المؤهل من الطبقة ١	٨,٦١٠	
احتياطي إعادة تقييم	٥,٣٣٤	
مجموع راس المال	**٥٥٥,٤٥٥**	

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

الجدول ٢ ب	(ألف ريال)	
الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		مرجع
ايداعات من بينها:		
ايداعات من بنوك	٢٩٧,٧٢٩	
ايداعات العملاء	٢,٧٧٣,٦٣٩	
ايداعات من نافذة بنكية إسلامية	١٤٤,٠٩٣	
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	١٩٢,٥٠٠	
إيداعات أخرى (ديون ثانوية)	-	
التزامات ومخصصات أخرى، منها:	١١٧,٦٥١	
المجموع	**٤,٠٨١,٠٦٧**	

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

جدول ٤	(ألف ريال)	
جدول الافصاحات العامة لبازل ٣ التي سيتم استخدامها خلال التسويات التنظيمية المرحلية		
	بند رأس المال الالزامي المبلغ من قبل البنك	المصدر بناءا على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقا للنطاق الرقابي للتوحيد من المرحلة ٢
راس المال العام الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات		
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة	١٩٧,٠٦٠	C1
أرباح محتجزة	١٧٧,٣٤٧	C2
الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	٥٤,١٩٨	C3
عمليات خ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨	-	
رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1))	-	
رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية	**٤٢٨,٦٠٥**	
رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية		
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-	A2
أرباح او خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨,٦١٠)	
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١	**(٨,٦١٠)**	
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	**٤١٩,٩٩٥**	
رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات (الفئة ١ سندات دائمة)	١١٥,٥٠٠	C7
رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد		
رأسمال الطبقة ١ (الطبقة ١= راس المال العام الطبقة ١ + راسمال إضافي الطبقة ١)	**٥٣٥,٤٩٥**	

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

جدول ٤	(الف ريال)	
جدول الافصاحات العامة لبازل ٣ التي سيتم استخدامها خلال التسويات التنظيمية المرحلية		
	بند رأس المال الالزامي المبلغ من قبل البنك	المصدر بناءا على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقا للنطاق الرقابي للتوحيد من المرحلة ٢
الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات		
أدوات الفئة ٢ المؤهلة الصادرة مباشرة الفئة ٢ مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة	-	C4-C6
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	-	
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)	-	
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي	-	
مخصصات عامة	٢٤,٦٣٧	A1
أرباح او خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٧٥٠	C5
رأسمال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	**٢٦,٣٨٧**	
رأسمال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية		
التسويات التنظيمية المطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	-	
منها: أرباح او خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	
اجمالي التسويات التنظيمية لراس المال الطبقة ٢	-	
رأسمال الطبقة 2(T2)	**٢٦,٣٨٧**	
مجموع راس المال (TC = T1 + T2)	**٥٦١,٨٨٢**	

	المبالغ
	(ألف ريال)
رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة	١٩٧,٠٦٠
أرباح محتجزة	١٧٧,٣٤٧
الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	٥٤,١٩٨
عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨	-
رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1))	-
رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية	-
رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية	**٤٢٨,٦٠٥**

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

	المبالغ
	(ألف ريال)
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
الأرباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة	(٨,٦١٠)
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١	**(٨,٦١٠)**
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	**٤١٩,٩٩٥**
رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات	**١١٥,٥٠٠**
رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد	
رأسمال الطبقة ١	**٥٣٥,٤٩٥**
الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	
أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة	-
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	-
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)	-
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي	٢٤,٦٣٧
مخصصات	١,٧٥٠
رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٢٦,٣٨٧
رأس مال الطبقة ٢ : التسويات التنظيمية	
تسويات تنظيمية محددة محلية	-
تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣	-
منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع	-
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس مال الطبقة ٢	-
رأس مال الطبقة 2(T2)	**٢٦,٣٨٧**
إجمالي رأس المال	**٥٦١,٨٨٢**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٣,٥٥٨,٣٤٣**
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٣,٢٣٢,٣١٢
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	٩٥,٦١٧
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٢٣٠,٤١٤
نسب رأس المال	
حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١١,٨
الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٥,٠
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٥,٨
الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافا إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
منها: متطلبات احتياطي تسوية رأس المال	-
منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحددة للبنك	-
منها: متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB	-
إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٣,٥٥

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

	المبالغ
	(ألف ريال)
الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)	
الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)	٨,٢٥
الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٠,٢٥
الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢,٢٥

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال التنظيمية

(١) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على عدد ١،٦٢٥،٩٤٦،٤٤٩ سهم بقيمة ٠،١٠٠ ريال للسهم الواحد وهي مدفوعة بالكامل ومصدرة وتنظمها قوانين سلطنة عمان.

(٢) جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى

١	المصدر	:	البنك الوطني العماني
٢	المحدد الفريد (مثل سي يو إس آي بي، آي إس آي إن أو بلومبيرج بالنسبة للودائع الخاصة)	:	XS٢٣٢٠٤٥٨١٧٢
٣	القوانين المنظمة للأداة	:	الإنجليزية
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	:	الطبقة ١ الإضافية
٥	ما بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	:	مستوفية للشروط (مقبولة)
٦	مستوفية للشروط (مقبولة) كمنفردة/ مجموعة/ مجموعة ومنفردة	:	منفردة
٧	نوع الأداة	:	الطبقة ١ الإضافية
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال النظامي	:	١١٥،٥ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	:	١١٥،٥ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	:	حقوق ملكية
١١	التاريخ الأصلي للإصدار	:	٠١ أبريل ٢٠٢١
١٢	دائمة أم لها تاريخ محدد	:	دائمة
١٣	التاريخ الأصلي للاستحقاق	:	لا ينطبق
١٤	استدعاء من قبل المصدر شريطة الموافقة التنظيمية المسبقة	:	نعم
١٥	تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الاحتمالي ومبلغ الاسترداد	:	٠١ أبريل ٢٠٢٦
١٦	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن انطبق ذلك	:	كل خمس سنوات
	قسائم / توزيعات أرباح		
١٧	قسيمة / توزيعات أرباح ثابتة أم متغيرة	:	ثابتة
١٨	معدل القسيمة وأي مؤشر ذو صلة	:	٨،٠٠٠٪
١٩	وجود مانع لتوزيع الأرباح	:	نعم
٢٠	تقديري بصورة كاملة، تقديري جزئيا، أم إلزامي	:	تقديري بصورة كاملة
٢١	وجود ترفيع أو أي حافز آخر للاسترداد	:	لا
٢٢	غير تراكمي أم تراكمي؟	:	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أم غير قابل للتحويل؟	:	غير قابل للتحويل

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال التنظيمية (تابع)

٢٤	لو كان قابلا للتحويل، ما هي بواعث التحويل؟	:	لا ينطبق
٢٥	لو كان قابلا للتحويل، جزئيا أم كليا؟	:	لا ينطبق
٢٦	لو كان قابلا للتحويل، ما هو معدل التحويل؟	:	لا ينطبق
٢٧	لو كان قابلا للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري؟	:	لا ينطبق
٢٨	لو كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم تحويله إليها	:	لا ينطبق
٢٩	لو كان قابلا للتحويل، حدد مصدر الأداة التي سيتم تحويله إليها	:	لا ينطبق
٣٠	مزايا التخفيض	:	نعم
٣١	لو كان هناك تخفيض، ما هي بواعث التخفيض؟	:	حادثة عدم القابلية للنمو
٣٢	لو كان هناك تخفيض، هل هو كلي أم جزئي؟	:	كلي (أنظر الإيضاح)
٣٣	لو كان هناك تخفيض هل هو دائم أم مؤقت؟	:	دائم
٣٤	لو كان تخفيضا مؤقتا، تقديم وصف آلية إعادة تقييمه	:	لا ينطبق
٣٥	المركز في ترتيب التبعية في حالة التصفية (حدد نوع الأداة التي تكون أعلى مباشرة للأداة)	:	تبعية لمطلوبات رئيسية وديون الطبقة ٢ الثانوية
٣٦	مزايا انتقالية غير ملتزمة	:	لا
٣٧	لو كانت الإجابة بنعم، حدد المزايا غير الملتزمة	:	لا ينطبق

إيضاح: يمكن إلغاء الأوراق المالية برأس المال (في حالة التخفيض الكلي) أو تخفيضها جزئيا على أساس تناسبي (في حالة التخفيض الجزئي) حسبما يحدده البنك بالاتفاق مع الجهات التنظيمية وفقا للوائح المنظمة لذلك.

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و٣ من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٢.

أمل بنت سهيل بهوان
رئيسة مجلس الإدارة

٥

البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المُرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأداءه المالي وتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة *مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية* من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن البنك وفقاً لقواعد السلوك 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 في سلطنة عمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

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

رقم السجل التجاري :
١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية :
٨٠٦٣٠٥٢

أمور المراجعة الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، 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.

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلفيات

راجع الإيضاحات ٢-٤-١، ٣-٦، ٦، ١٣، ٢٨، ٣٢-١ و٣٢-٦ حول القوائم المالية

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي القروض والسلف والتمويل لدى البنك ٣,٢٤ مليار ريال عماني (٢٠٢٠: ٣,٠٤ مليار ريال عماني)، حيث تم الاحتفاظ مقابله بمخصص خسارة ائتمانية متوقعة بقيمة ٠,١٥ (٢٠٢٠: ٠,١٦ مليار ريال عماني. لقد اعتبرنا ذلك من أمور المراجعة الرئيسية، نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ينطوي على وضع أحكام من قبل الإدارة والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك. علاوة على ذلك، فإن تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) لا يزال يشكل تحديات أمام قطاع الأعمال، مما يزيد من مستويات الأحكام وعدم اليقين خسائر الائتمان المتوقعة بموجب متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الأدوات المالية. تنطوي المجالات الرئيسية للأحكام على ما يلي: ١) تصنيف القروض إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ بناءً على تحديد: (أ) التعرضات لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و (ب) التعرض الفردي للانخفاض في القيمة/التعثر. قام البنك بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية المقترضين الذين قد يكونون قد واجهوا زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على الرغم من برامج الدعم الحكومية القائمة على التعاميم ذات الصلة بواسطه البنك المركزي العماني والتي ترتب عن تأجيل الأقساط لبعض الأطراف. ولم يعتبر أن التأجيلات قد ترتب عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في حد ذاتها بعيداً عن عوامل أخرى. ٢) الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر، والتعرض عند التعثر، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع ودمج الافتراضات الاستشرافية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وترجيحات الاحتمالات المتوقعة.	- تحديث فهمنا لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلفيات والتمويل بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للبنك والسياسة المحاسبية ومنهجية وضع النماذج، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات الرئيسية التي تم إجراؤها خلال السنة. - قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية للبنك ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. - تقييم التصميم والتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية لعناصر التحكم الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وضوابط التطبيق) على: ○ أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات التي يقوم عليها نموذج خسارة الائتمان المتوقعة؛ ○ عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النموذج بما في ذلك الموافقة على الافتراضات والتقديرات الرئيسية الموضوعة من قبل الإدارة؛ ○ تصنيف القروض والسلف والتمويل في المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد حالات التعثر/ التعرض الفردي للانخفاض في القيمة؛ و ○ مدخلات البيانات في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. - بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم: • التصنيفات الداخلية التي تحددها الإدارة استناداً إلى نموذج التصنيف الداخلي للبنك، وتصنيف هذه التصنيفات المخصصة في ضوء ظروف السوق الخارجية والمعلومات المتاحة في القطاع، ولا سيما فيما يتعلق بالآثار المستمرة لجائحة كوفيد-١٩، كما تم تقييم مدى اتساق هذه التصنيفات مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛

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

رقم السجل التجاري :
١٣٥٨١٢١
رقم البطاقة الضريبية :
٨٠٦٣٠٥٢

KPMG

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلفيات (تابع)

راجع الإيضاحات ٢-٤-١، ٣-٦، ٦، ١٣، ٢٨، ٣٢-١ و٣٢-٦ حول القوائم المالية

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
٣) الحاجة إلى تطبيق تقديرات الإدارة باستخدام أحكام ائتمانية تستند على الخبرة لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة خاصة فيما يتعلق بجائحة كوفيد-١٩ المستمرة، والتي ربما لم يتناولها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. ولا يزال تطبيق هذه الأحكام والتقديرات، خاصة في سياق جائحة كوفيد-١٩، يؤدي إلى زيادة عدم اليقين في التقديرات ومخاطر المراجعة المرتبطة بها حول حسابات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.	• حسابات الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة؛ • بالنسبة لعينة مختارة من القروض، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات، وغيرها من مصادر السداد، إن وجدت. - قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير البنك لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتعثر في السداد، وتحديد التعرضات الفردية للانخفاض في القيمة؛ وتصنيفات المراحل الناتجة. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للقروض والسلف وتسهيلات التمويل مع التركيز بشكل خاص على العملاء العاملين في القطاعات الأكثر تضررا من جائحة كوفيد-١٩، لا سيما تلك التي لا تزال مؤهلة لتأجيل الأقساط في إطار برامج الدعم الحكومي بناء على التعاميم ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العماني التي تحدد معايير التعريف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. - قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة التي وضعها البنك والعوامل النوعية التي أخذها البنك في الاعتبار عند تطبيق أي تقديرات أو إجراء أي تعديلات على المخرجات من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بسبب قيود البيانات أو النموذج أو غير ذلك. - قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات ذات الصلة المستخدمة من قبل البنك في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات الاستشرافية إدراكا لعدم اليقين والتقلب في السيناريوهات الاقتصادية بسبب جائحة كوفيد-١٩. - اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات التي تقوم عليها حسابات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. - حيثما تطلب الأمر، قمنا بالاستعانة بمتخصصي إدارة المخاطر المالية لدينا لمساعدتنا في مراجعة حسابات النماذج، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة خاصة حول متغيرات الاقتصاد الكلي، وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة، وأوزان الاحتمالات والافتراضات المستخدمة في تقديرات الإدارة. - قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في القوائم المالية

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

رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢

KPMG

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

معلومات أخرى

إن الادارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للبنك، ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقارير مراجعي الحسابات عنها:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة لسنة ٢٠٢١
- تقرير الحوكمة لسنة ٢٠٢١
- تقرير بازل ٢ و ٣ – الركيزة ٣ لسنة ٢٠٢١
- مزن للصيرفة الإسلامية: بازل ٢ و٣ –الركيزة ٣
- مزن للصيرفة الإسلامية: القوائم المالية

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات أخرى، ولا نقدم أي تأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية المراجعة، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في هذه المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة طبقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وتعديلاته، ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

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

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

رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢

KPMG

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم

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

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، 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 للبنك.

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

— التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، 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 البنك عن مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

— تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض القوائم المالية بصورة عادلة.

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

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

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

كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، واحدى الشركات التابعة لـ كي بي ام جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي ام جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي ام جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.
رقم السجل التجاري : ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٦٣٠٥٢

KPMG

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما ننوه أن القوائم المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢١٢١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ تلزم، من كافة النواحي الجوهرية، بما يلي:

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

رافيكانت بتلوري
١٥ مارس ٢٠٢٢

KPMG
كي بي إم جي ش.م.م

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

كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، واحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.
رقم السجل التجاري : ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٦٣٠٥٢

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١			٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع	إيضاح		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
			أصول		
١٩٢,٤٥٧	**٣٠٧,٨٧٠**	٤	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	**٧٩٩,٦٦٢**	٤٩٩,٨٨٨
٩٤,٧١٦	**١١٤,٦٨٥**	٥	مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال الأخرى (صافي)	**٢٩٧,٨٨٣**	٢٤٦,٠١٦
٢,٨٨٧,٨٦٢	**٣,٠٨٨,٦٤٦**	٦	القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي (صافي)	**٨,٠٢٢,٤٥٧**	٧,٥٠٠,٩٤٠
٣٤٢,٢٠٣	**٤٤٧,١٧٨**	٧	استثمارات مالية	**١,١٦١,٥٠١**	٨٨٨,٨٣٩
٦٢,٥٦٨	**٥٩,٨٩٢**	٨	مباني ومعدات	**١٥٥,٥٦٤**	١٦٢,٥١٤
٥٢,٨٤٥	**٦٢,٧٩٦**	٩	أصول اخرى	**١٦٣,١٠٧**	١٣٧,٢٦٠
٣,٦٣٢,٦٥١	**٤,٠٨١,٦٧**		**إجمالي الأصول**	**١٠,٦٠٠,١٧٤**	٩,٤٣٥,٤٥٧
			التزامات وحقوق المساهمين		
			الالتزامات		
٢٨٨,٧٢٣	**٢٩٧,٧٢٩**	١٠	مستحق الى البنوك وايداعات اسواق المال الأخرى	**٧٧٣,٣٢٢**	٧٤٩,٩٣٠
٢,٥٢٧,١٧٩	**٢,٩١٧,٧٣٢**	١١	ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيد	**٧,٥٧٨,٥٢٥**	٦,٥٦٤,١٠١
١٩٢,٥٠٠	**١٩٢,٥٠٠**	١٢	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	**٥٠٠,٠٠٠**	٥٠٠,٠٠٠
٨٤,٤٤٨	**١٠٤,٤٧٦**	١٣	التزامات اخرى	**٢٧١,٣٦٥**	٢١٩,٣٤٥
٩,٥٦٨	**١٣,١٧٥**	١٤	الضريبة	**٣٤,٢٢١**	٢٤,٨٥٢
٣,١٠٢,٤١٨	**٣,٥٢٥,٦١٢**		**إجمالي الالتزامات**	**٩,١٥٧,٤٣٣**	٨,٠٥٨,٢٢٨
			حقوق المساهمين		
١٦٢,٥٩٥	**١٦٢,٥٩٥**	١٥	راس المال	**٤٢٢,٣٢٥**	٤٢٢,٣٢٥
٣٤,٤٦٥	**٣٤,٤٦٥**	١٦	علاوة اصدار الأسهم	**٨٩,٥١٩**	٨٩,٥١٩
٥٤,١٩٨	**٥٤,١٩٨**	١٧	احتياطي قانوني	**١٤٠,٧٧٤**	١٤٠,٧٧٤
١,٥٦٤	**٥,٣٣٤**	١٨	احتياطيات اخرى	**١٣,٨٥٥**	٤,٠٦٢
-	**٦,١٦**	٢٠	توزيعات ارباح نقدية مقترحة	**١٥,٦٢٦**	-
١٦١,٩١١	**١٧٧,٣٤٧**		ارباح محتجزة	**٤٦٠,٦٤٢**	٤٢٠,٥٤٩
٤١٤,٧٣٣	**٤٣٩,٩٥٥**		**حقوق المساهمين الإجمالية المنسوبة إلى مساهمي البنك**	**١,١٤٢,٧٤١**	**١,٠٧٧,٢٢٩**
١١٥,٥٠٠	**١١٥,٥٠٠**	١٩	المستوى ١ سندات دائمة	**٣٠٠,٠٠٠**	٣٠٠,٠٠٠
٥٣,٠٢٣	**٥٥٥,٤٥٥**		**إجمالي حقوق المساهمين**	**١,٤٤٢,٧٤١**	١,٣٧٧,٢٢٩
٣,٦٣٢,٦٥١	**٤,٠٨١,٦٧**		**إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين**	**١٠,٦٠٠,١٧٤**	٩,٤٣٥,٤٥٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

رئيسة مجلس الإدارة | عضو مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١			٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع	إيضاح		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
١٦٣,١٩١	**١٦٥,٥٨٨**	٢٢	إيرادات فوائد	**٤٣٠,٠٩٩**	٤٢٣,٨٧٣
(٧٦,٢٩٧)	**(٧٨,٥٦٠)**	٢٣	مصروفات الفوائد	**(٢٠٤,٠٥٢)**	(١٩٨,١٧٤)
٨٦,٨٩٤	**٨٧,٠٢٨**		**صافي ايرادات الفوائد**	**٢٢٦,٠٤٧**	٢٢٥,٦٩٩
٨,٩٣٥	**٩,٧٢٨**		ايرادات من التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار	**٢٥,٢٦٨**	٢٣,٢٠٨
(٤,٩٢٥)	**(٥,١٧٤)**		حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد من الربح	**(١٣,٤٣٩)**	(١٢,٧٩٢)
٤,٠١٠	**٤,٥٥٤**		**صافي إيرادات التمويل الاسلامي وأصول الاستثمار**	**١١,٨٢٩**	١٠,٤١٦
٩٠,٩٠٤	**٩١,٥٨٢**		**صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي**	**٢٣٧,٨٧٦**	٢٣٦,١١٥
١٢,٩٤٠	**١٨,٨٦١**	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات (صافي)	**٤٨,٩٩٠**	٣٣,٦١٠
١٣,١١٩	**١٢,٩٠٨**	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى	**٣٣,٥٢٧**	٣٤,٠٧٦
١١٦,٩٦٣	**١٢٣,٣٥١**		ايرادات التشغيل	**٣٢٠,٣٩٣**	٣٠٣,٨٠١
(٣٨,٥٣٩)	**(٣٨,٨٨٥)**	٢٦	تكاليف الموظفين	**(١٠١,٠٠٠)**	(١٠٠,١٠١)
(١٨,٨١٤)	**(١٨,٤٦٩)**	٢٧	مصروفات تشغيل اخرى	**(٤٧,٩٧١)**	(٤٨,٨٦٨)
(٦,٤٧٣)	**(٦,١٤٤)**	٨	استهلاك	**(١٥,٩٥٨)**	(١٦,٨١٣)
(٦٣,٨٢٦)	**(٦٣,٤٩٨)**		**إجمالي مصروفات التشغيل**	**(١٦٤,٩٢٩)**	(١٦٥,٧٨٢)
٥٣,١٣٧	**٥٩,٨٥٣**		**ربح التشغيل قبل خسائر إنخفاض القيمة والضريبة**	**١٥٥,٤٦٤**	١٣٨,٠١٩
(٣١,٣٢٩)	**(٢٣,٩٨٥)**	٢٨,٥	**صافي إجمالي خسائر إنخفاض القيمة على الأصول المالية (صافي)**	**(٦٢,٢٩٩)**	(٨١,٣٧٤)
٢١,٨٠٨	**٣٥,٨٦٨**		**الربح قبل الضريبة**	**٩٣,١٦٥**	٥٦,٦٤٥
(٣,٦٦٠)	**(٥,٥٩١)**	١٤	الضريبة	**(١٤,٥٢٢)**	(٩,٥٠٦)
١٨,١٤٨	**٣٠,٢٧٧**		**ربح السنة**	**٧٨,٦٤٣**	٤٧,١٣٩
			إيرادات شاملة أخرى		
(٣,٤٢٥)	**٤,٠٩٨**		**بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة** إستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر – صافي التغير في القيمة العادلة	**١٠,٦٤٤**	(٨,٨٩٦)
٢٧٧	**(٤٥٨)**	١٤	اثر الضريبة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافي التغير في القيمة العادلة	**(١,١٩٠)**	٧١٩
			بنود التي سيتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى أرباح أو خسائر		
(٤٣)	١٣٠		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر	٣٣٨	(١١٢)
(٣,١٩١)	**٣,٧٧٠**		**المصروفات الشاملة الاخرى للسنة**	**٩,٧٩٢**	(٨,٢٨٩)
١٤,٩٥٧	**٣٤,٠٤٧**		**إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة**	**٨٨,٤٣٥**	٣٨,٨٥٠
٠,٠٠٦	**٠,٠١٣**	٣٠	العائد الاساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال عماني) (دولار أمريكي)	**٠,٠٣**	٠,٠٠١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ألف ريال عماني)	المنسوبة إلى مساهمي البنك				
	رأس المال (إيضاح ١٥)	علاوة إصدار أسهم (إيضاح ١٦)	احتياطي قانوني (إيضاح ١٧)	احتياطيات أخرى (إيضاح ١٨)	
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٦٢،٥٩٥	٣٤،٤٦٥	٥٤،١٩٨	١،٥٦٤	
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	٣،٦٥٧	
صافي الخسائر عند إيقاف إدراج أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (صافي بعد الضريبة)	-	-	-	١١٣	
دفع الفوائد على السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	
تكلفة إصدار السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	-	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٦٢،٥٩٥**	**٣٤،٤٦٥**	**٥٤،١٩٨**	**٥،٣٣٤**	
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ألف الدولار الأمريكي	**٤٢٢،٣٢٥**	**٨٩،٥١٩**	**١٤٠،٧٧٤**	**١٣،٨٥٥**	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦٢،٥٩٥	٣٤،٤٦٥	٥٤،١٩٨	(٧٦٤)	
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٣،٧٠٦)	
صافي الخسائر عند إيقاف إدراج أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (صافي بعد الضريبة)	-	-	-	٥١٥	
توزيعات ارباح مدفوعة	-	-	-	-	
دفع الفوائد على السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	
محول إلى إحتياطي انخفاض القيمة	-	-	-	٥،٥١٩	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١٦٢،٥٩٥**	**٣٤،٤٦٥**	**٥٤،١٩٨**	**١،٥٦٤**	
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ألف الدولار الأمريكي	**٤٢٢،٣٢٥**	**٨٩،٥١٩**	**١٤٠،٧٧٤**	**٤،٠٦٢**	

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المنسوبة إلى مساهمي البنك				
توزيعات أرباح نقدية مُقترحة (إيضاح ٢٠)	أرباح محتجزة	الإجمالي	سندات دائمة من الشريحة ١ (إيضاح ١٩)	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	١٦١،٩١١	٤١٤،٧٣٣	١١٥،٥٠٠	٥٣٠،٢٣٣
-	٣،٢٧٧	٣،٢٧٧	-	٣،٢٧٧
-	-	٣،٦٥٧	-	٣،٦٥٧
-	(١١٣)	-	-	-
-	(٨،٤٦٢)	(٨،٤٦٢)	-	(٨،٤٦٢)
-	(٢٥٠)	(٢٥٠)	-	(٢٥٠)
٦،٠١٦	(٦،٠١٦)	-	-	-
٦،٠١٦	**١٧٧،٣٤٧**	**٤٣٩،٩٥٥**	**١١٥،٥٠٠**	**٥٥٥،٤٥٥**
١٥،٦٢٦	**٤٦٠،٦٤٢**	**١،١٤٢،٧٤١**	**٣٠٠،٠٠٠**	**١،٤٤٢،٧٤١**
٢٧،٣١٦	١٥٨،٨٩٣	٤٣٦،٧٠٣	١١٥،٥٠٠	٥٥٢،٢٠٣
-	١٨،١٤٨	١٨،١٤٨	-	١٨،١٤٨
-	-	(٣،٧٠٦)	-	(٣،٧٠٦)
-	(٥١٥)	-	-	-
(٢٧،٣١٦)	-	(٢٧،٣١٦)	-	(٢٧،٣١٦)
-	(٩،٩٦)	(٩،٩٦)		(٩،٩٦)
-	(٥،٥١٩)	-	-	-
-	**١٦١،٩١١**	**٤١٤،٧٣٣**	**١١٥،٥٠٠**	**٥٣٠،٢٢٣**
-	**٤٢٠،٥٤٩**	**١،٠٧٧،٢٢٩**	**٣٠٠،٠٠٠**	**١،٣٧٧،٢٢٩**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			أنشطة التشغيل	
٢١,٨٠٨	**٣٥,٨٦٨**		الربح قبل الضريبة	**٩٣,١٦٤**	٥٦,٦٤٥
			تعديلات للبنود التالية :		
٦,٤٧٣	**٦,١٤٤**	٨	الاستهلاك	**١٥,٩٥٨**	١٦,٨١٣
٣١,٣٢٩	**٢٣,٩٨٥**	٥-٢٨	مخصص خسائر الإئتمان – أصول مالية	**٦٢,٢٩٩**	٨١,٣٧٣
(٦٢٤)	**(٦٤٨)**		القيمة المطفاة للقسط	**(١,٦٨٤)**	(١,٦٢١)
(٥)	**(٧٨٧)**		أرباح بيع ممتلكات ومعدات	**(٢,٠٤٤)**	(١٣)
(٩٤)	**(٨٩١)**	٢٥	(أرباح)/خسائر الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	**(٢,٣١٤)**	(٢٤٤)
(٣)	-		فروقات تحويل العملة الأجنبية		(٨)
(١,٦١٢)	**(١,٢٤٩)**	٢٥	إيرادات توزيعات الارباح	**(٣,٢٤٤)**	(٤,١٨٧)
٥٧,٢٧٢	**٦٢,٤٢٢**		**التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في أصول و التزامات التشغيل**	**١٦٢,١٣٥**	١٤٨,٧٥٨
١٦,٨٩٩	**(٦,٥٥٦)**		مستحق من بنوك وإيداعات سوق المال الأخرى	**(١٧,٠٢٩)**	٤٣,٨٩٤
(١٥,١٨٩)	**٤٤,٠٦٥**		مستحق الى بنوك و ودائع سوق المال الأخرى	**١١٤,٤٥٥**	(٣٩,٤٥٢)
(١١٨,٢٠٧)	**(٢٢٤,٦١٥)**		صافي قروض وسلفيات وأنشطة تمويل للعملاء	**(٥٨٣,٤١٥)**	(٣٠٧,٠٣١)
(١٢,٠٩٩)	**(٩,٩٥١)**		أصول أخرى	**(٢٥,٨٤٦)**	(٣١,٤٢٧)
(٤,٣٤٠)	**٣٩٠,٥٥٣**		ودائع العملاء	**١,٠١٤,٤٢٣**	(١١,٢٧١)
١٦,٥٨٦	**٢٢,٩٤٤**		التزامات أخرى	**٥٩,٥٩٥**	٤٣,٠٨٠
(٥٩,٠٧٨)	**٢٧٨,٨٦٢**		**نقد من / (مستخدم في) عمليات التشغيل**	**٧٢٤,٣١٨**	(١٥٣,٤٩٩)
(٧,٣١٣)	**(١,٩٤٥)**	١٤	ضرائب مدفوعة	**(٥,٠٥٢)**	(١٨,٩٩٥)
(٦٦,٣٩١)	**٢٧٦,٩١٧**		**صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية**	**٧١٩,٢٦٦**	(١٧٢,٤٤٤)
			أنشطة الاستثمار		
(٥٥,١٥٨)	**(١٢٦,٨٥٠)**		شراء استثمارات	**(٣٢٩,٤٨١)**	(١٤٣,٢٦٨)
٩,٥٦٢	**٢٦,٧٩٢**		متحصلات من بيع استثمارات	**٦٩,٥٩٠**	٢٤,٨٣٦
(٤,٠٣١)	**(٣,٦١٤)**	٨	شراء ممتلكات و معدات	**(٩,٣٨٧)**	(١٠,٤٧٠)
٤٥	**٩٣٣**		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات	**٢,٤٢٣**	١١٧
١,٦١٢	**١,٢٤٩**	٢٥	توزيعات الارباح المستلمة	**٣,٢٤٤**	٤,١٨٧
(٤٧,٩٧٠)	**(١٠١,٤٩٠)**		**صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار**	**(٢٦٣,٦١١)**	(١٢٤,٥٩٨)

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١			٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع			ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			أنشطة التمويل		
(٢٧,٣١٦)	-	٢٠	توزيعات أرباح مدفوعة	-	(٧٠,٩٥١)
(١,٩٥٧)	**٢,٩١٦**		مدفوعات التزامات الايجار	**(٧,٥٧٤)**	(٥,٠٨٣)
(٩,٠٩٦)	(٨,٧١٢)		فوائد على السندات الدائمة من الشريحة ١	(٢٢,٦٢٩)	(٢٣,٦٢٦)
(٣٨,٣٦٩)	**١١,٦٢٨**		**صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل**	**(٣٠,٠٣)**	**(٩٩,٦٦٠)**
(١٥٢,٧٣٠)	**١٦٣,٧٩٩**		**الزيادة/(النقصان) في النقد و ما في حكم النقد**	**٤٢٥,٤٥٢**	(٣٩٦,٧٠٢)
٢٥٤,٠٧٣	**١٠١,٣٤٣**		نقد و ما في حكم النقد في بداية السنة	**٢٦٣,٢٢٩**	٦٥٩,٩٣٠
١٠١,٣٤٣	**٢٦٥,١٤٢**		**نقد و ما في حكم النقد في نهاية السنة**	**٦٨٨,٦٨١**	٢٦٣,٢٢٨
			ممثل فيما يلي:		
١٩١,٩٥٧	**٣٠٧,٣٧٠**	٤	نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية	**٧٩٨,٣٦٤**	٤٩٨,٥٨٩
٧٦,٦٢١	**٨٩,٩٤٨**		المستحق من بنوك خلال ثلاثة أشهر	**٢٣٣,٦٣١**	١٩٩,٠١٦
(١٦٧,٢٣٥)	**(١٣٢,١٧٦)**		المستحق إلى بنوك خلال ثلاثة أشهر	**(٣٤٣,٣١٤)**	(٤٣٤,٣٧٤)
١٠١,٣٤٣	**٢٦٥,١٤٢**			**٦٨٨,٦٨١**	٢٦٣,٢٢٨

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني («NBO»، «البنك») في سلطنة عمان عام ١٩٧٣ كشركة مساهمة ويعمل في خدمات التجزئة والجملة والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية داخل سلطنة عمان وفي الفروع الخارجية في الإمارات العربية المتحدة ومصر. يعمل البنك في عمان بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني ويغطيه نظام التأمين على الودائع، في حين تعمل الفروع في الإمارات العربية المتحدة ومصر بموجب تراخيص مصرفية تجارية تمنحها الشركة المركزية المعنية. المصارف. وجاري إغلاق البنك لعملياته في مصر، ويتوقع الانتهاء من عملية الإغلاق في عام ٢٠٢٢. يقع مقر البنك في مسقط، وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان. يمتلك البنك قائمة أولية في سوق مسقط للأوراق المالية. يتم إدراج سنداتها وأدواتها الرأسمالية من الشريحة ١ في بورصة يورونكست دبلن الأيرلندية.

٢. أسس الإعداد

٢.١ أسس القياس

أُعدت البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء التالي:

- الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس الأصول والالتزامات المعترف بها والتي يتم تحوطها بالقيمة العادلة بالنسبة للمخاطر التي يتم تحوطها.

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من التقدير أو التعقيد، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢-٤.

٢.٢ عملة العرض و التشغيل

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني المقربة لأقرب الف ، ما عدا مايذكر خلاف ذلك, العملات التشغيلية لعمليات البنك كما يلي:

سلطنة عمان:	الريال العماني
دولة الإمارات العربية المتحدة:	الدرهم الإماراتي
جمهورية مصر العربية :	الدولار الأمريكي

المبالغ الموضحة بعملة الدولار الأمريكي في القوائم المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره ٠,٣٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

٢.٣ بيان الإلتزام

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

يعد البنك أيضاً إجمالية منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد إجمالية منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية («أيوفي») وتعديلاته الصادرة عن البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه القوائم المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

٢.٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

عند إعداد القوائم المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ المُعلن للأصول والالتزامات المالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف، ويتم لاحقاً إدراج أي مراجعات على التقديرات. الاستخدام الكبير للأحكام والتقديرات هي كما يلي:

٢.٤.١ الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢. أسس الإعداد (يتبع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

فيما يلي الأحكام الهامة المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

١. تحديد منهجية لدمج المعلومات التطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة
٢- تحديد منهجية لدمج المعلومات التطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة
٣- اختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤- تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد ودمج المعلومات التطلعية.

٢.٤.٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

حينما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام إجمالية متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق ممكنة الإطلاع حيثما كان ذلك ممكنا، ولكن حيث أن القوائم التي يمكن ملاحظتها في السوق غير متوفرة، يتطلب إصدار حكم لتحديد القيم العادلة.

٢.٤.٣ الضرائب

توجد حالات عدم يقين فيما يتعلق بتفسير اللوائح الضريبية ومبلغ وتوقيت الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة. بالنظر إلى النطاق الواسع لعلاقات العمل وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية الحالية، فإن الفروق الناشئة بين النتائج الفعلية والافتراضات التي تم إجراؤها، أو التغييرات المستقبلية لهذه الافتراضات، قد تتطلب تعديلات مستقبلية على الدخل الضريبي والمصروفات المسجلة بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات استناداً إلى تقديرات معقولة للنتائج المحتملة للانتهاء من الربط الضريبي للبنك. يعتمد مبلغ هذه المخصصات على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في التقييمات الضريبية السابقة والتفسيرات المختلفة للوائح الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومصلحة الضرائب المسؤولة.

٢.٥ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠٢١ والمتعلقة بعمليات البنك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، اعتمد البنك جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة عمليات التشغيل ويسري مفعولها للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير والإطار الحالي من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير وأطر العمل الحالية من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية.

تعديل معدل الفائدة المعياري – المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١، قام البنك بتطبيق تعديل معدل الفائدة المعياري - تعديلات المرحلة ٢ التي تتناول القضايا التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لتعديل معدل الفائدة المعياري، بما في ذلك آثار التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار معدل الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات بديلاً عمليًا لبعض المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، المتعلقة بالتغييرات في أسس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات والالتزامات المالية والتزامات عقود الإيجار ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات من المنشأة المحاسبة عن التغيير في أسس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي الذي يتطلبه تعديل معدل الفائدة المعياري عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي. علاوة على ذلك، فإنه يوفر استثناءات معينة لمتطلبات محاسبة التحوط.

تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠٢١، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية للبنك.

٢.٦ المعايير التي صدرت ولم يسري مفعولها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم يقم البنك بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة عند إعداد هذه القوائم المالية. وليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للبنك.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة

قام البنك بثبات بتطبيق السياسات المحاسبية التالية على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

٣.١. الأدوات المالية – الإعتراف المبدئي

أ. تاريخ الإعتراف والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة.

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

ب. اليوم الأول الربح أو الخسارة

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

ج. فئات القياس للأصول والالتزامات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ ويقوم بتصنيف جميع أصوله المالية وفقًا لنموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

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

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

٣.٢ الأصول والالتزامات المالية

٣.٢.١ مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

عند الإعتراف المبدئي باستثمار في أسهم غير محتفظ به للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في دخل شامل آخر. يتم إجراء هذا الخيار على أساس إستثمار بإستثمار. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري -على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٢ الأصول والالتزامات المالية (يتبع)

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «حالة الضغط» بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يغير البنك تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثًا للمضي قدما.

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

- أحداث إحتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإقتراض؛
- شروط الدفع المسبق والامتداد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال ، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

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

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

٣.٢.٢ الأصول المالية أو الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يصنف البنك الأصول المالية أو الالتزامات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة عندما تم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال الأنشطة التجارية أو تشكل جزءًا من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً، والتي يوجد دليل على النمط الأخير من جني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل الأصول والالتزامات المحتفظ بها للمتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. تسجل الفوائد وإيرادات أو مصروفات توزيعات الأرباح في صافي دخل المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما يتم تحديد الحق في السداد.

٣.٢.٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يطبق البنك الفئة الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

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

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

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي ، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بذات الطريقة كما في الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٢ الأصول والالتزامات المالية (يتبع)

عندما يتم إيقاف الإعتراف بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

٣.٢.٤ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثماراته في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تفي بتعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض وليس محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

٣.٢.٥ الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

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

٣.٢.٦ الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- يزيل التصنيف، أو يقلل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف

أو

- تمثل الالتزامات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠٢١ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) جزءًا من إجمالية من الالتزامات المالية (أو الأصول المالية، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)، التي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقًا استراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار

أو

- الالتزامات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠٢١ بموجب المعيار المحاسبة الدولي ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقم جوهرياً بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحًا مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق المضمّن محظور.

٣.٢.٦ الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

يتم تسجيل الأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء الحركات في القيمة العادلة للالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في إحتياطي الإئتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا تتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. تستحق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الإعتبار أي خصومات / علاوات وتكاليف معاملات مؤهلة تشكل جزءًا لا يتجزأ من الأدوات. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة من الأصول المطلوبة إلزاميًا والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بإستخدام سعر الفائدة التعاقدية. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

٣.٢.٧ الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئياً، ناقصًا الإطفاء المتراكم المدرج في قائمة الدخل، ووفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناجم عن نتيجة للضمان، أو بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة.

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

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يلتزم بموجبها البنك، خلال مدة الالتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للعميل. على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تكوين مخصص إذا كان عقدًا مرهقًا، ولكن اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الإئتمان المتوقعة.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٢ الأصول والالتزامات المالية (يتبع)

إن القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي. يتم الإفصاح عن القيم الإسمية لهذه الأدوات مع خسائر الإئتمان المتوقعة المقابلة في إيضاح ٢٦.

٣.٢.٨ الالتزامات المالية

وفقًا معيار التقرير المالي الدولي ٩ ، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات يتم عرضه في الدخل الشامل الآخر. و
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

إن المبلغ الوارد بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم إعادة تدويره إلى الربح أو الخسارة، حتى لو تم إلغاء إدراج المطلوبات وتم دفع المبالغ. بدلا من ذلك، ينبغي إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الائتمانية إلى الأرباح غير الموزعة ضمن حقوق الملكية عند عدم الاعتراف بالالتزام ذي الصلة.

٣.٢.٩ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

يتم إدراج المشتقات مبدئيا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها بالقيمة العادلة. طريقة الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة يعتمد على ما إذا تم تعيين مشتق كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الذي يتم تغطيته. يعين البنك بعض المشتقات إما:

(ا) تحوطات القيمة العادلة للأصول أو التزامات معترف بها أو الالتزام الثابت (تغطية القيمة العادلة)؛

(٢) تحوط من مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام أو صفقة متوقعة للغاية (تغطية التدفق النقدي)؛ أو

(٣)تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

يجعل البنك من استخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لسعر الفائدة، والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات متوقعة للغاية والالتزامات القوية. من أجل إدارة مخاطر معينة، والبنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تلبي المعايير المحددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة لأي من تلك الأدوات المالية المشتقة مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ضمن «إيرادات تشغيلية أخرى».

تم تقديم توثيق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات لمحاسبة التوقف في الإيضاح ٣-١.

تحوطات القيمة العادلة

لتغطية القيمة العادلة المعينة وتأهيل، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى. وفي الوقت نفسه، يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة لبند التحوط التي تعزى إلى مخاطر التحوط كجزء من القيمة الدفترية للبند التحوط في قائمة المركز المالي الموحد ومعترف بها أيضا في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى. في حال انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط، وتوقف علاقة التحوط بأثر رجعي. لبنود التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند التحوط عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة إعادة إحتساب سعر الفائدة الفعلي. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة للتدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، إن الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة من الأداة المحوطة يتم مبدئياً إدراجها مباشرة في حقوق المساهمين ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. إن الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من الأداة المحوطة يتم إدراجها مباشرة في إيرادات التشغيل الأخرى في الربح أو الخسارة.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المحوطة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من الأداة المحوطة في الإيرادات أو الخسائر المقابلة من الربح أو الخسارة, عندما تنتج معاملة التوقعات لاحقاً في إدراج أصل غير مالي أو إلتزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتدرج في التكلفة المبدئية للأصل أو الإلتزام. عند انتهاء الأداة المحوطة أو بيعها أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يلبي معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم إدراج معاملة التوقعات المحوطة في نهاية المطاف في الربح أو الخسارة. عندما لم يعد من المتوقع أن تحدث معاملة التوقعات، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها فوراً إلى الربح أو الخسارة.

٣.٣ إعادة التصنيف

لا يعيد البنك تصنيف أصوله المالية بعد إدراجها المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الأصول المالية. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية أبدا. لم يقم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو التزاماته المالية في سنة ٢٠٢١.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٤ إلغاء الإعتراف بالأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية:

يتم إلغاء الإعتراف بالأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من إجمالية أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات « من خلال تمرير »؛ و
- إما (أ) لقد قام البنك بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ، أو (ب) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول الى حد كبير.

عندما قام البنك بنقل حقوقه في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو إبرم ترتيبات تمرير، ولم يقم بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بجميع المخاطر ومنافع الأصول أو نقل السيطرة على الأصول، تُدرج الأصول إلى مدى استمرار البنك في المشاركة في الأصول. وفي هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً في إدراج الالتزامات المرتبطة. إن الأصول المنقولة والالتزامات المرتبطة تقاس على أساس أن تعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصول المنقولة يتم قياسها بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأساسية للأصول والحد الأقصى للمقابل الذي قد يطلب من البنك سداده.

الالتزامات المالية

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

٣.٥ تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري.

إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات مؤهلة. يتم احتساب أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- الرسوم التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملات المؤهلة، يتم تضمينها في القياس المبدئي للأصل؛

و

- يتم تضمين الرسوم الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إيقاف الإعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقترض صعوبات مالية، فإن التعديل يهدف عادة إلى تحقيق أقصى قدر من استرداد الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. إذا كان البنك يخطط لتعديل أصل مالي بطريقة تؤدي إلى التنازل عن التدفقات النقدية، فإنه يأخذ في الاعتبار أولاً ما إذا كان يجب شطب جزء من الأصل قبل حدوث التعديل (للاطلاع على سياسة الشطب، انظر أدناه). يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني أن معايير إيقاف الإعتراف من الدفاتر لا تُستوفى عادة في مثل هذه الحالات.

الأصول المالية (تابع)

إذا كان تعديل شروط الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يقوم البنك أولاً بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل ويعترف بالتعديل الناتج كربح أو خسارة تعديل ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة للأصول المالية ذات السعر العائم، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. تؤدي أي تكاليف أو رسوم متكبدة ورسوم التعديل المستلمة إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاءها على مدار المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

إذا تم إجراء مثل هذا التعديل على شروط الأصول المالية بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مقترنة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فائدة محسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الالتزامات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوب المعدل بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الإعتراف به والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة، إن وجدت، والالتزامات المقدرة بما في ذلك الإلتزام المالي الجديد مع البنود المعدلة.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٥ تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية (يتبع)

إذا لم يتم المحاسبة عن تعديل شروط التزام مالي على أنه إيقاف إدراج في الدفاتر، عندها يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة. بالنسبة للإلتزامات المالية ذات السعر العائم، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. يتم الاعتراف بأية تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاءها على مدار الفترة المتبقية من الالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

٣.٦ انخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم البنك بإثبات مخصصات خسارة الإئتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

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

٣.٦.١ قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

خسائر الإئتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

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

٣.٦.٢ نظرة عامة على مبادئ خسائر الإئتمان المتوقعة

نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغيير طريقة انخفاض قيمة خسائر التمويل لدى البنك بشكل جذري عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة مستقبلاً. اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، كان البنك يسجل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا جزءًا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم إحتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

وضع البنك سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءاً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع تعرضه لمخاطر التمويل في المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، كما هو موضح فيما يلي:

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٦ انخفاض قيمة الأصول المالية (يتبع)

المرحلة الثالثة

تعتبر التعرض لمخاطر التمويل إنخفاض قيمة الإئتمان. يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا. بعد الإدراج المبدئي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

٣.٦.٣ إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة

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

يتم توضيح آليات إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- إحتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقرراً بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
- الخسارة الناشئة من التعثر هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك إستلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التعثر.

٣.٦.٤ عرض مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص في الالتزامات الأخرى؛
- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الإئتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المسحوب: يقدم البنك مخصص خسارة مجمعة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المعروض كمخصص في الالتزامات الأخرى؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إدراجه في احتياطي القيمة العادلة

٣.٦.٥ أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣.٦.٦ بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك إجمالية متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات وتجارة التجزئة وبطاقات الائتمان، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من تعرضه لمخاطر خسائر الإئتمان لفترة الإشعار التعاقدي، ولكنه يقوم بدلاً من ذلك بإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التعثر في السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضًا أو إلغاء التسهيلات. بناءاً على الخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك خسائر الإئتمان المتوقعة لهذه المنتجات، هي خمس سنوات للشركات وسبع سنوات لمنتجات تجارة التجزئة.

٣.٧ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٧ الأصول المالية المعاد هيكلتها (يتبع)

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

٣.٨ أصول مالية منخفضة القيمة إئتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي منخفضة القيمة ائتمانية. الأصل المالي هو «منخفض القيمة الائتمانية» عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

إن الأدلة على أن الأصل المالي هو منخفض القيمة الائتمانية تتضمن البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل حدث التعثر أو التأخر عن الدفع؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك؛
- أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أية عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض عادة يعتبر إئتمان منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض تجارة التجزئة المتأخر عن الدفع لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

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

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

٣.٩ الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عمومًا عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

٣.١٠ توثيق التحوط وتقييم الفعالية والتوقف

في بداية عملية التحوط، يقوم البنك رسمياً بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي يرغب البنك في تطبيق محاسبة التحوط عليها، وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية القيام بالتحوط. يجب أن تشتمل تلك الوثائق على تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له، وطبيعة المخاطر التي يتم تحوطها وكيفية تقييم المنشأة ما إذا كانت علاقة التحوط تستوفي متطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر عدم التحوط وكيفية تحديده نسبة التحوط). من المتوقع أن تكون هذه التحوطات فعالة للغاية في تحقيق تغييرات التقاص في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر في تاريخ كل تقرير أو عند حدوث تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التحوط، أيهما يأتي أولاً. يتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التحوط، وبالتالي فهو يتطلع إلى المستقبل فقط.

تؤهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط إذا استوفت جميع متطلبات الفعالية التالية:

- وجود «علاقة اقتصادية» بين البند المحوط والأداة التحوطية؛
- إن تأثير مخاطر الائتمان لا «يهيمن على تغيرات القيمة» الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي ذاتها الناتجة عن كمية البند المحوط التي تقوم المنشأة بتحوطه فعليًا وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المنشأة فعليًا لتحوط تلك الكمية من البند المحوط.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣,١٠ توثيق التحوط وتقييم الفعالية والتوقف (يتبع)

عندما يتم بيع أو إنهاء أداة التحوط أو الأدوات، أو عندما لم تعد علاقة التحوط تفي بهدف إدارة المخاطر أو معايير محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم إثبات معاملة التحوط المتحقق في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما لا يتوقع حدوث معاملة التوقع، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة التي تم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر على الفور إلى الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإجراء تقييم لفعالية التحوط بطريقة مماثلة عند بداية علاقة التحوط وبعد ذلك في كل فترة تقرير.

يتم إيقاف علاقة التحوط بكاملها عندما تتوقف عن الوفاء بالمعايير المؤهلة لعلاقة التحوط. ممنوع التوقف الاختياري عندما يتم استيفاء معايير التأهيل. في حالة التوقف، يتم إدراج أي تغيرات لاحقة في القيمة العادلة لأداة التحوط في الربح أو الخسارة. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة الفعالة للأدوات المالية ذات إستحقاقات ثابتة، يتم إطفاء أي تعديل ناتج عن محاسبة التحوط على المدى المتبقي لتاريخ الإستحقاق. بالنسبة للتحوطات الفعالة للتدفقات النقدية، يظل أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التحوط المدرجة في حقوق المساهمين في حقوق المساهمين حتى تحصل معاملة التحوط. إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

٣,١١ النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع وإيداعات في أسواق المال وسندات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. تدرج مبالغ النقد وما في حكم النقد بالتكلفة المطفأة بقائمة المركز المالي.

٣,١٢ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الإفتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (راجع إيضاح ٣٣).

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

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

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءاً على أفضل مصلحة إقتصادية.

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

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

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

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

بالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءاً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣,١٢ تحديد القيم العادلة (يتبع)

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

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

٣,١٣ المباني والمعدات

يتم قيد الممتلكات والمعدات مبدئيا بالتكلفة أو بالتكلفة المطفأة.

أ) الإدراج والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تتم رسملة البرمجيات المشتراة التي تعد جزءًا لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. إذا كانت هناك أعمار إنتاجية مختلفة لأجزاء مهمة من بند ضمن الممتلكات والمعدات، يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات. يتم إدراج أي مكسب أو خسارة من استبعاد بند من الممتلكات والمعدات ضمن الإيرادات الأخرى في الربح أو الخسارة.

ب) التكاليف اللاحقة

تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بتلك النفقات إلى البنك. يتم دفع تكاليف الإصلاحات والصيانة المستمرة عند تكبدها.

ج) الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات مطروحًا منها القيم المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم إدراجها بشكل عام ضمن الربح أو الخسارة. لا يتم استهلاك الأرض.

تدرج الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة واختبار انخفاض القيمة، إن وجد. يتم احتساب الاستهلاك بالقسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لجميع الممتلكات والمعدات بخلاف الأرض المملوكة للبنك والتي ليس لها عمر محدد، والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

وترد أصول حق الاستخدام مع المشتريات والمعدات في قائمة المركز المالي (ايضاح ٨). يتم إهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

مباني على أراضي مملوكة للبنك	من ٢٥ إلى ٤٠ سنة
مباني على عقارات مستأجرة	من ٣ إلى ١٠ سنوات
(مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر)	
السيارات	٤ سنوات
الأثاث	من ٣ إلى ١٠ سنوات
المعدات	من ٥ إلى ٢٠ سنة

تتم مراجعة وتعديل القيمة المتبقية و العمر الإنتاجي للأصول إذا اقتضت الحاجة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

٣,١٤ ضمانات بصدد البيع

يقتني البنك من حين لآخر عقارات كتسوية لبعض القروض والسلفيات. تظهر العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات المتعلقة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. الربح أو الخسارة الناتجة من الإستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم، يتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة للسنة.

٣,١٥ الودائع

يتم إدراج جميع ودائع أسواق المال والعملاء بالتكلفة المطفئة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

٣,١٦ أموال مقترضة أخرى

تدرج الإقتراضات الأخرى متضمنةً الإيداعات الثانوية الخاصة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويدرج أي فرق بين المتحصلات، مخصوماً منها تكاليف المعاملة، وقيمة الإسترداد ب الربح أو الخسارة.للسنة على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

٣,١٧ الضرائب الحالية والمؤجلة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقا للقوانين الضريبية المعمول بها في كل بلد يمارس فيه البنك أعماله.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.١٧ الضرائب الحالية والمؤجلة (يتبع)

تتألف ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر السنة من الضريبة الجارية والمؤجلة. وتُدرَج ضريبة الدخل في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها ببنود مُدرجة بشكل مباشر في حقوق الملكية، عندها يتم إدراجها في حقوق الملكية.

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع أو المستحقة على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة وأي تعديل على الضريبة مستحقة الدفع أو مستحقة القبض فيما يتعلق بالسنوات السابقة. إن مبلغ الضريبة الحالية مستحقة الدفع أو مستحقة القبض هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه والذي يعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت. يتم قياسها باستخدام معدلات الضرائب المطبقة في تاريخ التقرير. تشمل الضريبة الحالية أيضًا أي ضريبة ناتجة عن توزيعات الأرباح.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن في مقابلها استخدام الأصل. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

يتم إدراج الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. لا يتم إدراج الضريبة المؤجلة نظراً لما يلي:

أ. الفروق المؤقتة عند الإدراج المبدئي للأصول والالتزامات في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح أو الخسارة المحاسبية أو الخاضعة للضريبة؛ و

ب. الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يكون فيه البنك قادرًا على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور؛ و

ج. الفروق الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الإدراج المبدئي للشهرة.

يتم إدراج أصول الضرائب المؤجلة للخسائر والاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدام تلك الأصول في مقابلها. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة على أساس عكس الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. إذا كان مبلغ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة غير كاف لإدراج أصل الضريبة المؤجلة بالكامل، يتم الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة في الاعتبار، بعد تعديلها لعكس الفروق المؤقتة الحالية، بناءً على خطط أعمال الشركات الفردية التابعة للبنك. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق منفعة ضريبية ذات صلة؛ يتم عكس هذه التخفيضات عندما يتحسن احتمال تدفق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة.

يعاد تقييم أصول الضريبة المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقرير ويتم إدراجها إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدام تلك الأصول في مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة في تاريخ التقرير، والتي تعكس عدم اليقين المتعلق بضرائب الدخل، إن وجدت.

يَعكس قياس الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستنجم عن الطريقة التي يتوقع بها البنك استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لأصوله والتزاماته في تاريخ التقرير. ولهذا الغرض، يُفترض استرداد القيمة الدفترية للعقار الاستثماري المقاس بالقيمة العادلة من خلال البيع، ولم يدحض البنك هذا الافتراض.

٣.١٨ الأصول الائتمانية

الأصول التي يحتفظ بها البنك بصفة عهدة أو أمانة لا تُعامل على أنها أصول للبنك، و بالتالي فهي لا تدخل ضمن هذه القوائم المالية.

٣.١٩ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على البنك أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بموثوقية.

٣.٢٠ سندات دائمة

يقوم البنك بتصنيف الأدوات الرأسمالية كالتزامات مالية أو أدوات أسهم وفقاً لموضوع شروط تعاقد الأداة. السندات الدائمة للبنك ليست قابلة للاسترداد من قبل مالكيها وتحمل الحق في الحصول على التوزيع التي هي غير تراكمية وبناءاً على تقدير مجلس الإدارة. وفقا لذلك، يتم عرضها على أنها عنصر ضمن حقوق المساهمين.

٣.٢١ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم التقرير عن الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كانت هناك حقوق قانونية قابلة التنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وينوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يكون مسموحًا بذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أو بالنسبة للأرباح والخسائر الناشئة عن معاملات البنك المماثلة مثل نشاط المتاجرة للبنك.

٣.٢٢ الاعتراف بالإيرادات

يدرج الإيراد إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق منافع اقتصادية الى البنك والإيرادات يمكن قياسها بصورة موثوقة. ولا بد من إستيفاء المعايير التالية المحددة قبل إدراج الإيراد.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٢٢ الاعتراف بالإيرادات (يتبع)

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن «معدل الفائدة الفعلي» هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية من أجل:

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

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية عدا الأصول المشتراة أو المنشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للاصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشتمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

تتمثل "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي في المبلغ الذي يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي به عند الاعتراف المبدئي مطروحًا منه أقساط السداد الرئيسية، زائد أو ناقص الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين هذا المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للأصول المالية، معدلاً لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة. يتمثل "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" في التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

حساب ايرادات الفوائد والمصروفات

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي لأصل مالي أو التزام مالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل تعرض لإنخفاض قيمته الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي كنتيجة لإعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية للأدوات ذات السعر العائم حتى تعكس التحركات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضًا تعديل معدل الفائدة الفعلي لتعديلات تحوط القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

وعلى كل حال، بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد التحقق المبدئي، يتم احتساب دخل الفائدة عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الإئتمانية، عندها يعود حساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي. بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية عند التحقق المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعود احتساب دخل الفوائد إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

٣.٢٢ الاعتراف بالإيرادات

العرض

يتم عرض إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى وتتضمن ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفوائد، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحوطة على إيرادات/ مصروفات الفوائد؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة؛ و

تشتمل إيرادات الفوائد الأخرى المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى على إيرادات الفوائد على مديونيات الإيجار. تتضمن مصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى على ما يلي:

- الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفوائد، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحوطة على إيرادات/ مصروفات الفوائد؛
- مصروفات الفوائد على التزامات عقود الإيجار.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٢٢ الاعتراف بالإيرادات (يتبع)

إن إيرادات ومصروفات الفوائد على جميع الأصول والالتزامات التجارية تعتبر طارئة بالنسبة لعمليات المتاجرة التي يقوم بها البنك ويتم عرضها مع جميع التغييرات الأخرى ضمن القيمة العادلة للأصول والالتزامات التجارية في صافي إيرادات المتاجرة. يتم عرض إيرادات ومصروفات الفوائد على الأصول المالية الأخرى والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن صافي الدخل ومن الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة. يتم عرض التدفقات النقدية المتعلقة بالفوائد المرسملة ضمن قائمة التدفقات النقدية بشكل متوافق مع التدفقات النقدية للفوائد التي لم تتم رسملتها.

إيرادات الرسوم والعمولات

يحقق البنك إيرادات رسوم وعمولات من إجمالية متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من إجمالية متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائها، ويتم محاسبتها وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ «الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء» «. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ويستثني المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. يدرج البنك الإيرادات عندما ينقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

إيرادات الرسوم المحققة من الخدمات التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة من الزمن

الرسوم المحققة من تقديم خدمات على مدى فترة معينة من الزمن وتستحق خلال تلك الفترة ، و تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الأصول، وإدارة صناديق الأمانة وغيرها و رسوم الخدمات الاستشارية.

رسوم التزام قرض للقروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالإئتمان هي مؤجلة (جنبا إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العميل. يعترف البنك بالإيرادات عندما ينقل السيطرة على إحدى الخدمات إلى العميل.

يوفر الجدول التالي معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء في العقود المبرمة مع العملاء، بما في ذلك شروط الدفع الهامة وسياسات الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة.

للسياسة المحاسبية الخاصة بالرسوم والعمولات في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والسياسة المحاسبية للعقود المحملة بالتزامات.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٢٢ الاعتراف بالإيرادات (يتبع)

نوع الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط الدفع الهامة	سياسات إدراج الإيرادات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥
الخدمات البنكية للأفراد والشركات	يقدم البنك خدمات بنكية للعملاء من الأفراد والشركات، بما في ذلك إدارة الحسابات وتسهيلات السحب على المكشوف ومعاملات العملات الأجنبية وبطاقات الائتمان ورسوم الخدمات. يتم تحميل رسوم الإدارة المستمرة للحساب على حساب العميل شهرياً. يحدد البنك الأسعار بشكل منفصل لعملاء الخدمات البنكية من الأفراد والشركات في كل ولاية قضائية على أساس سنوي. يتم تحميل رسوم المعاملات بالنسبة للتبادل ومعاملات العملات الأجنبية والسحب على المكشوف على حساب العميل عند إجراء المعاملة. يتم تحميل رسوم الخدمة على أساس شهري وتستند إلى معدلات ثابتة تتم مراجعتها سنويًا من قبل البنك.	يتم إدراج الإيرادات من خدمة الحساب ورسوم الخدمات بمرور الوقت عند تقديم الخدمات. يتم إدراج الإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.
خدمة الاستثمار البنكي	يقدم قطاع خدمات الاستثمار البنكي في البنك خدمات متنوعة تتعلق بالتمويل، بما في ذلك إدارة القروض وخدمات الوكالة وإدارة القروض المشتركة وتنفيذ معاملات العملاء مع البورصات والاكتتاب في الأوراق المالية. يتم تحميل رسوم الخدمات المستمرة سنويًا في نهاية السنة الميلادية على حساب العميل. وعلى كل حال، إذا أنهى العميل العقد قبل ٣١ ديسمبر، يتم عند الإنهاء تحصيل رسوم الخدمات المقدمة حتى تاريخه. يتم فرض رسوم المعاملات لإدارة القرض المشترك وتنفيذ المعاملات والاكتتاب في الأوراق المالية عند إجراء المعاملة.	يتم إدراج الإيرادات من خدمات الوكالة الإدارية بمرور الوقت عند تقديم الخدمات. يتم إدراج المبالغ التي سيتم تحصيلها من العملاء في ٣١ ديسمبر كذمم مدينة تجارية. يتم إدراج الإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.
خدمة إدارة الأصول	يقدم البنك خدمات إدارة الأصول. يتم احتساب رسوم خدمات إدارة الأصول على أساس نسبة مئوية ثابتة من قيمة الأصول المدارة وخصمها من رصيد حساب العميل على أساس شهري. علاوة على ذلك، يقوم البنك بفرض رسوم مقدمة غير قابلة للاسترداد عند فتح حساب.	يتم إدراج الإيرادات من خدمات إدارة الأصول بمرور الوقت عند تقديم الخدمات. تؤدي الرسوم المقدمة غير القابلة للاسترداد إلى نشوء حقوق جوهرية للخدمات المستقبلية ويتم إدراجها كإيرادات خلال الفترة التي يكون من المتوقع خلالها استمرار العميل في تلقي خدمات إدارة الأصول.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على الصفقة لصالح طرف ثالث، مثل هذا الترتيب من اقتناء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية أو شراء أو بيع الشركات، وبيع منتجات التأمين يتم إدراجها عند إتمام الصفقة ذات الصلة. رسوم أو مكونات الرسوم التي ترتبط على أداء معين يتم إدراجها بعد الوفاء بالمعايير ذات الصلة.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق البنك في إستلامها.

صافي دخل المتاجرة

يتألف صافي دخل المتاجرة من الأرباح ناقص الخسائر المتعلقة بالمتاجرة في الأصول والالتزامات، ويشمل جميع التغيرات في القيمة العادلة.

٣.٢٣ عقود إعادة الشراء والبيع

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (repos) في قائمة المركز الماليويتم تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتعلقة بالأوراق المالية للتداول أو الأوراق المالية للاستثمار. تدرج الالتزامات المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم قيدها على مدى فترة العقد. أما الأصول المشتراه مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (reverse repo) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز الماليوتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم قيد استحقاقها على مدى فترة العقد.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٢٤ عقود الإيجار

عند بدء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد إيجاراً أو يتضمن إيجاراً. ويكون العقد إيجاراً أو متضمناً لإيجار، إذا كان ينص على الحق في التحكم في الانتفاع بأصل محدد لفترة من الزمن نظير مقابل.

عند بدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون عقد إيجار، يخصص البنك المقابل في العقد لكل مكون من مكونات عقد الإيجار على أساس سعره النسبي المستقل. وعلى كل حال، بالنسبة لعقود إيجار الفروع وممتلكات المكتب، فقد اختار البنك عدم الفصل بين المكونات غير المؤجرة والحسابات للمكونات الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

يقوم البنك بإدراج أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة، والتي تشتمل على المبلغ المبدئي لالتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتقدير لتكاليف تفكيك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو الممتلكات المكتبية.

يتم لاحقًا استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق الاستخدام للأصل بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله لبعض قياسات التزام الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار أو باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

يحدد البنك معدل الاقتراض الإضافي من خلال تحليل قروضه من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار مما يلي:

١. المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها؛ و
٢. مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، يتم قياسها مبدئيًا باستخدام المؤشر أو السعر كما في تاريخ البدء؛و
٣. المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
٤. سعر التنفيذ بموجب خيار الشراء الذي يكون البنك مؤكدًا بشكل معقول لاختياره، ودفعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كان البنك متأكدًا بشكل معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم يكن البنك مؤكداً بشكل معقول على عدم إنهاؤه مبكراً.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. وتتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية المترتبة على تغيير في مؤشر أو معدل ما، في حال كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، في حال قامت الشركة بتغيير تقديرها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفعات ايجار ثابتة أساسية مُعدلة.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

يعرض البنك أصول حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات» ومطلوبات الإيجار ضمن "الالتزامات الأخرى» في قائمة المركز المالي.

٣-٢٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدرج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني. بالنسبة للموظفين في دولة الإمارات يتم تحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقا لعقود الموظفين وطبقا لقوانين العمل المطبقة بدولة الامارات. وبالنسبة للموظفين المصريين تحتسب مكافأة نهاية الخدمة طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية.

٣.٢٦ التقارير القطاعية

تستند التقارير القطاعية للبنك إلى قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الاستثمارية، و الخزينة والانشطة المصرفية الدولية والتمويل المركزي. يتم التقرير عن نتائج قطاعات التشغيل الى الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ قرار التشغيل الرئيسي) وتتضمن بنودا تتعلق مباشرة بالقطاعات و تلك التي يمكن توزيعها على اسس مناسبة.

٣.٢٧ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند إعتمادها من مساهمي الشركة. تخصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم إعتمادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي و يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

٣.٢٨ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٢٩ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يجري البنك مراجعة للقيم الدفترية لأصوله غير المالية خلافا للممتلكات الاستثمارية وأصول الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود اي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. وتدرج خسائر الانخفاض في القيمة فقط الحد الذي لا تتجاوز فية الارصدة الدفترية للأصول الارصدة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك او الإطفاء إذا لم تدرج خسارة الانخفاض في القيمة.

٣.٣٠ ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بآثار جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشتمل على سندات قابلة للتحويل.

٣.٣١ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وقيدها وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعال والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل، باستثناء إذا ما تم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تحوط صافي الاستثمار.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع في دخل شامل آخر.

٣.٣٢ أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي تحت بند أصول أخرى مع الإفصاح عن الالتزامات المقابلة ضمن الالتزامات الأخرى. لذلك، لا يوجد التزام خارج الميزانية العمومية لأوراق القبول

٤ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٨,٩٢١	**٤٠,٨٧٥**	النقدُ	**١٠٦,١٦٩**	١٠١,٠٩٤
١٥٣,٠٣٦	**٢٦٦,٤٩٥**	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية	**٦٩٢,١٩٤**	٣٩٧,٤٩٥
١٩١,٩٥٧	**٣٠٧,٣٧٠**	**النقد وما في حكم النقد**	**٧٩٨,٣٦٣**	٤٩٨,٥٨٩
٥٠٠	**٥٠٠**	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	**١,٢٩٩**	١,٢٩٩
١٩٢,٤٥٧	**٣٠٧,٨٧٠**	**النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية**	**٧٩٩,٦٦٢**	٤٩٩,٨٨٨

١- في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني أرصدة بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٠٠,٠٠٠ ر.ع، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٠٠,٠٠٠ ر.ع) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي العماني.

٢- الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي سيتم الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ٣٪ (٢٠٢٠: ٣٪) من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لبنك الإمارات المركزي، هو ١٪ (٢٠٢٠: ١٪) من الودائع لأجل و ٧٪ (٢٠٢٠: ٧٪) من جميع الودائع الأخرى.

٣- خسائر الإئتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرية وبالتالي لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤,٨٢٣	**١١,٦٩**	القروض والسلفيات للبنوك	**٢٨,٧٥١**	٣٨,٥٠١
٢٧,٦٤٠	**١٣,٦٦٧**	إيداعات لدى البنوك الأخرى	**٣٥,٤٩٩**	٧١,٧٩٢
٥٢,٣٤٠	**٩٠,٠٣٥**	أرصدة تحت الطلب	**٢٣٣,٨٥٦**	١٣٥,٩٤٩
٩٤,٨٠٣	**١١٤,٧٧١**	**المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال**	**٢٩٨,١٠٦**	٢٤٦,٢٤٢
(٨٧)	**(٨٦)**	ناقص: مخصص خسائر الإئتمان	**(٢٢٣)**	(٢٢٦)
٩٤,٧١٦	**١١٤,٦٨٥**	**صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال**	**٢٩٧,٨٨٣**	٢٤٦,٠١٦

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان هي:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧١	**٨٧**	الرصيد في بداية السنة	**٢٢٦**	١,٢٢٣
(٣٨٤)	**(١)**	المخصص / (المفرج) خلال السنة	**(٣)**	(٩٩٧)
٨٧	**٨٦**	**الرصيد في نهاية السنة**	**٢٢٣**	٢٢٦

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة في الإيضاح ٣٢-١ حول القوائم المالية.

٦. صافي القروض والسلف و الأصول المالية الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٣,٧٩٣	**٧٠,١٦٣**	سحوبات على المكشوف	**١٨٢,٢٤٢**	٢٤٣,٦١٨
١,٣٩٦,٨٨١	**١,٤٠٩,٧٨٤**	القروض الشخصية	**٣,٦٦١,٧٧٧**	٣,٦٢٨,٠٦٢
٧٤,٨٦٥	**٨٠,٥٤٧**	قروض مقابل إيصالات الأمانة	**٢٠٩,٢١٣**	١٩٤,٤٥٥
٩,٨٨٢	**١٦,٥٧٦**	سندات مخصومة	**٤٣,٠٥٥**	٢٥,٦٦٨
١,٤٦٨,٣٣٣	**١,٦٦٢,٨١٩**	قروض اخرى	**٤,٣١٩,٠٠٩**	٣,٨١٣,٨٥١
٣,٠٤٣,٧٥٤	**٣,٢٣٩,٨٨٩**	**إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء**	**٨,٤١٥,٢٩٦**	٧,٩٠٥,٨٥٤
(١٥٥,٨٩٢)	**(١٥١,٢٤٣)**	مخصص خسائر الإئتمان	**(٣٩٢,٨٣٩)**	(٤٠٤,٩١٤)
٢,٨٨٧,٨٦٢	**٣,٠٨٨,٦٤٦**	**صافي القروض والسلف**	**٨,٠٢٢,٤٥٧**	٧,٥٠٠,٩٤٠

إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء تشمل ١٤٧ مليون ريال عماني (٣٨٣ مليون دولار أمريكي) مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢١ ريال عماني- ٣١٥ مليون دولار أمريكي) (راجع إيضاح ٢٩).

فيما يلي الحركة في مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي و فوائد تعاقدية إلى العملاء:

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦. صافي القروض والسلف و الأصول المالية الإسلامية (يتبع)

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١٨,٢٨٩	**١٥٥,٨٩٢**	الرصيد في بداية السنة	**٤٠٤,٩١٤**	٣٠٧,٢٤٤
٤٦,٤٠٣	**٣٦,٣٣١**	المخصص خلال السنة	**٩٤,٣٦٦**	١٢٠,٥٢٧
(٣,٣٢٨)	**(٢,٧٩٢)**	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	**(٧,٢٥٢)**	(٨,٦٤٤)
(٥,٤٧٢)	**(٣٨,١٨٨)**	المشطوب خلال السنة	**(٩٩,١٨٩)**	(١٤,٢١٣)
١٥٥,٨٩٢	**١٥١,٢٤٣**	**الرصيد في نهاية السنة**	**٣٩٢,٨٣٩**	٤٠٤,٩١٤

يشمل المخصص خلال السنة فوائد تعاقدية محفوظة بمقدار ٧,١٤ مليون ريال عماني.(٦,٦٧ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

تشمل المفرج عنها/ المستردة خلال السنة المسترد من الفوائد المحفوظة بمقدار ١,٢٤ مليون ريال عماني.(٠,٩٢ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

تتطلب جميع القروض والسلف دفع الفائدة على أساس فترات زمنية متفق عليها، بعضها بأسعار ثابتة وغيرها بسعر فائدة يعاد تسعيره قبل الاستحقاق. تظهر الفوائد التعاقدية المحفوظة والمستردة ضمن صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القروض والسلف التي لا يتم استحقاق الفوائد عليها أو التي تم حفظ فوائدها بمقدار ١٧١ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ١٦٩ مليون ريال عماني).

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة في الإيضاح ٣٢-١ حول القوائم المالية.

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٣٩٦,٨٨١	**١,٤٠٩,٧٨٤**	شخصية	**٣,٦٦١,٧٧٧**	٣,٦٢٨,٠٦٢
٢٣٨,٢٥٨	**٣١٥,٨٧٦**	خدمية	**٨٢٠,٤٥٨**	٦١٨,٨٥٢
٢٢٢,٠٠٧	**٢٣١,٤٧٥**	المؤسسات المالية	**٦٠١,٢٣٥**	٥٧٦,٦٤٢
١٩٢,٩٤٦	**٢٠٠,٧٨٠**	صناعية	**٥٢١,٥٠٦**	٥٠١,١٥٨
١٨٥,٤٣٨	**١٨٥,٣٤٨**	الكهرباء والغاز المياه	**٤٨١,٤٢٣**	٤٨١,٦٥٧
١٨٤,٤٧٠	**١٧٨,٠٧٦**	نقل و اتصالات	**٤٦٢,٥٣٥**	٤٧٩,١٤٣
١٤٣,٦٨٢	**١٧٧,٠٠٢**	تجارة المفرق والجملة	**٤٥٩,٧٤٥**	٣٧٣,٢٠٠
١٤٩,٦٩٤	**١٥٣,٩٥٧**	انشائية	**٣٩٩,٨٨٨**	٣٨٨,٨١٦
٩٧,١٦١	**١٢٣,٦٨٣**	تعدين و محاجر	**٣٢١,٢٥٥**	٢٥٢,٣٦٦
٩٦,٤٦٠	**٩١,٥٤٠**	تجارة الواردات	**٢٣٧,٧٦٦**	٢٥٠,٥٤٥
٧٦,٨٥٩	**٨٦,٩٦٨**	أخرى	**٢٢٥,٨٩٠**	١٩٩,٦٣٤
٥٥,٢٣٦	**٧٨,٨٧٥**	حكومية	**٥٠٤,٨٧٠**	١٤٣,٤٧٠
٤,٦٦٢	**٦,٥٢٥**	زراعة	**١٦,٩٤٨**	١٢,١٠٩
٣,٠٤٣,٧٥٤	**٣,٢٣٩,٨٨٩**	**إجمالي القروض والسلف**	**٨,٤١٥,٢٩٦**	٧,٩٠٥,٨٥٤

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦. صافي القروض والسلف و الأصول المالي

فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات للعملاء، إستناداً إلى موقع المقترض والقطاع الصناعي يمكن تحليله كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٩٤٨,٩٨٠	**٣,١٢٩,٦٩١**	سلطنة عمان	**٨,١٢٩,٠٦٧**	٧,٦٥٩,٦٨٨
٩١,٧٩٥	**١٠٧,٨١٥**	دولة الإمارات العربية المتحدة	**٢٨٠,٠٣٩**	٢٣٨,٤٢٩
٢,٩٧٩	**٢,٣٨٣**	أخرى	**٦,١٩٠**	٧,٧٣٧
٣,٠٤٣,٧٥٤	**٣,٢٣٩,٨٨٩**	**إجمالي**	**٨,٤١٥,٢٩٦**	٧,٩٠٥,٨٠٤

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧. الاستثمارات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		
٤٧٤	**٥٩٨**	الاستثمارات المدرجة - عمان	**١,٥٥٣**	١,٢٣١
٣٩٨	**٣٧٥**	الاستثمارات المدرجة – أجنبية	**٩٧٤**	١,٠٣٥
٢,٦٨٣	**٢,٥٨٩**	الاستثمارات غير المدرجة	**٦,٧٢٥**	٦,٩٦٨
٣,٥٥٥	**٣,٥٦٢**	**إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة**	**٩,٢٥٢**	٩,٢٣٤
		إستثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
١٤,٥٢٦	**١٤,٧٠٩**	الاستثمارات المدرجة - عمان	**٣٨,٢٠٥**	٣٧,٧٢٩
١٨,٢١٨	**٢١,٢٠٩**	الاستثمارات المدرجة – أجنبية	**٥٥,٠٨٩**	٤٧,٣١٩
٣٢٤	**٢٢**	الاستثمارات غير المدرجة	**٥٧**	٨٤٢
٣٣,٠٦٨	**٣٥,٩٤٠**	**إجمالي إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**	**٩٣,٣٥١**	٨٥,٨٩٠
		أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر		
٣,٩١٧	**٤,٠٣٨**	سندات التنمية الحكومية – عمان	**١٠,٤٨٨**	١٠,١٧٤
٣,٩١٧	**٤,٠٣٨**	إجمالي أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	**١٠,٤٨٨**	١٠,١٧٤
٣٦,٩٨٥	**٣٩,٩٧٨**	إجمالي القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	**١٠٣,٨٣٩**	٩٦,٠٦٤
		الاستثمار المقاس بالتكلفه المطفأة		
٢٤١,٠٧٧	**٢٥٨,٦٩٩**	سندات التنمية الحكومية - عمان	**٦٧١,٩٤٥**	٦٢٦,١٧٥
١٦,٤١٧	**١٦,٤٣٨**	الصكوك الحكومية - عمان	**٤٢,٦٩٦**	٤٢,٦٤٢
١٦,٠٧٧	**٢١,٩٧٤**	الإستثمارات المدرجة - عمان	**٥٧,٠٧٦**	٤١,٧٥٩
٤,٧٤١	-	سندات التنمية الحكومية - أجنبية	-	١٢,٣١٤
٢٠,٠٠٠	**١٠٧,٠٠٠**	أذون خزانة	**٢٧٧,٩٢٢**	٥١,٩٤٨
٣,٦٦٩	-	شهادات إيداع	-	٩,٥٢٩
٣١,٩٨١	**٤٠٤,١١١**	**إجمالي القيمة المطفأة**	**١,٠٤٩,٦٣٩**	٧٨٤,٣٦٧
٣٤٢,٥٢١	**٤٤٧,٦٥١**	**إجمالي الإستثمارات المالية**	**١,١٦٢,٧٣٠**	٨٨٩,٦٦٥
(٣١٨)	**(٤٧٣)**	ناقص : خسائرإنخفاض القيمة	**(١,٢٢٩)**	(٨٢٦)
٣٤٢,٢٠٣	**٤٤٧,١٧٨**	**إجماليات الاستثمارات المالية**	**١,١٦١,٥٠١**	٨٨٨,٨٣٩

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧. الاستثمارات المالية (يتبع)

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٠٧	**٣١٨**	الرصيد في بداية السنة	**٨٢٦**	١,٣١٧
(١٨٩)	**١٥٥**	المفرج عنه خلال السنة	**٤٠٣**	(٤٩١)
٣١٨	**٤٧٣**	**الرصيد في نهاية السنة**	**١,٢٢٩**	٨٢٦

في سنة ٢٠٢١، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ١,٢٥ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (٢٠٢٠: ١,٦١ مليون ريال عماني للأوراق المالية المتاحة للبيع)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

لم تطرأ تغييرات جوهرية على أدوات الدين التي تم قياسها بالارصدة الاجمالية بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، التي ساهمت في حدوث تغييرات كبيرة في خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى السنة.

إن القيمة العادلة لأدوات الدين الخاصة بالبنك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر وفق مخاطر الائتمان، بناءاً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣٢-١ حول القوائم المالية.

فيما يلي بيان التصنيف الائتماني لسندات دين الاستثمار، بناءاً على أدنى تصنيف تم تحديده من قبل وكالات التصنيف الدولية الرئيسية:

القيمة الدفترية	محفظة البنك		القيمة الدفترية	محفظة البنك
ألف رع	٪		ألف دولار أمريكي	٪
		٢٠٢١		
٢٧٩,١٧٥	**٪٦٢**	سندات التنمية الحكومية العمانية	**٧٢٥,١٢٩**	٪٦٢
١٠٧,٠٠٠	**٪٢٤**		**٢٧٧,٩٢٢**	٪٢٤
		٢٠٢٠		
٢٦١,٤١١	**٪٨٢**	سندات التنمية الحكومية العمانية	**٦٧٨,٩٩١**	٪٨٢

في سنة ٢٠٢١، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ١,٢٥ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (٢٠٢٠: ١,٦١ مليون ريال عماني للأوراق المالية المتاحة للبيع)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

لم تطرأ تغييرات جوهرية على أدوات الدين التي تم قياسها بالارصدة الاجمالية بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، التي ساهمت في حدوث تغييرات كبيرة في خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى السنة.

إن القيمة العادلة لأدوات الدين الخاصة بالبنك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر وفق مخاطر الائتمان، بناءاً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣٢-١ حول القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧. الاستثمارات المالية (يتبع)

فيما يلي بيان التصنيف الائتماني لسندات دين الاستثمار، بناءاً على أدنى تصنيف تم تحديده من قبل وكالات التصنيف الدولية الرئيسية:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩,٣٥١	**١٥,٦٤٩**	مصنفة	**٤٠,٦٤٧**	٢٤,٢٨٩
٦,٣٢٥	**٦,٣٢٥**	غير مصنفة	**١٦,٤٢٩**	١٦,٤٢٩
٢٩٠,٢٢٢	**٣٨٦,١٧٥**	سيادية	**١,٠٠٣,٠٥١**	٧٥٣,٨٢٣
٣٠٥,٨٩٨	**٤٠٨,١٤٩**		**١,٠٦٠,١٢٧**	٧٩٤,٥٤١

فيما يلي ملخص الحركة في الاوراق المالية الاستثمارية:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		حركة الاستثمارات خلال السنة		
٢٩٩,٧٩٠	**٣٤٢,٢٠٣**	الرصيد في بداية السنة	**٨٨٨,٨٣٩**	٧٧٨,٦٧٥
٥٥,١٥٨	**١٢٦,٨٥٠**	الاضافات	**٣٢٩,٤٨١**	١٤٣,٢٦٨
(٩,٥٦٢)	**(٢٦,٧٩٢)**	الاستبعاد والاسترداد	**(٦٩,٥٩٠)**	(٢٤,٨٣٦)
(٣,٤٦٩)	**٣,٦٤٦**	مكاسب /(خسائر) محققة من بيع الاستثمارات	**٩,٤٧٠**	(٩,٠١١)
١٨٩	**(١٥٥)**	عكس خسائر الاستهلاك	**(٤٠٣)**	٤٩١
(٦٢١)	**(١١٣)**	الخسائر من البيع - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٢٩٤)**	(١,٦١٣)
٦٢٤	**٦٤٨**	القيمة المطفاة للقسط/ التخفيض	**١,٦٨٤**	١,٦٢١
٩٤	**٨٩١**	أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢,٣١٤**	٢٤٤
٣٤٢,٢٠٣	**٤٤٧,١٧٨**	**الرصيد في نهاية السنة**	**١,١٦١,٥٠١**	٨٨٨,٨٣٩

خلال السنة، قام البنك بالتخلص من أحد الاستثمارات في سندات الدين ذات التكلفة المطفأة، آخذاً في الاعتبار الإرشادات التنظيمية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧. الممتلكات والمعدات

تسوية القيمة الدفترية:	اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسماليه قيد التنفيذ	الحق للاستخدام الأصول	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	٤٥,٨٥٢	١٢,٣٣٠	١,٢٤٠	٣,١٤٦	٦٢,٥٦٨
الاستهلاك	٢٢	٩١٥	١,٣٣٦	١,٣٤١	٣,٦١٤
الأضافات	(١٢٢)	(٧)	(١٧)	-	(١٤٦)
المستبعدات	٩٦	١,٣٥٤	(١,٤٥٠)	-	-
المحول	(١,٢٩٥)	(٣,٠٢٠)	-	(١,٨٢٩)	(٦,١٤٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	**٤٤,٥٥٣**	**١١,٥٧٢**	**١,١٠٩**	**٢,٦٥٨**	**٥٩,٨٩٢**
بالتكلفة	٦,٦٩٥	٤٧,٠٨١	١,١٠٩	٥,٤٨٨	١١٤,٣٧٣
الإستهلاك المتراكم	(١٦,١٤٢)	(٣٥,٥٠٩)	-	(٢,٨٣٠)	(٥٤,٤٨١)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٤٤,٥٥٣**	**١١,٥٧٢**	**١,١٠٩**	**٢,٦٥٨**	**٥٩,٨٩٢**
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ألف دولار أمريكي	**١١٥,٧٢٢**	**٣٠,٠٥٧**	**٢,٨٨١**	**٦,٩٠٣**	**١٥٥,٥٦٤**
بالقيمة الدفترية:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	٤٦,٩١٥	١٣,٧٠٩	١,٠١٧	٣,٤٠٦	٦٥,٠٤٧
الأضافات	١٦	١,١٦٩	١,١٤٢	١,٧٠٤	٤,٠٣١
المستبعدات	-	(٤٠)	-	-	(٤٠)
المحول	٢٣٥	٦٨٤	(٩١٩)	-	-
فروقات تحويل العملة الأجنبية	٣	-	-	-	٣
الاستهلاك	(١,٣١٧)	(٣,١٩٢)	-	(١,٩٦٤)	(٦,٤٧٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	**٤٥,٨٥٢**	**١٢,٣٣٠**	**١,٢٤٠**	**٣,١٤٦**	**٦٢,٥٦٨**
بالتكلفة	٦١,٠٢٤	٤٥,١٩٢	١,٢٤٠	٦,٩٨٥	١١٤,٤٤١
الإستهلاك المتراكم	(١٥,١٧٢)	(٣٢,٨٦٢)	-	(٣,٨٣٩)	(٥١,٨٧٣)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٤٥,٨٥٢**	**١٢,٣٣٠**	**١,٢٤٠**	**٣,١٤٦**	**٦٢,٥٦٨**
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ألف دولار أمريكي	**١١٩,٠٩٦**	**٣٢,٠٢٦**	**٣,٢٢١**	**٨,١٧١**	**١٦٢,٥١٤**

إن الأراضي والمباني تشمل أرض مملوكة بتكلفة ٨,٥٦ مليون ريال عماني – ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٨,٥٦ مليون ريال عماني – ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي) لم يتم إستهلاكها.

يستأجر البنك عددًا من الفروع والمكاتب. تمتد عقود الإيجار ما بين سنة واحدة إلى ١٠ سنوات، مع خيار التجديد بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يتم إعادة التفاوض على مدفوعات الإيجار بشكل دوري لتعكس إيجارات السوق.

يقوم البنك أيضًا بتأجير معدات تقنية المعلومات بشروط تعاقدية من سنة إلى ثلاث سنوات. هذه الإيجارات قصيرة الأجل و/أو عقود إيجار لبنود منخفضة القيمة. لم يُدرج البنك أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار بالنسبة لهذه الإيجارات.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩. الأصول الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥,٩٥٦	**٢٤,٦٠٨**	ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض	**٦٣,٩١٧**	٦٧,٤١٩
٤,٥٢٥	**٣,٠٩١**	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٤)	**٨,٠٢٩**	١١,٧٥٣
٢٢,٣٦٤	**٣٥,٠٩٧**	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	**٩١,١٦١**	٥٨,٠٨٨
٥٢,٨٤٥	**٦٢,٧٩٦**		**١٦٣,١٠٧**	١٣٧,٢٦٠

١٠. الأصول الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨٢,٤١٧	**٢٩٣,٠٦٣**	قروض	**٧٦١,٠٣**	٧٣٣,٠٣١
٦,٥٠٦	**٤,٦٦٦**	أرصدة أخرى	**١٢,١١٩**	١٦,٨٩٩
٢٨٨,٧٢٣	**٢٩٧,٧٢٩**		**٧٧٣,٣٢٢**	٧٤٩,٩٣٠

١١. ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيدة

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٦٢,٠٥٥	**١,٣٠١,٢٠٢**	الحسابات الجارية	**٣,٣٧٩,٧٤٦**	٢,٢٣٩,١٠٤
٦٣٦,٤٣٧	**٦٤٠,٥١٨**	حسابات التوفير	**١,٦٦٣,٦٨٣**	١,٦٥٣,٠٨٣
١,٠٢٨,٦٨٧	**٩٧٦,٠١٢**	الودائع لأجل	**٢,٥٣٥,٠٩٦**	٢,٦٧١,٩١٤
٢,٥٢٧,١٧٩	**٢,٩١٧,٧٣٢**		**٧,٥٧٨,٥٢٥**	٦,٥٦٤,١٠١

١٢. سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أنشأ البنك برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ١,٥٠٠ مليون دولار أمريكي وهي سندات مدرجة في البورصة الأيرلندية وتخضع للقانون الإنجليزي. كما في نهاية فترة التقرير ، لدى البنك إصدار بمبلغ ١٩٢,٥ مليون ريال عماني (٥٠٠,٠ مليون دولار أمريكي). (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ١٩٢,٥ مليون ريال عماني - ٥٠٠ مليون دولار أمريكي).

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣. الالتزامات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٠,٧٦٥	٦٠,٥٠٢	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	١٥٧,١٤٦	١٣١,٨٥٦
٢,١٣٩	١,٧٥١	التزامات الايجار	٤,٥٤٨	٥,٥٥٧
٢,٤٣٥	١,٩٢٤	حقوق الموظفين	٤,٩٩٧	٦,٣٢٤
٢٢,٣٦٤	٣٥,٠٩٧	التزامات اوراق القبول	٩١,٦٦١	٥٨,٠٨٨
٢,٨٥٠	٢,٦١٦	مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات القروض والضمانات المالية	٦,٧٩٥	٧,٤٠٣
٣,٨٧٩	٢,٠٧٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤)	٥,٣٩٠	١٠,٠٧٥
١٦	٥١١	الالتزامات الضريبية المؤجلة (ايضاح ١٤)	١,٣٢٨	٤١
٨٤,٤٤٨	١٠٤,٤٧٦		٢٧١,٣٦٥	٢١٩,٣٤٥
		حقوق الموظفين كالاتي		
٢,١٠٨	١,٦٠٦	مكافأة نهاية الخدمة	٤,١٧١	٥,٤٧٥
٣٢٧	٣١٨	التزامات أخرى	٨٢٦	٨٤٩
٢,٤٣٥	١,٩٢٤		٤,٩٩٧	٦,٣٢٤

الحركة في التزامات الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٧٩٣	٢,١٣٩	الرصيد في بداية السنة	٥,٥٥٧	٧,٢٥٥
١,١٩٠	٢,٤٤٦	إضافات خلال السنة	٦,٣٥٢	٣,٠٩١
١١٣	٨٢	رسوم تمويل على الإيجار	٢١٣	٢٩٤
(١,٩٥٧)	(٢,٩١٦)	دفعات إيجار	(٧,٥٧٤)	(٥,٠٨٣)
٢,١٣٩	١,٧٥١	**الرصيد في نهاية السنة**	٤,٥٤٨	٥,٥٥٧

تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٣٦٨	١,٢٩٥	من ١ إلى ٥ سنوات	٣,٣٦٤	٣,٥٥٤
٧٧١	٤٥٦	أكثر من ٥ سنوات	١,١٨٤	٢,٠٠٣
٢,١٣٩	١,٧٥١	**الرصيد في نهاية السنة**	٤,٥٤٨	٥,٥٥٧

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣. الالتزامات الأخرى (يتبع)

تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٠٢٦	٢,٨٥٠	الرصيد في بداية السنة	٧,٤٠٣	١٥,٦٥٢
(٣,١٧٦)	(٢٣٤)	المفرج خلال السنة	(٦٠٨)	(٨,٢٤٩)
٢,٨٥٠	٢,٦١٦	**الرصيد في نهاية السنة**	٦,٧٩٥	٧,٤٠٣

١٤. الضرائب

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مصروف الضريبة الحالية:		
٣,٧٠٠	٥,٥٥٤	السنة الحالية	١٤,٤٢٥	٩,٦٠٩
(٤٠)	٣٧	تعديل الضريبة المؤجلة	٩٧	(١٠٣)
٣,٦٦٠	٥,٥٩١		١٤,٥٢٢	٩,٥٠٦

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

سلطنة عمان: ١٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة الموحد (٢٠٢٠: ١٥٪ من الدخل الموحد الخاضع للضريبة)

دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة

مصر: ٢٢,٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة

فيما يلي أدناه شرح للتسوية بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي ومصروف ضريبة الدخل للسنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢١,٨٠٨	٣٥,٨٦٨	**الربح المحاسبي**	٩٣,١٦٥	٥٦,٦٤٥
٣,٢٧١	٥,٣٨٠	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان	١٣,٩٧٥	٨,٤٩٦
٩٨٨	٢٥	مصروفات غير قابلة للخصم	٦٥	٢,٥٦٦
(١,٥٠٦)	(٣٧٧)	إيرادات معفاة من الضريبة	(٩٧٩)	(٣,٩١٢)
٩٤٧	٥٢٦	أخرى	١,٣٦٤	٢,٤٥٩
٣,٧٠٠	٥,٥٥٤		١٤,٤٢٥	٩,٦٠٩

الالتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها والموافقة عليها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

تعتقد الإدارة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالتقييمات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات أهمية بالنسبة للوضع المالي للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية، إن إلتزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤. الالتزامات الأخرى (يتبع)

الالتزام الضريبي

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر ع	ألف ر ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٧٠٠	**٥,٥٥٤**	من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**١٤,٤٣٥**	٩,٦٠٩
٥,٩٧٤	**٧,٦٢٤**	من خلال السنوات السابقة	**١٩,٨٠٤**	١٥,٥١٨
(١٠٦)	**(٣)**	من خلال الأرباح المحتجزة	**(٨)**	(٢٧٥)
٩,٥٦٨	**١٣,١٧٥**		**٣٤,٢٣١**	٢٤,٨٥٢

الأصول / (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة

تُنسب الالتزامات الضريبية المؤجلة إلى ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر ع	ألف ر ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٠	**١١**	فروقات مؤقتة قابلة للخصم تتعلق بمخصصات	**٣١**	١٣٠
(٦٦)	**(٥٢٢)**	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	**(١,٣٥٩)**	(١٧١)
(١٦)	**(٥١١)**		**(١,٣٢٨)**	(٤١)

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر ع	ألف ر ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
(٣٣٣)	**(١٦)**	الرصيد في بداية السنة	**(٤١)**	(٨٦٣)
٤٠	**(٣٦)**	العكس خلال السنة	**(٩٤)**	١٠٤
٢٧٧	**(٤٥٩)**	الأثر الضريبي لحركة إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر – صافي التغير في القيمة العادلة	**(١,١٩٣)**	٧١٨
(١٦)	**(٥١١)**		**(١,٣٢٨)**	(٤١)

١٥. رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الأسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة (مقابل ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الأسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة لعام ٢٠٢٠) و في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أصدر البنك ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة أسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة مدفوعة بالكامل (مقابل ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم في عام ٢٠٢٠ بقيمة أسمية ١٠٠ بيسة للسهم الواحد).

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥. رأس المال (يتبع)

فيما يلي المساهمين الذين يملكون ١٠ ٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	عدد الأسهم بالألف سهم	النسبة المئوية للتملك ٪	عدد الأسهم بالألف سهم	النسبة المئوية للتملك ٪
البنك التجاري القطري	**٥٦٧,٤٥٣**	**٣٤,٩٠٪**	٥٦٧,٤٥٣	٣٤,٩٠٪
إجمالية سهيل بهوان (القابضة) ش م م	**٢٣٩,٧٣٤**	**١٤,٧٤٪**	٢٣٩,٧٣٤	١٤,٧٤٪
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	**١٨٤,٦٥٢**	**١١,٣٦٪**	١٨٢,٧٨٩	١١,٢٤٪

النسبة المئوية للتملك محسوبة على أساس إجمالي أسهم البنك الموجودة في تاريخ قائمة المركز المالي،

١٦. علاوة إصدار

تمثل علاوة إصدار الأسهم البالغة ٣٤,٤٦ مليون ريال عماني (٨٩,٥٢ مليون دولار أمريكي) العلاوة المحصلة من إصدار أسهم من قبل البنك من خلال طرح خاص في السنة السابقة.

١٧. الاحتياطي القانوني

يدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ووفقا للقانون الاتحادي رقم ١٠ في دولة الامارات العربية المتحدة، يجب تحويل سنويا ما لا يقل عن ١٠٪ من الأرباح السنوية للبنك حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ما مقداره ثلث رأس المال على الأقل في سلطنة عمان ونصف رأس مال الفروع في دولة الامارات العربية المتحدة، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان ثلث رأس المال المصدر.

١٨. إحتياطيات أخرى

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
في ١ يناير ٢٠٢١	(٩,٠١٦)	١٠,٥٨٠	١,٥٦٤
صافي حركة قيود إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٢٢٨	-	٤,٢٢٨
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤٥٨)	-	(٤٥٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**(٥,٢٤٦)**	**١٠,٥٨٠**	**٥,٣٣٤**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ألف دولار أمريكي)	**(١٣,٦٢٦)**	**٢٧,٤٨١**	**١٣,٨٥٥**

أ) يمثل احتياطي انخفاض القيمة وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني ، حيث يكون إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم تحويل الفرق ، بعد خصم تأثير الضرائب ، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨. إحتياطيات أخرى (يتبع)

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
في ١ يناير ٢٠٢١	(٥,٨٢٥)	٥,٠٦١	(٧٦٤)
صافي حركة قيود إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,٩٨٨)	-	(٢,٩٨٨)
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٧٧	-	٢٧٧
محول إلى الأرباح المحتجزة – محقق بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤٨٠)	-	(٤٨٠)
محول من الأرباح المحتجزة	-	٥,٥١٩	٥,٥١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**(٩,١٦٠)**	**١٠,٥٨٠**	**١,٥٦٤**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ألف دولار أمريكي)	**(٢٣,٤١٩)**	**٢٧,٤٨١**	**٤,٠٦٢**

ب) يتم تكوين احتياطي انخفاض القيمة وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني. عندما يكون إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، يتم تحويل الفرق ، بعد خصم تأثير الضرائب ، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

١٩. سندات دائمة من الشريحة ١

في سنة ٢٠١٥، أصدر البنك السندات الدائمة من الشريحة ١ وفيما يلي تفاصيلها:

تُشكل سندات الشريحة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية – التصنيف". لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي لسندات الشريحة ١. للبنك مطلق الحرية في استرداد قيمة هذه السندات في أي تاريخ من تواريخ دفع الفائدة أو في تاريخ أول طلب شريطة الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

شهر/سنة الإصدار	القيمة المصدرة	معدل الفائدة الإسمية
أبريل ٢٠٢١	٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١١٥,٥ مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت ٨٪ مع إعادة تحديده بعد ٥ سنوات

تشكل هذه الأوراق جزء من الشريحة ١ لرأس مال البنك، وتتوافق مع بازل ٣ وتشريعات البنك المركزي العماني (ب م ١١١٤).

مارس البنك خيار استعادة السندات التالية في مايو ٢٠٢١ ونتيجة لذلك تم سدادها بالكامل.

شهر/سنة الإصدار	القيمة المصدرة	معدل الفائدة الإسمية
نوفمبر ٢٠١٥	٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١١٥,٥ مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت ٦,٦٢٥٪ مع إعادة تحديده بعد ٥ سنوات

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠. توزيع الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٠٣٧ ريال عماني لكل سهم بإجمالي ٦,٠ مليون ريال عماني (٠,٠١ دولار أمريكي للسهم بإجمالي ١٥,٦ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠٢٢.

٢١. الالتزامات الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء ، بإبرام إرتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والتزامات إحتمالية طارئة. بالرغم من أن هذه الالتزامات لا يجوز إدراجها في قائمة المركز المالي، فإنها تتضمن على مخاطر إئتمانية وبالتالي فهي جزء من إجمالي مخاطر البنك.

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية احتياجات عملاء البنك.

تمثل الارتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط للالغائها، وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لامكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون القيام بسحب التسهيلات، فإن القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

يلتزم البنك بموجب الاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان القائمة بالدفع نيابة عن عملائه في حالة عدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد،

٢١.١ الالتزامات والإرتباطات الطارئة

بلغت التزامات البنك بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء بتاريخ قائمة المركز المالي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر ع	ألف ر ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨١,٩٦٧	**٢٨٢,٨٧٢**	ضمانات	**٧٣٤,٧٣٢**	٧٣٢,٣٨٢
٣٨,٩٤٠	**٧٣,٣٧٦**	خطابات اعتماد مستندية	**١٩٠,٥٨٧**	١٠١,١٤٣
٣٢٠,٩٠٧	**٣٥٦,٢٤٨**		**٩٢٥,٣١٩**	٨٣٣,٥٢٥

بلغت التزامات البنك بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء بتاريخ قائمة المركز المالي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر ع	ألف ر ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥٥,٣٧٤	**١١٨,٣٧٠**	إنشاءات	**٣٠٧,٤٥٥**	٤٠٣,٥٦٩
٣٢,٩١٢	**٦٢,٧٤٨**	تجارة جملة و بالتجزئة	**١٦٢,٩٨٢**	٨٥,٤٨٦
٥٣,٤٩٥	**٥٣,٥٠٦**	مؤسسات مالية	**١٣٨,٩٧٧**	١٣٨,٩٤٨
١٩,٥٦٥	**٤٤,٢٢٣**	صناعة	**١١٤,٨٦٥**	٥٠,٨١٨
١٢,٧٦٣	**٣١,٢٣٧**	خدمات	**٨١,١٣٥**	٣٣,١٥١
١٨,٧٢٧	**٢٠,٤٤٧**	نقل واتصالات	**٥٣,١٠٩**	٤٨,٦٤٢
١٨,٦٥٩	**١٣,٥٥٢**	أخرى	**٣٥,١٩٩**	٤٨,٤٦٤
٢,٤٥٧	**٩,٥٠٨**	كهرباء، غاز و مياه	**٢٤,٦٩٥**	٦,٣٨٢
٦,٥٨٥	**١,٩٩٢**	تعدين ومحاجر	**٥,١٧٤**	١٧,١٠٤
٨٥	**٤٢٣**	زراعة	**١,٠٩٩**	٢٢١
٢٨٥	**٢٤٢**	شخصية	**٦٢٩**	٧٤٠
٣٢٠,٩٠٧	**٣٥٦,٢٤٨**		**٩٢٥,٣١٩**	٨٣٣,٥٢٥

تشتمل الضمانات على مبلغ ١٤,١٣ مليون ريال عماني ٣٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٦,٩٥ مليون ريال عماني – ١٨ مليون دولار أمريكي) متعلقة بقروض متعثرة.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١. الالتزامات الطارئة (يتبع)

٢١.٢ الإرتباطات

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٧٦,٦٢٣	**١١٩,٤٦٥**	إرتباطات غير مسحوبة	**٣٠٩,٧٧٩**	٤٥٨,٧٦١
١,٨٠٢	**١,١٦٩**	**المصروفات الرأسمالية**	**٣,٠٣٥**	٤,٦٨٠

٢١.٣ الفروع

قام البنك بإيداع رأس المال اللازم في البلدان التالية وذلك لدعم فروعه في الخارج، هذه المبالغ لا يمكن سحبها بدون موافقة من البنوك المركزية للبلدان المعنية:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٩١٨	**٤,٩١٨**	فرع الامارات	**١٠٦,٢٨٢**	١٠٦,٢٨٢
١٩,٢٥٠	**١٩,٢٥٠**	فروع جمهورية مصر العربية	**٥٠,٠٠٠**	٥٠,٠٠٠
٦٠,١٦٨	**٦٠,١٦٨**		**١٥٦,٢٨٢**	١٥٦,٢٨٢

٢١.٤ المطالبات القانونية

حسب طبيعة القطاع المصرفي، والتقاضي سواء من قبل أو ضد البنك هو متوقع، من أجل إدارة هذا التقاضي بشكل صحيح، يوجد لدى البنك آلية وضوابط رقابة فعالة، ليس لدى البنك أي إجراءات قانونية رئيسية / جوهرية معلقة لدى المحاكم في سلطنة عُمان أو خارجها سواء رفعت من قبل البنك أو ضده، غير الدعاوي العادية المقدمة من قبل العملاء في سياق الأعمال الاعتيادية، ومع ذلك، يوجد هناك بعض المطالبات القانونية العالقة المرفوعة ضد البنك والتي لا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك، وبالمثل، يوجد هناك بعض القضايا الجارية التي رفعها البنك ضد المقترضين ضمن سياق ممارسة النشاط العادي.

٢١.٥ الأصول الإئتمانية

يعمل البنك كمدير صندوق ومستشار استثماري لصناديق الاستثمار. بالنسبة لجميع الصناديق التي يديرها البنك، يمكن للمستثمرين (الذين يتراوح عددهم من ٣٠ إلى ١٠٠) التصويت بأغلبية بسيطة لإلغاء إدارة البنك للصندوق دون تبرير، وتكون الفائدة الاقتصادية الإجمالية للبنك في كل حالة أقل من ٥٪ بالسنة. نتيجة لذلك، خلص البنك إلى أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يقم بتوحيد هذه الأموال.

تتكون الأنشطة الائتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بصفته أمين ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والاستثمارات الفردية. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأموال المدارة غير المدرجة في قائمة المركز المالي للبنك:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٨,٠٢٦	**١٠٥,٤٠٤**	**أموال تحت إدارة البنك**	**٢٧٣,٧٧٧**	٢٢٨,٦٣٩

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١. الالتزامات الطارئة (يتبع)

٢١.٥ الأصول الإئتمانية (يتبع)

الارتباط مع الكيانات المهيكلة غير الموحدة

تتكون الأنشطة الائتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بصفته أمين ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والاستثمارات الفردية.

يصف الجدول التالي أنواع الكيانات المهيكلة التي لا يقوم البنك بتوحيدها ولكنها تمتلك فيها مصلحة.

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩,٤٧٥	**١١,٨٨٨**	**أموال تحت إدارة البنك**	**٣٠,٨٧٨**	٢٤,٦١٠

يوضح الجدول التالي تحليلاً للقيم الدفترية للحصص التي يحتفظ بها البنك في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. يتمثل الحد الأقصى للتعرض للخسارة في القيمة الدفترية للأصول المحتفظ بها.

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٦١	**٦٠٢**	**القيمة الدفترية للأموال المستثمرة**	**١,٥٦٤**	١,٧١٧

يعتبر البنك نفسه راعيًا لكيان منظم عندما يسهل إنشاء الكيان المهيكل. يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالكيانات المهيكلة التي يرعاها البنك، ولكن ليس للبنك مصلحة فيها.

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩,٤٧٥	**١١,٨٨٨**	أموال تحت إدارة البنك	**٣٠,٨٧٨**	٢٤,٦١٠
٩٦	**١١٨**	**عمولات وأتعاب**	**٣٦**	٢٤٩

٢٢. إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٥,٥١٢	**١٤٦,٦٣٧**	الفائدة من العملاء	**٣٨٠,٨٧٦**	٣٧٧,٩٥٤
١,٨٦٠	**٥٦٩**	الفائدة من البنوك	**١,٤٧٨**	٤,٨٣١
١٥,٨١٩	**١٨,٣٨٢**	الفائدة من الإستثمارات	**٤٧,٧٤٥**	٤١,٠٨٨
١٦٣,١٩١	**١٦٥,٥٨٨**		**٤٣٠,٠٩٩**	٤٢٣,٨٧٣

الأصول التي تحتسب لها فوائد، بخلاف الاستثمارات، حققت فوائد إجمالية بمعدل فائدة فعلي سنوي يبلغ ٤,٩٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مقارنة بنسبة ٥,٢٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣. مصروفات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٥,٠٥٥	**٥٨,٧٨١**	الفائدة للعملاء	**١٥٢,٦٧٨**	١٤٣,٠٠٠
٩,٩٢٣	**٨,٤٣٧**	الفائدة للبنوك	**٢١,٩١٤**	٢٥,٧٧٤
١١,٣١٩	**١١,٣٤٢**	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	**٢٩,٤٦٠**	٢٩,٤٠٠
٧٦,٢٩٧	**٧٨,٥٦٠**		**٢٠٤,٠٥٢**	١٩٨,١٧٤

بلغ المتوسط الفعلي الإجمالي التكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نسبة ٢,٤٣٪ (مقارنة بنسبة ٢,٦٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

٢٤. إيرادات الأتعاب والعمولات (صافي)

بلغ دخل العمولات والرسوم الموضح في قائمة الدخل الشامل بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة قيمة ١٨,٨٦ مليون ريال عماني (٤٨,٩٩ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢,٩٤ مليون ريال عماني (٣٣,٦١ مليون دولار أمريكي)).

٢٥. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٤	**٨٩١**	ربح الاستثمارات التجارية	**٢٣١٤**	٢٤٤
٦,٥٤٢	**٦,٢٠٠**	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	**١٦,١٠٤**	١٦,٩٩٢
١,٦١٢	**١,٢٤٩**	توزيعات الأرباح	**٣,٢٤٤**	٤,١٨٧
٤,٨٧١	**٤,٥٦٨**	إيرادات متنوعة	**١١,٨٦٥**	١٢,٦٥٣
١٣,١١٩	**١٢,٩٠٨**		**٣٣,٥٢٧**	٣٤,٠٧٦

٢٦. تكاليف الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٩,٧٠٥	**٢٧,٨٧٨**	رواتب الموظفين	**٧٢,٤١٠**	٧٧,١٥٦
٢,٤١٣	**٢,٥٣٥**	مساهمات في خطط التأمينات الإجتماعية	**٦,٥٨٤**	٦,٢٦٨
٦,٤٢١	**٨,٤٧٢**	تكاليف موظفين أخرى	**٢٢,٠٠٦**	١٦,٦٧٧
٣٨,٥٣٩	**٣٨,٨٨٥**		**١٠١,٠٠٠**	١٠٠,١٠١

يعمل لدى البنك ١٤٧٠ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مقابل ١٥٧٣ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧. مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,١٦٣	**٤,١١٨**	مصروفات التأسيس	**١٠,٦٩٦**	١٠,٨١٤
١٤,٣٩١	**١٣,٨٤٢**	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية	**٣٥,٩٥٣**	٣٧,٣٧٩
٢٦٠	**٥٠٩**	مكافآت مجلس الإدارة	**١,٣٢٢**	٦٧٥
١٨,٨١٤	**١٨,٤٦٩**		**٤٧,٩٧١**	٤٨,٨٦٨

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية

٢٨.١ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	البند	الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
لا ينطبق	٢٧,٥٦٣	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة	لا ينطبق	٧١,٥٩٢	-
(١٩,٩٥٣)	١٥٤,٤١٨	١٧٤,٣٧١	مخصصات لازمة	(٥١,٨٢٥)	٤٠١,٠٨٦	٤٥٢,٩١١
٥,٢٩	٥,٢٩	-	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٥,٢٩	٥,٢٩	-
٤,٨٢	٤,٨٢	-	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٤,٨٢	٤,٨٢	-

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.١ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: (تابع)

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومتطلبات البنك المركزي العماني

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(أ)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥) + (٨)	(٧)=(٣) - (٥)	(٨)
	المرحلة ١	٢,٤٨٢,١٢٥	٣٤,٠٧٦	٩,٠٤٣	٢٥,٠٣٣	٢,٤٧٣,٠٨٢	-
قياسي	المرحلة ٢	٤٧٧,٤٦٩	٥,١٨٩	١٠,٦٥٢	(٥,٤٦٣)	٤٦٦,٨١٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		**٢,٩٥٩,٥٩٤**	**٣٩,٢٦٥**	**١٩,٦٩٥**	**١٩,٥٧٠**	**٢,٩٣٩,٨٩٩**	**-**
	المرحلة ١				-	-	
إشارة خاصة	المرحلة ٢	٩٢,٧٩٧	٩٤٤	٢٢,١١١	(٢١,٠٠٦)	٨٦,٧٨٣	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		**٩٢,٧٩٧**	**٩٤٤**	**٢٢,١١١**	**(٢١,٠٠٦)**	**٨٦,٧٨٣**	**-**
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
دون القياسي	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٩,٤٩٥	٤,٧٤١	٦,٩٠٥	(٢,١٤٥)	١٢,٥٤٠	٦٩
إجمالي فرعي		**١٩,٤٩٥**	**٤,٧٤١**	**٦,٩٠٥**	**(٢,١٤٥)**	**١٢,٥٤٠**	**٦٩**
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٧,٧٢٠	١٢,٥٤٩	١٣,١٦٩	(١٨٢)	٤,٥٥١	٤٣٨
إجمالي فرعي		**١٧,٧٢٠**	**١٢,٥٤٩**	**١٣,١٦٩**	**(١٨٢)**	**٤,٥٥١**	**٤٣٨**
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
الخسارة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٣٤,١٨٥	١٠٠,٨٥٧	٨٩,٣١٣	٢٦,٨٩١	٤٤,٨٧٢	١٥,٣٤٧
إجمالي فرعي		**١٣٤,١٨٥**	**١٠٠,٨٥٧**	**٨٩,٣١٣**	**٢٦,٨٩١**	**٤٤,٨٧٢**	**١٥,٣٤٧**
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك	المرحلة ١	٨٧٦,٥٧١	-	١,٢٩٤	(١,٢٩٤)	٨٧٥,٢٧٧	-
	المرحلة ٢	٢١٣,٩٤٩	-	١,٨٨١	(١,٨٨١)	٢١٢,٠٦٨	-
المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		**١,٠٩٠,٥٢٠**	**-**	**٣,١٧٥**	**(٣,١٧٥)**	**١,٠٨٧,٣٤٥**	**-**
	المرحلة ١	٣,٣٥٨,٦٩٦	٣٤,٠٧٦	١٠,٣٣٧	٢٣,٧٣٩	٣,٣٤٨,٣٥٩	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ٢	٨٠٠,٣١٢	٦,٢٩٤	٣٤,٦٤٤	(٢٨,٣٥٠)	٧٦٥,٦٦٨	-
	المرحلة ٣	١٧١,٤٠٠	١١٨,١٤٧	١٠٩,٤٣٧	٢٤,٥٦٤	٦١,٩٦٣	١٥,٨٥٤
	الإجمالي	**٤,٣٣٠,٤٠٨**	**١٥٨,٥١٧**	**١٥٤,٤١٨**	**١٩,٩٥٣**	**٤,١٧٥,٩٩٠**	**١٥,٨٥٤**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.١ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: (تابع)

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومتطلبات البنك المركزي العماني

المبالغ بألف دولار أمريكي

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(أ)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥) + (٨)	(٧)=(٣) - (٥)	(٨)
	المرحلة ١	٦,٤٤٧,٠٧٨	٨٨,٥٠٩	٢٣,٤٨٧	٦٥,٠٢٢	٦,٤٢٣,٥٩١	-
قياسي	المرحلة ٢	١,٢٤٠,١٧٩	١٣,٤٧٨	٢٧,٦٦٨	(١٤,١٩٠)	١,٢١٢,٥١١	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		**٧,٦٨٧,٢٥٧**	**١٠١,٩٨٧**	**٥١,١٥٥**	**٥٠,٨٣٢**	**٧,٦٣٦,١٠٢**	**-**
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	المرحلة ٢	٢٨٢,٨٤٢	٢,٨٧٠	٥٧,٤٣١	(٥٤,٥٦١)	٢٢٥,٤١١	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		**٢٨٢,٨٤٢**	**٢,٨٧٠**	**٥٧,٤٣١**	**(٥٤,٥٦١)**	**٢٢٥,٤١١**	**-**
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
دون القياسي	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٥٠,٦٣٦	١٢,٣١٤	١٨,٠٦٥	(٥,٥٧٢)	٣٢,٥٧١	١٧٩
إجمالي فرعي		**٥٠,٦٣٦**	**١٢,٣١٤**	**١٨,٠٦٥**	**(٥,٥٧٢)**	**٣٢,٥٧١**	**١٧٩**
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٤٦,٠٢٦	٣٢,٥٩٥	٣٤,٢٠٥	(٤٧٢)	١١,٨٢١	١,١٣٨
إجمالي فرعي		**٤٦,٠٢٦**	**٣٢,٥٩٥**	**٣٤,٢٠٥**	**(٤٧٢)**	**١١,٨٢١**	**١,١٣٨**
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
الخسارة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٤٨,٥٣٢	٢٦١,٩٦٦	٢٣١,٩٨٣	٦٩,٨٤٥	١١٦,٥٤٩	٣٩,٨٦٢
إجمالي فرعي		**٣٤٨,٥٣٢**	**٢٦١,٩٦٦**	**٢٣١,٩٨٣**	**٦٩,٨٤٥**	**١١٦,٥٤٩**	**٣٩,٨٦٢**
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك	المرحلة ١	٢,٢٧٦,٨٠٨	-	٣,٣٦١	(٣,٣٦١)	٢,٢٧٣,٤٤٧	-
	المرحلة ٢	٥٥٥,٧١٢	-	٤,٨٨٦	(٤,٨٨٦)	٥٥٠,٨٢٦	-
المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		**٢,٨٣٢,٥٢٠**	**-**	**٨,٢٤٧**	**(٨,٢٤٧)**	**٢,٨٢٤,٢٧٣**	**-**
	المرحلة ١	٨,٧٢٣,٨٨٦	٨٨,٥٠٩	٢٦,٨٤٨	٦١,٦٦١	٨,٦٩٧,٠٣٨	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ٢	٢,٠٧٨,٧٣٣	١٦,٣٤٨	٨٩,٩٨٥	(٧٣,٦٣٧)	١,٩٨٨,٧٤٨	-
	المرحلة ٣	٤٤٥,١٩٤	٣٠٦,٨٧٥	٢٨٤,٢٥٣	٦٣,٨٠١	١٦,٩٤١	٤١,١٧٩
	الإجمالي	**١١,٢٤٧,٨١٣**	**٤١١,٧٣٢**	**٤٠١,٠٨٦**	**٥١,٨٢٥**	**١٠,٨٤٦,٧٢٧**	**٤١,١٧٩**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.١ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: (تابع)

مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وفق معايير البنك المركزي العماني	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	البند	وفق معايير البنك المركزي العماني	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
لا ينطبق	٣٢,٦٦٤	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة	لا ينطبق	٨٤,٨٤٢	-
(١٢,٤٤٧)	١٥٩,١٤٧	١٧١,٥٩٥	مخصصات لازمة	(٣٢,٣٣١)	٤١٣,٣٦٩	٤٤٥,٧٠٠
٥,٥٥	٥,٥٥	-	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٥,٥٥	٥,٥٥	-
٥,٠٢	٥,٠٢	-	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٥,٠٢	٥,٠٢	-

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.١ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: (تابع)

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومتطلبات البنك المركزي العماني

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني		تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)		(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥) + (٨)	(٧)=(٣) - (٥)	(٨)
قياسي		المرحلة ١	٢,٢٥٣,٣٨٢	٣١,٣٣٧	١١,٨٤٠	١٩,٤٩٧	٢,٢٤١,٥٤٢	
		المرحلة ٢	٥٠٨,٣٣٢	٥,٤٢٨	١٠,٥٢٢	(٥,٠٩٤)	٤٩٧,٨١٠	
		المرحلة ٣				-	-	
إجمالي فرعي			**٢,٧٦١,٧١٤**	**٣٦,٧٦٥**	**٢٢,٣٦٢**	**١٤,٤٠٣**	**٢,٧٣٩,٣٥٢**	**-**
إشارة خاصة		المرحلة ١				-	-	
		المرحلة ٢	١١٣,٠٦٤	١,١٤٦	٢١,١٠٤	(١٩,٩٥٨)	٩١,٩٦٠	
		المرحلة ٣				-	-	
إجمالي فرعي			**١١٣,٠٦٤**	**١,١٤٦**	**٢١,١٠٤**	**(١٩,٩٥٨)**	**٩١,٩٦٠**	**-**
دون القياسي		المرحلة ١				-	-	
		المرحلة ٢				-	-	
		المرحلة ٣	٦,٢٨٥	١,٥٥٨	٢,٨٦٣	(١,٢٥٤)	٣,٤٢٢	٥١
إجمالي فرعي			**٦,٢٨٥**	**١,٥٥٨**	**٢,٨٦٣**	**(١,٢٥٤)**	**٣,٤٢٢**	**٥١**
مشكوك في تحصيلها		المرحلة ١				-	-	
		المرحلة ٢				-	-	
		المرحلة ٣	٢٨,٣٢٥	١٢,٢٦١	١٦,٨٣٧	(٣,٧١٨)	١١,٤٨٨	٨٥٨
إجمالي فرعي			**٢٨,٣٢٥**	**١٢,٢٦١**	**١٦,٨٣٧**	**(٣,٧١٨)**	**١١,٤٨٨**	**٨٥٨**
الخسارة		المرحلة ١				-	-	
		المرحلة ٢				-	-	
		المرحلة ٣	١٣٤,٣٦٦	١٠٢,٨٤٩	٩٢,٧٢٦	٢٦,٢٢٩	٤١,٦٤٠	١٦,١٠٦
إجمالي فرعي			**١٣٤,٣٦٦**	**١٠٢,٨٤٩**	**٩٢,٧٢٦**	**٢٦,٢٢٩**	**٤١,٦٤٠**	**١٦,١٠٦**
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة		المرحلة ١	٥٧٢,٤٠١	-	١,٣١٥	(١,٣١٥)	٥٧١,٠٨٦	
		المرحلة ٢	١٢٧,٠٦٣	-	١,٩٤٠	(١,٩٤٠)	١٢٥,١٢٣	
		المرحلة ٣				-	-	
إجمالي فرعي			**٦٩٩,٤٦٤**	**-**	**٣,٢٥٥**	**(٣,٢٥٥)**	**٦٩٦,٢٠٩**	**-**
الإجمالي الكلي		المرحلة ١	٢,٨٢٥,٧٨٣	٣١,٣٣٧	١٣,١٥٥	١٨,١٨٢	٢,٨١٢,٦٢٨	-
		المرحلة ٢	٧٤٨,٤٥٩	٦,٥٧٤	٣٣,٥٦٦	(٢٦,٩٩٢)	٧١٤,٨٩٣	-
		المرحلة ٣	١٦٨,٩٧٦	١١٦,٦٦٨	١١٢,٤٢٦	٢١,٢٥٧	٥٦,٥٥٠	١٧,٠١٥
	الإجمالي		**٣,٧٤٣,٢١٨**	**١٥٤,٥٧٩**	**١٥٩,١٤٧**	**١٢,٤٤٧**	**٣,٥٨٤,٠٧١**	**١٧,٠١٥**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.١ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومتطلبات البنك المركزي العماني

المبالغ بألف دولار أمريكي

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني		تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)		(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥) + (٨)	(٧)=(٣) - (٥)	(٨)
قياسي		المرحلة ١	٥،٨٥٢،٩٤٠	٨١،٣٩٥	٣٠،٧٥٢	٥٠،٦٤٣	٥،٨٢٢،١٨٨	-
		المرحلة ٢	١،٣٢٠،٣٤٣	١٤،٠٩٩	٢٧،٣٣٠	(١٣،٢٣١)	١،٢٩٣،١٣	-
		المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي			**٧،١٧٣،٢٨٣**	**٩٥،٤٩٤**	**٥٨،٠٨٢**	**٣٧،٤١٢**	**٧،١١٥،٢٠١**	**-**
إشارة خاصة		المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٢	٢٩٣،٦٧٣	٢،٩٧٧	٥٤،٨١٦	(٥١،٨٣٩)	٢٣٨،٨٥٧	-
		المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي			**٢٩٣،٦٧٣**	**٢،٩٧٧**	**٥٤،٨١٦**	**(٥١،٨٣٩)**	**٢٣٨،٨٥٧**	**-**
دون القياسي		المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٣	١٦،٣٢٥	٤،٠٤٧	٧،٤٣٦	(٣،٢٥٧)	٨،٨٨٩	١٣٢
إجمالي فرعي			**١٦،٣٢٥**	**٤،٠٤٧**	**٧،٤٣٦**	**(٣،٢٥٧)**	**٨،٨٨٩**	**١٣٢**
مشكوك في تحصيلها		المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٣	٧٣،٥٧١	٣١،٨٤٧	٤٣،٧٣٢	(٩،٦٥٦)	٢٩،٨٣٩	٢،٢٢٩
إجمالي فرعي			**٧٣،٥٧١**	**٣١،٨٤٧**	**٤٣،٧٣٢**	**(٩،٦٥٦)**	**٢٩،٨٣٩**	**٢،٢٢٩**
الخسارة		المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٣	٣٤٩،٠٠٣	٢٦٧،١٤٠	٢٤٠،٨٤٨	٦٨،١٢٦	١٠٨،١٥٥	٤١،٨٣٤
إجمالي فرعي			**٣٤٩،٠٠٣**	**٢٦٧،١٤٠**	**٢٤٠،٨٤٨**	**٦٨،١٢٦**	**١٠٨،١٥٥**	**٤١،٨٣٤**
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة		المرحلة ١	١،٤٨٦،٧٥٦	-	٣،٤١٦	(٣،٤١٦)	١،٤٨٣،٣٤٠	-
		المرحلة ٢	٣٣٠،٠٣٤	-	٥،٠٣٩	(٥،٠٣٩)	٣٢٤،٩٩٥	-
		المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي			**١،٨١٦،٧٩٠**	**-**	**٨،٤٥٥**	**(٨،٤٥٥)**	**١،٨٠٨،٣٣٥**	**-**
الإجمالي الكلي		المرحلة ١	٧،٣٣٩،٦٩٦	٨١،٣٩٥	٣٤،١٦٨	٤٧،٢٢٧	٧،٣٠٥،٥٢٨	-
		المرحلة ٢	١،٩٤٤،٠٥٠	١٧،٠٧٦	٨٧،١٨٥	(٧٠،١٠٩)	١،٨٥٦،٨٦٥	-
		المرحلة ٣	٤٣٨،٨٩٩	٣،٣٠،٣٤	٢٩٢،٠١٦	٥٥،٢١٣	١٤٦،٨٨٣	٤٤،١٩٥
	الإجمالي		**٩،٧٢٢،٦٤٥**	**٤٠١،٠٥٠**	**٤١٣،٣٦٩**	**٣٢،٣٣١**	**٩،٣٠٩،٢٧٦**	**٤٤،١٩٥**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.٢ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القروض المعاد هيكلتها

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني		تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)		(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥) + (٨)	(٧)=(٣) - (٥)	(٨)
مصنفة على أنها منتظمة		المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٢	١٣١،٩٣٩	١٥،٠٥٩	٧،٨٢٨	٧،٤٣١	١٢٤،١١١	-
		المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي			**١٣١،٩٣٩**	**١٥،٠٥٩**	**٧،٨٢٨**	**٧،٤٣١**	**١٢٤،١١١**	**-**
مصنفة على أنها غير عاملة		المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٣	٣٤،٨١٥	٣٥،٦٨٣	٣١،٥٧١	٩،٦٤٨	٣،٢٤٤	٥،٥٣٦
إجمالي فرعي			**٣٤،٨١٥**	**٣٥،٦٨٣**	**٣١،٥٧١**	**٩،٦٤٨**	**٣،٢٤٤**	**٥،٥٣٦**
الإجمالي الكلي		المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
		المرحلة ٢	١٣١،٩٣٩	١٥،٠٥٩	٧،٨٢٨	٧،٤٣١	١٢٤،١١١	-
		المرحلة ٣	٣٤،٨١٥	٣٥،٦٨٣	٣١،٥٧١	٩،٦٤٨	٣،٢٤٤	٥،٥٣٦
	الإجمالي		**١٦٦،٧٥٤**	**٥٠،٧٤٢**	**٣٩،٣٩٩**	**١٦،٨٧٩**	**١٢٧،٣٥٥**	**٥،٥٣٦**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.٢ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القروض المعاد هيكلتها

المبالغ بألف دولار أمريكي

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني		تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)		(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥) + (٨)	(٧)=(٣) - (٥)	(٨)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٣٤٢,٦٩٩	٣٩,١١٤	-	٢٠,٣٣٢	١٨,٧٨٢	٣٢٢,٣٦٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		**٣٤٢,٦٩٩**	**٣٩,١١٤**		**٢٠,٣٣٢**	**١٨,٧٨٢**	**٣٢٢,٣٦٧**	**-**
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٠,٤٢٩	٩٢,٦٨٣	-	٨٢,٠٠٣	٢٥,٠٥٩	٨,٤٢٦	١٤,٣٧٩
إجمالي فرعي		**٩٠,٤٢٩**	**٩٢,٦٨٣**		**٨٢,٠٠٣**	**٢٥,٠٥٩**	**٨,٤٢٦**	**١٤,٣٧٩**
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٣٤٢,٦٩٩	٣٩,١١٤		٢٠,٣٣٢	١٨,٧٨٢	٣٢٢,٣٦٧	-
	المرحلة ٣	٩٠,٤٢٩	٩٢,٦٨٣		٨٢,٠٠٣	٢٥,٠٥٩	٨,٤٢٦	١٤,٣٧٩
	الإجمالي	**٤٣٣,١٢٨**	**١٣١,٧٩٧**		**١٠٢,٣٣٥**	**٤٣,٨٤١**	**٣٣٠,٧٩٣**	**١٤,٣٧٩**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.٢ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القروض المعاد هيكلتها

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني		تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)		(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥) + (٨)	(٧)=(٣) - (٥)	(٨)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٤٦,٦٠٥	٨٠٦	-	٤,٣٨٢	(٣,٥٧٦)	٤٢,٢٢٣	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		**٤٦,٦٠٥**	**٨٠٦**		**٤,٣٨٢**	**(٣,٥٧٦)**	**٤٢,٢٢٣**	**-**
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٧,٠٤٨	٢٩,٤٨٤	-	٢٧,٠٥٥	٥,٦٨٤	٩,٩٩٣	٣,٢٥٥
إجمالي فرعي		**٣٧,٠٤٨**	**٢٩,٤٨٤**		**٢٧,٠٥٥**	**٥,٦٨٤**	**٩,٩٩٣**	**٣,٢٥٥**
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٤٦,٦٠٥	٨٠٦		٤,٣٨٢	(٣,٥٧٦)	٤٢,٢٢٣	-
	المرحلة ٣	٣٧,٠٤٨	٢٩,٤٨٤		٢٧,٠٥٥	٥,٦٨٤	٩,٩٩٣	٣,٢٥٥
	الإجمالي	**٨٣,٦٥٣**	**٣٠,٢٩٠**		**٣١,٤٣٧**	**٢,١٠٨**	**٥٢,٢١٦**	**٣,٢٥٥**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.٢ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القروض المعاد هيكلتها

المبالغ بألف دولار أمريكي

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات لبنك المركزي العماني		تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(ا)		(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥) + (٨)	(٧)=(٣) - (٥)	(٨)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٢١,٠٥٢	٢,٠٩٤	١١,٣٨٢	(٩,٢٨٨)		١٠٩,٦٧٠	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		**١٢١,٠٥٢**	**٢,٠٩٤**	**١١,٣٨٢**	**(٩,٢٨٨)**		**١٠٩,٦٧٠**	**-**
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٦,٢٢٩	٧٦,٥٨٢	٧٠,٢٧٣	١٤,٧٦٤		٢٥,٩٥٦	٨,٤٥٥
إجمالي فرعي		٩٦,٢٢٩	٧٦,٥٨٢	٧٠,٢٧٣	١٤,٧٦٤		٢٥,٩٥٦	٨,٤٥٥
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٢١,٠٥٢	٢,٠٩٤	١١,٣٨٢	(٩,٢٨٨)		١٠٩,٦٧٠	-
	المرحلة ٣	٩٦,٢٢٩	٧٦,٥٨٢	٧٠,٢٧٣	١٤,٧٦٤		٢٥,٩٥٦	٨,٤٥٥
	الإجمالي	**٢١٧,٢٨١**	**٧٨,٦٧٦**	**٨١,٦٥٥**	**٥,٤٧٦**		**١٣٥,٦٢٦**	**٨,٤٥٥**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.٣ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
قروض وسلف للعملاء	٢,٤٨٢,١٢٦	٥٨٦,٣٦٣	١٧١,٤٠٠	٣,٢٣٩,٨٨٩
أوراق مالية استثمارية	٤٤١,٨٧٦	٥,٧٧٥		٤٤٧,٦٥١
التزامات قروض وضمانات مالية	٢٦١,٥٦٤	٢١٣,٩٤٩		٤٧٥,٥١٣
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	١١٤,٧٧١			١١٤,٧٧١
	٣,٣٠٠,٣٣٦	٨٠٦,٠٨٧	١٧١,٤٠٠	٤,٢٧٧,٨٢٣
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١				
قروض وسلف للعملاء	١١,٨٤٠	٣١,٦٢٦	١١٢,٤٢٦	١٥٥,٨٩٢
أوراق مالية استثمارية (الديون)	٣١٨	-	-	٣١٨
التزامات قروض وضمانات مالية	٩١٠	١,٩٤٠	-	٢,٨٥٠
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٨٧	-	-	٨٧
	١٣,١٥٥	٣٣,٥٦٦	١١٢,٤٢٦	١٥٩,١٤٧
صافي المحول فيما بين المستويات				
قروض وسلف للعملاء	(٣٦٥)	(١٨,٦٠٩)	١٨,٩٧٤	-
أوراق مالية استثمارية (الديون)	(١٢٠)	١٢٠	-	-
التزامات قروض وضمانات مالية	-	-	-	-
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
	(٤٨٥)	(١٨,٤٨٩)	١٨,٩٧٤	-
صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة				
قروض وسلف للعملاء	(٢,٤٣٢)	١٩,٧٤٦	١٦,٢٢٥	٣٣,٥٣٩
أوراق مالية استثمارية (الديون)	١٠٢	٥٣	-	١٥٥
التزامات قروض وضمانات مالية	(٢)	(٢٣٢)	-	(٢٣٤)
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	(١)	-	-	(١)
	(٢,٣٣٣)	١٩,٥٦٧	١٦,٢٢٥	٣٣,٤٥٩
المشطوب للفترة				
قروض وسلف للعملاء	-	-	(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)
	-	-	(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وسلف للعملاء	٩,٠٤٣	٣٢,٧٦٣	١٠٩,٤٣٧	١٥١,٢٤٣
أوراق مالية استثمارية (الديون)	٣٠٠	١٧٣	-	٤٧٣
التزامات قروض وضمانات مالية	٩٠٨	١,٧٠٨	-	٢,٦١٦
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٨٦	-	-	٨٦
	١٠,٣٣٧	٣٤,٦٤٤	١٠٩,٤٣٧	١٥٤,٤١٨

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.٣ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
قروض وسلف للعملاء	٦,٤٤٧,٠٨٢	١,٥٢٣,٠٢١	٤٤٥,١٩٤	٨,٤١٥,٢٩٧
أوراق مالية استثمارية	١,١٤٧,٧٣٠	١٥,٠٠٠	-	١,١٦٢,٧٣٠
التزامات قروض وضمانات مالية	٦٧٩,٣٨٥	٥٥٥,٧١٢	-	١,٢٣٥,٠٩٧
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٢٩٨,١٠٨	-	-	٢٩٨,١٠٨
	٨,٥٧٢,٣٠٢	٢,٠٩٣,٧٣٣	٤٤٥,١٩٤	١١,١١١,٢٣٢
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١				
قروض وسلف للعملاء	٣,٧٥٣	٨٢,١٤٥	٢٩٢,٠١٦	٤٠٤,٩١٤
أوراق مالية استثمارية (الديون)	٨٢٦	-	-	٨٢٦
التزامات قروض وضمانات مالية	٢,٣٦٤	٥,٠٣٩	-	٧,٤٠٣
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٢٢٦	-	-	٢٢٦
	٣٤,١٦٩	٨٧,١٨٤	٢٩٢,٠١٦	٤١٣,٣٦٩
صافي المحول فيما بين المستويات				
قروض وسلف للعملاء	(٩٤٨)	(٤٨,٣٣٥)	٤٩,٢٨٣	-
أوراق مالية استثمارية (الديون)	(٣١٢)	٣١٢	-	-
التزامات قروض وضمانات مالية	-	-	-	-
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
	(١,٢٦٠)	(٤٨,٠٢٣)	٤٩,٢٨٣	-
صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة				
قروض وسلف للعملاء	(٦,٣١٧)	٥١,٢٨٨	٤٢,١٤٣	٨٧,١١٤
أوراق مالية استثمارية (الديون)	٢٦٥	١٣٨	-	٤٠٣
التزامات قروض وضمانات مالية	(٥)	(٦٠٣)	-	(٦٠٨)
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	(٣)	-	-	(٣)
	(٦,٠٦٠)	٥٠,٨٢٣	٤٢,١٤٣	٨٦,٩٠٦
المشطوب للفترة				
قروض وسلف للعملاء	-	-	(٩٩,١٨٩)	(٩٩,١٨٩)
	-	-	(٩٩,١٨٩)	(٩٩,١٨٩)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وسلف للعملاء	٢٣,٤٨٨	٨٥,٠٩٨	٢٨٤,٢٠٣	٣٩٢,٨٣٩
أوراق مالية استثمارية (الديون)	٧٧٩	٤٥٠	-	١,٢٢٩
التزامات قروض وضمانات مالية	٢,٣٠٩	٤,٤٣٦	-	٦,٧٩٥
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٢٢٣	-	-	٢٢٣
	٢٦,٨٤٩	٨٩,٩٨٤	٢٨٤,٢٠٣	٤٠١,٠٨٦

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.٣ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
قروض وسلف للعملاء	٢,٢٥٣,٣٨٢	٦٢١,٣٩٦	١٦٨,٩٧٦	٣,٠٤٣,٧٥٤
أوراق مالية استثمارية	٣١٨,٨٥٢			٣١٨,٨٥٢
التزامات قروض وضمانات مالية	٣٧٠,٤٦٦	١٢٧,٠٦٣		٤٩٧,٥٢٩
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٩٤,٨٠٣			٩٤,٨٠٣
	٣,٠٣٧,٥٠٣	٧٤٨,٤٥٩	١٦٨,٩٧٦	٣,٩٥٤,٩٣٨
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١				
قروض وسلف للعملاء	١٢,٣٩٥	١٧,٤٤٥	٨٨,٤٤٩	١١٨,٢٨٩
أوراق مالية استثمارية (الديون)	٥٠٧			٥٠٧
التزامات قروض وضمانات مالية	١,١١٤	٤,٩١٢		٦,٠٢٦
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٤٧١			٤٧١
	١٤,٤٨٧	٢٢,٣٥٧	٨٨,٤٤٩	١٢٥,٢٩٣
صافي المحول فيما بين المستويات				
قروض وسلف للعملاء	(٧٠٨)	(١٥,٥١٤)	١٦,٢٢٢	-
أوراق مالية استثمارية (الديون)				-
التزامات قروض وضمانات مالية	-	-		-
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى				-
	(٧٠٨)	(١٥,٥١٤)	١٦,٢٢٢	-
صافي المحمل للفترة				
قروض وسلف للعملاء	١٥٣	٢٩,٦٩٥	١٣,٢٢٧	٤٣,٠٧٥
أوراق مالية استثمارية (الديون)	(١٨٩)	-	-	(١٨٩)
التزامات قروض وضمانات مالية	(٢٠٤)	(٢,٩٧٢)	-	(٣,١٧٦)
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	(٣٨٤)	-	-	(٣٨٤)
	(٦٢٤)	٢٦,٧٢٣	١٣,٢٢٧	٣٩,٣٢٦
المشطوب للفترة				
قروض وسلف للعملاء	-	-	(٥,٤٧٢)	(٥,٤٧٢)
	-	-	(٥,٤٧٢)	(٥,٤٧٢)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وسلف للعملاء	١١,٨٤٠	٣١,٦٢٦	١١٢,٤٢٦	١٥٥,٨٩٢
أوراق مالية استثمارية (الديون)	٣١٨	-	-	٣١٨
التزامات قروض وضمانات مالية	٩١٠	١,٩٤٠	-	٢,٨٥٠
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٨٧	-	-	٨٧
	١٣,١٥٥	٣٣,٥٦٦	١١٢,٤٢٦	١٥٩,١٤٧

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.٣ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
قروض وسلف للعملاء	٥,٨٥٢,٩٣٩	١,٦١٤,٠١٦	٤٣٨,٨٩٩	٧,٩٠٥,٨٠٤
أوراق مالية استثمارية (الديون)	٨٢٨,١٨٧	-	-	٨٢٨,١٨٧
التزامات قروض وضمانات مالية	٩٦٢,٢٤٩	٣٣٠,٠٣٤	-	١,٢٩٢,٢٨٣
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٢٤٦,٢٤٢	-	-	٢٤٦,٢٤٢
	٧,٨٨٩,٦١٧	١,٩٤٤,٠٥٠	٤٣٨,٨٩٩	١٠,٢٧٢,٥٦٦
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١				
قروض وسلف للعملاء	٣٢,١٩٥	٤٥,٣١٢	٢٢٩,٧٣٧	٣٠٧,٢٤٤
أوراق مالية استثمارية (الديون)	١,٣١٧	-	-	١,٣١٧
التزامات قروض وضمانات مالية	٢,٨٩٤	١٢,٧٥٨	-	١٥,٦٥٢
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	١,٢٢٣	-	-	١,٢٢٣
	٣٧,٦٢٩	٥٨,٠٧٠	٢٢٩,٧٣٧	٣٢٥,٤٣٦
صافي المحول فيما بين المستويات				
قروض وسلف للعملاء	(١,٨٣٩)	(٤٠,٢٩٦)	٤٢,١٣٥	-
أوراق مالية استثمارية (الديون)	-	-	-	-
التزامات قروض وضمانات مالية	-	-	-	-
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
	(١,٨٣٩)	(٤٠,٢٩٦)	٤٢,١٣٥	-
صافي المحمل للفترة				
قروض وسلف للعملاء	٣٩٧	٧٧,١٣٠	٣٤,٣٥٦	١١١,٨٨٣
أوراق مالية استثمارية (الديون)	(٤٩١)	-	-	(٤٩١)
التزامات قروض وضمانات مالية	(٥٣٠)	(٧,٧١٩)	-	(٨,٢٤٩)
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	(٩٩٧)	-	-	(٩٩٧)
	(١,٦٢١)	٦٩,٤١١	٣٤,٣٥٦	١٠٢,١٤٦
المشطوب للفترة				
قروض وسلف للعملاء	-	-	(١٤,٢١٣)	(١٤,٢١٣)
	-	-	(١٤,٢١٣)	(١٤,٢١٣)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وسلف للعملاء	٣٠,٧٥٣	٨٢,١٤٦	٢٩٢,٠١٥	٤٠٤,٩١٤
أوراق مالية استثمارية (الديون)	٨٢٦	-	-	٨٢٦
التزامات قروض وضمانات مالية	٢,٣٦٤	٥,٠٣٩	-	٧,٤٠٣
مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٢٢٦	-	-	٢٢٦
	٣٤,١٦٩	٨٧,١٨٥	٢٩٢,٠١٥	٤١٣,٣٦٩

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.٤ الحركة في القروض كمات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٢٥٣,٣٨٣	٦٢١,٣٩٦	١٦٨,٩٧٦	٣,٠٤٣,٧٥٤
التحويل للمستوى ١	٢٠,٤٣٧	(٢٠,٤٣٧)	-	-
التحويل للمستوى ٢	(١٧,٥٦٢)	١٧,٥٦٢	-	-
التحويل للمستوى ٣	(١٢,٦٨٧)	(٢٢,١٤٦)	٣٤,٨٣٣	-
قروض وسلفيات جديدة	٣٨٨,٨٠٤	١٢٤,١٩٩	١٣,٧٧٢	٥٢٦,٨٢٥
سداد قروض وسلفيات	(١٥٠,٢٩٩)	(١٣٤,٢١١)	(٧,٩٩٢)	(٢٩٢,٥٠٢)
المشطوبللفترة	-	-	(٣٨,١٨٨)	(٣٨,١٨٨)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢,٤٨٢,١٢٦**	**٥٨٦,٣٦٣**	**١٧١,٤٠٠**	**٣,٢٣٩,٨٨٩**

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٨٥٢,٩٣٩	١,٦١٤,٠١٦	٤٣٨,٨٩٩	٧,٩٠٥,٨٠٤
التحويل للمستوى ١	٥٣,٠٨٤	(٥٣,٠٨٤)	-	-
التحويل للمستوى ٢	(٤٥,٦١٦)	٤٥,٦١٦	-	-
التحويل للمستوى ٣	(٣٢,٩٥٣)	(٥٧,٥٢٢)	٩٠,٤٧٥	-
قروض وسلفيات جديدة	١,٠١٠,٠١٢	٣٢٢,٥٩٥	٣٥,٧٧١	١,٣٦٨,٣٧٨
سداد قروض وسلفيات	(٣٩٠,٣٨٧)	(٣٤٨,٦٠٠)	(٢٠,٧٠٨)	(٧٥٩,٧٤٥)
المشطوبللفترة	-	-	(٩٩,١٩٠)	(٩٩,١٩٠)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦,٤٤٧,٠٨٢**	**١,٥٢٣,٠٢١**	**٤٤٥,١٩٤**	**٨,٤١٥,٢٩٧**

الحركة في القروض كمات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٢٨٧,٠٤٧	٤٨٩,١٩٠	١٤٣,٦٠٩	٢,٩١٩,٨٤٦
التحويل للمستوى ١	٣,٤٦٠	(٣,٤٦٠)	-	-
التحويل للمستوى ٢	(١٣٩,٥٦٨)	١٣٩,٥٦٨	-	-
التحويل للمستوى ٣	(٦١٢)	(٢,٩٣٨)	٢١,٥٥٠	-
قروض وسلفيات جديدة	٣٩٠,٣٣٠	٨٩,٧٦٧	٢٠,٤٦٦	٥٠٠,٥٦٣
سداد قروض وسلفيات	(٢٨٧,٢٧٤)	(٧٢,٧٣١)	(١١,١٧٨)	(٣٧١,١٨٣)
المشطوبللفترة	-	-	(٥,٤٧٢)	(٥,٤٧٢)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٢٥٣,٣٨٣	٦٢١,٣٩٦	١٦٨,٩٧٥	٣,٠٤٣,٧٥٤

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢٨.٤ الحركة في القروض كمات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٩٤٠,٣٨٢	١,٢٧٠,٦٢٣	٣٧٣,٠١٠	٧,٥٨٤,٠١٥
التحويل للمستوى ١	٨,٩٨٧	(٨,٩٨٧)	-	-
التحويل للمستوى ٢	(٣٦٢,٥١٤)	٣٦٢,٥١٤	-	-
التحويل للمستوى ٣	(١,٥٩٠)	(٥٤,٣٨٤)	٥٥,٩٧٤	-
قروض وسلفيات جديدة	١,٠١٣,٨٤٣	٢٣٣,١٦٢	٥٣,١٥٩	١,٣٠٠,١٦٤
سداد قروض وسلفيات	(٧٤٦,١٦٦)	(١٨٨,٩١٢)	(٢٩,٠٣٤)	(٩٦٤,١١٢)
المشطوب للفترة	-	-	(١٤,٢١٣)	(١٤,٢١٣)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٨٥٢,٩٤٢	١,٦١٤,٠١٦	٤٣٨,٨٩٦	٧,٩٠٥,٨٥٤

٢٨.٥ الحركة في خسائر الائتمان المتعلقة بالانخفاض في القيمة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		(انخفاض القيمة) / عكس مخصصات خسائر الائتمان:		
٣٨٤	**١**	مستحق من البنوك	**٣**	٩٩٧
(٣٩,٧٤١)	**(٢٩,١٩٣)**	قروض وسلف للعملاء	**(٧٥,٨٢٦)**	(١٠٣,٢٢٣)
١٨٩	**(١٥٥)**	استثمارات	**(٤٠٣)**	٤٩١
٣,١٧٦	**٢٣٤**	ضمانات مالية	**٦٠٨**	٨,٢٤٩
(٣٥,٩٩٢)	**(٢٩,١١٣)**	**إجمالي**	**(٧٥,٦١٨)**	(٩٣,٤٨٦)
٢,٤١٢	**١,٥٥٠**	عمليات استرداد وإفراج من مخصص خسائر الائتمان	**٤,٠٢٦**	٦,٢٦٥
٢,٢٥١	**٣,٥٧٨**	عمليات استرداد وإفراج من القروض والسلف المشطوبة	**٩,٢٩٣**	٥,٨٤٧
٤,٦٦٣	**٥,١٢٨**	**إجمالي**	**١٣,٣١٩**	١٢,١١٢
(٣١,٣٢٩)	**(٢٣,٩٨٥)**	**صافي خسائر انخفاض القيمة**	**(٦٢,٢٩٩)**	(٨١,٣٧٤)

٢٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك بإجراء معاملات في ظل ظروف تجارية إعتيادية مع بعض أعضاء مجلس الإدارة و/أو المساهمين والإدارة العليا والشركات التي لهم فيها مصلحة كبيرة. يتكون المساهمون الرئيسيون من جميع المساهمين الذين يمتلكون أكثر من ١٠٪ من رأس المال المدفوع ، ويشمل الآخرون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الزميلة للمساهمين الرئيسيين والمديرين. يدخل البنك في معاملات مع أطراف ذات علاقة فقط بشروط تجارية بحتة ووفقًا للقوانين واللوائح ذات الصلة. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك ومجلس إدارته.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن إجمالي مبالغ الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	مساهم رئيسي ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع
القروض والسلف	-	**١٤٧,٤٤٥**	**١٤٧,٤٤٥**	-	١٢١,٣٠٧	١٢١,٣٠٧
ودائع العملاء	**١٠٦,٠٨١**	**٦١,٣٨٦**	**١٦٧,٤٦٧**	٢٥,١١٧	٥٥,٣٧٥	٨٠,٤٩٢
المستحق من البنوك	**٦٠٣**	**-**	**٦٠٣**	٢١٨	-	٢١٨
المستحق للبنوك	**٢٦٠**	**-**	**٢٦٠**	٢٠١	-	٢٠١
خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول	**٦١٨**	**١٦,٩٣٠**	**١٧,٥٤٨**	١,٠٦٣	١٣,٠٤٧	١٤,١٣٧
تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب	-	-	-	١٥٤,٠٠٠	-	١٥٤,٠٠٠
الإستثمار	**٢,٤٥٣**	**٥٩٨**	**٣,٠٥١**	٢,٢٧٢	-	٢,٢٧٢
تتضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:						
إيرادات الفوائد	**٢**	**٦,٨٠٧**	**٦,٨٠٩**	١٩	٦,٨١٣	٦,٨٣٢
إيرادات العمولة	**٦**	**٣٨٠**	**٣٨٦**	٥	١٤١	١٤٦
مصروفات الفوائد	**١,٥٧٦**	**١,٣٤١**	**٢,٩١٧**	٣,٥٤٨	١,٥٤٩	٥,٠٩٧
مصروفات أخرى	-	**٨٥٠**	**٨٥٠**	-	٥٢٧	٥٢٧

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي
القروض والسلف	-	**٣٨٢،٩٧٤**	**٣٨٢،٩٧٤**	-	٣١٥،٠٨٣	٣١٥،٠٨٣
ودائع العملاء	**٢٧٥،٥٣٥**	**١٥٩،٤٤٤**	**٤٣٤،٩٧٩**	٦٥،٢٣٩	١٤٣،٨٣١	٢٠٩،٠٧٠
المستحق من البنوك	**١،٥٦٦**	-	**١،٥٦٦**	٥٦٦	-	٥٦٦
المستحق للبنوك	**٦٧٥**	-	**٦٧٥**	٥٢٢	-	٥٢٢
خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول	**١،٦٠٥**	**٤٣،٩٧٤**	**٤٥،٥٧٩**	٢،٧٦١	٣٣،٩٥٨	٣٦،٧١٩
تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب	-	-	-	٤٠٠،٠٠٠	-	٤٠٠،٠٠٠
الإستثمارات	**٦،٣٧١**	**١،٥٥٣**	**٧،٩٢٤**	٥،٩٠١	-	٥،٩٠١
تتضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة المالية التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:						
إيرادات الفوائد	**٥**	**١٧،٦٨١**	**١٧،٦٨٦**	٤٩	١٧،٦٩٦	١٧،٧٤٥
إيرادات العمولة	**١٦**	**٩٨٧**	**١،٠٠٣**	١٣	٣٦٦	٣٧٩
مصروفات الفوائد	**٤،٠٩٤**	**٣،٤٨٣**	**٧،٥٧٧**	٩،٢١٦	٤،٠٢٣	١٣،٢٣٩
مصروفات أخرى	-	**٢،٢٠٨**	**٢،٢٠٨**	-	١،٣٦٩	١،٣٦٩

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		رواتب ومزايا قصيرة الاجل أخرى		
٢،٨٤٧	**٢،٣٠٥**	ثابتة	**٥،٩٨٧**	٧،٣٩٥
١،٣١٠	**١،٨٧٣**	غير ثابتة	**٤،٨٦٥**	٣،٤٠٣
٤،١٥٧	**٤،١٧٨**		**١٠،٨٥٢**	١٠،٧٩٨

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠. العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (يتبع)

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي ربح بعد الضريبة (ألف ريال عماني)	**٣،٠٢٧**	١٨،١٤٨
ناقص : الفائدة على السندات المستدامة من الشريحة ١	**(٨،٤٦٢)**	(٩،٠٩٦)
الربح العائد للمساهمين	**٢١،٨١٥**	٩،٠٥٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف ريال عماني)	**١،٦٢٥،٩٤٦**	١،٦٢٥،٩٤٦
العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع)	**٠،٠١٣**	٠،٠٠٦

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي ربح بعد الضريبة (ألف دولار أمريكي)	**٧٨،٦٤٣**	٤٧،١٣٩
ناقص : الفائدة على السندات المستدامة من الشريحة ١	**(٢١،٩٧٩)**	(١٣،٦٢٦)
الربح العائد للمساهمين	**٥٦،٦٦٤**	٢٣،٥١٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف دولار أمريكي)	**١،٦٢٥،٩٤٦**	١،٦٢٥،٩٤٦
العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)	**٠،٠٣**	٠،٠١

لم يتم عرض العائد الاساسي للسهم الواحد المخفف، حيث لم يصدر البنك أي ادوات مالية قد تؤثر على العائد عند ممارسته.

٣١. كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال تُدار بشكل نشط لتغطية المخاطر المتأصلة في الأعمال، كما تتم مراقبة كفاية رأسمال البنك بإستخدام، ضمن مقاييس أخرى، القوانين والنسب التي أصدرتها لجنة بازل حول الإشراف على المصارف والتي قام بتبنيها البنك المركزي العماني في إشرافه على البنك.

إلتزم البنك خلال السنة الماضية بالكامل بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة على البنك و المتعلقة برأس المال.

إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو التأكد بأن البنك يتقيد بمتطلبات رأس المال الخارجية المفروضة وإن البنك يحتفظ بدرجات إئتمان قوية ونسبة رأس مال جيدة من أجل دعم أعماله ورفع قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

يقوم البنك بإدارة هيكلية رأسماله وإجراء التعديلات عليها، على ضوء التغييرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطته، من أجل الحفاظ أو تعديل هيكلية رأس المال، يجوز للبنك أن يقوم بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار، عائد رأس مال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية، تم تعديل سياسة إدارة رأس المال خلال السنة لتشمل التغييرات التنظيمية.

إن المعيار الدولي لتقييم كفاية رأس المال هو معدل مخاطر الأصول الذي يقارن رأس المال بالأصول المدرجة والغير مدرجة في قائمة المركز المالي المرجحة لفئات عريضة من المخاطر.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١. كفاية رأس المال (يتبع)

إدارة رأس المال (تابع)

لقد تم إحتساب معدل مخاطر الأصول وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من بنك التسويات الدولية كما يلي:

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢٠	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢١		إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢١	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		قاعدة راس المال		
٤٠٢,٨١٧	٤١٩,٩٩٥	شريحة ١ - أموال المساهمين	١,٠٩٠,٨٩٦	١,٠٤٦,٢٧٨
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	اضافة راس المال من الشريحة ١	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٣٣,٩٣٩	٢٦,٣٨٧	شريحة ٢ - الدين الثانوي و الإيداع الخاص والمخصصات المجمعة لخسائر الإنخفاض في القيمة	٦٨,٥٣٨	٨٨,١٥٣
٥٥٢,٢٥٦	**٥٦١,٨٨٢**	**إجمالي قاعدة رأس المال**	**١,٤٥٩,٤٣٤**	١,٤٣٤,٤٣١
		مرجح التعرض لمخاطر الأصول		
٣,٠٧٢,٤٨٤	٣,٢٣٢,٣١٢	مخاطر الأئتمان	٨,٣٩٥,٦١٦	٧,٩٨٠,٤٧٨
٢٣٣,٩٥٣	٢٣,٠٤١٤	مخاطر التشغيل	٥٩٨,٤٧٨	٦٠٧,٦٧٠
٥٢,١٧١	٩٥,٦١٧	مخاطر السوق	٢٤٨,٣٥٦	١٣٥,٥٠٩
٣,٣٥٨,٦٠٨	٣,٥٥٨,٣٤٣	إجمالي مرجح التعرض لمخاطر الأصول	٩,٢٤٢,٤٥٠	٨,٧٢٣,٦٥٧
٪١٢,٠	٪١١,٨	نسبة رأس المال / نسبة المستوى الاول	٪١١,٨	٪١٢,٠
٪١٥,٤	٪١٥,٠	نسبة المستوى ١	٪١٥,٠	٪١٥,٤
٪١٦,٤	٪١٥,٨	**معدل مخاطر الأصول (معايير بازل ٢)**	٪١٥,٨	٪١٦,٤

٣٢ إدارة المخاطر

الإدارة الفعالة للمخاطر هي ذات أهمية قصوى بالنسبة للبنك، تقوم عملية إدارة المخاطر في البنك بتقييم، ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك التي يقوم بها تمشياً مع سقوف مخاطر محددة، المخاطر الرئيسية للبنك هي مخاطر الأئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الإستراتيجية، يعمل البنك على المبادئ التوجيهية لثلاثة خطوط دفاع أي الأعمال، ووظائف ضوابط الرقابة المستقلة والتدقيق الداخلي، يرأس وظيفة إدارة المخاطر من قبل الرئيس التنفيذي للمخاطر مع فريق من مهنيي المخاطر لإدارة وظائف مخاطر محددة.

٣٢.١ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك في حالة فشل العميل أو طرف مماثل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، يقوم البنك بإدارة والرقابة على مخاطر الإئتمان بوضع سقوف داخلية على مبالغ المخاطر التي سيقبلها للأفراد والإجماليات والقطاعات الصناعية تمشياً مع إرشادات البنك المركزي العماني، يقوم البنك بإحتساب الخسائر المتوقعة من مخاطر الإئتمان على أساس مخاطر التصنيف لقروض الشركات والأفراد في الفئة المتعثرة على أساس إرشادات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الإئتمان

تدار مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني، وإطار المخاطر المنصوص عليه في ميثاق المخاطر المعتمد من مجلس الادارة وسياسات وإجراءات الإئتمان المعتمدة من المجلس، السياسات والإجراءات تتم مراجعتها دوريا من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة للمجلس للتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات الحالية، مخاطر الإئتمان يتم الموافقة عليها من السلطات المفوضة على أساس تفويض من لجنة المخاطر التابعة للمجلس، تفويض السلطات يقوم على أساس حجم مخاطر الإلتزام الفردي، وجودة الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي)، وكذلك مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (ضمانات ، وكفالات ، وغيرها) لحالات المخاطر المقترحة، بالنسبة لمخاطر تجارة التجزئة، يوجد هناك تفويض السلطة للتعامل مع استثناءات برنامج الإقراض المعتمدة، الرقابة والرصد وإدارة المخاطر الائتمانية تتم بالتنسيق مع وحدات الأعمال حسب الإجراءات الموضوعة، يشمل إطار إدارة المخاطر أيضا السياسات فيما يتعلق بالاعتراف بالمشكلة، وقوائم الإنذار المبكر، ومشاهدة القوائم، وتصنيف المعايير وتعديلات تقييم المخاطر. كما يقوم البنك باختبار الضغط من محفظته وتكاليف الائتمان المحتملة في حالة حدوث خفض أو تقصير من جانب عملائه.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (يتبع)

الإئتمان للشركات

قسم مخاطر الائتمان للشركات مسؤول عن التقييم المستقل والرقابة للمخاطر المتعلقة بجميع الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية، يقوم القسم بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل الإلتزام بالتسهيلات للعملاء من خلال وحدات الأعمال المعنية، التجديدات ومراجعة التسهيلات تخضع لنفس العملية، كل عرض إئتماني هو أيضا يتم تقييمه فيما يتعلق بسقوف التركيزات المقررة لمختلف القطاعات الاقتصادية، والبلدان ، ودرجات المخاطر ، وغيرها ، والانحراف، إن وجد، يتم تسليط الضوء عليه، لقد قدم البنك سياسة تسعير على أساس المخاطر، كما أن كل عرض إئتمان يتم تقييمه على أساس المعايير الداخلية للعوائد المعدلة المطلوبة للمخاطر، كما قام البنك خلال السنة بملاءمة النموذج موديز محلل المخاطر مع متطلبات البنك وقام بالتغير إلى هذا النموذج لمخاطر تصنيف الشركات المقترضة. يقدم قسم الائتمان للشركات المشورة لتوجيه وحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في مختلف أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى مراجعات مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لتسهيلات كل شركة، يتم أيضاً مراجعات متكررة لحسابات قائمة المراقبة، والشركات المساهمة العامة والمخاطر الكبيرة، كذلك، قام البنك بإدخال اختبارات التحمل الجديدة والمراجعة الربع سنوية لتغيرات التصنيف السلبية وتوقعات مخاطر إجمالية المؤسسة المالية تمشياً مع أفضل الممارسات وإرشادات اللوائح التنظيمية. كما قام البنك بمراجعة أسبوعية في جميع قطاعات أعماله لحسابات الإنذار المبكر، والتي أظهرت علامات الإجهاد، وتم وصف الإجراءات العلاجية عند الضرورة.

يتم إجراء مراجعة مفصلة شاملة لمحفظة التسهيلات الائتمانية للشركات كل ثلاثة أشهر ويتم تقديم التقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، تتمثل مجالات مراجعة المخاطر في الآتي:

- تخفيض المخاطر/نقلها بشكل سلبي
- ملمح المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
- تركيز/أداء المحفظة
- وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة
- المخاطر المضمونة بالأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية
- مخاطر قطاع العقارات وقطاع التأجير
- المخاطر المشتركة
- العلاقات الجديدة
- تعرضات مخاطر كبار الأعضاء والمقرضين غير المقيمين
- تعرضات مخاطر البلدان / المؤسسات المالية،
- إقراض بدون ضمان ومخاطر الإقراض على أساس إسم المقترض

قام البنك بتطبيق إجراءات رقابة حذرة لعملياته في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتماشى مع بيئة العمل المتغيرة المفصلة فيما يلي:

- تركيز الأعمال المعدلة على ممر الأعمال العماني والإماراتي مع التركيز على الأعمال التجارية التي يرعاها المواطنون العمانيون أو المواطنون الإماراتيون ذوي السمعة الطيبة.
- تعزيز الإجتهاد اللازم وتقوية عمليات اعرف عميلك
- إجراءات التشغيل المعيارية المعدلة بما يتماشى مع احتياجات الأعمال المتغيرة.

إئتمان تجارة التجزئة

يدير قسم إئتمان تجارة التجزئة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة، التسهيلات الائتمانية يتم تقديمها بشكل رئيسي لعملاء التجزئة على أساس برامج المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس، معايير الإقراض لهذه البرامج يتم مراجعتها وتعديلها دورياً، إذا لزم الأمر، استنادا إلى تحليل مستمر لأداء المنتج وجودة محفظة الإئتمان والمخاطر المتوقعة، التسهيلات الائتمانية خارج برامج المنتج يتم تقييمها بشكل فردي من قبل قسم مخاطر الائتمان الإستهلاكي وتعتمدها السلطات المفوضة.

تتم مراجعة لمحفظة إئتمان تجارة التجزئة على أساس شهري، وتقدم إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة، ويرفع التقرير ربع السنوي عن الشهر السابق إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس، تشمل النقاط الهامة التي تغطيها المراجعة ما يلي:

- مراجعة المحفظة
- موجز الإدارة للإنحراف وإتجاهات تعثر الاداء (الذي يتضمن تحليل الانحراف حسب المنتج، وتحليل النتائج ، والتاخير عبر معايير الائتمان المختلفة، الخ،)
- المشاريع المتعهد القيام بها / والتي تم الوفاء بها خلال الشهر.

أدخلت تحسينات عدة للنظام وتم إدخال عمليات جديدة في جميع الأنشطة الهامة لتحسين جودة محفظة التجزئة، لقد قام البنك بإعادة صياغة استراتيجيته بشأن الإقراض من خلال اعتماد معايير إقراض أكثر صرامة والرصد المستمر للمحفظة وهو بصدد تنفيذ نظام نشأة القرض، ونموذج تقييم الائتمان وحلول التحصيلات لتعزيز إطار عمل مخاطر الائتمان الإستهلاكي.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (يتبع)

آلية مراجعة القروض

لقد أنشأ البنك قسم مستقل لآلية مراجعة القروض مع تشريع للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض؛ والتوازن بين المخاطر والمكافأة، وإحداث تحسينات نوعية في إدارة الائتمان، يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض، ونزاهة عملية التصنيف الإئتمانية، وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة، وجودة المحفظة، الخ، بالإضافة إلى ما سبق يقوم فريق آلية مراجعة القروض بمراجعة فعالية البنك من ضوابط الرقابة الداخلية والإجراءات المعتمدة لضمان أن يتم إتباع ممارسات قوية وسليمة من قبل جميع المساهمين، تقوم آلية مراجعة القروض أيضا بإجراء مراجعات متخصصة مستقلة، وإجراء التحقيقات والتقييمات وفقا لتوجيهات الإدارة حول مجالات الاهتمام المتعلقة بعملية الموافقة الائتمانية و / أو عمليات التحليل داخل البنك، ويتم رفع تقرير بالنتائج الهامة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، ولجنة إدارة المخاطر ويحتمل إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس إذا استدعى الأمر.

سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك ويراقب ويحد من تركيزات مخاطر الإئتمان بشكل معين للأفراد والإجماليات والقطاعات الصناعية والبلدان، يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الإئتمان وذلك بوضع سقوف على مستويات المخاطر المقبولة المتعلقة بمقترض واحد، أو إجمالية من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والإقتصادية، يتم التحكم بتلك المخاطر ومراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الإئتمان، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢٠	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢١		إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢١	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢٠
ألف ر ع	ألف ر ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥٣,٥٣٦	**٢٦٦,٩٩٥**	أرصدة لدى البنوك المركزية	**٦٩٣,٤٩٣**	٣٩٨,٧٩٤
٩٤,٨٠٣	**١١٤,٧٧١**	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	**٢٩٨,١٠٨**	٢٤٦,٢٤٢
٣,٠٤٣,٧٥٤	**٣,٢٣٩,٨٨٩**	صافي القروض والسلفيات إلى العملاء	**٨,٤١٥,٢٩٧**	٧,٩٠٥,٨٥٣
٣٠٥,٥٣٦	**٤٠٧,٦٧٣**	الإستثمارات المالية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	**١,٠٥٨,٨٩١**	٧٩٣,٦٠٠
٤٨,٣٢٠	**٥٩,٧٠٥**	الأصول الأخرى	**١٥٥,٠٧٨**	١٢٥,٥٠٧
٤,٥٢٥	**٣,٠٩١**	المشتقات	**٨,٠٢٩**	١١,٧٥٣
٣,٦٥٠,٤٧٤	**٤,٠٩٢,١٢٤**	**إجمالي المخاطر لبنود داخل قائمة المركز المالي**	**١٠,٦٢٨,٨٩٦**	٩,٤٨١,٧٤٩
٢٨١,٩٦٧	**٢٨٢,٨٧١**	خطابات الضمان	**٧٣٤,٧٣٠**	٧٣٢,٣٨٢
٣٨,٩٤٠	**٧٣,٣٧٦**	خطابات الإعتماد	**١٩٠,٥٨٧**	١٠١,١٤٣
١٧٦,٦٢٢	**١١٩,٢٦٥**	التزامات غير مسحوبة	**٣٠٩,٧٧٩**	٤٥٨,٧٥٨
٤٩٧,٥٢٩	**٤٧٥,٥١٢**	**إجمالي المخاطر لبنود خارج قائمة المركز المالي**	**١,٢٣٥,٠٩٦**	١,٢٩٢,٢٨٣

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الإئتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ غير آخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الإئتمانية الأخرى، إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الإئتمان، بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الإئتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (يتبع)

	قروض متأخرة عن الدفع من ١ إلى ٣٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ٣١ إلى ٦٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ٦١ إلى ٨٩ يوم	الإجمالي
	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦٧,١٤٥**	**٦,١٤٢**	**٨,١٦٠**	**٨١,٤٤٧**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالدولار الامريكي	**١٧٤,٤٠٣**	**١٥,٩٥٣**	**٢١,١٩٥**	**٢١١,٥٥١**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٧,٤٣٥	٦,٩١٤	٤,٩٤٣	٦٩,٢٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالدولار الامريكي	١٤٩,١٨٢	١٧,٩٥٨	١٢,٨٣٩	١٧٩,٩٧٩

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يقوم البنك بوضع عدة سياسات وممارسات من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. تتمثل الممارسة التقليدية في الحصول على ضمان مقابل الأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يقوم البنك بتطبيق الإرشادات حول قبول أنواع محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان، أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي كالتالي:

- الرهونات على أصول الأعمال مثل العقارات والمخزون والمدينين؛
- حجز الودائع الثابتة؛
- هوامش نقدية؛
- الرهونات على الممتلكات السكنية والتجارية؛
- رهن الأسهم والأوراق المالية المتداولة.

يتم ضمان القروض السكنية برهن العقار السكني.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المعنية، كما تراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

تتمثل سياسة البنك في بيع الممتلكات المحتفظ بها بشكل منتظم، يتم استخدام حصيلة البيع لتخفيض أو سداد المطالبة غير المدفوعة. عامةً، لا يقتني البنك الممتلكات المحتفظ بها لاستخدامها لأغراض الأعمال.

فيما يلي تحليل الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
الضمانات المتاحة	١,٨٠٨,٢٢٢	٧٨,٨٦٨	٥٨,٨٧٩	١,٩٤٥,٩٦٩
قروض حكومية ميسرة	٣٨,٥٠٠	-	٢,٦٧٦	٤١,١٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٨٤٦,٧٢٢**	**٧٨,٨٦٨**	**٦١,٥٥٥**	**١,٩٨٧,١٤٥**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ألف دولار أمريكي	**٤,٧٩٦,٦٨١**	**٢٠٤,٨٥٢**	**١٥٩,٨٨٣**	**٥,١٦١,٤١٦**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٩٠٣,٦٢٠	٦٣,٤٦٩	٥٧,٠٩١	٢,٠٢٤,١٨٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ألف دولار أمريكي	٤,٩٤٤,٤٦٧	١٦٤,٨٥٥	١٤٨,٢٨٨	٥,٢٥٧,٦١٠

إجمالي القروض و السلف غير المضمونة هي أقل في قيمها من القيمة الإجمالية للضمانات المحتفظ بها كما هو موضح أعلاه.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (يتبع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في **٣١ ديسمبر ٢٠٢١**.

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٩٨٩,٤٠٥	٢٨٩,٤٧٧	-	١,٢٧٨,٨٨٢
القروض العاملة (درجات ٦)	١٦٦,٨٣٨	١٣٨,٥٠٧	-	٣٠٥,٣٤٥
القروض العاملة (درجات ٧)	-	١٠٦,٤٦٦	-	١٠٦,٤٦٦
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٣٩,٤١٢	١٣٩,٤١٢
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	**١,١٥٦,٢٤٣**	**٥٣٤,٤٥٠**	**١٣٩,٤١٢**	**١,٨٣٠,١٠٥**
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)	١,٣٢٥,٨٨٢	٥١,٩١٣	-	١,٣٧٧,٧٩٥
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣١,٩٨٩	٣١,٩٨٩
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	١,٣٢٥,٨٨٢	٥١,٩١٣	٣١,٩٨٩	١,٤٠٩,٧٨٤
إجمالي القروض والسلف للعملاء	٢,٤٨٢,١٢٥	٥٨٦,٣٦٣	١٧١,٤٠١	٣,٢٣٩,٨٨٩
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٩,٠٤٣**	**٣٢,٧٦٣**	**١٠٥,٩٠٨**	**١٤٧,٧١٤**
البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض العاملة (درجات من ١-٥)	٢١٤,٠٦١	٥٢,٢٥٩	-	٢٦٦,٣٢٠
القروض العاملة (درجات ٦)	٢١,٩٥٥	١٨,٥٥٥	-	٤٠,٥١٠
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٣٥,٣٢٣	-	٣٥,٣٢٣
القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٤,٠٩٤	١٤,٠٩٤
إجمالي البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان	**٢٣٦,٠١٦**	**١٠٦,١٣٧**	**١٤,٠٩٤**	**٣٥٦,٢٤٧**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٩٠٨**	**١,٧٠٨**	**٣,٥٢٩**	**٦,١٤٥**
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال				
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	٩٧,٥٨٧	-	-	٩٧,٥٨٧
بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)	١٤,٦٨٧	-	-	١٤,٦٨٧
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٢,٤٩٧	-	-	٢,٤٩٧
إجمالي القروض والسلف للعملاء	**١١٤,٧٧١**	**-**	**-**	**١١٤,٧٧١**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٨٦**	**-**	**-**	**٨٦**
أوراق مالية إستثمارية	**٤٤١,٨٧٦**	**٥,٧٧٥**	**-**	**٤٤٧,٦٥١**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٣٠٠**	**١٧٣**	**-**	**٤٧٣**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (تابع)

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٢,٥٦٩,٨٨٣	٧٥١,٨٨٨	-	٣,٣٢١,٧٧١
القروض العاملة (درجات ٦)	٤٣٣,٣٤٥	٣٥٩,٧٥٨	-	٧٩٣,١٠٣
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٢٧٦,٥٣٥	-	٢٧٦,٥٣٥
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٦٢,١٠٩	٣٦٢,١٠٩
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	**٣,٠٠٣,٢٢٨**	**١,٣٨٨,١٨١**	**٣٦٢,١٠٩**	**٤,٧٥٣,٥١٨**
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)	٣,٤٤٣,٨٤٩	١٣٤,٨٣٩	-	٣,٥٧٨,٦٨٨
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٨٣,٠٨٨	٨٣,٠٨٨
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٣,٤٤٣,٨٤٩	١٣٤,٨٣٩	٨٣,٠٨٨	٣,٦٦١,٧٧٦
إجمالي القروض والسلف للعملاء	٦,٤٤٧,٠٧٧	١,٥٢٣,٠٢٠	٤٤٥,١٩٧	٨,٤١٥,٢٩٤
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٢٣,٤٨٨**	**٨٥,٠٩٩**	**٢٧٥,٠٨٦**	**٣٨٣,٦٧٣**
البنود الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٥٥٦,٠٠٣	١٣٥,٧٣٨	-	٦٩١,٧٤١
القروض العاملة (درجات ٦)	٥٧,٠٢٦	٤٨,١٩٥	-	١٠٥,٢٢١
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٩١,٧٤٨	-	٩١,٧٤٨
إجمالي القروض والسلف للعملاء	**-**	**-**	**٣٦,٦٠٨**	**٣٦,٦٠٨**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٦١٣,٠٢٩**	**٢٧٥,٦٨١**	**٣٦,٦٠٨**	**٩٢٥,٣١٨**
	٢,٣٥٨	**٤,٤٣٦**	**٩,١٦٦**	**١٥,٩٦٠**
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال				
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	٢٥٣,٤٧٢	-	-	٢٥٣,٤٧٢
بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)	٣٨,١٤٨	-	-	٣٨,١٤٨
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٦,٤٨٦	-	-	٦,٤٨٦
إجمالي القروض والسلف للعملاء	**٢٩٨,١٠٦**	**-**	**-**	**٢٩٨,١٠٦**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٢٢٣**	**-**	**-**	**٢٢٣**
أوراق مالية إستثمارية	**١,١٤٧,٧٣٠**	**١٥,٠٠٠**	**-**	**١,١٦٢,٧٣٠**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	٧٧٩	٤٥٠	-	١,٢٢٩

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
القروض والسلف للعملاء -الخدمات المصرفية للشركات				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٧٤٤,٢٧٣	٤٠٣,٤٣٠	-	١,١٤٧,٧٠٣
القروض العاملة (درجات ٦)	١٨٧,٤٩١	٧٠,٠٥٨	-	٢٥٧,٥٤٩
القروض العاملة (درجات ٧)	-	١١٠,٦٦٨	-	١١٠,٦٦٨
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٣٠,٩٠٤	١٣٠,٩٠٤
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	**٩٣١,٧٦٤**	**٥٨٤,١٥٦**	**١٣٠,٩٠٤**	**١,٦٤٦,٨٧٤**
مخصص خسارة القيمة الدفترية				
القروض والسلف للعملاء -الخدمات المصرفية للشركات				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)	١,٣١٩,٢٨٧	٣٩,٥٧١	-	١,٣٥٨,٨٥٨
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٨,٠٢٢	٣٨,٠٢٢
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	**١,٣١٩,٢٨٧**	**٣٩,٥٧١**	**٣٨,٠٢٢**	**١,٣٩٦,٨٨٠**
إجمالي القروض والسلف للعملاء	**٢,٢٥١,٠٥١**	**٦٢٣,٧٢٧**	**١٦٨,٩٧٦**	**٣,٠٤٣,٧٥٤**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**١١,٨٤٠**	**٣١,٦٢٥**	**١١٢,٤٢٧**	**١٥٥,٨٩٢**
البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	١١٤,٠٨٤	٥٨,٦٣٦	-	١٧٢,٧٢٠
القروض العاملة (درجات ٦)	٣٢,٤٣٢	٣٣,١٩٢	-	٦٥,٦٢٤
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٢٧,٢٥٨	-	٢٧,٢٥٨
إجمالي القروض والسلف للعملاء	**١٤٦,٥١٦**	**١١٩,٠٨٦**	-	**٢٦٥,٦٠٢**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٩١٠**	**١,٩٤٠**	-	**٢,٨٥٠**
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال				
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	٦٥,٧٣٢	-	-	٦٥,٧٣٢
بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)	١٧,٠٨٣	-	-	١٧,٠٨٣
بنوك عاملة (غير مصنفة)	١١,٩٨٨	-	-	١١,٩٨٨
إجمالي القروض والسلف للعملاء	**٩٤,٨٠٣**	-	-	**٩٤,٨٠٣**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٨٧**	-	-	**٨٧**
أوراق مالية إستثمارية	**٣٤٢,٥٢١**	-	-	**٣٤٢,٥٢١**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٣١٨**	-	-	**٣١٨**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (تابع)

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
القروض والسلف للعملاء -الخدمات المصرفية للشركات				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	١,٩٣٣,١٧٧	١,٠٤٧,٨٧٠	-	٢,٩٨١,٠٤٧
القروض العاملة (درجات ٦)	٤٨٦,٩٩٠	١٨١,٩٦٩	-	٦٦٨,٩٥٩
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٢٨٧,٤٤٩	-	٢٨٧,٤٤٩
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٤٠,١٤٠	٣٤٠,١٤٠
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	**٢,٤٢٠,١٦٧**	**١,٥١٧,٢٨٨**	**٣٤٠,١٤٠**	**٤,٢٧٧,٥٩٥**
مخصص خسارة القيمة الدفترية				
القروض والسلف للعملاء -الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)	٣,٤٢٦,٧١٩	١٠٢,٧٨٢	-	٣,٥٢٩,٥٠١
القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٩٨,٧٥٨	٩٨,٧٥٨
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	**٣,٤٢٦,٧١٩**	**١٠٢,٧٨٢**	**٩٨,٧٥٨**	**٣,٦٢٨,٢٥٩**
إجمالي القروض والسلف للعملاء	**٥,٨٤٦,٨٨٦**	**١,٦٢٠,٠٧٠**	**٤٣٨,٨٩٨**	**٧,٩٠٥,٨٥٤**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٣٠,٧٥٣**	**٨٢,١٤٣**	**٢٩٢,٠١٨**	**٤٠٤,٩١٤**
البنود الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)	٢٩٦,٣٢٢	١٥٢,٣٠١	-	٤٤٨,٦٢٣
القروض العاملة (درجات ٦)	٨٤,٢٣٩	٨٦,٢١٣	-	١٧٠,٤٥٢
القروض العاملة (درجات ٧)	-	٧٠,٨٠٠	-	٧٠,٨٠٠
إجمالي القروض والسلف للعملاء	٣٨٠,٥٦١	٣٠٩,٣١٤	-	٦٨٩,٨٧٥
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٢,٣٦٤**	**٥,٠٣٩**	-	**٧,٤٠٣**
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال				
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	١٧٠,٧٣٧	-	-	١٧٠,٧٣٧
بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)	٤٤,٣٧٠	-	-	٤٤,٣٧٠
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٣١,١٣٦	-	-	٣١,١٣٦
إجمالي القروض والسلف للعملاء	**٢٤٦,٢٤٣**	-	-	**٢٤٦,٢٤٣**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٢٢٦**	-	-	**٢٢٦**
أوراق مالية إستثمارية	**٨٨٩,٦٦٥**	-	-	**٨٨٩,٦٦٥**
مخصص خسارة القيمة الدفترية	**٨٢٦**	-	-	**٨٢٦**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة

تعريف التعثر في السداد والمعالجة

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (إنخفاض قيمة الإئتمان) لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرا ٩٠ يومًا عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر البنك أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفًا عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في عين الإعتبار إجمالية متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم إحتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التعثر أو شبه التعثر
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لإتفاق لا يتنازل عنه البنك
- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل إجمالية المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس.
- تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

إن سياسة البنك في اعتبار أداة مالية "قد تم معالجتها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجودًا لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

إدماج معلومات استشرافية

يقوم البنك بإدماج معلومات استشرافية في تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بصورة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. ومع الأخذ بعين الاعتبار إجمالية متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بتكوين رأي أساسي للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى وضع إجمالية معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك ومدى توفر المعلومات الإحصائية التاريخية الموثوق بها، يستنتج البنك احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة باستخدام بيانات دورية عن احتمالية التعثر تنشرها موديز لكل فئة تصنيف.

افتراضات اقتصادية متغيرة

تتمثل الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها في نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النماذج الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في إجمالية من الخطوات التالية:

١. على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات تشير إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).

٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٥٤ دولار لبرميل النفط برنت.

٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

ا. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية) ،

ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧ الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية) ،

ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبي / مواتية).

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (تابع)

٤. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقاتهما (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.

٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الإئتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	المتوقعة والترجيح المخصص	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧,١٪	٧,١٪	٧,١٪	٧,٦٪	٧,٦٪	٧,٦٪
	سيناريو الصعود	٣,٢٪	٤,٧٪	٥,٤٪	٥,٨٪	٦,٤٪	٦,٩٪
	سيناريو الهبوط	١٣,٠٪	١١,٥٪	١٠,٦٪	٨,٩٪	٨,١٪	٧,٤٪
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	١١,٠٪	٣,٥٪	٣,٥٪	٤,٣٪	٤,٣٪	٤,٣٪
	سيناريو الصعود	١١,٠٪	٤,٥٪	٣,٩٪	٥,١٪	٤,٣٪	٤,٢٪
	سيناريو الهبوط	١١,٠٪	٢,٣٪	٣,١٪	٢,٩٪	٣,٦٪	٣,٧٪
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٦,٩٪	-٠,٤٪	-٠,٤٪	-٠,٢٪	-٠,٧٪	-٠,١٪
	سيناريو الصعود	٦,٩٪	٠,٥٪	-٠,١٪	١,١٪	٠,٤٪	٠,٢٪
	سيناريو الهبوط	٦,٩٪	-١,٣٪	-٠,٩٪	-١,٠٪	-٠,٤٪	-٠,٢٪

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السماسرة، وتجار صرف العملات، ودور المقاصة. بالنسبة لهذه العلاقات، يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، على سبيل المثال، تصنيف وكالة التقييم الجيد، ويعين التصنيف الداخلي.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانيةً أو أسعار مقايضة تقصير الإئتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (تابع)

الإقراض الإستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، زونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءاً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة على النحو التالي:

- سعر الفائدة، نظراً لتأثيره على احتمال تقصير الشركات؛ و
- الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الكبير على أداء الشركات وتقييمات الضمانات؛
- معدل البطالة، نظراً لتأثيره على قدرة المقترضين المضمونين وغير المضمونين على سداد أقساطهم التعاقدية.

التعرض للمخاطر عند التعثر

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا.

لحساب التعرض للمخاطر عند التعثر لقرض المرحلة ١، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة ، فإن التعرض للمخاطر عند التعثر يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التعثر عن طريق نمذجة إجمالية من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين إحتمالية التعثر بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءاً على نتائج نماذج البنك.

الخسارة الناشئة من التعثر

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التعثر على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التعثر ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التعثر. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثرفي الحسبان التعرض للمخاطرعند التعثر المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءاً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن إجمالية أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التعثر بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية و أسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التعثر بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التعثر للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثر، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (تابع)

الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الإئتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

يطبق البنك أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثر. في بعض الحالات ، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتعثر. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.

أ) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.

ج) يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

ه) تحويل الأموال بين الإجمالية بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

ز) تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R1 إلى R4 و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R5 و R6.

ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة مخاطر النماذج:

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني حتى إعداد التقارير عن الخسارة المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لإدارة مخاطر النماذج، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإطار). الإطار هو السياسة المطبقة في مختلف أقسام البنك وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقًا للإطار، فإن جميع نماذج تحديد المخاطر المعدة داخلياً أو خارجياً (القائمة على الموردين) والتي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

يضع هذا الإطار منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يضع هيكل للإدارة الفعالة يتضمن أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير جوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

يقوم البنك بالتحقق من فعالية النماذج بشكل مستقل ويترتب على هذه العملية توصية باعتماد استخدام النماذج الجديدة لتقدير / تقييم المخاطر. بالإضافة إلى التحقق من فعالية النموذج الجديد، فإنه يقيّم أيضًا أداء النماذج الحالية من خلال عملية مراجعة سنوية. إن استقلالية فريق العمل ستكون بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

٣٢.٢ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات الدفع عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والاستثنائية. من أجل الحد من هذه المخاطر، تبحث الإدارة باستمرار عن فرص لتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول آخذة السيولة في عين الاعتبار، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. يتضمن ذلك تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر ضمانات ذات درجة عالية يمكن إستخدامها للحصول على تمويل إضافي عند الحاجة.

يحرص البنك على الاحتفاظ بالسيولة الكافية من خلال تقييم وتحديد ومراقبة التغيرات في التمويل المطلوب بصورة مستمرة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية في ضوء الإستراتيجية العامة للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٢ مخاطر السيولة (تابع)

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني والسياسات المتعلقة بالسيولة اللازمة في حالات الطوارئ والتي يتم اعتمادها ومراجعتها دوريا من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تتم مراقبة مخاطر السيولة دورياً من خلال تحليل العديد من التقارير مثل استحقاقات الأصول والالتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات الإنذار المبكر ونسب الأسهم. كذلك يجري البنك أيضا بصورة دورية اختبارات الضغط فيما يتعلق بالسيولة بناء على ظروف السوق وأحداث تتعلق بالبنك بما يتماشى مع توصيات لجنة بازل. يتم مراجعة وضع السيولة لدى البنك وسيناريوهات اختبار الضغط دورياً من قبل الإدارة وكذلك يتم مناقشتها في قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تطبيق إطار بازل ٣ بشأن السيولة وهي نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر.

نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة هيكلية طويلة الأجل تهدف إلى معالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. ويسري مفعولها اعتبارا من يناير ٢٠٢٠، بنسبة حد أدنى قدرها ١٠٠٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية.

فيما يلي الاستحقاقات المتبقية للأصول والالتزامات كما في **٣١ ديسمبر ٢٠٢١**:

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	الإجمالي الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٠٦,٣٣٤	٥٠,٠٩٥	٢٥٦,٤٢٩	٢٢,٤٨٤	٢٨,٩٥٧	٥١,٤٤١	٣٠٧,٨٧٠
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)	٨٩,٩٤٨	٨,١٨١	٩٨,١٢٩	١٦,٥٥٦	-	١٦,٥٥٦	١١٤,٦٨٥
القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)	٤٩٩,٦٢٩	٢٢١,٩٢٦	٧٢١,٥٥٥	٨٠٥,٨٢٠	١,٥٦١,٢٧١	٢,٣٦٧,٠٩١	٣,٠٨٨,٦٤٦
استثمارات مالية	١٥٣,٧٩٠	١٢,٥٥٣	١٦٦,٣٤٣	١١٠,٩٤٧	١٦٩,٨٨٨	٢٨٠,٨٣٥	٤٤٧,١٧٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢	٥٩,٨٩٢
الأصول الأخرى	٥٣,٦٨٣	٨,٩٩٠	٦٢,٦٧٣	١٢٣	-	١٢٣	٦٢,٧٩٦
إجمالي الأصول	**١,٠٠٣,٣٨٤**	**٣٠١,٧٤٥**	**١,٣٠٥,١٢٩**	**٩٥٥,٩٣٠**	**١,٨٢٠,٠٠٨**	**٢,٧٧٥,٩٣٨**	**٤,٠٨١,٠٦٧**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	١٣٢,١٧٦	١١,٥٥٣	١٤٣,٧٢٩	١٥٤,٠٠٠	-	١٥٤,٠٠٠	٢٩٧,٧٢٩
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٧٣٠,٥٧٨	٩٧٤,١٥٠	١,٧٠٤,٧٢٨	٦٥٥,٣٧٤	٥٥٧,٦٣٠	١,٢١٣,٠٠٤	٢,٩١٧,٧٣٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠
الالتزامات الأخرى	١٠٠,٤٩٥	٢,٢٢٠	١٠٢,٧١٥	١,٢٨٩	٤٧٢	١,٧٦١	١٠٤,٤٧٦
الضرائب	١٣,١٧٥	-	١٣,١٧٥	-	-	-	١٣,١٧٥
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤٣٩,٩٠٥	٤٣٩,٩٠٥	٤٣٩,٩٠٥
السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	**٩٧٦,٤٢٤**	**٩٨٧,٩٢٣**	**١,٩٦٤,٣٤٧**	**١,٠٠٣,١٦٣**	**١,١١٣,٥٥٧**	**٢,١١٦,٧٢٠**	**٤,٠٨١,٠٦٧**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٢ مخاطر السيولة (تابع)

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	الإجمالي الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٣٥,٩٣٢	١٣٠,١١٧	٦٦٦,٠٤٩	٥٨,٤٠٠	٧٥,٢١٣	١٣٣,٦١٣	٧٩٩,٦٦٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)	٢٣٣,٦٣١	٢١,٢٤٩	٢٥٤,٨٨٠	٤٣,٠٠٣	-	٤٣,٠٠٣	٢٩٧,٨٨٣
القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)	١,٢٩٧,٧٣٩	٥٧٦,٤٣١	١,٨٧٤,١٧٠	٢,٠٩٣,٠٣٩	٤,٠٥٥,٢٤٩	٦,١٤٨,٢٨٨	٨,٠٢٢,٤٥٨
استثمارات مالية	٣٩٩,٤٥٤	٣٢,٦٠٥	٤٣٢,٠٥٩	٢٨٨,١٧٤	٤٤١,٢٦٨	٧٢٩,٤٤٢	١,١٦١,٥٠١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤
الأصول الأخرى	**١٣٩,٤٣٧**	**٢٣,٣٥١**	**١٦٢,٧٨٨**	**٣١٩**	**-**	**٣١٩**	**١٦٣,١٠٧**
إجمالي الأصول	**٢,٦٠٦,١٩٣**	**٧٨٣,٧٠٣**	**٣,٣٨٩,٩٤٦**	**٢,٤٨٢,٩٣٥**	**٤,٧٢٧,٢٩٤**	**٧,٢١٠,٢٢٩**	**١٠,٦٠٠,١٧٥**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	٣٤٣,٣١٤	٣٠,٠٠٨	٣٧٣,٣٢٢	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٧٧٣,٣٢٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	١,٨٩٧,٦٠٥	٢,٥٣٠,٢٦٠	٤,٤٢٧,٨٦٥	١,٧٠٢,٢٧٠	١,٤٤٨,٣٩٠	٣,١٥٠,٦٦٠	٧,٥٧٨,٥٢٥
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الالتزامات الأخرى	٢٦١,٠٢٥	٥,٧٦٦	٢٦٦,٧٩١	٣,٣٤٨	١,٢٢٧	٤,٥٧٥	٢٧١,٣٦٦
الضرائب	٣٤,٢٢١	-	٣٤,٢٢١	-	-	-	٣٤,٢٢١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١
السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	**٢,٥٣٦,١٦٥**	**٢,٥٦٦,٠٣٤**	**٥,١٠٢,١٩٩**	**٢,٦٠٥,٦١٨**	**٢,٨٩٢,٣٠٨**	**٥,٤٩٧,٩٢٦**	**١٠,٦٠٠,١٧٥**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٢ مخاطر السيولة (تابع)

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	الإجمالي الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	١٢٤,٦٨٤	٣,٠٢٠٧	١٥٤,٨٩١	٢١,٤٠٩	١٦,١٥٧	٣٧,٥٦٦	١٩٢,٤٥٧
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)	٧٦,٦٢١	١٤,٢٤٥	٩٠,٨٦٦	٣,٨٥٠	-	٣,٨٥٠	٩٤,٧١٦
القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)	٤٣٩,١١٩	٢٣٧,٩٣١	٦٧٧,٠٥٠	٧٦٧,٧٩٠	١,٤٤٣,٠٢٢	٢,٢١٠,٨١٢	٢,٨٨٧,٨٦٢
استثمارات مالية	٨٦,٥٧٤	٢,٩٩٨	٨٩,٥٧٢	٩٤,٥٤٧	١٥٨,٠٨٤	٢٥٢,٦٣١	٣٤٢,٢٠٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٦٢,٥٦٨	٦٢,٥٦٨	٦٢,٥٦٨
الأصول الأخرى	٤١,٧٣٨	١,٦٥٩	٥٢,٣٩٧	٤٤٨	-	٤٤٨	٥٢,٨٤٥
إجمالي الأصول	**٧٦٨,٩٣٦**	**٢٩٦,٠٤٠**	**١,٦٤,٧٧٦**	**٨٨٨,٠٤٤**	**١,٦٧٩,٨٣١**	**٢,٥٦٧,٨٧٥**	**٣,٦٣٢,٦٥١**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	١١٨,٦٣٨	١٦,٠٨٥	١٣٤,٧٢٣	١٥٤,٠٠٠	-	١٥٤,٠٠٠	٢٨٨,٧٢٣
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٥٨٨,٨١٩	٨٦١,٨٤٦	١,٤٥٠,٦٦٥	٦٢٤,٥٠٥	٤٥٢,٠٠٩	١,٠٧٦,٥١٤	٢,٥٢٧,١٧٩
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠
الالتزامات الأخرى	٨١,٩٧٠	٩٨١	٨٢,٩٥١	١,٣٢٧	١٧٠	١,٤٩٧	٨٤,٤٤٨
الضرائب	٩,٥٦٨	-	٩,٥٦٨	-	-	-	٩,٥٦٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤١٤,٧٣٣	٤١٤,٧٣٣	٤١٤,٧٣٣
السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	**٧٩٨,٩٩٥**	**٨٧٨,٩١٢**	**١,٦٧٧,٩٠٧**	**٩٧٢,٣٣٢**	**٩٨٢,٤١٢**	**١,٩٥٤,٧٤٤**	**٣,٦٣٢,٦٥١**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٢ مخاطر السيولة (تابع)

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	الإجمالي الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٢٣,٨٥٤	٧٨,٤٦٠	٤٠٢,٣١٤	٥٥,٦٠٨	٤١,٩٦٦	٩٧,٥٧٤	٤٩٩,٨٨٨
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال (صافي)	١٩٩,٠١٦	٣٧,٠٠٠	٢٣٦,٠١٦	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	٢٤٦,٠١٦
القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء (صافي)	١,١٤٠,٥٦٩	٦١٨,٠٠٣	١,٧٥٨,٥٧٢	١,٩٩٤,٢٦٠	٣,٧٤٨,١٠٨	٥,٧٤٢,٣٦٨	٧,٥٠٠,٩٤٠
استثمارات مالية	٢٢٤,٨٦٧	٧,٧٨٧	٢٣٢,٦٥٤	٢٤٥,٥٧٧	٤١,٦٠٨	٦٥٦,١٨٥	١٨٨٨,٨٣٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٦٢,٥١٤	١٦٢,٥١٤	١٦٢,٥١٤
الأصول الأخرى	**١٠٨,٤١٠**	**٢٧,٦٨٦**	**١٣٦,٠٩٦**	**١,١٦٤**	**-**	**١,١٦٤**	**١٣٧,٢٦٠**
إجمالي الأصول	**١,٩٩٦,٧١٦**	**٧٦٨,٩٣٦**	**٢,٧٦٥,٦٥٢**	**٢,٣٦٦,٦٠٩**	**٤,٣٦٣,١٩٦**	**٦,٦٦٩,٨٠٥**	**٩,٤٣٥,٤٥٧**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	٣٠٨,١٥١	٤١,٧٧٩	٣٤٩,٩٣٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٧٤٩,٩٣٠
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	١,٥٢٩,٤٠٠	٢,٢٣٨,٥٦١	٣,٧٦٧,٩٦١	١,٦٢٢,٠٩١	١,١٧٤,٠٤٩	٢,٧٩٦,١٤٠	٦,٥٦٤,١٠١
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الالتزامات الأخرى	٢١٢,٩٠٨	٢,٥٤٨	٢١٥,٤٥٦	٣,٤٤٧	٤٤٢	٣,٨٨٩	٢١٩,٣٤٥
الضرائب	٢٤,٨٥٢	-	٢٤,٨٥٢	-	-	-	٢٤,٨٥٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١,٠٧٧,٢٢٩	١,٠٧٧,٢٢٩	١,٠٧٧,٢٢٩
السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	**٢,٠٧٥,٣١١**	**٢,٢٨٢,٨٨٨**	**٤,٣٥٨,١٩٩**	**٢,٠٢٥,٥٣٨**	**٢,٥٥١,٧٢٠**	**٥,٠٧٧,٢٥٨**	**٩,٤٣٥,٤٥٧**

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة قصيرة الأجل تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود في حالة نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم BM١١٢٧ (بازل ٣: الإطار المتعلق بنسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). يُطبق هذا القانون اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٥ بنسبة لا تقل عن ٦٠٪ وتزيد بنسبة ١٠٪ كل سنة بعد ذلك حتى تصل إلى الحد الأدنى المطلوب وقدره ١٠٠٪ في ١ يناير ٢٠٢٠.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٢ مخاطر السيولة (تابع)

إجمالي القيمة المرجحة (متوسط) ٢٠٢١	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢١		إجمالي القيمة المرجحة (متوسط) ٢٠٢١	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
		الأصول السائلة عالية الجودة		
٦٨٦,٦٣٢	-	**إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة**	١,٧٨٣,٤٦٠	-
		التدفقات النقدية الخارجة		
٤٤,١٩٣	٧٧,٩٩٠	**ودائع التجزئة وودائع من عملاء من الشركات الصغيرة منها:**	١١٤,٧٨٤	٢,٠٠٢,٥٧١
٢٦,٣٣٢	٥٩٢,٣٩٣	ودائع مستقرة	٦٨,٣٩٤	١,٥٣٨,٦٨٣
١٧,٨٦٠	١٧٨,٥٩٧	الودائع الأقل استقرارا	٤٦,٣٩٠	٤٦٣,٨٨٨
٥٥٥,٦٥٥	١,٣٩٦,١٩٩	التمويل غير المضمون للشركات منها: ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) و ودائع في شبكات البنوك التعاونية	١,٤٤٣,٢٦٠	٣,٦٢٦,٤٩١
		متطلبات إضافية، منها:		
٢,٧٦٤	٢٧,٦٤٢	تسهيلات ائتمانية وسيولة	٧,١٧٩	٧١,٧٩٧
٥٤,٣٤١	٤٠٨,١١٥	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	١٤١,١٤٥	١,٦٠,,٣٩
٦٥٦,٩٥٣	٢,٦٠٢,٩٤٦	**إجمالي التدفقات النقدية الخارجة**	١,٧٠٦,٣٦٨	٦,٧٦٠,٨٩٨
		التدفقات النقدية الداخلة		
١٥٨,٤٢٧	٢٧٤,٢٢٤	التدفقات الداخلة من تعرضات عاملة بشكل كامل	٤١١,٤٩٩	٧١٢,٢٧٠
٤٦,٣٠٦	١٨,١٩٦	تدفقات نقدية داخلة أخرى	١٢٠,٢٧٥	٤٧,٢٦٢
٢٠٤,٧٣٣	٢٩٢,٤٢٠	**إجمالي التدفقات النقدية الداخلة**	٥٣١,٧٧٤	٧٥٩,٥٣٢
٦٨٦,٦٣٢	-	**إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة**	١,٧٨٣,٤٦٠	-
٤٥٣,٤٩٥	-	**إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة**	١,١٧٧,٩٠٩	-
١٥١,٤١	-	**نسبة تغطية السيولة (٪)**	١٥١,٤١	-

يتعرض البنك لمخاطر السوق التي تتمثل في مخاطر تقلب القيمة العادلة للأصول المالية التي يحتفظ بها البنك بسبب التغييرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في القيمة العادلة للمراكز المفتوحة المحتفظ بها في صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والعملات وحقوق الملكية وهوامش الائتمان، إلخ. تدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق، التي يتم اعتمادها ومراجعتها دوريا من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتم أيضا بشكل دوري إجراء اختبارات الضغط التي تتضمن الحركات السلبية في قيمة الأسهم والعملات الأجنبية، إلخ وتتم مراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يقدم البنك منتجات التغطية لعملائه لتغطية مخاطرهم الحقيقية، المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر السلع. يتم تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المقابل لمثل هذه المعاملات (مقايضة أسعار الفائدة وعقود السلع وعقود العملات الآجلة والخيارات، إلخ) على أساس القيم الموجبة الملحوظة في السوق للعقود وحالات التعرض المحتملة في المستقبل. استخدم البنك أوزان للمخاطر تتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة لرصد مخاطر الائتمان المتعلقة بحالات التعرض خارج قائمة المركز المالي.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٢ مخاطر السيولة (تابع)

- **مخاطر أسعار الأسهم**

يتم الاحتفاظ بمراكز ملكية الأسهم في فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى". يتم مراقبة مخاطر السوق من خلال التقارير اليومية المرتبطة بالسوق التي يتم توزيعها على الإدارة والإجراءات المطلوبة ويتم اتخاذ إجراءات عاجلة، إن لزم الأمر. كذلك تتم مراقبة وإدارة المحفظة وفقا لسياسة الاستثمار المعتمدة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

- **مخاطر أسعار الفائدة**

تتمثل مخاطر السوق الرئيسية التي تتعرض لها محفظة الأدوات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة في مخاطر الخسارة من التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة السائدة لدى السوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التوافق الناتج عن إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات.

تُستخدم طرق وافتراضات في إعداد تحليل الحساسية: طرق تحليل حساسية أسعار الفائدة هي: تحليل الفجوات في الاستحقاق (لقياس حساسية العائدات تجاه أسعار الفائدة)، والمدة (لقياس حساسية رأسمال تجاه أسعار الفائدة): تتماشى هذه الطرق مع توجيهات بنك التسويات الدولي(BIS) بشأن "مبادئ إدارة والإشراف على مخاطر أسعار الفائدة" الصادرة في يوليو ٢٠٠٤.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة عن طريق مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك تجاه صدمات أسعار الفائدة القياسية. تشمل الصدمات القياسية تحولات موازية بمقدار ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائد. يتم تحليل أثر هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. يتم مقارنة الأثر بناءً على الحدود الداخلية التي تم وضعها وفقا لإرشادات البنك المركزي العماني ولجان بازل. يتم مراجعة هذا التحليل بصورة منتظمة من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أثر التحول الموازي بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة على الأرباح مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠٢١	الزيادة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس	النقص بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس
التأثير على العائدات- ألف ريال عماني	**١١,٧٣٧**	(١١,٧٣٧)
التأثير على العائدات - ألف دولار أمريكي	**٣٠,٤٨٦**	(٣٠,٤٨٦)

٣٢.٣ مخاطر السوق

علاوة على ذلك، يتم أيضاً تحليل السيناريوهات للحالات الطارئة على أساس أحداث محددة أو اضطرابات السوق ويتم عرضه خلال الإجتماعات الشهرية للجنة إدارة الأصول والالتزامات من أجل تقدير تأثيره على السيولة والعائدات.

يقوم البنك بصورة متسقة باستخدام الطرق / الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية أسعار الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية أعلاه شهرياً ويتم مراقبة نتائجه استناداً إلى الحدود الداخلية، كذلك يتم مناقشة النتائج بشكل فعال خلال اجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

- **تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك**

بعد قرار الهيئات التنظيمية العالمية بالتخلص التدريجي من أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك واستبدالها بأسعار مرجعية بديلة، أنشأ البنك مشروعًا لإدارة الانتقال لأي من عقوده التي يمكن أن تتأثر. يقود المشروع ممثلين كبار من وظائف في جميع أقسام البنك بما في ذلك فرق العمل المواجهة للعملاء، والشؤون القانونية والمالية والعمليات وإدارة المخاطر والتكنولوجيا.

إن إصلاح أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك يعرّض المجموعة لمخاطر مختلفة والتي يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- إدارة المخاطر الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة لتعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك
- المخاطر المالية للمجموعة وعملائها من تعطل الأسواق بسبب تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك مما أدى إلى حدوث خسائر مالية
- مخاطر التسعير من النقص المحتمل في معلومات السوق إذا انخفضت السيولة في أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك وأصبحت معدلات خالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٣ مخاطر السوق (تابع)

- مخاطر التشغيل الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات للمجموعة، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات إذا توقفت أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك عن التوفر
- المخاطر المحاسبية في حالة فشل علاقات التحوط للمجموعة ومن التقلبات غير الممثلة في قائمة الدخل حيث تتحول الأدوات المالية إلى تقارير المعدلات الخالية من المخاطر.

يراقب البنك التقدم المحرز في عملية الانتقال من أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك من خلال الاحتفاظ بقاعدة بيانات للعقود قيد التحويل إلى سعر مرجعي بديل. في مارس ٢٠٢١، أعلنت هيئة السلوك المالي، بصفتها الجهة التنظيمية لإنتركونتيننتال إكستشينج (ICE) (المدير المفوض أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك في لندن) أن إعدادات أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك في لندن لعملات الجنيه الإسترليني واليورو وإعدادات الدولار الأمريكي لمدة أسبوع وشهرين إما سيتم التوقف عن تقديمها أو لا تعد أسعار ممثلة بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إن إعداد الدولار الأمريكي المتبقية إمام سيتم التوقف عن تقديمها أو لا تعد أسعار ممثلة بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية العام لتعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم يتم تنفيذها بعد الانتقال إلى النسب الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات قائمة حتى بعد توقع توقف تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبالتالي سوف تنتقل فالمستقبل.

المعلقة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٢٠٢١ الف ريال عماني
غير مشتق	الأصول مالية	٥٧٠،٣٢٤
غير مشتق	الإلتزامات المالية	١٦١،٧٠٠
مشتق	مبلغ رمزي	٤٦٢،٤١٢

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٣ مخاطر السوق (تابع)

لا تكن هناك تغيرات جوهرية في عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك خلال السنة.

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	متوسط سعرالفائدة لفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	٣-١٢ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة تجاه سعر الفائدة	الإجمالي
		(ألف ر.ع)	(ألف ر.ع)	(ألف ر.ع)	(ألف ر.ع)	(ألف ر.ع)	(ألف ر.ع)
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	لا ينطبق	-	-	-	-	٣٠٧،٨٧٠	٣٠٧،٨٧٠
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٠،٤٩٪	٥،٤٨٢	٦،٢٥٦	٩،٦٢٦	-	٩٣،٣٢١	١١٤،٦٨٥
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)	٥،٢٤٪	١،٢٠٢،١٢٣	٧٢٣،٨٤٧	٦٦٨،٥١١	٤٩٤،١٦٥	-	٣،٠٨٨،٦٤٦
استثمارات مالية	٤،٤٥٪	١٥،٠٠٠	٢،٥٥٣	١١١،٨٩٨	١٨٣،٣٣٤	١٣٤،٣٩٣	٤٤٧،١٧٨
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	٥٩،٨٩٢	٥٩،٨٩٢
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٦٢،٧٩٦	٦٢،٧٩٦
إجمالي الأصول		١،٢٢٢،٦٠٥	٧٣٢،٦٥٦	٧٩٠،٠٣٥	٦٧٧،٤٩٩	٦٥٨،٢٧٢	٤،٠٨١،٠٦٧
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١،٨٤٪	٢٨١،٥١٠	١١،٥٥٣	-	-	٤،٦٦٦	٢٩٧،٧٢٩
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٢،٢٩٪	١٥٦،٦٥٢	١،٨٢٦،٧٥٢	٣٤٢،٥٥٦	٦٣	٥٩١،٧٠٩	٢،٩١٧،٧٣٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	٥،٨٩٪	-	-	١٩٢،٥٠٠	-	-	١٩٢،٥٠٠
الالتزامات الأخرى	لا ينطبق	٨٥٢	٢،٨٦٢	١،٩٢٥	-	٩٨،٨٣٧	١٠٤،٤٧٦
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	١٣،١٧٥	١٣،١٧٥
السندات الدائمة من الشريحة ١	٧،٣٣٪	-	-	١١٥،٥٠٠	-	-	١١٥،٥٠٠
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	٤٣٩،٩٠٥	٤٣٩،٩٠٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٤٣٩،٠١٤	١،٨٤١،١٦٧	٦٥٢،٤٨١	٦٣	١،١٤٨،٣٤٢	٤،٠٨١،٠٦٧
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة		٧٨٣،٥٩١	(١،١٠٨،٥١١)	١٣٧،٥٥٤	٦٧٧،٤٣٦	(٤٩٠،٠٧٠)	-
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة		**٧٨٣،٥٩١**	**(٣٢٤،٩٢٠)**	**(١٨٧،٣٦٦)**	**٤٩٠،٠٧٠**	**-**	**-**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٣ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	متوسط سعرالفائدة لفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	٣-١٢ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة تجاه سعر الفائدة	الإجمالي
		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	لا ينطبق	-	-	-	-	٧٩٩,٦٦٢	٧٩٩,٦٦٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٤٩٪	١٤,٢٣٩	١٦,٢٤٩	٢٥,٠٠٣	-	٢٤٢,٣٩٢	٢٩٧,٨٨٣
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)	٥٠٫٢٤٪	٣,١٢٢,٣٩٨	١,٨٨٠,١٢٢	١,٧٣٦,٣٩٢	١,٢٨٣,٥٤٥	-	٨,٠٢٢,٤٥٧
استثمارات مالية	٤٫٤٥٪	٣٨,٩٦١	٦,٦٣١	٢٩٠,٦٤٤	٤٧٦,١٩٢	٣٤٩,٠٧٣	١,١٦١,٠٠١
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	١٥٥,٥٦٤	١٥٥,٥٦٤
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	١٦٣,١٠٧	١٦٣,١٠٧
إجمالي الأصول		**٣,١٧٥,٥٩٨**	**١,٩٠٣,٠٠٢**	**٢,٠٥٢,٠٣٩**	**١,٧٥٩,٧٣٧**	**١,٧٠٩,٧٩٨**	**١٠,٦٠٠,١٧٤**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١٫٨٤٪	٧٣١,١٩٥	٣٠,٠٠٨	-	-	١٢,١١٩	٧٧٣,٣٢٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٢٫٢٩٪	٤٠٦,٨٨٩	٤,٧٤٤,٨١٠	٨٨٩,٧٥٦	١٦٤	١,٥٣٦,٩٠٦	٧,٥٧٨,٥٢٥
سندات متوسطة الأجل باليورو	٥٠٫٨٩٪	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠
الالتزامات الأخرى	لا ينطبق	٢,٢١٢	٧,٤٣٤	٥,٠٠٠	-	٢٥٦,٧١٩	٢٧١,٣٦٥
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	٣٤,٢٢١	٣٤,٢٢١
السندات الدائمة من الشريحة ١	٧٫٣٣٪	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	١,١٤٢,٧٤١	١,١٤٢,٧٤١
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		١,١٤٠,٢٩٦	٤,٧٨٢,٢٥٢	١,٦٩٤,٧٥٦	١٦٤	٢,٩٨٢,٧٠٦	١٠,٦٠٠,١٧٤
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة		٢,٠٣٥,٣٠٢	(٢,٨٧٩,٢٥٠)	٣٥٧,٢٨٣	١,٧٥٩,٥٧٣	(١,٢٧٢,٩٠٨)	-
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة		**٢,٠٣٥,٣٠٢**	**(٨٤٣,٩٤٨)**	**(٤٨٦,٦٦٥)**	**١,٢٧٢,٩٠٨**	**-**	

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٣ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	متوسط سعرالفائدة لفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	٣-١٢ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة تجاه سعر الفائدة	الإجمالي
		(ألف ر.ع)	(ألف ر.ع)	(ألف ر.ع)	(ألف ر.ع)	(ألف ر.ع)	(ألف ر.ع)
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	١٩٢,٤٥٧	١٩٢,٤٥٧
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	١٫٣٢٪	٥٧,٨٦٧	١٢,٧٠٥	٣,٨٥٠	-	٢٠,٢٩٤	٩٤,٧١٦
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٥٫٤٢٪	١,٠٣٩,٢٨٤	٦٤٢,٧٤٩	٦٢٣,٤٦٨	٥٨٢,٣٦١	-	٢,٨٨٧,٨٦٢
استثمارات مالية	٥٫٠٢٦٪	٤٦,٥١٧	٨,٩٧٥	٩٢,١٤٣	١٥١,٧٤٦	٤٢,٨٢٢	٣٤٢,٢٠٣
الممتلكات والمعدات	لا تنطبق	-	-	-	-	٦٢,٥٦٨	٦٢,٥٦٨
الأصول الأخرى	لا تنطبق	-	-	-	-	٥٢,٨٤٥	٥٢,٨٤٥
إجمالي الأصول		**١,١٤٣,٦٦٨**	**٦٦٤,٤٢٩**	**٧١٩,٤٦١**	**٧٣٤,١٠٧**	**٣٧٠,٩٨٦**	**٣,٦٣٢,٦٥١**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٫٣٣٪	١٥٧,١٣٨	١٦,٠٨٥	١١,٥٥٠	-	١٠٣,٩٥٠	٢٨٨,٧٢٣
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٢٫٠٢٦٪	١٩٢,٦٨٤	١,٥٨٠,٣١٦	٣٠٣,٢٢٥	٦٦	٤٥٠,٨٨٨	٢,٥٢٧,١٧٩
سندات متوسطة الأجل باليورو	٥٫٨٥٪	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
الالتزامات الأخرى	لا تنطبق	-	-	-	-	٨٤,٤٤٨	٨٤,٤٤٨
الضرائب	لا تنطبق	-	-	-	-	٩,٥٦٨	٩,٥٦٨
السندات الدائمة من الشريحة ١	٧٫٨٨٪	-	١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
حقوق المساهمين	لا تنطبق	-	-	-	-	٤١٤,٧٣٣	٤١٤,٧٣٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٣٤٩,٨٢٢	١,٧١١,٩٠١	٥٠٧,٢٧٥	٦٦	١,٠٦٣,٥٨٧	٣,٦٣٢,٦٥١
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة		٧٩٣,٨٤٦	(١,٠٤٧,٤٧٢)	٢١٢,١٨٦	٧٣٤,٠٤١	(٦٩٢,٦٠١)	-
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة		**٧٩٣,٨٤٦**	**(٢٥٣,٦٢٦)**	**(٤١,٤٤٠)**	**٦٩٢,٦٠١**	**-**	

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٣ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	متوسط سعرالفائدة لفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	٣-١٢ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة تجاه سعر الفائدة	الإجمالي
		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٤٩٩,٨٨٨	٤٩٩,٨٨٨
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٣٢. ١٪	١٥٠,٣٠٤	٣٣,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	٥٢,٧١٢	٢٤٦,٠١٦
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٤٢. ٥٪	٢,٦٩٩,٤٣٩	١,٦٦٩,٤٧٨	١,٦١٩,٣٩٧	١,٥١٢,٦٢٦	-	٧,٥٠٠,٩٤٠
استثمارات مالية	٢٦. ٥٪	١٢٠,٨٢٣	٢٣,٣١٢	٢٣٩,٣٣٢	٣٩٤,١٤٥	١١١,٢٢٧	٨٨٨,٨٣٩
الممتلكات والمعدات	لا تنطبق	-	-	-	-	١٦٢,٥١٤	١٦٢,٥١٤
الأصول الأخرى	لا تنطبق	-	-	-	-	١٣٧,٢٦٠	١٣٧,٢٦٠
إجمالي الأصول		٢,٩٧٠,٥٦٦	١,٧٢٥,٧٩٠	١,٨٦٨,٧٢٩	١,٩٠٦,٧٧١	٩٦٣,٦٠١	٩,٤٣٥,٤٥٧
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٣٣. ٢٪	٤٠٨,١٥١	٤١,٧٧٩	٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٧٤٩,٩٣٠
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٢٦. ٢٪	٥٠٠,٤٧٨	٤,١٠٤,٧١٧	٧٨٧,٥٩٧	١٧١	١,١٧١,١٣٨	٦,٥٦٤,١٠١
سندات متوسطة الأجل باليورو	٨٥. ٥٪	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠
الالتزامات الأخرى	لا تنطبق	-	-	-	-	٢١٩,٣٤٥	٢١٩,٣٤٥
الضرائب	لا تنطبق	-	-	-	-	٢٤,٨٥٢	٢٤,٨٥٢
السندات الدائمة من الشريحة ١	٨٨. ٧٪	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
حقوق المساهمين	لا تنطبق	-	-	-	-	١,٠٧٧,٢٢٩	١,٠٧٧,٢٢٩
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٩٠٨,٦٢٩	٤,٤٤٦,٤٩٦	١,٣١٧,٥٩٧	١٧١	٢,٧٦٢,٥٦٤	٩,٤٣٥,٤٥٧
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة		٢,٠٦١,٩٣٧	(٢,٧٢٠,٧٠٦)	٥٥١,١٣٢	١,٩٠٦,٦٠٠	(١,٧٩٨,٩٦٣)	-
الفجوةالتراكميةلحساسية أسعار الفائدة		**٢,٠٦١,٩٣٧**	**(٦٥٨,٧٦٩)**	**(١٠٧,٦٣٧)**	**١,٧٩٨,٩٦٣**	-	-

- **مخاطر العملات**

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يضع البنك حدوداً للمراكز المفتوحة حسب العملة. تتم مراقبة تلك المراكز بشكل يومي حيث تُستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على الأوضاع ضمن الحدود الموضوعة.

إن مراكز صرف العملات الأجنبية في دفاتر البنك تمثل مراكز متبقية محدودة بصورة عامة ناتجة عن تغطية سوقية للمعاملات مع العملاء.

تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر لمعاملات صرف العملات الأجنبية شهرياً لجميع العملات ذات السعر غير الثابت بمستوى ثقة قدره ٩٩٪ وفترة احتفاظ قدرها ١٠ أيام. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحليل تأثير الحركة العكسية بنسبة ١٥٪ في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة على الإيرادات في اختبارات الضغط الشهرية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٣ مخاطر السوق (تابع)

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية المقومة بعملات أجنبية:

٢٠٢٠	٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٩,٦٦٥	**٤٤,٦٦٩**	دولار أمريكي	**١١٤,٧٢٥**	١٥٤,٩٧٤
٤٠,٨٨٧	**٤٢,٠٤٢**	درهم إماراتي	**١٠٩,٢٠٠**	١٠٦,٢٠٠
١,٤٨٣	**١٥,٨٢٤**	أخرى	**٤١,١٠١**	٣,٨٥٢

٣٢-٤ مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعّال بين المهام، وإجراءات منح حق الدخول والتفويض والتسوية، وعمليات تدريب وتقييم العاملين، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي. كذلك أصدر البنك بيان بتوقعات الخسارة التشغيلية لرصد الخسائر التشغيلية تحت فئات مختلفة بحيث يتم إبلاغ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة عن أي تجاوز للحدود الموضوعة. وبالإضافة إلى ذلك، يمتلك البنك قاعدة بيانات للإبلاغ عن الخسارة التشغيلية.

يعتبر أمن المعلومات عنصرا أساسيا في إدارة المخاطر التشغيلية. قام البنك بتطبيق أحدث التقنيات للحفاظ على أمن المعلومات مثل الجدران النارية وأنظمة منع الاختراق، وبرامج مكافحة الفيروسات وغيرها. تجري عمليات تقييم دورية لنقاط ضعف النظم لضمان أمنها.

ضمن مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة وجود أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء، واختبار النظم والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث. لدى البنك القدرة على التأكد من اختبار العمليات المصرفية الهامة للتأكد من استمراريتها أثناء هذه المواقف.

٣٢.٤.١ مخاطر الاحتيال

اعتمد البنك الوطني العماني سياسة "عدم التسامح" تجاه الاحتيال والفساد، ومن هذا المنطلق سوف يسعى إلى اتخاذ إجراءات تأديبية و / أو قانونية ضد أولئك الذين يرتكبون، ويشاركون في، أو يساعدون في أنشطة احتيالية أو غير لائقة. تقوم وحدة إدارة مخاطر الاحتيال (FRM) بإدارة مخاطر الاحتيال التي يتعرض لها البنك. تراقب الوحدة المعاملات التي تنشأ من البطاقات، ونقاط البيع والقنوات الرقمية الأخرى. الى جانب ذلك، تجري الوحدة تقييمات لمخاطر الاحتيال على أساس استباقي، والتحقق من فعالية الضوابط الرقابية الحالية وتقترح ضوابط رقابية جديدة، إذا لزم الأمر.

تكون الوحدة مسؤولة أيضاً عن إدارة الحوادث التي تتعرض لها أقسام البنك المختلفة وصيانة قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية.

٣٢-٥ المخاطر الاستراتيجية

يراقب البنك المخاطر الإستراتيجية من خلال إجراء تقييم ربع السنوي منتظم وإعداد التقارير على مستوى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يشمل ذلك مراجعات الموارد البشرية والاقتصادية (على المستويين الكلي والجزئي)، واللوائح التنظيمية/الامتثال، وتكنولوجيا وأمن المعلومات، والمخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسمعة، ومراقبة المخاطر الاستراتيجية للمشروع الناشئة عن المبادرات التي يتخذها البنك. علاوة على ذلك، عزز البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، وذلك لمواءمة استراتيجية العمل وعمليات إدارة رأس المال. خلال عام ٢٠١٧، استعان البنك بمستشار معروف دوليًا لمراجعة عملية التقييم الداخلي الحالية لكفاية رأس المال والتوصية بالتحسينات التي من شأنها رفع مستوى عملية وتوثيق التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى أفضل الممارسات الدولية بمجرد تنفيذها. تم اقتراح هذه المبادرة ورعايتها على أعلى مستوى من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، على أن يتم استكمال توصياتها بشكل تدريجي.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٦ فيروس كوفيد -١٩

تفشي فيروس كوفيد -١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسميًا أن فيروس كوفيد ١٩ وباء عالمي. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية والأعمال في البنك تغيرات سريعة نظراً للتفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الكساد الكبير في الأسعار العالمية لخام النفط. أدى تشديد ظروف السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وفي الصناعات والقطاعات.

التدابير الحكومية

اتخذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. وقد اتخذ كل من البنك المركزي في سلطنة عمان والبنك المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة مجموعة من الإجراءات الاحترازية لحماية استقرار اقتصاد البلدين. شملت هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتضررين (خاصة المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، بالإضافة إلى تأجيل الفوائد/الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، وكذلك التنازل عن بعض الرسوم، وتخفيف رأس المال وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك. هذا وقد تم تمديد صلاحية العمل لبعض من هذه الإجراءات حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢.

تأثير تفشي فيروس كوفيد ١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود غير مبررين. عند تقييم ظروف التنبؤ، يتم النظر في كل من تأثيرات تفشي كوفيد ١٩ وتدابير الدعم الهامة التي تتخذها الحكومات. إن تدابير التخفيف المتبعة مثل إجازات فترات السداد، لن تؤدي تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر طوال العمر الإنتاجي، وقد تم اتخاذ حكم هام لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما يتعذر بيان مثل هذه المعلومات في النماذج، يتم النظر في تدابير الإدارة أو التعديلات. كما يتوافق هذا أيضًا على نطاق واسع مع التوجيهات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى داخل دول مجلس التعاون الخليجي.

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات أخرى تتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. نلخصها فيما يلي:

- إن الإجراءات المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض، قد لا تؤدي بمفردها إلى احتساب ٣٠ يومًا "تجاوز تاريخ الاستحقاق" (DPD) أو أكثر من الدعم المستخدم لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو الدعم المساند لتجاوز موعد الاستحقاق لمدة ٩٠ يومًا، لتحديد التعثر. وعلى كل حال، يجب أن تستمر البنوك في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان أو إنخفاض في قيمة الائتمان وإذا لم يكن لذلك مؤقتاً، عندها يجب إدراج المخاطر..
- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى السيولة قصيرة الأجل أو وجود مشاكل في التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون العامل الحاسم الوحيد للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وإذا لم تكن البنوك قد شهدت أدلة أخرى داعمة لتدهور جودة الائتمان.
- وكذلك، فإن أي إخلال بميثاق له صلة خاصة بفيروس كوفيد ١٩؛ مثل: التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي خرق آخر، يمكن اعتباره مختلفًا عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تعثر المقترضين. ليس بالضرورة أن يؤدي هذا النوع من الخرق تلقائياً إلى زيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان مما ينتج عنه نقل الحسابات إلى المرحلة ٢.
- يجب على البنوك وضع تقديرات تستند إلى أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم ظروف التنبؤ، يجب مراعاة تأثيرات تفشي فيروس كوفيد ١٩ إلى جانب أسعار النفط وإجراءات السياسة المتخذة لتحقيق استقرار في الاقتصاد.

مع مراعاة التوجيهات المذكورة أعلاه، قام البنك بتكوين مخصصات مناسبة للانخفاض في القيمة.

- ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة سوف تخضع لمستويات عالية جدًا من عدم اليقين، حيث أن المعلومات الاستشرافية المعقولة والداعمة قد لا تكون متاحة حاليًا لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مقدمًا مع تأثيرات كوفيد ١٩ السابقة لأوانها وتدابير الدعم. إلى جانب أن الخسارة الفردية والجماعية الناتجة عن التعثر قد تتأثر كذلك نظراً لتأثير كوفيد ١٩ على أسعار السوق للضمانات والكفالات. ولهذا السبب، فإنه من المتوقع أن تستخدم البنوك تعديلات النماذج اللاحقة وتدابير الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق للاحتمالات المرجحة لكل من هذه السيناريوهات أثناء حساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس المحفظة كإجراء احترازي.
- أصدر البنك المركزي العماني مؤخرًا توجيهات للسماح بإعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية للمقترضين المتأثرين بتفشي كوفيد ١٩ والذين استفادوا من تأجيلات يتم تطبيقها بحلول ٣١ مارس ٢٠٢٢. يتناقش البنك مع هؤلاء المقترضين لتقييم ودعم إعادة الهيكلة المذكورة.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

تكون اللجنة التوجيهية لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. وتراقب اللجنة عن كثب تأثير فيروس كوفيد ١٩ من خلال المراجعة المستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر.

تتألف محفظة خدمات الأفراد للبنك إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع بمعزل عن خفض الوظائف وتخفيض الرواتب. من المتوقع حول إقراض الأفراد من موظفي القطاع الخاص، والذي يشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة الخدمات المصرفية للأفراد بالبنوك، أن يشهد بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط نتيجة لتفشي الوباء، وبالتالي يمكن أن يؤدي ذلك إلى ضغوط ائتمانية محتملة. يلتزم البنك بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة العصيبة وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني. وقد واصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال الخطط جيدة التنفيذ لاستمرارية الأعمال، بالإضافة إلى إتخاذ تدابير الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المكلفة ببحث آلية التعامل مع التطورات الناتجة عن انتشار فيروس كوفيد ١٩. ويراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات التي تحدث على أرض الواقع.

٣٢-٧ إيضاح حول إعادة معايرة نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

وفقًا للتحقق من صحة نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتوصيات من قبل وكالة مستقلة، قرر البنك إعادة معايرة نماذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التي أخذت في الاعتبار تشكيل المحفظة الأحدث والخبرة الافتراضية لمحافظ أعمال الجملة والشركات. أخذت عملية إعادة المعايرة في الاعتبار أيضًا توقعات الاقتصاد الكلي الأحدث والتي نتج عنها تقييم مُحدّث لمخصصات انخفاض القيمة. يستخدم البنك النموذج المعاد معايرته بعد إجراء المزيد من المراجعة من قبل الوكالة المستقلة التي نفذت التحقق من صحة النماذج.

تقديرات الإدارة:

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

بناءً عليه، واستناداً إلى التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية، قام البنك بتطبيق تقديرات الإدارة، كإجراء احترازي حيثما اقتضت الضرورة، عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على نحو يشمل:

- العميل، وقطاع العمل، والقطاع المحدد المحفوف بمخاطر الائتمان وسقوف المخاطر؛
- تأثير التصنيفات الخارجية الصادرة مؤخراً والتغيير الناتج في هياكل احتمالية التعثر؛
- تأثير تفشي فيروس كورونا وانخفاض أسعار النفط المتاحة بحسب آخر إفادة استشرافية، و
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى قدر ممكن.

عند تحديد البنود أعلاه، قامت الإدارة بوضع الافتراضات التالية:

- سعر النفط المستخدم من قبل البنك حوالي ٥٢ دولار/ برميل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٥,٧ دولار/ برميل)

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان من الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض القيمة (المستوى ١ والمستوى ٢) وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، استناداً إلى العوامل المرجحة للثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن تصورات وقوع كل سيناريو بنسبة ١٠٠٪.

	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	خسائر الائتمان المتوقعة	**التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة**	خسائر الائتمان المتوقعة	التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
حساسية تقديرات انخفاض القيمة				
خسائر الائتمان المتوقعة للقروض التي لم تنخفض قيمتها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	**٤٤,٩٨٣**	-	٤٦,٧٢٢	-
المحاكاة				
الحالة التصاعدية – ١٠٠٪ مرجح	**٤١,٨٦١**	**٣,١٢١**	٤٠,٩٤٧	٥,٧٧٦
الحالة الأساسية – ١٠٠٪ مرجح	**٤٥,٣٦٢**	**٣٧٩**	٤٦,٣٥٥	٣٦٨
السيناريو السلبي – ١٠٠٪ مرجح	**٤٨,٧٧٦**	**(٣,٧٩٣)**	٥٢,٨٦٥	(٦,١٤٣)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٧ إيضاح حول إعادة معايرة نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (يتبع)

لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، ينظر البنك في ثلاثة سيناريوهات. الحالة الأساسية ، الحالة العلوية والسفلية بوزن ٣٣,٣٣٪ لكل منها.

محاسبة خسارة التعديل:

فيما يخص العملاء من الأفراد، يخطط البنك لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى إجمالي المبلغ المستحق وقام إما بتمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو بزيادة الأقساط. نظرًا لأن قروض الأفراد ذات آجال أقصر من حيث المدة، لم يمكن لخسارة التعديل تأثير جوهري على القيمة الدفترية.

فيما يتعلق بقروض الشركات، قام البنك بتأجيل سداد أصل القرض فقط. كانت الغالبية العظمى من العملاء تسدد الفوائد المستحقة على القروض. في حالات نادرة حيثما كان التأجيل لكامل الأقساط، لم يكن لخسارة التعديل تأثير جوهري على القيمة الدفترية.

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للقيمة المؤجلة من أصل المبلغ المستحق والفائدة / الربح المترتب على القروض والسلفيات وذمم التمويل الإسلامي المدينة المستحقة من العملاء الذين حصلوا على تلك المزايا وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
قروض وسلفيات وذمم تمويل إسلامي مدينة وقبولات	**٢١,٤١٠**	**٢٧٦,٥٥٩**	**٣,٢٦٥**	**٤٩,٢٣٤**
حالات التعرض خارج قائمة المركز المالي	**٢,١٠٠**	**٣,٥٣٢**	**-**	**٢٣,٦٣٢**
إجمالي التعرض المرتبط بالعملاء المستفيدين من تأجيل السداد	**٢٣,٥١٠**	**٢٨٠,٠٩١**	**٣,٢٦٥**	**٥١٣,٨٦٦**
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة للتعرض المرتبط بالعملاء المستفيدين من تأجيل السداد	**٢,٣٤٤**		**١,١٤٧**	**١٥,٤٢٤**
منها:				
القيمة المؤجلة	**١٣٣,٧٣٢**	**٥٩,٧١١**	**٦٨**	**١٩٣,٥١١**
مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	**٢,٣٤٤**	**١١,٩٣٣**	**١,١٤٧**	**١٥,٤٢٤**
القيمة الدفترية	**١٣٦,٠٧٦**	**٧١,٦٤٤**	**١,٢١٥**	**٢٠٨,٩٣٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
قروض وسلفيات وذمم تمويل إسلامي مدينة وقبولات	**١,٠٦٦,٠٣٨**	**٣٦٣,٦٦٠**	**٢,٣٠١**	**١,٤٣٢,٠٠٠**
حالات التعرض خارج قائمة المركز المالي	**٢٦,٩٢٣**	**٩,٧٩٤**	**-**	**٣٦,٧١٧**
إجمالي التعرض المرتبط بالعملاء المستفيدين من تأجيل السداد	**١,٠٩٢,٩٦٢**	**٣٧٣,٤٥٤**	**٢,٣٠١**	**١,٤٦٨,٧١٧**
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة للتعرض المرتبط بالعملاء المستفيدين من تأجيل السداد	**٧,٠٦٨**	**١٠,٧٥١**	**١,٠٧١**	**١٨,٨٣٦**
منها:				
القيمة المؤجلة	**١٤٤,٤٤٩**	**٧١,١٦٧**	**٦٧**	**٢١٥,٦٨٤**
مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	**٧,٠٦٨**	**١٠,٧٥١**	**١,٠٧١**	**١٨,٨٣٦**
القيمة الدفترية	**١٥١,٥١٧**	**٨١,٩١٨**	**١,١٣٨**	**٢٣٤,٥٢٠**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣٢.٧ إيضاح حول إعادة معايرة نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (يتبع))

التأثير على كفاية رأس المال:

علاوة على ذلك، طبق البنك أيضاً في حساباته لمعدل كفاية رأس المال "المرشح الاحترازي" ضمن ترتيبات التعديل المرحلي لخسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢. إن تأثير المرشح المذكور أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٥١ نقطة أساس.

على الرغم أن الإجراءات الموضحة أعلاه غير شاملة وقد لا تتصدى لتأثير كوفيد-١٩ بشكل كامل على المدى القصير، إلا أنها قد تحد من التأثير السلبي طويل الأجل لتلك الجائحة. وفي سبيل مواجهة هذه الأزمة، يستمر البنك في متابعة والاستجابة لجميع متطلبات السيولة والتمويل. إن وضع البنك من حيث السيولة والتمويل ورأس المال كما في تاريخ التقرير لايزال قوياً بحيث يمكنه امتصاص تأثير الاضطراب الحالي.

٣٣. التركيزات

يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز غير المرغوب فيه للمخاطر المتعلقة بأفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق أو أنشطة تجارية معينة. كما يحصل البنك على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً.

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود الطارئة حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي
	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	**٢٤٩,٠٠١**	**٥٧,٢٦٩**	**١,٦٠٠**	**-**	**٣٠٧,٨٧٠**
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	**٩,٥٧١**	**٣,٥٩٦**	**٣,٦٣**	**٩٨,٤٥٥**	**١١٤,٦٨٥**
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	**٣,٠٢٥,٩٢٩**	**٦٠,٣٥٠**	**-**	**٢,٣٦٧**	**٣,٠٨٨,٦٤٦**
الاستثمارات المالية	**٤٢٥,٥٩٤**	**١١,٢٣١**	**-**	**١٠,٣٥٣**	**٤٤٧,١٧٨**
الممتلكات والمعدات	**٥٨,٤٥٣**	**١,٤٣٩**	**-**	**-**	**٥٩,٨٩٢**
الأصول الأخرى	**٥٦,٧٠٤**	**٥,٨٩٦**	**١٩٦**	**-**	**٦٢,٧٩٦**
إجمالي الأصول	**٣,٨٢٥,٢٥٢**	**١٣٩,٧٨١**	**٤,٨٠٩**	**١١١,١٧٥**	**٤,٠٨١,٠٦٧**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	**-**	**١٤٣,١٦٠**	**١٧,٥١٨**	**١٣٧,٠٥١**	**٢٩٧,٧٢٩**
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	**٢,٧٩٧,٠٠٦**	**١٢٠,٢١٥**	**٥١١**	**-**	**٢,٩١٧,٧٣٢**
سندات متوسطة الأجل باليورو	**١٩٢,٥٠٠**	**-**	**-**	**-**	**١٩٢,٥٠٠**
الالتزامات الأخرى	**١٠١,١٥٦**	**٢,٩٤٠**	**٣٨٠**	**-**	**١٠٤,٤٧٦**
الضرائب	**١٢,٨٠٨**	**٢٠٠**	**١٦٧**	**-**	**١٣,١٧٥**
حقوق المساهمين	**٤٥٣,٣٠٤**	**(١٥,٨٠٤)**	**٢,٥٠٥**	**-**	**٤٣٩,٩٠٥**
سندات دائمة من الشريحة ١	**١١٥,٥٠٠**	**-**	**-**	**-**	**١١٥,٥٠٠**
الالتزامات وحقوق المساهمين	**٣,٦٧٢,٢٧٤**	**٢٥٠,٦٦١**	**٢١,٠٨١**	**١٣٧,٠٥١**	**٤,٠٨١,٠٦٧**
الالتزامات الطارئة	**٣٠٣,١٨١**	**١٦,٦١١**	**-**	**٣٦,٤٥٦**	**٣٥٦,٢٤٨**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣. التركيزات (يتبع)

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٤٦,٧٥٥	١٤٨,٧٥١	٤,١٥٦	-	٧٩٩,٦٦٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٢٤,٨٦٠	٩,٣٤٠	٧,٩٥٦	٢٥٥,٧٢٧	٢٩٧,٨٨٣
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٧,٨٥٩,٥٥٥	١٥٦,٧٥٣	-	٦,١٤٩	٨,٠٢٢,٤٥٧
الاستثمارات المالية	١,١٠٥,٤٣٩	٢٩,١٧١	-	٢٦,٨٩١	١,١٦١,٥٠١
الممتلكات والمعدات	١٥١,٨٢٦	٣,٧٣٨	-	-	١٥٥,٥٦٤
الأصول الأخرى	١٤٧,٢٨٤	١٥,٣١٤	٥٠٩	-	١٦٣,١٠٧
إجمالي الأصول	٩,٩٣٥,٧١٩	٣٦٣,٦٧	١٢,٦٢١	٢٨٨,٧٦٧	١٠,٦٠٠,١٧٤
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	-	٣٧١,٨٤٤	٤٥,٥٠١	٣٥٥,٩٧٧	٧٧٣,٣٢٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٧,٢٦٤,٩٥١	٣١٢,٢٤٧	١,٣٢٧	-	٧,٥٧٨,٥٢٥
سندات متوسطة الأجل باليورو	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
الالتزامات الأخرى	٢٦٢,٧٤١	٧,٦٣٦	٩٨٨	-	٢٧١,٣٦٥
الضرائب	٣٣,٢٦٨	٥١٩	٤٣٤	-	٣٤,٢٢١
حقوق المساهمين	١,١٧٧,٤١٤	(٤١,١٧٩)	٦,٥٠٦	-	١,١٦٢,٧٤١
سندات دائمة من الشريحة ١	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
الالتزامات وحقوق المساهمين	٩,٥٣٨,٣٧٤	٦٥١,٠٦٧	٥٤,٧٥٦	٣٥٥,٩٧٧	١٠,٦٠٠,١٤٧
الالتزامات الطارئة	٧٨٧,٤٨٣	٤٣,١٤٦	-	٩٤,٦٩٠	٩٢٥,٣١٩

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣. التركيزات (يتبع)

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	١٨١,٧٤٧	١٠,٢٥٧	٤٥٣	-	١٩٢,٤٥٧
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	١٩,٤٧٥	٨,٨٢٧	٧٤٣	٦٥,٦٧١	٩٤,٧١٦
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٢,٨٣٩,٢٢١	٤٥,٦٦٤	-	٢,٩٧٧	٢,٨٨٧,٨٦٢
الاستثمارات المالية	٣١٨,٨٤٦	١٢,٨٦٦	-	١٠,٤٩١	٣٤٢,٢٠٣
الممتلكات والمعدات	٦١,١٦٠	١,٢٨٦	١٢٢	-	٦٢,٥٦٨
الأصول الأخرى	٥٠,١٥٨	٢,٤٩١	١٩٦	-	٥٢,٨٤٥
إجمالي الأصول	٣,٤٧٠,٦٠٧	٨١,٣٩١	١,٥١٤	٧٩,١٣٩	٣,٦٣٢,٦٥١
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٥,٧٥٠	١٠١,٩٠٧	١٢,٣٢٠	١٦٨,٧٤٦	٢٨٨,٧٢٣
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٢,٤٧١,٤٠٣	٥٥,٢٤٦	٥٣٠	-	٢,٥٢٧,١٧٩
سندات متوسطة الأجل باليورو	١٩٢,٥٠٠	-	-	-	١٩٢,٥٠٠
الالتزامات الأخرى	٨٨,٠٨٨	(٣,٨٣٠)	١٩٠	-	٨٤,٤٤٨
الضرائب	٩,٣٨٢	١٩	١٦٧	-	٩,٥٦٨
حقوق المساهمين	٤٢٩,٣٣٢	(١٦,٣٠٦)	١,٧٠٧	-	٤١٤,٧٣٣
سندات دائمة من الشريحة ١	١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
الالتزامات وحقوق المساهمين	٣,٣١١,٩٥٥	١٣٧,٠٣٦	١٤,٩١٤	١٦٨,٧٤٦	٣,٦٣٢,٦٥١
الالتزامات الطارئة	٢٦٦,٠٧٦	١٨,٣٧٥	-	٣٦,٤٥٦	٣٢٠,٩٠٧

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣. التركيزات (يتبع)

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٧٢,٠٦٩	٢٦,٦٤٢	١,١٧٧	-	٤٩٩,٨٨٨
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٥٠,٥٨٥	٢٢,٩٢٧	١,٩٣٠	١٧٠,٥٧٤	٢٤٦,٠١٦
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٧,٣٧٤,٦٠٠	١١٨,٦٠٨	-	٧,٧٣٢	٧,٥٠٠,٩٤٠
الاستثمارات المالية	٨٢٨,١٧٢	٣٣,٤١٨	-	٢٧,٢٤٩	٨٨٨,٨٣٩
الممتلكات والمعدات	١٥٨,٨٥٧	٣,٣٤٠	٣١٧	-	١٦٢,٥١٤
الأصول الأخرى	١٣٠,٢٨١	٦,٤٧٠	٥٠٩	-	١٣٧,٢٦٠
إجمالي الأصول	٩,٠١٤,٥٦٤	٢١١,٤٠٥	٣,٩٣٣	٢٠٥,٥٥٥	٩,٤٣٥,٤٥٧
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١٤,٩٣٥	٢٦٤,٦٩٤	٣٢,٠٠٠	٤٣٨,٣٠١	٧٤٩,٩٣٠
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٦,٤١٩,٢٢٨	١٤٣,٤٩٦	١,٣٧٧	-	٦,٥٦٤,١٠١
سندات متوسطة الأجل باليورو	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
الالتزامات الأخرى	٢٢٨,٧٩٩	٩,٩٤٨	٤٩٤	-	٢١٩,٣٤٥
الضرائب	٢٤,٣٦٩	٤٩	٤٣٤	-	٢٤,٨٥٢
حقوق المساهمين	١,١١٥,١٤٨	(٤٢,٣٥٣)	٤,٤٣٤	-	١,٠٧٧,٢٢٩
سندات دائمة من الشريحة ١	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
الالتزامات وحقوق المساهمين	٨,٦٠٢,٤٧٩	٣٥٥,٩٣٨	٣٨,٧٣٩	٤٣٨,٣٠١	٩,٤٣٥,٤٥٧
الالتزامات الطارئة	٦٩١,١٠٧	٤٧,٧٢٨	-	٩٤,٦٩٠	٨٣٣,٥٢٥

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. معلومات حول القطاعات

لأغراض إدارية، ينقسم البنك الى أربعة أقسام بناءً على وحدات العمل على النحو التالي:

- يقدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد منتجات وتسهيلات متنوعة إلى الأفراد والعملاء أصحاب الثروات لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية وتشمل منتجات في صورة أصول مثل القروض الشخصية وقروض السكن وبطاقات الائتمان والقروض لأجل ومنتجات في صورة التزامات مثل حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع لأجل.
- يقدم قسم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتمويل التجاري وخدمات قسم الخزينة وصرف العملات الأجنبي، كما تشمل أيضاً الخدمات المصرفية الاستثمارية التي تقدم منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وخدمات الوساطة إلى العملاء من الأفراد والمؤسسات.
- تشتمل العمليات الدولية على العمليات في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.
- يقدم قسم الخدمات المصرفية الإسلامية عدة منتجات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- مركز التمويل – يكون مركز التمويل مسؤولاً عن تحقيق التوازن وإدارة السيولة داخل البنك. يقوم هذا المركز بدور مستودع الأموال حيث يتم توزيع أسعار تحويل الأموال على وحدات الأعمال المختلفة لأغراض إدارة الأداء. يقوم هذا القسم أيضاً بإدارة استثمارات البنك في الأوراق المالية وإدارة الأصول/الالتزامات وأدوات النقد.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية لهذه القطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. تتم إدارة التكاليف التي تتكبدها اقسام الدعم يتم إدارتها بشكل جماعي ولا يتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب نشاط العمل:-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٥,٠٤٣	٥٨,٦٨٣	٢,١٥٥	٤,٥٥٤	(١٨,٨٥٣)	٩١,٥٨٢
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الاخرى	١٢,٧٨٦	١٧,٠٨٩	١,٥١١	٣٨٣	-	٣١,٧٦٩
الإيرادات التشغيلية	٥٧,٨٢٩	٧٥,٧٧٢	٣,٦٦٦	٤,٩٣٧	(١٨,٨٥٣)	١٢٣,٣٥١
المصروفات التشغيلية	(٣٧,٥١٧)	(١٨,٠٨٦)	(٤,٢٣٨)	(٣,٦٤٩)	(٨)	(٦٣,٤٩٨)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	٢٠,٣١٢	٥٧,٦٨٦	(٥٧٢)	١,٢٨٨	(١٨,٨٦١)	٥٩,٨٥٣
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(١٠٠)	(٢٣,٥٤١)	١٧٤	(٦١٨)	١٠٠	(٢٣,٩٨٥)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	٢٠,٢١٢	٣٤,١٤٥	(٣٩٨)	٦٧٠	(١٨,٧٦١)	٣٥,٨٦٨
الضريبة	(٣,٠٧٢)	(٥,١٨٩)	(١٨١)	-	٢,٨٥١	(٥,٥٩١)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	١٧,١٤٠	٢٨,٩٥٦	(٥٧٩)	٦٧٠	(١٥,٩١٠)	٣٠,٢٧٧
إجمالي الأصول	١,٣٣٦,٦٧٣	١,٨٨٢,٢٨٥	١٦٩,١٠٦	١٩٧,٨٧٢	٤٩٥,١٣١	٤,٠٨١,٠٦٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٩٥٣,٣٤٠	١,٧٢٩,٢٤١	١٦٩,١٠٦		١,٠٣١,٥٠٨	٤,٠٨١,٠٦٧

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. معلومات حول القطاعات (يتبع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١١٦,٩٩٥	١٥٢,٤٢٣	٥,٥٩٧	١١,٨٢٩	(٤٨,٩٦٨)	٢٣٧,٨٧٦
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الاخرى	٣٣,٢١٠	٤٤,٣٨٧	٣,٩٢٥	٩٩٥	-	٨٢,٥١٧
الإيرادات التشغيلية	١٥٠,٢٠٥	١٩٦,٨١٠	٩,٥٢٢	١٢,٨٢٣	(٤٨,٩٦٨)	٣٢٠,٣٩٣
المصروفات التشغيلية	(٩٧,٤٤٧)	(٤٦,٩٧٧)	(١١,٠٠٨)	(٩,٤٧٨)	(٢٠)	(١٦٤,٩٢٩)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	**٥٢,٧٥٨**	**١٤٩,٨٣٤**	**(١,٤٨٦)**	**٣,٣٤٥**	**(٤٨,٩٨٨)**	**١٥٥,٤٦٤**
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(٢٦٠)	(٦١,١٤٥)	٤٥٢	(١,٦٠٥)	٢٦٠	(٦٢,٢٩٩)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	٥٢,٤٩٩	٨٨,٦٨٨	(١,٠٣٤)	١,٧٤٠	(٤٨,٧٢٨)	٩٣,١٦٥
الضريبة	(٧,٩٧٩)	(١٣,٤٧٨)	(٤٧٠)	-	٧,٤٠٥	(١٤,٥٢٢)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	**٤٤,٥١٩**	**٧٥,٢١٠**	**(١,٥٠٤)**	**١,٧٤٠**	**(٤١,٣٢٣)**	**٧٨,٦٤٣**
إجمالي الأصول	**٣,٤٧١,٨٧٨**	**٤,٨٨٩,٠٥٢**	**٤٣٩,٢٣٦**	**٥١٣,٩٥٣**	**١,٢٨٦,٠٥٥**	**١٠,٦٠٠,١٧٤**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	**٢,٤٧٦,٢٠٨**	**٤,٤٩١,٥٣٥**	**٤٣٩,٢٣٦**	**٥١٣,٩٥٣**	**٢,٦٧٩,٢٤٢**	**١٠,٦٠٠,١٧٤**

ايرادات مصنفة ٢٠٢١

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه تفصيلاً لإيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى في الإيرادات ضمن البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم تصنيف إيرادات العقد بشكل إضافي بناءً على المنتجات والخدمات:

٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
المعاملات	٧,٦٤٠	-	٢	٥٠	٧,٦٩٢
إيرادات التجارة	٤٠	٢,٨٨٤	١٨٨	٤٨	٣,١٦١
خدمات الحساب	١٣٢	٩٤١	-	١٩	١,٠٩٢
الاكتتاب والمشاركة	٦١١	٤,٠٥٦	١٩٥	١٠٩	٥,٤٧٢
الخدمات المصرفية الإستثمارية	-	١,٤٤٥	-	-	١,٤٤٥
الإجمالي	**٨,٤٢٤**	**٩,٨٢٦**	**٣٨٥**	**٢٢٦**	**١٨,٨٦١**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. معلومات حول القطاعات (يتبع)

٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
المعاملات	١٩,٨٤٤	-	٥	١٣٠	١٩,٩٧٩
إيرادات التجارة	١٠٥	٧,٤٩٢	٤٨٨	١٢٥	٨,٢١٠
خدمات الحساب	٣٤٣	٢,٤٤٣	-	٥٠	٢,٨٣٦
الاكتتاب والمشاركة	١,٥٨٨	١١,٨٣٤	٥٠٧	٢٨٣	١٤,٢١٢
الخدمات المصرفية الإستثمارية	-	٣,٧٥٣	-	-	٣,٧٥٣
الإجمالي	**٢١,٨٨٠**	**٢٥,٥٢٢**	**١,٠٠٠**	**٥٨٨**	**٤٨,٩٩٠**

لأغراض إدارية، يقوم البنك بإعداد تقارير تتضمن معلومات عن القطاعات بشأن عملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

١) سلطنة عمان
٢) دولة الإمارات العربية المتحدة
٣) جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سلطنة عمان	دولة الإمارا العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٨٩,٤٢٧	٢,١٤٩	٦	٩١,٥٨٢
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الاخرى	٣٠,٢٥٨	٧٧٨	٧٣٣	٣١,٧٦٩
الإيرادات التشغيلية	١١٩,٦٨٥	٢,٩٢٧	٧٣٩	١٢٣,٣٥١
المصروفات التشغيلية	(٦٠,٩٠٩)	(٢,٥٩٨)	٥٩	(٦٣,٤٩٨)
الأرباح التشغيلية	٥٨,٧٢٦	٣٢٩	٧٩٨	٥٩,٨٥٣
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٢٩,٥٦٩)	(٧)	-	(٢٩,٥٧٦)
ربح القطاع للسنة	**٢٩,١٥٧**	**٣٢٢**	**٧٩٨**	**٣٠,٢٧٧**
معلومات أخرى				
أصول القطاع	٣,٩١١,٩٦١	١٤٦,٨٠٣	٢٢,٣٠٣	٤,٠٨١,٠٦٧
مصروفات القطاع الرأسمالية	**٢,٢٦١**	**١٢**	**-**	**٢,٢٧٣**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. معلومات حول القطاعات (يتبع)

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٢٣٢,٢٧٥	٥,٥٨٢	١٦	٢٣٧,٨٧٣
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الاخرى	٧٨,٥٩٤	٢,٠٢١	١,٩٠٤	٨٢,٥١٩
الإيرادات التشغيلية	٣١٠,٨٦٩	٧,٦٠٣	١,٩٢٠	٣٢٠,٣٩٢
المصروفات التشغيلية	(١٥٨,٣٣٥)	(٦,٧٤٨)	١٥٣	(١٦٤,٩٣٠)
الأرباح التشغيلية	١٥٢,٥٣٤	٨٥٥	٢,٠٧٣	١٥٥,٤٦٢
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٧٦,٨٠٢)	(١٧)	-	(٧٦,٨١٩)
ربح القطاع للسنة	**٧٥,٧٣٢**	**٨٣٨**	**٢,٠٧٣**	**٧٨,٦٤٣**
معلومات أخرى				
أصول القطاع	١,٠١٦,٩٣٨	٣٨١,٣٠٦	٥٧,٩٣٠	١,٠٦٠,١٧٤
مصروفات القطاع الرأسمالية	**٥,٨٧٩**	**٣٢**	**-**	**٥,٩١١**

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب نشاط العمل:-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٦,٩٢٤	٤٩,٧٨٣	٢,٠٣٤	٤,٠١٠	(١١,٨٤٧)	٩٠,٩٠٤
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الاخرى	١٠,٧٢٢	١٤,١٤٥	٧٩٣	٣٩٩	-	٢٦,٠٥٩
الإيرادات التشغيلية	٥٧,٦٤٦	٦٣,٩٢٨	٢,٨٢٧	٤,٤٠٩	(١١,٨٤٧)	١١٦,٩٦٣
المصروفات التشغيلية	(٣٧,٩٦٢)	(١٧,١٨٩)	(٥,٠٧٩)	(٣,٥٤٤)	(٥٢)	(٦٣,٨٢٦)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	**١٩,٦٨٤**	**٤٦,٧٣٩**	**(٢,٢٥٢)**	**٨٦٥**	**(١١,٨٩٩)**	**٥٣,١٣٧**
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	**(٤,٩٧٤)**	**(٢٤,٤٣٠)**	**(٣٩٦)**	**(١,٦٢٢)**	**٩٣**	**(٣١,٣٢٩)**
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	١٤,٧١٠	٢٢,٣٠٩	(٢,٦٤٨)	(٧٥٧)	(١١,٨٠٦)	٢١,٨٠٨
الضريبة	(١,٥١٦)	(٢,٣٠٠)	(١,٠٦١)	-	١,٢١٧	(٣,٦٦٠)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	**١٣,١٩٤**	**٢٠,٠٠٩**	**(٣,٧٠٩)**	**(٧٥٧)**	**(١٠,٥٨٩)**	**١٨,١٤٨**
إجمالي الأصول	**١,٣١٨,٨٠١**	**١,٦٨٠,٨٧٨**	**١٠٥,٦٨٤**	**١٩٤,٥٩٦**	**٣٣٢,٦٩٢**	**٣,٦٣٢,٦٥١**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	**٩٨٦,٣٦٠**	**١,٣٤٤,٨٣٥**	**١٠٥,٦٨٤**	**١٩٤,٥٩٦**	**١,٠٠١,١٧٦**	**٣,٦٣٢,٦٥١**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. معلومات حول القطاعات (يتبع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١٢١,٨٨٠	١٢٩,٣٠٦	٥,٢٨٣	١٠,٤١٦	(٣٠,٧٧٠)	٢٣٦,١١٥
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الاخرى	٢٧,٨٥٠	٣٦,٧٤٠	٢,٠٦٠	١,٠٣٦	-	٦٧,٦٨٦
الإيرادات التشغيلية	١٤٩,٧٣٠	١٦٦,٠٤٦	٧,٣٤٣	١١,٤٥٢	(٣٠,٧٧٠)	٣٠٣,٨٠١
المصروفات التشغيلية	(٩٨,٦٠٣)	(٤٤,٦٤٧)	(١٣,١٩٢)	(٩,٢٠٥)	(١٣٥)	(١٦٥,٧٨٢)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	**٥١,١٢٧**	**١٢١,٣٩٩**	**(٥,٨٤٩)**	**٢,٢٤٧**	**(٣٠,٩٠٥)**	**١٣٨,٠١٩**
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	**(١٢,٩١٩)**	**(٦٣,٤٥٥)**	**(١,٠٢٩)**	**(٤,٢١٣)**	**٢٤٢**	**(٨١,٣٧٤)**
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	٣٨,٢٠٨	٥٧,٩٤٤	(٦,٨٧٨)	(١,٩٦٦)	(٣,٦٦٣)	٥٦,٦٤٥
الضريبة	(٣,٩٣٨)	(٥,٩٧٣)	(٢,٧٥٦)	-	٣,١٦١	(٩,٥٠٦)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	**٣٤,٢٧٠**	**٥١,٩٧١**	**(٩,٦٣٤)**	**(١,٩٦٦)**	**(٢٧,٥٠٢)**	**٤٧,١٣٩**
إجمالي الأصول	**٣,٤٢٥,٤٥٧**	**٤,٣٦٥,٩١٧**	**٢٧٤,٥٠٤**	**٥٥,٤٤٤**	**٨٦٤,١٣٥**	**٩,٤٣٥,٤٥٧**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	**٢,٥٦١,٩٧٤**	**٣,٤٩٣,٠٧٨**	**٢٧٤,٥٠٤**	**٥٥,٤٤٤**	**٢,٦٠٠,٤٥٧**	**٩,٤٣٥,٤٥٧**

ايرادات مصنفة ٢٠٢٠

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه تفصيلاً لإيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى في الإيرادات ضمن قطاعات المجموعة التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم تصنيف إيرادات العقد بشكل إضافي بناءً على المنتجات والخدمات:

٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
المعاملات	٥,٦٧٤	٠	٣	٣٦	٥,٧١٤
إيرادات التجارة	٣٥	٢,٩٩٣	١٩٠	١١	٣,٢٣٠
خدمات الحساب	١٣٩	١	١٦	٥	١٦١
الاكتتاب والمشاركة	٣١٧	٢,١٢٠	٢٣٩	٧٧	٢,٧٥٢
الخدمات المصرفية الإستثمارية	٣	١,٠٧٩	٠	٠	١,٠٨٢
الإجمالي	**٦,١٦٨**	**٦,١٩٤**	**٤٤٨**	**١٣٠**	**١٢,٩٤٠**

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. معلومات حول القطاعات (يتبع)

٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
المعاملات	١٤,٧٣٦	٠	٩	٩٤	١٤,٨٣٩
إيرادات التجارة	٩٢	٧,٧٧٣	٤٩٥	٣٠	٨,٣٩٠
خدمات الحساب	٣٦١	٣	٤٢	١٣	٤١٩
الاكتتاب والمشاركة	٨٢٤	٥,٥٠٦	٦٢٠	٢٠٠	٧,١٥٠
الخدمات المصرفية الإستثمارية	٨	٢,٨٠٤	٠	٠	٢,٨١٢
الإجمالي	١٦,٠٢١	١٦,٠٨٦	١,١٦٦	٣٣٧	٣٣,٦١٠

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٨٨,٨٧١	١,٩٢٦	١٠٧	٩٠,٩٠٤
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الاخرى	٢٥,٢٦٦	٧٨٦	٧	٢٦,٠٥٩
الإيرادات التشغيلية	١١٤,١٣٧	٢,٧١٢	١١٤	١١٦,٩٦٣
المصروفات التشغيلية	(٦٠,٣٩٢)	(٣,٠٥٩)	(٣٧٥)	(٦٣,٨٢٦)
الأرباح التشغيلية	٥٣,٧٤٥	(٣٤٧)	(٢٦١)	٥٣,١٣٧
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٣٣,٦٤٣)	(١,١٠١)	(٢٤٥)	(٣٤,٩٨٩)
ربح القطاع للسنة	٢٠,١٠٢	(١,٤٤٨)	(٥٠٦)	١٨,١٤٨
معلومات أخرى				
أصول القطاع	٣,٥٢٦,٩٦٧	٨٤,٣٧٠	٢١,٣١٤	٣,٦٣٢,٦٥١
مصروفات القطاع الرأسمالية	٢,٢٦٧	٦٠	-	٢,٣٢٧

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. معلومات حول القطاعات (يتبع)

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:- (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٢٣٠,٨٣٤	٥,٠٠٣	٢٧٨	٢٣٦,١١٥
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الاخرى	٦٥,٦٢٦	٢,٠٤٢	١٨	٦٧,٦٨٦
الإيرادات التشغيلية	٢٩٦,٤٦٠	٧,٠٤٥	٢٩٦	٣٠٣,٨٠١
المصروفات التشغيلية	(١٥٦,٨٦٣)	(٧,٩٤٥)	(٩٧٤)	(١٦٥,٧٨٢)
الأرباح التشغيلية	١٣٩,٥٩٧	(٩٠٠)	(٦٧٨)	١٣٨,٠١٩
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٨٧,٣٨٤)	(٢,٨٦٠)	(٦٣٦)	(٩٠,٨٨٠)
ربح القطاع للسنة	٥٢,٢١٣	(٣,٧٦٠)	(١,٣١٤)	٤٧,١٣٩
معلومات أخرى				
أصول القطاع	٩,١٦٠,٩٥٣	٢١٩,١٤٣	٥٥,٣٦١	٩,٤٣٥,٤٥٧
مصروفات القطاع الرأسمالية	٥,٨٨٩	١٥٥	-	٦,٠٤٤

٣٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات:

١. القروض والسلفيات

يتم احتساب القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة لأصل المبلغ والفوائد. من المفترض أن يتم سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها تواريخ سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر السداد، يتم تقدير المدفوعات على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة في مستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بناءً على أي فروقات في معدلات الفائدة المتوقعة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الوضع بعين الاعتبار مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي فئات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها باستخدام المعدلات الحالية المعروضة لقروض مماثلة لمقترضين الجدد ذوي سمات ائتمانية مماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في الوضع الائتماني منذ تاريخ منح القروض والتغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٢. الاستثمارات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة في السوق في تاريخ قائمة المركز المالي دون أي اقتطاع لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر سوقي مدرج، يتم تقدير القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة وطرق تقييم أخرى.

عند استخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو المعدل السائد بالسوق بالنسبة لأداة مماثلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣. أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك هي تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

٤. الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ مستحق السداد عند الطلب في تاريخ قائمة المركز المالي. ترتكز القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. لا يتم الوضع بعين الاعتبار قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين عند تقدير القيم العادلة.

٥. أدوات مالية أخرى

لا يتم تعديل القيمة العادلة للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الالتزامات بتقديم ائتمان والاعتمادات المستندية تحت الطلب والضمانات لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ قائمة المركز المالي للاتفاقيات التي تنطوي على وضع ائتماني وفترة استحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. يتم إدراج تعديلات القيم السوقية لعقود صرف العملات الأجنبية في الأصول والالتزامات الأخرى.

ترتكز القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من السماسرة. يتم تقييم الأسهم الأخرى غير المدرجة استناداً إلى المعلومات المقدمة من مدراء الصناديق والمعلومات المالية للجهات المستثمر فيها و أسعار الشراء الحالية.

يقوم البنك بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في وضع القياسات.

نماذج التقييم

المستوى ١: مدخلات تتمثل في أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مشابهة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بطريقة مباشرة (مثل أسعار الأسهم) أو بطريقة غير مباشرة (مثل مدخلات مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مشابهة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة كافة المدخلات الهامة سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: مدخلات لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم الأدوات. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مشابهة تتطلب تعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات حتى تعكس الفروقات بين الأدوات.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

نماذج التقييم (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بقيمتها العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي		المستوى ٢	الإجمالي	المستوى ١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٢,٥٢٧	-	٢,٥٢٧	أسهم مدرجة	-	٢,٥٢٧	٢,٥٢٧
٦,٧٢٤	٦,٧٢٤	-	أسهم غير مدرجة	٦,٧٢٤	-	٦,٧٢٤
٩,٢٥١	**٦,٧٢٤**	**٢,٥٢٧**	**الإجمالي**	**٦,٧٢٤**	**٢,٥٢٧**	**٩,٢٥١**
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٥,٩١٨	-	٣٥,٩١٨	أسهم مدرجة	-	٢٩٣,٩٣	٩٣,٢٩٣
٤,٠٣٨	-	٤,٠٣٨	دين مدرج	-	١٠,٤٨٩	١٠,٤٨٩
٢٢	٢٢	-	أسهم غير مدرجة	٥٨	-	٥٨
٣٩,٩٧٨	**٢٢**	**٣٩,٩٥٦**	**الإجمالي**	**٥٨**	**١٠,٧٨٢**	**١٠٣,٨٤٠**
٤٣,٥٤٠	**٦,٧١١**	**٤٠,٩٢٩**	**إجمالي الأصول المالية**	**٦,٧٨٢**	**١٠٦,٣٠٩**	**١٠٦,٣٠٩**

الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١		المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٨٧٢	-	٨٧٢	أسهم مدرجة	٢,٢٦٦	-	٢,٢٦٦
٢,٦٨٣	٢,٦٨٣	-	أسهم غير مدرجة	-	٦,٩٦٨	٦,٩٦٨
٣,٥٥٥	٢,٦٨٣	٨٧٢	الإجمالي	٢,٢٦٦	٦,٩٦٨	٩,٢٣٤
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٢,٧٤٤	-	٣٢,٧٤٤	أسهم مدرجة	٨٥,٠٤٨	-	٨٥,٠٤٨
٣,٩١٧	-	٣,٩١٧	دين مدرج	١٠,١٧٥	-	١٠,١٧٥
٣٢٤	٣٢٤	-	أسهم غير مدرجة	-	٨٤٢	٨٤٢
٣٦,٩٨٥	٣٢٤	٣٦,٦٦١	الإجمالي	٩٥,٢٢٣	٨٤٢	٩٦,٠٦٥
٤٠,٥٤٠	٣,٠٠٧	٣٧,٥٣٣	إجمالي الأصول المالية	٩٧,٤٨٩	٧,٨١٠	١٠٥,٢٩٩

تتمثل الالتزامات المالية الرئيسية للبنك متوسطة الأجل وطويلة الأجل في الأموال المفترضة والالتزامات الثانوية. لا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية حيث يتم إعادة تسعير هذه الالتزامات كل ثلاثة أو ستة أشهر بناءً على شروط وأحكام الأداة وتقارب الهوامش المطبقة الناتجة الفروقات الحالية التي ستطبق على القروض ذات فترات الاستحقاق المماثلة.

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة ضمن المستوى ٢ استناداً إلى تقييم الطرف المقابل والأسعار الآجلة المدرجة ومنحنيات العائد (أنظر إيضاح ٣٤). لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦. الأدوات المشتقة

يبرم البنك في سياق أعماله الاعتيادية أنواعاً متنوعة من المعاملات مع العملاء لغرض التحوط وتتضمن هذه المعاملات أدوات مالية مشتقة. تتمثل الأداة المالية المشتقة في عقد مالي بين طرفين تعتمد المدفوعات فيه على التغيرات في الأسعار في أداة أو أكثر من الأدوات المالية أو السعر المرجعي أو المؤشر. يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع المنتجات المشتقة

إن العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية يتم بموجبها إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر محدد في تاريخ مستقبلي محدد. يتم إعداد العقود الآجلة للتعامل بها خارج البورصة.

إن عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات الأسهم، و(في حالة مقايضة العجز عن سداد الائتمان) سداد الدفعات التي تتعلق بأحداث ائتمانية معينة على أساس مبالغ اسمية محددة.

تتمثل عقود الخيارات في اتفاقيات تعاقدية تعطي الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من السلع أو العملات الأجنبية أو الأدوات المالية بسعر ثابت إما بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

أدوات مشتقة محتفظ بها أو مصدرة لأغراض التحوط

ضمن سياق عملية إدارة الأصول والالتزامات، يستخدم البنك الأدوات المشتقة لأغراض التحوط لتقليل تعرضه لمخاطر العملات وأسعار الفائدة. يتحقق هذا من خلال التحوط لأدوات مالية محددة ومعاملات معينة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي من حالات التعرض الواردة في قائمة المركز المالي بشكل عام.

يستخدم البنك العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية وعقود الخيارات وعقود مقايضة العملات للتحوط من مخاطر العملات المحددة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر التدفق النقدي الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة الثابتة.

يتم التحوط الاستراتيجي لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية وإبرام عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من جزء من مخاطر أسعار الفائدة.

أبرم البنك عقد مقايضة لأسعار الفائدة وهو عقد مصنف بأنه تحوط للقيمة العادلة بغرض التحوط من مخاطر أسعار الفائدة للسندات متوسطة الأجل بعملة اليورو. تم تسجيل التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للسندات متوسطة الأجل بعملة اليورو (البند الخاضع للتحوط) وهي تغيرات ناتجة عن المخاطر التي تم التحوط منها كجزء من القيمة الدفترية لتلك السندات وبالتالي تم عرضها في قائمة المركز المالي. خلال السنة الحالية، تم إنهاء التحوط.

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة المبرمة مع أو بالنيابة عن العملاء، والتي تساوي القيم السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية التي تم تحليلها وفقاً لفترة الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في قيمة الأصل المتعلق بالأداة المشتقة أو السعر المرجعي أو المؤشر وتمثل الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق		
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
	(إيضاح ٩)	(إيضاح ١٣)				
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٢,٠٤٩	(٢,٠٤٩)	٤٦٢,٢١٢	٧,٨٢٩	٢٢,٥٥٠	٤٣١,٨٣٣
عقود آجلة لشراء عملات أجنبية	٠٨	(١٦)	٢٥٤,٨٤٨	٥٤,٠١٥	٢٠٠,٨٣٣	-
عقود آجلة لبيع عملات أجنبية	١,٠٣٤	(١٠)	٢٥٤,٨٤٨	٥٤,٠٠١	١٩٩,٨٤٠	١,٠٠٧
الإجمالي	٣,٠٩١	(٢,٠٧٥)	٩٧١,٩٠٨	١١٥,٨٤٥	٤٢٣,٢٢٣	٤٣٢,٨٤٠
الإجمالي - ألف دولار أمريكي	٨,٠٢٩	(٥,٣٩٠)	٢,٥٢٤,٤٣٦	٣٠٠,٨٩٦	١,٠٩٩,٢٨١	١,١٢٤,٢٦٠

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦. الأدوات المشتقة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق		
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
	(إيضاح ٩)	(إيضاح ١٣)				
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٣,٨٧١	(٣,٨٧١)	١٧٨,١٦٣	١٣,٠٨٢	٣٩,٣٨٩	١٢٥,٦٩٢
عقود آجلة لشراء عملات أجنبية	٨٥	-	٨٩,٨٨٢	٥٠,٨٧٤	٣٦,٣٩٠	٢,٦١٨
عقود آجلة لبيع عملات أجنبية	٥٦٩	(٨)	٨٩,٨٨٢	٥٠,٦٠٤	٣٦,٠٤٣	٣,٢٣٥
الإجمالي	٤,٥٢٥	(٣,٨٧٩)	٣٥٧,٩٢٧	١١٤,٥٦٠	١١١,٨٢٢	١٣١,٥٤٥
الإجمالي - ألف دولار أمريكي	١١,٧٥٣	(١٠,٠٧٥)	٩٢٩,٦٨٠	٢٩٧,٥٥٨	٢٩٠,٤٤٧	٣٤١,٦٧٥

٣٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لسنة ٢٠٢٠ لتتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية.

سبق عرض استثمار البنك في أذون الخزانة وشهادات الإيداع كنقد وأرصدة لدى البنوك المركزية. ومع ذلك، تعتبر الإدارة أنه سيكون أكثر ملاءمة إذا تم عرضه مع الاستثمارات المالية في الميزانية العمومية. تم إعادة بيان مقارنة السنة السابقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من خلال إعادة تصنيف ٢٣,٦٧ مليون ريال عماني من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية إلى الاستثمارات المالية.

مزن للصيرفة **الإسلامية**

مزن للصيرفة الإسلامية
Muzn Islamic Banking

31 ديسمبر 2021
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
"مُزن للصيرفة الإسلامية"
البنك الوطني العماني
سلطنة عمان

بسم الله الرحمن الرحيم

إلى مساهمي "مُزن" للصيرفة الإسلامية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

امتثالاً لخطاب التعيين، فإننا مطالبون بتقديم التقرير التالي:

لقد قمنا بمراجعة المبادئ والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمتها "مزُن للصيرفة الإسلامية" خلال الفترة المنتهية. كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة لأجل إبداء الرأي بشأن ما إذا كانت "مُزن للصيرفة الإسلامية" قد التزمت بمبادئ الشريعة الإسلامية، وامتثلت بالفتاوى، والأحكام والمبادئ التوجيهية التي أصدرناها.

لقد قمنا بإجراء المراجعة، والتي تضمنت فحصاً، مبنياً على الاختبار، لكل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق ذات الصلة والإجراءات المعتمدة من قِبَل "مُزن للصيرفة الإسلامية".

لقد خططنا لمراجعتنا وقمنا بتنفيذها لكي نحصل على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لتزويدنا بالأدلة الكافية لتقديم تأكيد معقول بأن "مُزن للصيرفة الإسلامية" لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا فإن:

1. العقود، والمعاملات والتعاملات التي دخلت فيها "مُزن للصيرفة الإسلامية" خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، والتي قمنا بمراجعتها، قد تمت وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.
2. تخصيص الأرباح وتحميل الخسائر التي لها صلة بحساب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قِبَلنا وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.
3. لم يتم تحقيق أي ربح من مصادر أو طرق غير متوافقة مع مباديء الشريعة الإسلامية. لقد تم تحقيق إيرادات من رسوم السداد المتأخر والتي سيتم صرفها في أغراض خيرية.
4. مسئولية حساب وإخراج الزكاة تكون على المساهمين والمودعين.

نسأل الله عز وجل أن يمنحنا جميعاً التوفيق والنجاح.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القري
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تم التوقيع على التقرير السنوي للامتثال الشرعي من قبل رئيس هيئة الرقابة الشرعية ل"مزن" نيابة عن جميع أعضاء الهيئة الشرعية.

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

تقرير الإجراءات المتفق عليها – مزن للصيرفة الإسلامية (النافذة الإسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع) - إفصاحات بازل ٢- الركيزة ٣ وبازل ٣

إلى / مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها وقيود الاستخدام

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") على تقييم مدى امتثال مزن للصيرفة الإسلامية لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم أي بي ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم بي ام ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ وقد لا يكون مناسبا لغرض آخر. هذا التقرير مخصص فقط للبنك والبنك المركزي العماني ولا يجب استخدامه لأي غرض آخر.

مسؤوليات البنك

يُقر البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

إن البنك (وهو أيضًا الطرف المسؤول) مسؤول عن الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقًا للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدّل)، *الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها*. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

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

رقم السجل التجاري : ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٦٣٠٥٢

مسؤولياتنا (تابع)

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 لأمور أخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم باطلاعكم 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).

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 مع البنك ضمن شروط الارتباط المؤرخة في ١١ يناير ٢٠٢٢، بشأن إفصاحات بازل ٢- الركيزة ٣ وبازل ٣ لمزن للصيرفة الإسلامية:

التسلسل	الإجراءات	النتائج
١	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم أي بي ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ ("الإجراءات") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ والإفصاحات المتعلقة ببازل ٣("الإفصاحات") الخاصة بشركة مزن للصيرفة الإسلامية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.

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

KPMG

كي بي إم جي ش.م.
١٥ مارس ٢٠٢٢ م

كي بي ام جي ش م م شركة مسجلة في سلطنة عمان. شبكة كي بي ام جي للشركات الأعضاء المستقلة هي تابعة إلى تعاونية كي بي ام جي الدولية ("كي بي ام جي الدولية")، كيان سويسري. جميع الحقوق محفوظة. شركة كي بي ام جي ش م م هي شركة مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

رقم السجل التجاري : ١٣٥٨١٣١

المرفقات:
مزن للصيرفة الإسلامية - افصاحات بازل ٢ – الركيزة ٣ وبازل ٣

المقدمة

أُسست مزن للصيرفة الإسلامية، وهي نافذة مصرفية إسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع في سلطنة عمان لمزاولة أنشطة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل الأخرى الملتزمة بمبادئ الشريعة الإسلامية.

وتعمل مزن بموجب ترخيص مزاولة الأعمال المصرفية الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣. ويعهد إلى مجلس الرقابة الشرعية بمزن التأكد من الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية في تعاملاتها وأنشطتها. ويجري إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لمزن في القوائم المالية الموحدة للبنك. ويقدم هذا القسم إفصاحات بازل ٢ المرتكز ٣ المتعلقة بمزن بصورة منفصلة. ولا توجد قيود على تحويل الأموال من البنك إلى مزن، ولكن لا يمكن لمزن إيداع أموال لدى البنك بموجب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية. ولا تملك مزن أي مساهمة مسيطرة في أي كيان آخر.

هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ رأس المال المخصص لمزن للصيرفة الإسلامية ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني. استنادا إلى توجيهات البنك المركزي العماني، كان هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

عناصر رأس المال	المبلغ بآلاف الريالات
رأس مال الطبقة ١	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	٢٠,٠٠٠
علاوة إصدار	-
احتياطي قانوني	-
احتياطي عام	-
احتياطي قروض ثانوية	-
توزيعات أرباح أسهم (مقترحة)	-
أرباح مدورة/(خسارة) *	٣,٣٤٧
أسهم عادية من الطبقة ١ قبل التعديلات التنظيمية	**٢٣,٣٤٧**
مبالغ مخصومة	
أصل ضريبي مؤجل	-
أسهم عادية من الطبقة ١	**٢٣,٣٤٧**
رأس مال الطبقة ١ بعد المبالغ المخصومة أعلاه	**٢٣,٣٤٧**
رأس مال الطبقة ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية عن أدوات متاحة للبيع	-
مخصص خسائر قروض عامة/احتياطي خسائر قروض عامة	٧٠٠
دين ثانوي (بعد الإطفاء)	-
إجمالي رأس مال الطبقة ٢	٧٠٠
إجمالي رأس المال التنظيمي	٢٤,٠٤٧
أموال أصحاب حسابات الاستثمار	١٤٧,٤٠٤
احتياطي موازنة الأرباح	٥٤٨
احتياطي مخاطر الاستثمار	٢٢١
إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	**١٤٨,١٧٣**

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار النافذة الإسلامية عن طريق الاحتفاظ برأس مال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الاحتفاظ بـ «فائض» غير ضروري من رأس المال).
- اتخاذ القرار التشجيعي المطلع وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط.

تستند خطة إدارة رأس المال لمزن الواردة في التصور على إطار العمل التنظيمي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

جرت مواءمة سياسة إدارة رأس المال مع سياسة البنك وهي تهدف لضمان أنه ووفقا للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد جرى تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لمزن. وجرى تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد إذ حدد البنك المركزي العماني سقوفا لمعدلات الربح ينبغي الالتزام بها.

في الوقت الحالي تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية واشتراطات رأس المال على نحو مستمر لكل من البنك ونافذة مزن والأقسام التي تتطلب تخصيص رأس مال بصفة منفصلة لها. يجري تخصيص ترجيحات المخاطر على الأصول وفقاً للمتطلبات التنظيمية من البنك المركزي العماني. كما يجري تخصيص نفس ترجيحات المخاطر للأصول الممولة بواسطة حسابات الاستثمار بنفس طريقة ترجيحات مخاطر الأصول الممولة بواسطة البنك نفسه.

الإفصاحات النوعية:

جرى اتباع مجموعة من الترتيبات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأس ماله لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة. لهذا الغرض قررت لجنة الأصول والالتزامات أن الترتيبات الموضوعة للبنك ستصبح قابلة للتطبيق على مزن أيضا.

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشيا مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم جميع المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يجري تناولها بالكامل في مخاطر بازل ١. في أعقاب الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ جرى التقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسب الموجهات المنصوص عليها. سيسعى البنك أيضا إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم. في الوقت الحالي لم يجري إعداد تقييم داخلي لكفاية رأس المال لمزن بصورة منفصلة.

الإفصاحات الكمية:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ — بآلاف الريالات

التفاصيل	المبلغ
رأس مال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)	**٢٣,٣٤٧**
رأس مال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	**٧٠٠**
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك	**١٢٧,٩٨٥**
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	**٧,٥٨٥**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	١٣٥,٥٧٠
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	١٦,٦٠٧
الحد الأدنى المطلوب لرأس مال يشمل:	
رأس المال من الطبقة ١	١٥,٩٠٧
رأس المال من الطبقة ٢	**٧٠٠**
رصيد رأس مال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	٧,٤٤٠
رصيد رأس مال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	-
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	١,٨٢٧
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٢٢٤
الحد الأدنى لراس المال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر التداول	٦٤
إجمالي رأس المال النظامي	**٢٤,٠٤٧**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - النافذة الإسلامية	**١٣٧,٣٩٧**
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)	**١٧,٥٠**

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

كفاية رأس المال (تابع)

إفصاحات بازل ٣:

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني، قُدمت إفصاحات إلزامية في هذا التقرير.

قُدمت بعض الإفصاحات الإضافية عن كفاية رأس المال كما هو وارد أدناه:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ — بآلاف الريالات

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	١٩٧,٤٦٥	١٩٤,٣٩٧	١٢٢,٨٣٢
بنود خارج الميزانية العمومية	٨,٣١٨	٨,٣١٨	٥,١٥٣
مشتقات	-	-	-
مخاطر التشغيل	-	-	٧,٥٨٥
مخاطر السوق	-	-	١٨٢٧
الإجمالي	**٢٠٥,٧٨٣**	**٢٠٢,٧١٥**	**١٣٧,٣٩٨**
رأس مال الطبقة ١ أسهم عادية	-	-	٢٣,٣٤٧
رأس مال الطبقة ٢	-	-	٧٠٠
رأس مال الطبقة ٣	-	-	-
إجمالي رأس المال النظامي	**-**	**-**	**٢٤,٠٤٧**
إجمالي رأس المال المطلوب	-	-	١٦,٨٣١
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	١٥,٦٧٨
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	٢٢٤
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	٩٢٩
معدل الطبقة ١ أسهم عادية	**-**	**-**	
معدل الطبقة ١	**-**	**-**	**١٦,٩٩**
إجمالي معدل رأس المال	**-**	**-**	**١٧,٥٠**

إفصاحات أصحاب حسابات الاستثمار

تقبل مزن الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار بموجب عقود مضاربة واتفاقيات وكالة ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية. هذه الأموال غير مقيدة بطبيعتها، أي أنه يمكن لمزن استثمارها حسب تقديرها في أي أصول ملتزمة بالشريعة. وليست هناك حدود لاستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار في أي أصل محدد.

في الوقت الحالي توفر مزن الأنواع الثلاثة التالية من حسابات الاستثمار:

- حسابات توفير
- ودائع لأجل ذات استحقاقات مختلفة من شهر واحد ولغاية خمس سنوات (الوكالة للاستثمار).
- وكالة مرنة.

يجري تجميع استثمارات أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال مزن، ويجري تحميل مصروفات المضارب (مدير الأصول) على محفظة تتضمن جميع المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها وتشمل مخصصات انخفاض القيمة. لا يتم تخصيص الإيراد المبني على الرسوم على المحفظة المشتركة. ويجري التخصيص من الأرباح القابلة للتوزيع التي تجنيها أصول المحفظة، وبعد تحميل مصروفات المضارب، فيما بين أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار.

وبموجب الترتيب الوكالة لاستثمار الوكالة الإسلامية، يصبح العميل الرئيسي (موكل)، وتصبح مزن «وكيل الاستثمار» (وكيل) للأموال المستثمرة من العميل. تقبل مزن الودائع من أصحاب «استثمارات الوكالة» بموجب اتفاق وكالة وتعمل على تخصيص هذه الأموال إلى المجمع الاستثماري. وأثناء قبول الودائع من العملاء، يحدد المصرف «معدل الربح المستهدف المتوقع» للوديعة. ويجري استخدام الأموال من هذا المجمع الاستثماري لتوفير التمويل للعملاء بأنماط التمويل الإسلامية والاستثمار في فرص الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة. ويجري سداد الأرباح المتأتية من الاستثمار وأنشطة التمويل الناتجة من المجمع الاستثماري للمستثمرين (بصفتهم الموكل) استناداً إلى الأوزان المرجحة المحددة مسبقاً ناقصاً رسوم الأداء والرسوم الثابتة المستحقة للبنك (بصفته الوكيل). وتعاد حصة المستثمر من الربح للمستثمرين بالإضافة إلى المبلغ الأساسي في تاريخ الاستحقاق.

تقوم مزن بتوزيع المبلغ الذي يزيد عن الربح الذي سيُوزّع على أصحاب حسابات الاستثمار قبل وضع اعتبار لحصة المضارب (مدير الأصول) من الدخل. يسمى هذا الاحتياطي احتياطي موازنة الربح. وإضافة إلى ذلك يجري الاحتفاظ أيضا باحتياطي مخاطر استثمار من إيراد حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار - بعد تخصيص حصة المضارب - بغرض مقابلة الخسائر المستقبلية التي تتعرض لها حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

النسب والعائدات

احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠٢١	٢٠٢٠
إجمالي مبلغ احتياطي موازنة الربح	٥٤٨	٤٦٢
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	١٤٨,١٧٣	١٥٥,٨٥٨
معدل احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	٠,٣٧٪	٠,٣٠٪

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠٢١	٢٠٢٠
إجمالي مبلغ احتياطي مخاطر الاستثمار	٢٢١	١٨٣
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	١٤٨,١٧٣	١٥٥,٨٥٨
معدل احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	٠,١٥٪	٠,١٢٪

العائد على الأصول

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠٢١	٢٠٢٠
مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٧,٤٨١	٦,٧٨٩
إجمالي مبلغ الأصول	١٩٤,٣٩٧	١٩٢,٦٥٣
العائد على الأصول	٣,٨٥٪	٣,٥٢٪

العائد على حقوق الملكية

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠٢١	٢٠٢٠
مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٢,٣٠٧	١,٨٦٤
مبلغ حقوق الملكية	٢٣,٩٥٢	٢١,٦٤٥
العائد على الأصول	٩,٦٣٪	٨,٦١٪

معدل الربح الموزع إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح حسب نوع أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة

كما في تاريخ التقرير، كان لدى مزن أصحاب حسابات استثمار غير مقيدة وحسابات الوكالة وقد جرى توزيع الربح بمبلغ ٤,٨٧٢,٠٠٠ ريال خلال السنة.

أحدث معدلات الربح المدفوعة إلى أصحاب حسابات الاستثمار لربع السنة المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

	المتوسط	معدل الربح المعلن
حسابات توفير (مضاربة)	١٥	٠,٥٣٪
وكالة مرنة	٥٠	٠,١٠٪
وكالة مرنة - النخبة	٦٠	٢,٢٥٪
وكالة مرنة - الممتازة	٣٠	١,٧٥٪
وكالة حتى ٦ أشهر	٥٠	٠,١٠٪ - ٠,٢٥٪
وكالة أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	٥٥	٠,٤٠٪ - ٠,٧٥٪
وكالة أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	٨٠	١,٧٥٪ - ٢,٥٠٪
وكالة أكثر من ٣ سنوات	١٠٠	٣,٠٠٪ - ٣,٥٠٪
وكالة مرنة حكومية	٦٠	٠,٧٥٪

الأصول مشتركة التمويل والعائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول		
ذمم مدينة من بيع مؤجل بموجب المرابحة	٣,٨٩٣	٢,٨٢٣
إجارة منتهية بالتمليك	٦٣,٤٧٩	٧١,٦٥٩
مشاركة متناقصة	٨٩,٣٣٩	٧٤,٤١٤
إجارة مستقبلية	٧١٩	-
إجارة الخدمات	١٥	٢٢
إجمالي المبلغ المستثمر	**١٥٧,٤٤٥**	**١٤٨,٩١٨**
حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار قبل احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٥,٢٩٨	٥,٠٤١
تحويلات لـ:		
احتياطي موازنة الربح	(٨٦)	(٨١)
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٣٨)	(٣٥)
حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار بعد احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٥,١٧٤	٤,٩٢٥

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم:

إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك. وتتضمن إدارة مخاطر مزن نفس المبادئ والممارسات الأساسية التي تحكم إدارة مخاطر البنك والتي وردت تفاصيلها في إفصاحات بازل ٢ للبنك.

أظهرت عمليات إدارة المخاطر بالبنك أنها فعالة لمزن طوال السنة الحالية. وظل مجلس إدارة البنك مشاركا على نحو كبير في مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية والتأكد من إدارة مخاطر مزن بصورة مناسبة وأنه يجري الاحتفاظ برأس مال مناسب بما يتماشى مع المتطلبات. وجرى الإفصاح عن هيكل ضوابط رقابة مخاطر مناسب للبنك وهو مطبق أيضا على مزن في مستند المركز ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، فقد جرى تكوين هيئة متفرغة للرقابة الشرعية تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة والبنك لضمان الالتزام بالشريعة الإسلامية في عمليات البنك.

تتعرض مزن بصفة خاصة للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر معدل العائد
- المخاطر التجارية المرحّلة

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي تتكبدها مزن في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من التمويلات والسلف التي تقدمها مزن للعملاء والبنوك الأخرى.

ائتمان للشركات:

تدير مزن مخاطر الائتمان وتسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تماشياً مع الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

لدى مزن سياسة وضع مخصصات متحفظة لتمويلاتها ويتم وضع المخصصات بوضع كل من معايير البنك المركزي العماني والمعايير المالية العالمية في الاعتبار.

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر لمحفظة الشركات، تعمل مزن على دراسة وتوحيد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر الاخلال من جانب ملتزم فردي ومخاطر الدولة ومخاطر القطاع).

ائتمان الأفراد:

تقوم إدارة ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد للأفراد الخاصة بمزن. وتركز محفظة ائتمان الأفراد الصغيرة على برامج منتجات الإجارة والمرابحة والمشاركة المتناقصة التي تعتمدها لجنة الائتمان بمجلس الإدارة بالبنك. يتم رصد كل من محفظتي ائتمان الشركات والأفراد من الإدارة من خلال تقارير الأداء الدورية والتي يتم عرضها على لجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

سياسة انخفاض القيمة:

تقوم مزن بمراجعة مواردها المالية الفردية الهامة في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل.يتطلبال حكم من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسارة انخفاض القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية ، تقوم مزن بإصدار أحكام حول الوضع المالي للمقترض وصافي القيمة الممكن تحقيقها للضمانات. تستند هذه التقديرات إلى افتراضات حول عدة عوامل وقد تختلف النتائج الفعلية ، مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المخصص.

الأموال التي تم تقييمها بشكل فردي ووجد أنها ليست منخفضة القيمة ، ثم يتم تقييم جميع الموارد المالية غير الهامة بشكل فردي بشكل جماعي ، في مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة ، لتحديد ما إذا كان ينبغي توفير المخصص بسبب أحداث الخسارة المتكبدة والتي يوجد دليل موضوعي بشأنها ولكن التي لم تتضح آثارها بعد. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار البيانات من محفظة القروض (مثل جودة الائتمان ، ومستويات المتأخرات ، واستخدام الائتمان ، والتمويل إلى نسب الضمان وما إلى ذلك) ومخاطر التركيز.

أ) تعريف التخلف عن السداد والعلاج

ترى النافذة أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، تندرج ضمن المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرا ٩٠ يومًا عن سداد مدفوعاته التعاقدية. تعتبر النافذة أرصدة الخزينة والأرصدة ما بين البنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفًا عن السداد، تأخذ النافذة أيضًا في عين الاعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه بحيث يتم إدراجه ضمن المرحلة ٣ لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كان من الملائم إدراجه ضمن المرحلة ٢. وتشمل مثل هذه الأحداث ما يلي:

- التقييم الداخلي للمقترض والذي يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- قيام المقترض بطلب التمويل في حالات الطوارئ من النافذة
- لدى المقترض التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- وفاة المقترض
- حدوث انخفاض جوهري في قيمة الضمانات الأساسي حيث من المتوقع استرداد التمويل من بيع الضمان

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

- حدوث انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو خسارة أحد كبار العملاء
- خرق لاتفاق لا تتنازل عنه النافذة
- قيام المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) بتقديم طلب إعلان الإفلاس/الحماية • تعليق ديون أو أسهم المدين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بمواجهة صعوبات مالية.

إن سياسة النافذة تكمن في اعتبار أداة مالية «قد تم علاجها»، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف قائماً لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما كمندرج ضمن المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

ب) تأسيس معلومات تطلعية

تقوم النافذة بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على اعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم النافذة بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة مخاطر النافذة وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، تستمد النافذة احتمالية التقصير باستخدام البيانات خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

ج) افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها هي نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النمذجة الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للوصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة من الخطوات التالية:

١. على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات يشيران إلى أنه قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد من البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).

٢. تم وضع السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٥٤ دولار أمريكي للبرميل بالنسبة لنفط برنت.

٣. تم وضع السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

ا. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية)،

ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠٫٨٧ للانحراف المعياري عن السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال بنسبة ٣٣٫٣٣٪ للسيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية)،

ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وسبل قياس الزمن ذي الصلة (الانحراف المعياري مضروباً في الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبي / مواتية).

٤. تم المتوقع بالناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي بشكل قاطع استناداً إلى التبعية المتبادلة وعلاقاتهما (مع مراعاة الفجوات الزمنية المناسبة) بالتغيرات في أسعار النفط بافتراض أسعار المنتصف لنفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.

٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات المقابلة في الناتج المحلي الإجمالي على النحو المقدر لسيناريو معين كما تم الافتراض بأن انخفاض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

د) إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان إلى نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم تسجيل بعض هذه المؤشرات في الاتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة علناً حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، والسندات المتداولة علانيةً أو أسعار مبادلات التخلف الائتماني أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، معدل نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بالقطاع المحدد والقطاعات الجغرافية التي يعمل بها العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد ودقة تقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك للمخاطر ودرجة تعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

الإقراض الاستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي التمويلات الشخصية المضمونة والسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض للأعمال الصغيرة الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الآلية التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد استحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءاً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية،وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

ه) التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد

يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يتناول قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع التطرق لمسألة التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا.

لغرض حساب التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بالنسبة للتمويل ضمن المرحلة ١، تقوم النافذة بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. ومع ذلك، إذا كان من المتوقع للتمويل ضمن المرحلة ١ أن يقع التخلف في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم حدوث التخلف عن السداد مرة أخرى لاحقاً، عندئذ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المستحدثة، فإن التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد يتم مراعاته بالنسبة للأحداث على مدى عمر الأدوات.

تحدد النافذة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض للمخاطر المحتملة في نقاط زمنية مختلفة مقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي حسب نتائج نماذج النافذة.

و) الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المرتبطة بخدمات الشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التخلف عن السداد على الأقل كل ١٢ شهرًا من مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قسم مخاطر الائتمان المتخصصة لدى النافذة. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التخلف عن السداد والذي ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التخلف. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التخلف عن السداد في الحسبان المعدل المتوقع للتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

تقوم النافذة بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ متجانسة أصغر حجماً، استناداً إلى الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض. يتم استخدام البيانات الحديثة الإضافية والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التخلف عن السداد بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية التغييرات في الضمانات وقيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع أو حالة الدفع أو العوامل الأخرى التي تدل على الخسائر في البنك.

تقوم النافذة بتقدير معدل الخسارة الناشئة عن التخلف عن السداد طبقا للقواعد التنظيمية وطبقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التخلف عن السداد طبقا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والأصول المالية المشتراة أو المستحدثة منخفضة القيمة الائتمانية لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التخلف عن السداد، إن أمكن، وتقييمها من خلال إعادة الاختبار مقابل الاستردادات الأخيرة. يتم تكرار هذا الإجراء لكل سيناريو اقتصادي حسبما هو ملائم.

ز) الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

تراقب النافذة باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. ومن أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

تطبق النافذة أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو أن يتم تصنيف الحساب كحساب مقدم له تنازلات. في بعض الحالات، قد تعتبر النافذة أيضا أن الأحداث المذكورة فيما يلي تمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتخلف عن السداد. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

أ) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا اعتباراً من الحد الذي تم إقراره بسبب النزاعات مع العملاء.

ج) يخضع المقترض للتقاضي من أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء مقبولين أو إدارة مهنية مقبولة.

ه) تحويل الأموال بين شركات المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو حالات التأخير التي ترجع إلى الموافقات الحكومية.

ز) تعديلات على الشروط والتي تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد أجل السداد وتأجيل السداد والتنازل عن الاتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المتطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض التصنيف بعدد ٣ درجات للتصنيف من RI إلى RE وبعدد درجتين بالنسبة للتصنيف R٥ و R٦.

ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

ح) إدارة مخاطر النماذج

استخدمت النافذة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية بدءا من الاكتتاب في تسهيل ائتماني إلى الإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب المعايير المحاسبية ضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩.

لإدارة مخاطر النماذج، قامت النافذة بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ ("الإطار"). والإطار هو سياسة واسعة على مستوى البنك وينطبق على جميع النماذج الخاصة بالبنك. ووفقًا للإطار، فإن جميع نماذج التقييم الكمي للمخاطر المعدة داخلياً أو خارجياً (القائمة على الموردين) التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية حول الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها تتطلب التحقق المستقل لها.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. وهو يحدد بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير رئيسي في الإطار من مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تتبع النافذة ممارسة التدقيق المستقل للنماذج والذي ينتج عنه تقديم التوصيات بالموافقة على استخدام نماذج التقدير الكمي / التقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النماذج الجديدة، تقوم النافذة أيضًا بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وسيكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للنافذة فيما يتعلق باستخدام النماذج

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

(ا) مخاطر الائتمان على مدى إجمالي الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض للمخاطر:

(ألف ريال)

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	إجمالي التعرض للمخاطر كما في	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١	مبيعات مؤجل بموجب المرابحة	**٣,٩٣٧**	٢,٨٣٣
٢	إجارة منتهية بالتمليك	**٦٤,٢٢٠**	٧٢,٥٠٨
٣	مشاركة متناقصة	**٩١,٥٧٨**	٧٥,٩٢٨
٤	إجارة مستقبلية	**٧٢٢**	٠
٥	إجارة الخدمات	**١٥**	٢٢
	الإجمالي	**١٦٠,٤٧٢**	**١٥١,٢٩١**

(٢) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب الفئات الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت جميع مخاطر الائتمان داخل عمان فقط (٢٠٢٠: جميع مخاطر الائتمان داخل عمان).

(٣) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب القطاع أو الدولة وفقًا لأنواع مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

بآلاف الريالات

م	القطاع الاقتصادي	مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي	تركيز بالنسبة المئوية	المخاطر خارج الميزانية العمومية **
١	شخصية	٢,٧٦٢	٥٥,٤٩٣	١٠,٠٧٤	٧٢٢	١٥	٦٩,٠٦٦	٤٣٪	٩.٥
٢	إنشاءات	-	٥,٦٢٥	٢٦,١٦١	-	-	٣١,٧٨٦	٢١٪	٨,٢٥٦
٣	تصنيع	٢١٩	١٥٠	١١,٢٦٩	-	-	١١,٦٣٨	٧٪	-
٤	تجارة	٤٩٣	٥	٤٣٠	-	-	٩٢٨	١٪	-
٥	خدمات	٤٦٣	٢,٩٤٧	٤٣,٦٤٤	-	-	٤٧,٠٥٤	٢٩٪	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	٠٪	٦,٢١٤
	الإجمالي	**٣,٩٣٧**	**٦٤,٢٢٠**	**٩١,٥٧٨**	**٧٢٢**	**١٥**	**١٦٠,٤٧٢**	**١٠٠٪**	**١٥,٣٧٥**

** المخاطر خارج الميزانية العمومية تتعلق بالارتباطات وفقا لمعايير الأعمال التجارية الاعتيادية وخطابات اعتماد وخطابات ضمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢١٢٠ كانت نسبة الأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة والمساهمين كما يلي:

أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	٧٦٪
المساهمين	٢٤٪

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لمحفظة التمويل بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان:

بآلاف الريالات

م	الفترة الزمنية	مبيعات مؤجلة بموجب مرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي
١	حتى شهر واحد	٢١٧	٥٨٥	٥٢٨	-	-	١,٣٣٠
٢	١-٦ شهور	١,١٠٠	٣,٦٦٣	٣,٩٤٥	-	١	٨,٧٠٩
٣	٦-١٢ شهر	٣٥٧	٤,١٦٦	٥,١٣٩	٩٢	١	٩,٧٥٥
٤	١-٥ سنوات	١,٤٥٨	١١,٩٧٧	٤٠,٢٤٥	٦٢٧	٧	٥٤,٣١٤
٥	أكثر من ٥ سنوات	٧٦١	٤٣,٠٨٨	٣٩,٤٨٢	-	٦	٨٣,٣٣٧
	الإجمالي	**٣,٨٩٣**	**٦٣,٤٧٩**	**٨٩,٣٣٩**	**٧١٩**	**١٥**	**١٥٧,٤٤٥**

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

(٥) الحركة في إجمالي التمويلات

الحركة في إجمالي التمويلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الريالات

م	التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١	رصيد افتتاحي	١١١,٥٠٧	٣٧,٠٤٤	٢,٧٤٢	١٥١,٢٩٤
٢	التحويل الانتقالي/ التغييرات (+/-)	(١٤,٥٤٦)	١٤,٨٧٧	(٣٣١)	-
٣	تمويلات جديدة	١٧,١١٧	١١,١٢٠	٨٣٩	٢٩,٠٧٦
٤	استرداد التمويل	١٢,١٤٧	٧,٦٨٧	٦٢	١٩,٨٩٦
٥	رصيد الإقفال	١٠١,٩٣١	٥٥,٣٥٤	٣,١٨٨	١٦٠,٤٧٣
	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	**٥١٧**	**٥٩٩**	**١,٩١٠**	**٣,٠٢٧**

(٦) الحركة في المخصصات وربح الاحتياطيات

بآلاف الريالات

التفاصيل	٢٠٢١	٢٠٢٠
المخصص في بداية الفترة	٢,٣٧٧	١,٥٢٧
المحمل / (المفرج عنه) للفترة	٥٠٨	٧٩٨
ربح الاحتياطيات للفترة	١٤٢	٥٢
المخصص في نهاية الفترة	٣,٠٢٧	٢,٣٧٧

مخاطر الائتمان - الإفصاحات للمحافظ التي تخضع إلى نهج معياري

الإفصاحات النوعية:

- يقوم البنك بإتباع تصنيف وكالة موديز لكل من التعرضات السيادية وفيما بين البنوك ويعامل الرصيد كغير مصنف في المخاطر بنسبة ١٠٠٪.
- بموافقة البنك المركزي العماني، يلجأ البنك إلى التقدير في معاملة التمويلات كغير مصنفة في المخاطر بنسبة ١٠٠٪، باستثناء التمويلات السكنية التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪ على أساس المتطلبات المنصوص عليها في المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- وبالمثل، مع موافقة البنك المركزي العماني، يستخدم البنك وفقا لتقديره النهج البسيط لإدراج الضمانات.

الإفصاحات الكمية

فيما يلي إجمالي مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بما يخضع لنهج معياري:

م	المنتج / التصنيف	الدفترية ٠٪	الدفترية ٢٠٪	الدفترية ٣٥٪	الدفترية ٥٠٪	الدفترية ١٠٠٪	الدفترية ١٥٠٪	المجموع
	المصنفة							
١	سيادية	٣٠,٤٦٢	-	-	-	-	-	٣٠,٤٦٢
٢	بنوك	-	٨٨٨	-	٤٤٥	-	-	١,٣٣٣
	غير مصنفة							
١	شركات	-	-	-	-	-	-	-
٢	تجزئة	-	-	-	-	٣,٩٠٨	-	٣,٩٠٨
٣	المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	-	-	٦٢,٨٦٣	-	٢,٠٧٥	-	٦٤,٩٣٨
٤	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	-	-	-	-	٨٨,١١٢	-	٨٨,١١٢
٥	التمويل متأخر السداد	-	-	-	-	٣,٥١٥	-	٣,٥١٥
٦	أصول أخرى	١,٠٣١	-	-	-	٤,١٦٤	-	٥,١٩٥
٧	الاستثمارات في رؤوس أموال مشتركة والاستثمارات في الأسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-	-
٨	البنود خارج الميزانية العمومية	-	١٩٢	٢,١٠٤	٦,٠٢٢	-	-	٨,٣١٨
	مجموعة القيمة المدرجة بدفاتر البنك	**٣١,٤٩٣**	**١,٠٨٠**	**٦٤,٩٦٧**	**٦,٤٦٧**	**١٠١,٧٧٥**	**-**	**٢٠٥,٧٨٢**

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

تخفيف مخاطر الائتمان

يشير تخفيف مخاطر الائتمان إلى استخدام عدد من التقنيات مثل الضمانات الإضافية والضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان التي تتعرض لها مزن. يؤدي تخفيف مخاطر الائتمان إلى تخفيض مخاطر الائتمان بالسماح لمزن بالحصول على الحماية ضد تعثر الأطراف المقابلة في عقود الائتمان من خلال الضمانات الإضافية واتفاقيات المقاصة والضمانات.

الإفصاحات النوعية:

يضع البنك اعتبارا فقط للضمانات الإضافية والضمانات التي تقرها الشريعة الإسلامية لتخفيف مخاطر الائتمان. يجب أن تلبي الأصول التي يقدمها العميل المعايير التالية لتصبح مقبولة كضمان إضافي:

- يجب أن تحافظ الأصول على قيمتها وفقا للمستوى السائد عند الإنشاء وحتى تاريخ استحقاق التسهيل المعتمد؛
- يجب أن تكون هذه الأصول سهلة التسييل لنقد، إن طلب ذلك؛
- يجب أن تكون هناك سوق معقولة لهذه الأصول؛
- يجب أن تكون مزن قادرة على إنفاذ حقها على الأصول؛ إن كان ذلك ضروريا.

تقوم مزن حاليا بتولي الملكية / الملكية المشتركة للأصول التي يقدمها العملاء.

إدارة الضمانات:

تستخدم مزن مجموعة من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. تتضمن مخففات مخاطر الائتمان ضمانات إضافية مثل:

- عقارات
- ملكية مشتركة

تتم ممارسة إدارة الضمان الإضافي على مستوى مركزي. هناك نظام إدارة ضمانات إضافي قوي لتخفيف أية مخاطر ائتمان. لدى البنك أسلوب إدارة ائتمان قوي يضمن الالتزام بشروط الموافقة والتوثيق والمراجعة المستمرة لضمان جودة الائتمان والضمانات الإضافية.

بالنسبة للضمانات التي يتم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على عقار، فيتم تقييمها مرة واحدة كل ثلاث سنوات، أو أكثر في الحالة التي يتطلب فيها الوضع ذلك.

مخاطر السيولة

الإفصاحات النوعية:

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة مزن على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول. كما يمكن تعريف مخاطر السيولة أيضا بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة مزن على الوفاء بالتزاماتها عندما تصبح مستحقة.

بجانب موارد التمويل لديها، تتمتع مزن بالدعم من مصرفها الأم في الوفاء ببعض احتياجات السيولة لديها. يتم رصد مخاطر السيولة في مزن من خلال آلية تقديم التقارير المنتظمة إلى لجنة الأصول والالتزامات. بغرض التأكد من ان مزن تلبي التزاماتها المالية متى أصبحت مستحقة يتم رصد مراكز النقد بصورة لصيقة. ويتعين على البنوك الاحتفاظ بسيولة كافية ليس فقط لضمان استمرار العمليات، بل أيضا لتوليد الاصول المكتسبة وسداد الالتزامات القائمة.

إن معدلات السيولة لدى مزن (أي صافي الأصول إلى إجمالي الأصول) يتم رصدها بصورة منتظمة. متوسط معدل الأصول السائلة لإجمالي الأصول لدى مزن خلال السنة كان بنسبة ١٦,٨٧٪ (أنظر أدناه). بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الفجوات التراكمية فيما يتعلق بالالتزامات التراكمية التي يحددها المنظمون / السياسات الداخلية.

ترصد مزن مخاطر السيولة لديها على التمويل ذي الصلة بالحسابات الجارية وحقوق الملكية الأخرى مع أصحاب حسابات الاستثمار على أساس فردي إضافة إلى الأساس المجمع من خلال منهج التدفق النقدي والمخزون.

تقوم إدارة الخزينة بنافذة مزن وكذلك لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة ورصد السيولة والتأكد من أن النافذة غير معرضة لمخاطر سيولة غير ضرورية وفي نفس الوقت الاستفادة لأقصى حد من الأموال لديها من خلال التمويل وأنشطة الاستثمار الملتزمة بالشريعة.

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - الأصول قصيرة الأجل إلى الالتزامات قصيرة الأجل

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول قصيرة الأجل	٣٧,٩٧٣
الالتزامات قصيرة الأجل	١٣٣,١٩٤
الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل	٢٨,٥١٪

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - معدل الأصول السائلة

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول السائلة	٣٤,٣٠٠
إجمالي الأصول	١٩٤,٣٩٧
الالتزامات قصيرة الأجل	١٣٣,١٩٦
إجمالي الالتزامات	١٧٠,٤٤٥
الأصول السائلة لإجمالي الأصول	**١٧,٦٤٪**
الأصول السائلة للأصول قصيرة الأجل	**٢٥,٧٥٪**
الأصول السائلة لإجمالي الالتزامات	**٢٠,١٢٪**

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي استحقاق الأصول والالتزامات بما يتماشى مع التوجيهات المصدرة من البنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر ٢١٢٠ كانت كما يلي:

	عند الطلب وحتى ٣٠ يوما	أكثر من شهر وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى ١٢ شهرا	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٢,١٢٤	١,٠٨٩	٧٦٥	٥١٩	٥٥٩	١٥,٠٥٦
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	١,٣٣٣	-	-	-	-	١,٣٣٣
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	-	٥٥٠	-	٤,٧٨٦	١٢,٥٧٥	١٧,٩١١
مبيعات مؤجلة مدينة بموجب المرابحة	٢١٧	١,١٠٠	٣٥٧	١,٤٥٨	٧٦١	٣,٨٩٣
إجارة منتهية بالتمليك، بالصافي	٥٨٥	٣,٦٦٣	٤,١٦٦	١١,٩٧٧	٤٣,٠٨٨	٦٣,٤٧٩
مشاركة متناقصة	٥٢٨	٣,٩٤٥	٥,١٣٩	٤٠,٢٤٥	٣٩,٤٨٢	٨٩,٣٣٩
إجارة مستقبلية	-	-	٩٢	٦٢٧	-	٧١٩
إجارة الخدمات	-	١	١	٧	٦	١٥
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٣٣٤	٣٣٤
أصول أخرى	٢,٣١٨	-	-	-	-	٢,٣١٨
إجمالي الأصول	**١٧,١٠٥**	**١٠,٣٤٨**	**١٠,٥٢٠**	**٥٩,٦١٩**	**٩٦,٨٠٥**	**١٩٤,٣٩٧**
حسابات جارية	٢,١١٤	٣,٧٠٠	٢,١١٤	-	٢,٦٤٢	١٠,٥٧٠
مستحقات الى بنوك ومؤسسات مالية	٢٧	-	-	-	-	٢٧
التزامات أخرى	١١,٦٧٥	-	-	-	-	١١,٦٧٥
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة						
حساب توفير مضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)	٧٥٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	٢,٢٤٩	٢,٢٦٧	٨,٢٦٦
مستحقات الى بنوك ومؤسسات مالية تحت الوكالة	٥,٠٢٧	٨,٨٥٤	-	-	-	١٣,٨٨١
حسابات عملاء الوكالة	١٥,٣٧٠	٤٧,٩٨١	٣٢,٥٨٤	٩,٩٨٩	٢٠,١٠٢	١٢٦,٠٢٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٣,٩٥٢	٢٣,٩٥٢
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق ملكية البنك	**٣٤,٩٦٣**	**٦٢,٠٣٥**	**٣٦,١٩٨**	**١٢,٢٣٨**	**٤٨,٩٦٣**	**١٩٤,٣٩٧**

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

مخاطر السوق

الإفصاحات النوعية:

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في قيمة السوق وعائدات المحفظة الفعلية بسبب التحركات السلبية في متغيرات السوق. تتضمن متغيرات السوق، ضمن أشياء أخرى، أسعار الأسهم وأسعار السندات وأسعار السلع ومعدلات صرف العملات الأجنبية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو تسهيل نمو الأعمال التجارية والتشغيل في أفضل مستويات مخاطر في نفس الوقت.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كان لمزن أدنى حد من التعرض لمخاطر السوق حيث أنه:

- ليس لدى مزن تعرض هام لعملات أجنبية بخلاف الريال العماني.
- لا تحتفظ مزن بمراكز متاجرة في أسهم.
- ليس لدى مزن مراكز سلع.

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الربح. ليست هناك مراكز متاجرة في الأسهم أو المشتقات. وتدار مخاطر السوق استناداً إلى توجيهات البنك المركزي العماني. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمزن بالرصد المنتظم للأصول والالتزامات في دفاتر البنك للوقوف على أي مخاطر معدلات فائدة. كما يتم إجراء اختبار الضغط بصفة دورية لتحليل تأثير العوامل المتعلقة بالبنك وعوامل الضغط المرتبطة بالسوق على ربحية ورأس مال البنك. وتتم مراجعة النتائج من لجنة الأصول والالتزامات والإدارة واللجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخطر عدم القدرة على بيع الأصول والوفاء بالالتزامات على النحو الملائم عند استحقاقها وتعتبر جوهرية لضمان استمرارية المؤسسة المصرفية. ولهذا السبب، يتطلب تحليل السيولة من إدارة البنك عدم القيام فقط بقياس مركز السيولة للبنك بصور منتظمة ولكن ينبغي أيضاً التحقق من التطور المحتمل لأي متطلبات تمويل في ضوء مختلف السيناريوهات. تدير مزن السيولة بصورة يومية من خلال إدارة الخزينة. وفي إطار إدارة مخاطر السيولة، تأخذ مزن في اعتبارها المتطلبات التنظيمية المختلفة.

تضمن إدارة الخزينة لدى مزن الامتثال لمعدلات السيولة وفجوات الاستحقاق مقابل الحدود/القيم القصوى التنظيمية/الداخلية.

تعمل إدارة الخزينة لدى مزن بالإضافة إلى عملية إدارة مخاطر السوق على تقييم السيولة لدى البنك بصورة منتظمة استنادا إلى ظروف السوق المتغيرة. ويتم تقدير السيولة استنادا إلى سيناريوهات الأزمات المرتبطة بالبنك وسيناريوهات أزمات السوق مع وضع الافتراضات المناسبة لكل سيناريو.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع مزن إزالة جميع المخاطر التشغيلية ولكن يمكن لمزن إدارة المخاطر من خلال إطار عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة. تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والوصول والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وعمليات تقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل .

يتم احتساب تكاليف رأس المال للمخاطر التشغيلية تحت منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط الدخل الإجمالي وتضاعفت بنسبة ١٥٪ لكل سنة من السنوات المالية الثلاث الماضية، باستثناء سنوات من الدخل الإجمالي سلبي أو صفر. الدخل الإجمالي هو صافي الدخل ربح (+) الإيرادات الأخرى (+) مخصصات الربح غير المدفوع (-) الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع (-) / البنود غير النظامية / غير عادية للدخل.

يقدر مخصص رأس المال لمخاطر التشغيل حسب منهج المؤشرات الأساسية طبقاً لمرتكز بازل ٢ بمبلغ ٣٩٩ ألف ريال عماني، بينما تقدر الأصول المرجحة بالمخاطر بالنسبة لمخاطر التشغيل طبقاً لمرتكز بازل ٢ بمبلغ ٤،٩٨٨ ألف ريال عماني.

التأمين هو إحدى الأدوات المستخدمة من البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية. يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للمصرفيين، والجرائم الإلكترونية وعن طريق الكمبيوتر، وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه وبغرض الرقابة على الأحداث / الخسائر التشغيلية فقد قام البنك بوضع حد معين للمخاطر التشغيلية يتم في مقابله رصد الأحداث / الخسائر التشغيلية بانتظام للوقوف على جميع حالات الخرق المحتملة ووضع المخففات المناسبة لذلك.

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

مخاطر معدلات العائد

الإفصاحات النوعية:

تشير مخاطر معدلات العائد إلى التأثير المحتمل على صافي دخل مزن والناتج عن تأثير التغيرات في أسعار السوق وتأثير المعدلات المعيارية ذات الصلة على العائد على الأصول والمستحقات عن التمويل. ستؤدي أية زيادة في المعدلات المعيارية على توقع أصحاب حسابات الاستثمارية الحصول على معدل عائد أعلى بينما قد يتم تعديل العائد على الأصول بشكل أكثر بطئاً نتيجة للاستحقاقات الأطول أجلاً وبالتالي يتم التأثير على صافي دخل مزن.

يستند توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار إلى اتفاقية مشاركة الأرباح. وبالتالي، لا تتعرض مزن لأي مخاطر جوهرية لمعدلات الربح. ومع ذلك، قد تؤدي اتفاقيات مشاركة الأرباح إلى المخاطر التجارية المرحلة عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع الأرباح بما يتفق مع معدلات السوق. وللحماية ضد المخاطر التجارية المرحلة، تنشئ مزن احتياطي موازنة الأرباح.

تتم إدارة مخاطر معدلات الربح من خلال مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك للتغيرات الجذرية المعيارية المختلفة في معدلات الربح. وتشمل هذه التغيرات الجذرية المعيارية التغيرات المتوازية بعدد ١٠٠ نقطة أساسية و ٢٠٠ نقطة أساسية في منحنيات العائد التي يتم مراعاتها على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه التغيرات الجذرية في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير بالحدود الداخلية التي تمت صياغتها تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني ولجنة بازل. يتم مراجعة التحليل بانتظام من الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

الإفصاحات الكمية:

تتمثل الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية في التغيرات المتوازية في سعر الفائدة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية لقياس حساسية الربحية لمعدلات الربح وحساسية رأس المال لمعدلات الربح.

كما في ديسمبر ٢٠٢١	الزيادة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية	النقص بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية
التأثير على الربحية- ألف ريال عماني	٣٨٥	(٣٨٥)

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

مخاطر معدلات العائد (تابع)

فيما يلي مركز الحساسية للأرباح الخاص بمزن بما يتفق مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني استناداً إلى اتفاقيات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	متوسط معدل الربح الفعلي	مستحق تحت الطلب وخلال ٦ أشهر	مستحق خلال ٧-١٢ شهرا	مستحق خلال ١-٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	لا تحتسب عنه أرباح	الإجمالي
	٪	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	لاينطبق	-	-	-	-	١٥,٠٥٦	١٥,٠٥٦
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	٠,٠٪	-	-	-	-	١,٣٣٣	١,٣٣٣
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	٥,١٪	٩٦٨	٢,٩٨٦	٤,٣٥٧	٩,٦٠٠	-	١٧,٩١١
مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة	٥,٤٪	١,٣١٧	٣٥٧	١,٤٥٨	٧٦١	-	٣,٨٩٣
إجارة منتهية بالتمليك، بالصافي	٥,٣٪	٤,٢٤٨	٤,١٦٦	١١,٩٧٧	٤٣,٠٨٨	-	٦٣,٤٧٩
مشاركة متناقصة	٥,٨٪	٤,٤٧٣	٥,١٣٩	٤٠,٢٤٥	٣٩,٤٨٢	-	٨٩,٣٣٩
إجارة مستقبلية	لاينطبق	-	-	-	-	٧١٩	٧١٩
إجارة الخدمات	٦,٠٪	١	١	٧	٦	-	١٥
ممتلكات ومعدات، بالصافي	لاينطبق	-	-	-	-	٣٣٤	٣٣٤
أصول أخرى	لاينطبق	-	-	-	-	٢,٣١٨	٢,٣١٨
إجمالي الأصول		**١١,٠٠٧**	**١٢,٦٤٩**	**٥٨,٠٤٤**	**٩٢,٩٣٧**	**١٩,٧٦٠**	**١٩٤,٣٩٧**
حسابات جارية	لاينطبق	-	-	-	-	١٠,٥٧٠	١٠,٥٧٠
مستحقات الى بنوك ومؤسسات مالية	٣,٨٪	٢٧	-	-	-	-	٢٧
التزامات أخرى	٢,١٪	-	-	-	-	١١,٦٧٥	١١,٦٧٥
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	لاينطبق						
حساب توفير مضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)	٠,٧٪	٢,٢٥٠	١,٥٠٠	٢,٢٤٩	٢,٢٦٧	-	٨,٢٦٦
مستحقات الى بنوك ومؤسسات مالية تحت الوكالة		٥,٠٢٧	٨,٨٥٤	-	-	-	١٣,٨٨١
حسابات عملاء الوكالة		٦٣,٣٥١	٣٢,٥٨٤	٩,٩٨٩	٢٠,١٠٢	-	١٢٦,٠٢٦
حقوق ملكية البنك	لاينطبق	-	-	-	-	٢٣,٩٥٢	٢٣,٩٥٢
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية البنك		**٧٠,٦٥٥**	**٤٢,٩٣٨**	**١٢,٢٣٨**	**٢٢,٣٦٩**	**٤٦,١٩٧**	**١٩٤,٣٩٧**
الفجوة بالميزانية العمومية		**(٥٩,٦٤٨)**	**(٣٠,٢٨٩)**	**٤٥,٨٠٦**	**٧٠,٥٦٨**	**(٢٦,٤٣٧)**	
فجوة حساسية سعر الربح التراكمي		**(٥٩,٦٤٨)**	**(٨٩,٩٣٧)**	**(٤٤,١٣١)**	**٢٦,٤٣٧**	**-**	

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

المخاطر التجارية المرحلة

- تشير المخاطر التجارية المرحلة إلى حجم المخاطر التي يتم تحويلها إلى مساهمي مزن بغرض حماية أصحاب حسابات الاستثمار من تحمل بعض من أو جميع المخاطر التي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود تمويل المضاربة. تقوم مزن بوضع وإدارة احتياطي موازنة للربح واحتياطي مخاطر للاستثمار لتسوية عائدات أصحاب حسابات الاستثمار. كما تقوم مزن أيضا بتسوية حصة المضارب لديها من أجل تسوية العائدات على أصحاب حسابات الاستثمار.

الإفصاحات النوعية:

- يضع البنك حساب احتياطي تحوطي للحد من التأثير السلبي لدخل حساب إستثمار مشاركة الأرباح على عوائد مساهميه ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي سوف يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار على الاستثمارات الممولة من حساب إستثمار مشاركة الأرباح ، وهي:
- احتياطي موازنة الأرباح
- يشمل احتياطي موازنة الأرباح المبالغ المعتمدة من إجمالي الدخل من المضاربة لتكون متاحة لدعم العوائد المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، ويتكون من جزء من حساب استثمار مشاركة الأرباح وجزء المساهمين.
- احتياطي مخاطر الاستثمار
- يشمل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ المعتمدة من دخل أصحاب حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب من الدخل، لمواجهة أي خسائر مستقبلية على الاستثمارات الممولة من حساب إستثمار مشاركة الأرباح.

فيما يلي تحليل للتوزيعات خلال السنة من جانب مزن لأصحاب حسابات الاستثمار :

التفاصيل	ألف ر. ع
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع مشاركة الربح	٩,٤٦٩
• حصة مزن كمقدمة التمويل	٤,١٧١
• أصحاب حسابات الاستثمار	٥,٢٩٨
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار قبل التسوية	٥,٢٩٨
التسوية	
• احتياطي موازنة الربح	(٨٦)
• احتياطي مخاطر الاستثمار	(٣٨)
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التسوية	٥,١٧٤

- خلال الفترة، استخدم البنك صفر ريال عماني (السنة المالية ٢٠٢٠: صفر) من احتياطي موازنة الربح لغرض تعزيز العوائد للمودعين.
- يقوم البنك باتخاذ جميع الأصول المرجحة بالمخاطر التي يمولها أصحاب حسابات الاستثمار لغرض التوصل إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر ومتطلبات رأس المال يتم احتسابها وفقا لذلك.

الإفصاحات الكمية:

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار:

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
أرباح متاحة للتوزيع	٩,٤٦٩	٨,٩٢٠	٦,٦١٧	٥,٦٣٤	٤,٥١٢
أرباح موزعة	٥,١٧٤	٤,٩٢٥	٣,٨٩٨	٣,٣٥٢	٣,٦١
أموال مستثمرة	١٥٧,٤٤٥	١٤٨,٩١٨	١٤٠,٤٧٦	١١٦,٥٦٥	١٠٢,٧٨١
المعدل كنسبة مئوية ٪ من الأموال المستثمرة	٣,٢٩٪	٣,٢٧٪	٢,٧٧٪	٢,٨٨٪	٢,٩٨٪

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

المخاطر التجارية المرحلة (تابع)

فيما يلي مقارنة على مدار خمس سنوات لمعدلات الأرباح التاريخية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
حساب التوفير (المضاربة)	**٠,٥٣٪**	٠,٥٤٪	٠,٤٦٪	٠,٧٧٪	٠,٧٠٪
وكالة مرنة	**٠,١٠٪**	٠,١٠٪	٠,١٠٪	٠,١٠٪	٠,١٠٪
وكالة مرنة - النخبة	**٢,٢٥٪**	٢,٢٥٪	٢,٢٥٪	٢,٢٥٪	٢,٢٥٪
وكالة مرنة - الممتازة	**١,٧٥٪**	١,٧٥٪	١,٧٥٪	١,٧٥٪	١,٧٥٪
وكالة لغاية ٦ شهور	**٠,١٠٪ - ٠,٢٥٪**	٠,١٠٪ - ٠,٢٥٪	٠,١٠٪ - ٠,٢٥٪	٠,١٠٪ - ٠,٢٥٪	٠,١٠٪ - ٠,٢٥٪
وكالة من ٦ شهور الى سنة	**٠,٤٠٪ - ٠,٧٥٪**	٠,٤٠٪ - ٠,٧٥٪	٠,٤٠٪ - ٠,٧٥٪	٠,٤٠٪ - ٠,٧٥٪	٠,٤٠٪ - ٠,٧٥٪
وكالة من سنة الى ٣ سنوات	**١,٧٥٪ - ٢,٥٠٪**	١,٧٥٪ - ٢,٥٠٪	١,٧٥٪ - ٢,٥٠٪	١,٧٥٪ - ٢,٥٠٪	١,٧٥٪ - ٢,٥٠٪
وكالة اعلى من ٣ سنوات	**٣,٠٠٪ - ٣,٥٠٪**	٣,٠٠٪ - ٣,٥٠٪	٣,٠٠٪ - ٣,٥٠٪	٣,٠٠٪ - ٣,٥٠٪	٣,٠٠٪ - ٣,٥٠٪
وكالة حكومية مرنة	**٠,٧٥٪**	٠,٧٥٪	٠,٧٥٪	١,٠٠٪	١,٠٠٪

المخاطر المرتبطة بالعقود

لقد قدمت وثيقة القابلية للتعرض للمخاطرة الائتمانية لمزن سقوف لغرض التمويل، وتعرف ذلك في إطار الغرض من التمويل لمختلف عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يمكن استخدامها. إن متطلبات ترجيح المخاطر لكل عقد من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، تستند إلى بيان مخاطر العميل على النحو المنصوص عليه في معايير الشريعة الإسلامية وتؤخذ بعين الاعتبار لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال لمزن.

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان حسب نوع عقود التمويل:

عقود التمويل	الاصول المرجحة المخاطر ألف ريال
المبيعات المؤجلة المدينة بموجب المرابحة	٣,٩٣٧
اجارة منتهية بالتمليك	٣٠,٤٥٢
مشاركة متناقصة	٨٥,٧١٥
اجارة مستقبلية	٢٥٣
إجارة الخدمات	١٥
خطابات الضمانات	٣,٠١١
خطابات الاعتماد	٣٨
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود التمويل	**١٢٣,٤٢١**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود غير تمويلية	**٤,٥٦٤**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر- دفتر البنوك	**١٢٧,٩٨٥**

إفصاحات الحوكمة العامة

إن ميثاق الحوكمة لشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال وتوجيهات البنك المركزي العماني حسب ضوابط حوكمة الشركات الصادر بموجب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية للبنوك والمؤسسات المالية هي اللوائح الأساسية ومحركات ممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عمان. تلتزم مزن بجميع نصوص تلك الضوابط.

يلخص الإفصاح التالي إفصاحات الأطراف ذات العلاقة:

(بآلاف الريالات)

الودائع والحسابات الأخرى	٢٠٢١	٢٠٢٠
أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون أقل من ١٠٪ في مزن.	**١٣**	٥٣٧
التمويلات		
أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون أقل من ١٠٪ في مزن.	**-**	٥٨

(بآلاف الريالات)

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢٠٢١	٢٠٢٠
رئيس مجلس الإدارة		
• المكافآت المقترحة	**٨**	٨
• أتعاب حضور جلسات مدفوعة	**٢**	٢
• مصروفات أخرى مدفوعة	**-**	-
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين		
• المكافآت المقترحة	**١٥**	١٥
• أتعاب حضور جلسات مدفوعة	**١١**	٩
• مصروفات أخرى مدفوعة	**-**	-
أتعاب إدارة مستحقة الدفع للأعمال المصرفية التقليدية	**١,٠**	٩٣

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

المخاطر التجارية المرحلة (تابع)

تحتفظ مزن بإجراء رسمي للتعامل مع شكاوى العملاء. يتم التعامل مع الشكاوى المتعلقة بمزن بواسطة مركز الاتصال من جانب الأعمال المصرفية التقليدية المجهزة بالموارد المطلوبة للاستجابة لاتصالات العملاء بصورة مهنية. يقوم فريق إدارة الشكاوى بالأعمال المصرفية التقليدية بجزء نشط في حل شكاوى العملاء ويدرس المعلومات المستلمة من العملاء حول المنتجات والخدمات. يتم تسجيل جميع الشكاوى والتحقيق فيها من أشخاص ليست لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكوى.

إفصاحات الحوكمة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية في مزن هي لجنة شرعية خارجية تضم أعضاء من علماء شرعيين معروفين يقومون بالتوجيه والتأكد من أن العمليات والخدمات والمنتجات المقدمة من مزن تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

في الحالة التي تفتي فيها هيئة الرقابة الشرعية بأن أي عائدات لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، يتم تحويل هذا الدخل إلى حساب أعمال خيرية وصرفها للمنظمات الخيرية. الدخل المحقق من رسوم التأخر في الدفع (التي يقوم فيها العميل بالتعهد بدفع مبلغ محدد في حالة التأخر في سداد الأقساط) ومتى ما تم تحديد معاملة من جانب وحدة التدقيق الشرعي أنها غير ملتزمة بالشريعة وتتم المصادقة على ذلك من هيئة الرقابة الشرعية، يصبح هذا الدخل من هذا الحساب غير الملتزم بالشريعة جزءا من حساب الأعمال الخيرية.

يقوم المراجع الشرعي الداخلي بأداء الوظائف استنادا إلى الموجهات الشرعية المنصوص عليها من البنك المركزي العماني في إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية والأحكام والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. يتضمن التدقيق الشرعي التدقيق المستمر لمعاملات جميع الإدارات. يتم تقديم تقرير بالملاحظات والنتائج التي يتوصل إليها التدقيق إلى هيئة الرقابة الشرعية ويتم تحويلها أيضا ومناقشتها مع الإدارة مع توثيق ردود الإدارة بالإضافة إلى التوصية بخطة عمل على هذه الملاحظات.

حسب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية يطلب من البنوك الإسلامية تطبيق معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن تلتزم بإطار العمل والموجهات الشاملة الواردة في إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية.

تضم هيئة الرقابة الشرعية في مزن الأعضاء الآتية أسماؤهم:

الشيخ الدكتور محمد بن علي القري، وهو بروفيسور في الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز بالمملكة العربية السعودية. الدكتور محمد خبير في أكاديمية الفقه الإسلامي في منظمة التعاون الإسلامي وأكاديمية الفقه الإسلامي في رابطة العالم الإسلامي. كما أن الشيخ القري عضو أيضا في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ورئيس مجلس الرقابة الشرعية في مزن للصيرفة الإسلامية وعضو هيئة الرقابة الشرعية في عدد من البنوك الإسلامية المشهورة وشركات التكافل عبر العالم.

الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر وهو عالم شرعي ماليزي ورئيس مجلس إدارة مفوضية الاستشارات الشرعية المركزية في البنك المركزي الماليزي ومفوضية الأوراق المالية في ماليزيا. مجال تخصص الشيخ بكر يتضمن النظرية القانونية الإسلامية، والصيرفة والتمويل الإسلامي والقانون الإسلامي للزكاة. قام الدكتور بكر بنشر أكثر من ٣٠ مادة في المجلات الأكاديمية وهو أيضا عضو في العديد من الهيئات الشرعية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية على نطاق العالم.

الشيخ صالح الخروصي، هو مدير كاتب العدل وزارة مكتب العدل ومحاضر بدوام جزئي في العلوم الشرعية. الشيخ صالح حاصل على درجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية من معهد العلوم الشرعية في سلطنة عمان ودرجة الماجستير في المعاملات المالية من جامعة السلطان قابوس.

سمو السيد الدكتور أدهم بن طارق آل سعيد أستاذ مساعد للاقتصاد في جامعة السلطان قابوس بسلطنة عمان. دكتور أدهم رئيس مجلس أمناء الكلية العلمية للتصميم. كما أنه عضو أيضا في عدد من المؤسسات الحكومية والخاصة كشريك على سبيل المثال في مؤسسة استشارات الأعمال والاقتصاد وقدم مقترحا حول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى مجلس الشورى في عام ٢٠١٤. يحمل سمو السيد الدكتور أدهم شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة أستراليا الغربية في أستراليا - ٢٠١١.

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

المخاطر التجارية المرحلة (تابع)

عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال سنة ٢٠١٨. تواريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في هذه الاجتماعات كان كما يلي:

اسم عضو المجلس	تاريخ الاجتماع والحضور			
	٢٠٢١/٠٣/٣٠	٢٠٢١/٠٧/١٢	٢٠٢١/١١/٠١	٢٠٢١/١٢/٢٦
الشيخ الدكتور محمد بن علي القري	√	√	√	√
الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر	√	√	√	√
الشيخ صالح الخروصي	√	√	√	√
سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد، عضو غير مصوت	√	√	√	√

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في سنة ٢٠٢١:

إجمالي المكافآت المدفوعة لأربعة من العلماء عن سنة ٢٠٢١ كانت بمبلغ ٢٩،٢٦٠ ريال وتوزيعها كما يلي:

	إجمالي الأتعاب (ريال)
الشيخ الدكتور محمد بن علي القري	٩،٢٤٠
الشيخ الدكتور محمد داؤود بكر	٧،٣١٥
الشيخ صالح الخروصي	٧،٣١٥
سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد، عضو غير مصوت	٥،٣٩٠

الضوابط الرئيسية للالتزام بمبادئ الشريعة

يتم التأكد من الالتزام بمبادئ الشريعة في الأعمال اليومية لمزن من خلال الضوابط الرئيسية التالية:

- يتم اعتماد جميع المنتجات التي تقدمها مزن من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- جميع الاستثمارات التي تقوم بها مزن يتم اعتمادها من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- الفتاوى التي تبيح مثل هذه المنتجات متاحة على موقع مزن على شبكة الانترنت؛
- المسؤولية عن دفع الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار كأفراد؛
- لم تكن هناك حالات عدم التزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية خلال السنة؛
- لدى مزن وحدة التزام شرعي تسهل للإدارة عملية التأكد من الالتزام بالشريعة (حسبما هو مفسر في الموجهات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية) ونصوص لوائح الصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني على أساس يومي في جميع أنشطة الأعمال والعمليات والمعاملات. يتم تحقيق ذلك من خلال مراجعة واعتماد العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات وتدفق العمليات والتعاملات والتقارير (احتساب توزيع الأرباح) وغيرها؛
- يتم اعتماد مسودات الاتفاقيات المستخدمة من مزن من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- المعرفة بالصيرفة الإسلامية والخبرة تعتبر اشتراطا إلزاميا لتوظيف موظفين لمعالجة الوظائف الأساسية لمزن ويتم تزويد الموظفين بتدريب طوال السنة عن جميع المواضيع الإسلامية.

الإفصاح عن طبيعة وحجم وعدد المخالفات لمبادئ الشريعة الإسلامية خلال السنة:

لم يكن هناك أية مخالفات لمبادئ الشريعة الإسلامية التي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة.

الإفصاح عن مساهمات الزكاة السنوية للمرخص له، عند الاقتضاء، وفقا للدستور، والجمعية العمومية أو المتطلبات الوطنية أو على النحو المطلوب من هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية

تصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الامتثال للشريعة الاسلامية حيث يعرف هذا توافق مع الشريعة وقد لوحظ في معاملات البنك والعقود، وفي حال وجود أي مخالفة، يتم إدراج الملاحظة في التقرير. وبالإضافة إلى ذلك، وحسب قرار الإدارة، وتنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية أيضا أن احتساب ودفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين.

الخدمات الاجتماعية وتوعية العملاء

تعمل «مزن للخدمات المصرفية الإسلامية» باستمرار على نشر المعرفة بكل ما يتعلق بمجال الصيرفة الاسلامية، وكذلك المشاركة في أنشطة الخدمات الاجتماعية. في العامين الماضيين، عقدت مزن ندوات توعوية وتعريفية بالصيرفة الاسلامية تضمنتها الجوانب الشرعية في المعاملات المصرفية الاسلامية وذلك في صلالة وصور ومسقط تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لخلق الوعي في المجتمع المحلي. ويحتوي الموقع الالكتروني لمزن على أقسام متنوعة تحتوي على تفاصيل موجزة عن المنتجات والأسئلة الشائعة حول الخدمات المصرفية الإسلامية لنقل المعرفة فيما يتعلق بالخدمات المصرفية الإسلامية. إن موظفي مزن مدربون تدريبا جيدا في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية ويقوموا بالإجابة على استفسارات العملاء حول الصيرفة الإسلامية والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالتفصيل.

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

المخاطر التجارية المرحلة (تابع)

تقوم مزن المصرفية الإسلامية كجزء من البنك الوطني العماني بتوزيع المواد الغذائية والاستهلاكية للأسر المحتاجة وذات الدخل المحدود وذلك في شهر رمضان المبارك. حيث قام فريق من المتطوعين، بما في ذلك فريق الإدارة العليا، بتسليم العديد من المواد الغذائية للأسر ذات الدخل المنخفض في محافظة مسقط للمساهمة في هذه المبادرة.

بازل ٣: إفصاح مرحلي:

إلحاقا للتوجيهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (الطبقة ١ والطبقة ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي إفصاحات إضافية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ وحتى ١ يناير ٢٠٢٠)

(ألف ريال)

	المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣
رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة	٢٠،٠٠٠
أرباح مدورة	٣،٣٤٧
الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	-
رأس المال العام المصدر من الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1))	-
رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية	٢٣،٣٤٧
رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية	
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
تسويات تنظيمية محددة محلية منها: النقص في الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال من نافذة الصيرفة الإسلامية والفروع الأجنبية للبنك	-
إجمالي التسويات النظامية لرأس المال العام من الطبقة ١	-
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	٢٣،٣٤٧
رأس مال إضافي للطبقة ١: أدوات - لا توجد	
رأس مال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية	
إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي للطبقة ١	-
رأس مال إضافي للطبقة ١ (AT1)	-
رأس مال الطبقة ١ (T1 = CET1 + AT1)	٢٣،٣٤٧

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

بازل ٣: إفصاح مرحلي:(تابع)

(ألف ريال)

رأس مال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	-
أدوات الطبقة 2 المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة	**-**
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	-
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من الشركات التابعة والمحتفظ بها من أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)	-
منها: أدوات مصدرة من شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي	٧٠٠
مخصصات عامة	٧٠٠
رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	
رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية	**-**
تسويات تنظيمية محددة محلية	-
تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣	-
منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع	-
إجمالي التسويات النظامية لرأس مال الطبقة ٢	
رأس مال الطبقة ٢(T2)	**٧٠٠**
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١+ الطبقة ٢) (TC=T1+T2)	**٢٤،٠٤٧**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**١٣٧،٣٩٨**
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	١٢٧،٩٨٥
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	١،٨٢٧
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٧،٥٨٥
نسب رأس المال	
حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦.٩٩
الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦.٩٩
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٧،٥٠
الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافا إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
منها: احتياطي تسوية رأس المال	-
منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحلية المحددة للبنك	-
منها: متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB	-
إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)	
الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)	٧،٠٠٠
الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩،٠٠٠
الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١١،٠٠٠
إجمالي حساب أصحاب حسابات الإستثمار	
قيمة أموال أصحاب حسابات الإستثمار	١٤٧،٤٠٤
احتياطي موازنة الأرباح	٥٤٨
احتياطي مخاطر الاستثمار	٢٢١
إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	**١٤٨،١٧٣**

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

بازل ٣: إفصاح مرحلي:(تابع)

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأس مالي

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة (الف ريال)

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة	
أصول	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٥،٠٥٦
شهادات الإيداع	-
مستحقات من بنوك	١،٣٣٣
تمويل الى البنوك	-
تمويل إلى عملاء	١٥٧،٤٤٥
استثمارات	١٧،٩١١
ممتلكات ومعدات	٣٣٤
الأصول الضريبية المؤجلة	-
أصول أخرى	٢،٣١٨
إجمالي الأصول	**١٩٤،٣٩٧**
الالتزامات	
مستحقات لبنوك	١٣،٩٠٨
ودائع عملاء	١٤٤،٨٦٢
سندات اليورو متوسطة الأجل	-
التزامات أخرى	١١،٦٧٥
ديون ثانوية	-
إجمالي الالتزامات	**١٧٠،٤٤٥**
حقوق المساهمين	
رأس المال المدفوع	٢٠،٠٠٠
علاوة اصدار الأسهم	-
احتياطي قانوني	-
الاحتياطي العام	-
ارباح محتجزة	٣،٣٤٧
احتياطيات أخرى	٦.٥
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات	-
احتياطي الديون الثانوية	-
الطبقة ١ سندات دائمة	-
مجموع حقوق المساهمين	**٢٣،٩٥٢**
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	**١٩٤،٣٩٧**

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

بازل ٣: إفصاح مرحلي:(تابع)

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع

(الف ريال)

	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة	مرجع
الأصول	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٥,٠٥٦	
شهادات إيداع	-	
أرصدة لدى البنوك والأموال تحت الطلب وباخطارات قصيرة	١,٣٣٣	
استثمارات	١٧,٩١١	
التمويلات للبنوك - الإجمالي	**-**	
مخصصات عامة ضمن الطبقة ٢	-	
صافي التمويلات للبنوك	-	
التمويل للعملاء - الإجمالي	١٦٠,٤٧٢	
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ١	(٥١٧)	
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ٢	(١,١٥٠)	A1
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ٣	(١,٣٦٠)	
صافي التمويل للعملاء	١٥٧,٤٤٦	
أصول ثابتة	٣٣٤	
اصول اخرى تتضمن:	٢,٣١٨	
الأصول الضريبية المؤجلة	-	
المبلغ ضمن طبقة حقوق المساهمين العامة ١	-	
تخصيص السنة الحالية - غير مؤهلة	-	
مجموع الأصول	**١٩٤,٣٩٧**	

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

بازل ٣: إفصاح مرحلي:(تابع)

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع

(الف ريال)

	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة	مرجع
رأس المال والالتزامات		
رأس المال المدفوع متضمنا:		
المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١	٢٠,٠٠٠	C1
المبلغ المؤهل للطبقة الإضافية ١	-	
عكس وفائض	٣,٣٤٧	
منها: المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١		
ارباح محتجزة مرحلة	١,٠٤٠	C2
ربح السنة الحالية غير المؤهل	٢,٣٠٧	
احتياطي قانوني	-	
الاحتياطي العام	-	
احتياطي الديون الثانوية	-	
توزيعات أرباح أسهم مقترحة	-	
مجموع المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١	**-**	
الطبقة ١ سندات دائمة	-	
توزيعات ارباح نقدية مقترحة	-	
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات	-	
المبلغ المؤهل للطبقة ٢	-	
احتياطي آخر	٦٠٥	
إجمالي رأس المال	**٢٣,٩٥٢**	
الودائع منها:		
الودائع من البنوك	١٣,٩٠٨	
ايداعات عملاء	١٤٤,٨٦٢	
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	-	
ودائع أخرى (ديون ثانوية)	-	
التزامات أخرى ومخصصات لها:	١١,٦٧٥	
المجموع	**١٩٤,٣٩٧**	

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

بازل ٣: إفصاح مرحلي:(تابع)

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع

(الف ريال)

	مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من البنك	مصدر يستند إلى أرقام / رموز مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي للتجميع استناداً إلى الخطوة ٢
رأس المال المشترك للأسهم من المستوى الأول: الأدوات والاحتياطيات		
رأس المال المشترك المؤهل المصدر مباشرة (والمكافئ لشركات الأسهم غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض المخزون المرتبط به	٢٠,٠٠٠	C1
الأرباح المحتجزة	٣,٣٤٧	C2
الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)	-	
رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمحتفظ به من أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في شريحة حقوق المساهمين العامة ١ للمجموعة)	-	
رأس المال العام للأسهم العادية الطبقة ١ قبل إجراء التعديلات التنظيمية	**٢٣,٣٤٧**	
رأس المال المشترك للأسهم الطبقة ١: تعديلات تنظيمية		
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (بالصافي بعد الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	-	
إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية الطبقة ١	**-**	
رأس المال المشترك للأسهم الطبقة ١ (شريحة حقوق المساهمين العامة ١)	**٢٣,٣٤٧**	
رأس مال إضافي بالمستوى ١: الأدوات (السندات الدائمة من الطبقة ١)	**-**	
رأس مال إضافي من الطبقة ١: تعديلات تنظيمية - لا شيء		
رأس المال من الطبقة ١ (الطبقة ١ =الطبقة الإضافية ١ + حقوق المساهمين العامة ١)	**٢٣,٣٤٧**	
رأس المال من الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات		
الأدوات المؤهلة المصدرة مباشرة ضمن الطبقة ٢ زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	-	
أدوات رأس المال المصدرة مباشرةً بما يخضع للاستبعاد التدريجي من الطبقة ٢	-	
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات شريحة حقوق المساهمين العامة والطبقة الإضافية غير المدرجة في الصفوف ٥ أو ٣٤) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الطبقة ٢ للمجموع)	-	
منها: الأدوات التي تصدرها الشركات التابعة الخاضعة للاستبعاد التدريجي	-	
مخصصات عامة	٧٠٠	A1
أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع	-	

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢١

التعرض للمخاطر والتقييم: (تابع)

بازل ٣: إفصاح مرحلي:(تابع)

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع

(الف ريال)

	مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من البنك	مصدر يستند إلى أرقام / رموز مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي للتجميع استناداً إلى الخطوة ٢
رأس المال من الطبقة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	**٧٠٠**	
رأس المال من الطبقة ٢: تعديلات تنظيمية	-	
تعديلات تنظيمية وطنية	-	
التعديلات التنظيمية المطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة لما قبل بازل ٣.	-	
منها: أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المتاحة للبيع	-	
إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال من الطبقة ٢		
رأس المال من الطبقة ٢ (T2)	٧٠٠	
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١ + الطبقة ٢)	**٢٤,٠٤٧**	

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال النظامية

(١) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على رأس مال مخصص بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال محول من البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

(٢) جميع أدوات رأس المال النظامية الأخرى: لا توجد

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و٣ الواردة على الصفحات من ١ إلى ٢٥ بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٢.

أمل سهيل بهوان
رئيسة مجلس الإدارة

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

مسودة للاعتماد

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لمزن للصيرفة الإسلامية ("النافذة الإسلامية")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية، ومصادر واستخدامات الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتضمن سياسات محاسبية هامة ومعلومات توضيحية أخرى.

في رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ونتائج عملياتها، والتغيرات في حقوق المالكين، وتدفقاتها النقدية، وصندوقها الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

في رأينا أن النافذة الإسلامية قد التزمت أيضا بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة *مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية* من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن النافذة وفقاً *لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية* بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

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

رقم السجل التجاري : ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٦٣٠٥٢

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن تعهد النافذة الإسلامية بالعمل وفقا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية.

كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة وفقا لمعايير المحاسبة المالية الموضوعة من قبل البنك المركزي العماني، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت نتيجة عن الغش أو الاحتيال.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة النافذة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، إن أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كان مجلس الإدارة يعتزم تصفية النافذه أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل فعلي غير ذلك.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت القوائم المالية، 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 لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من أعمال المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في القوائم المالية، 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 للنافذة الإسلامية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام مجلس 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 تُثير شك جوهري حول قدرة النافذة الإسلامية على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، 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 النافذة الإسلامية عن مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

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

رقم السجل التجاري : ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٦٣٠٥٢

KPMG

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم (تابع)

— تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض القوائم المالية بصورة عادلة.

نتواصل مع مجلس الإدارة 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 لمجلس الإدارة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليص هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

KPMG
كي بي إم جي ش.م.م
١٥ مارس ٢٠٢٢

KPMG
كي بي إم جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
ص.ب: ١٤١، ر.ب ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: ١٣٢٨١٣١

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

رقم السجل التجاري :
١٣٥٨١٣١

رقم البطاقة الضريبية :
٨٠٦٣٠٥٢

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

		٢٠٢١	٢٠٢٠
الاصول	**إيضاح**	**ألف ريال**	ألف ريال
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	**١٥,٠٥٦**	١٨,٤٩٦
مستحقات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	**١,٣٣٣**	٥,٢٣٢
استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٧	**١٧,٩١١**	١٧,٨٩٩
ذمم مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة	٨	**٣,٨٩٣**	٢,٨٢٣
صافي الإجارة المنتهية بالتمليك	٩	**٦٣,٤٧٩**	٧١,٦٥٩
المشاركة المتناقصة	١٠	**٨٩,٣٣٩**	٧٤,٤١٤
إجارة آجلة	١١	**٧١٩**	-
إجارة الخدمات	١٢	**١٥**	٢٢
صافي الممتلكات والمعدات	١٣	**٣٣٤**	٥٣٠
أصول أخرى	١٤	**٢,٣١٨**	١,٥٧٨
إجمالي الاصول		**١٩٤,٣٩٧**	١٩٢,٦٥٣
الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين			
الالتزامات			
الحسابات الجارية		**١٠,٥٧٠**	١٠,٠٨٧
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	١٥	**٢٧**	٤٨
التزامات أخرى	١٦	**١١,٦٧٥**	٥,٠١٥
إجمالي الالتزامات		**٢٢,٢٧٢**	١٥,١٥٠
حقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة	١٩	**١٤٨,١٧٣**	١٥٥,٨٥٨
حقوق المساهمين			
راس المال المخصص	٢٠	**٢٠,٠٠٠**	٢٠,٠٠٠
احتياطي انخفاض القيمة		**٦٠٥**	٦٠٥
أرباح / (خسائر) متراكمة		**٣,٣٤٧**	١,٠٤٠
إجمالي حقوق المساهمين		**٢٣,٩٥٢**	٢١,٦٤٥
إجمالي الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين		**١٩٤,٣٩٧**	١٩٢,٦٥٣

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه:

رئيسة مجلس الإدارة | **عضو مجلس الإدارة** | **الرئيس التنفيذي**

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

		٢٠٢١	٢٠٢٠
الدخل	**إيضاح**	ألف ريال	ألف ريال
			(معاد بيانه)
مبيعات آجلة بموجب المرابحة		**١٨٢**	١٢٧
إجارة منتهية بالتمليك		**٣,٧٥٣**	٤,٢٥٠
المشاركة المتناقصة		**٤,٨٠٤**	٤,٠٢٠
وكالات بنكية		**٩**	٨٤
إيرادات الاستثمار		**٩٨٩**	٦٩٣
الدخل من التمويل المشترك الاصول		**٩,٧٣٧**	٩,١٧٤
ناقصاً:			
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة		**(٥,١٧٤)**	(٤,٩٢٥)
احتياطي موازنة الارباح		**(٨٦)**	(٨١)
احتياطي مخاطر الاستثمار		**(٣٨)**	(٣٥)
		(٥,٢٩٨)	(٥,٠٤١)
حصة مُزن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال		**٤,٤٣٩**	٤,١٣٣
إيرادات خدمات بنكية		**٢٨١**	٢٩٨
صافي أرباح تبادل عملات		**١٠٢**	١٠٢
إجمالي إيرادات التشغيل		**٤,٨٢٢**	٤,٥٣٣
مصروفات إدارية وعمومية		**(١,٧٢٥)**	(١,٦٤٥)
مخصصات خسائر الائتمان		**(٥١٨)**	(٧٦٨)
المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الائتمان		**-**	٢٣
استهلاكات		**(٢٧٢)**	(٢٧٩)
إجمالي مصاريف التشغيل		**(٢,٥١٥)**	(٢,٦٦٩)
ربح السنة		**٢,٣٠٧**	١,٨٦٤

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	رأس المال	احتياطي انخفاض القيمة	خسائر متراكمة	الإجمالي
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	**٢٠,٠٠٠**	**٦٠٥**	**١,٠٤٠**	**٢١,٦٤٥**
صافي ربح السنة	-	-	**٢,٣٠٧**	**٢,٣٠٧**
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٠,٠٠٠**	**٦٠٥**	**٣,٣٤٧**	**٢٣,٩٥٢**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠,٠٠٠	٥٥٨	(٧٧٧)	١٩,٧٨١
صافي ربح السنة	-	-	١,٨٦٤	١,٨٦٤
محول إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	٤٧	(٤٧)	-
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠,٠٠٠	٦٠٥	١,٠٤٠	٢١,٦٤٥

قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠
أنشطة التشغيل	ألف ريال	ألف ريال
		(المعدل)
صافي ارباح السنة	**٢،٣٠٧**	١،٨٦٤
تعديلات لما يلي:		
استهلاكات	**٢٧٢**	٢٧٩
مخصصات خسائر الائتمان	**٥١٨**	٧٦٨
المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الائتمان	**٠**	(٢٣)
احتياطي موازنة الأرباح	**٨٦**	٨١
احتياطي مخاطر الاستثمار	**٣٨**	٣٥
تدفق نقدي من التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	**٣،٢٢١**	٣،٠٠٤
التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية		
انخفاض في ذمم المبيعات الآجلة بموجب المرابحة	**(١،١٠٤)**	(٦٠٨)
الزيادة في اصول الإجارة المنتهية بالتمليك	**٨،٤٣١**	٦،٥٨٥
انخفاض في اصول المشاركة المتناقصة	**(١٥،٦٥٠)**	(١٩،٢٨٧)
انخفاض في اصول الإجارة المعجلة	**(٧٢٢)**	٤،٠٩٤
أصول إجارة الخدمات	**٧**	٤
انخفاض في الاصول الاخرى	**(٧٤٠)**	(١،٠٨٨)
الزيادة في حسابات جاري العملاء	**٤٨٣**	٢،٧٣٠
الزيادة في الالتزامات الاخرى	**٦،٦٦٠**	١،٠١٥
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	**٥٨٦**	(٣،٥٥٠)
أنشطة الاستثمار		
شراء ممتلكات ومعدات	**(٧٥)**	(٤٨١)
استثمار في الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	**(٢٠)**	(٥،٩٤١)
النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	**(٩٥)**	**(٦،٤٢٢)**
أنشطة التمويل		
الحركة في حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	**(١٥،٩١٠)**	٢٢،٤٦٢
صافي النقد)المستخدم(/ من أنشطة التمويل	**(١٥،٩١٠)**	٢٢،٤٦٢
(النقص) /الزيادة في النقد وما في حكم النقد	**(١٥،٤١٩)**	١٢،٤٨٩
نقد وما في حكم النقد في بداية السنة	**١٧،٩٠٠**	٥،٤١١
نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة	**٢،٤٨١**	١٧،٩٠٠
وهو عبارة عن:		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**١٥،٠٥٦**	١٨،٤٩٦
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	**١،٣٣٣**	٥،٢٣٤
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	**(١٣،٨٨١)**	(٥،٧٨٠)
وكالة بين البنوك	**(٢٧)**	(٤٨)
	٢،٤٨١	١٧،٩٠٠

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ر.ع	ر.ع
رصيد في ١ يناير		
إيرادات غير شرعية للسنة / الفترة:	-	-
رسوم السداد المتأخرة	**١١،٦٩٤**	٢،٤٩٣
إجمالي المصادر	**١١،٦٩٤**	٢،٤٩٣
استخدامات أموال الصندوق:		
صدف - جمعية دعم فئة الصم	**(٣،٩٢٤)**	-
جمعية رعاية الأطفال المعوقين	**(٣،٩٢٤)**	-
الجمعية العمانية لمتلازمة داون	**(٥،٨٤٦)**	-
جمعية إحسان	**-**	(١،٢٤٦)
جمعية بهجة العمانية للأيتام	**-**	(١،٢٤٧)
أموال الصندوق غير الموزعة	**-**	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. الشكل القانوني والانشطة الرئيسية

مُزْن للصيرفة الاسلامية «مُزْن» - هي نافذة للبنك الوطني العماني ش م ع تم تأسيسها في سلطنة عُمان كنافذة للبنك الوطني العماني ش م ع. المقر الرئيسي لاعمال مُزْن هو مسقط ، سلطنة عمان.

بدأت مُزْن مزاولة نشاطها بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣ ويعمل حاليا من خلال أربعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٣.

أنشطة مُزْن الرئيسية هي فتح الحسابات تحت الطلب و التوفير و الودائع ، و تقديم تمويل المرابحة و تمويل الإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلاميه ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى.

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه وتتكون من خمسة أعضاء.

يقع عنوان مُزْن على صندوق بريد ٧٥١، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنه عُمان.

عدد الموظفين ٥٤ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مقابل ٥٩ موظف في سنة ٢٠٢٠)

٢. اساس الاعداد

٢.١ بيان الالتزام

وفقًا لمتطلبات القسم ٢/١ الباب ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية ("IBRF") الصادر عن البنك المركزي العماني، تم إعداد القوائم المالية وفقًا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية من مُزْن ومعايير المحاسبة المالية («FAS») الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية («أيوفي»)، على النحو المعتمد من قبل البنك المركزي العماني والقوانين السائدة والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العماني. وفقًا لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستعين مُزْن بإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة («IFRS»). وعليه، وفقاً لإعداد القوائم المالية بالتوافق مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن القوائم المالية تتوافق مع متطلبات الإفصاح ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لعام ٢٠١٩ والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

لا تتوافر قوائم بحاملي حسابات الاستثمار المقيد وصندوق القرض والزكاة لأنها قوائم غير منشريحة /لا تتعلق بعمليات التشغيل في مُزْن.

٢.٢ اساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية بإستثناء قياس بعض الأدوات بالقيمة العادلة.

٢.٣ عملة العرض والتشغيل

تم عرض القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة التشغيلية لمُزْن. باستثناء ما هو مبين خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المعروضة مقربة الى اقرب الف ريال عماني (ر.ع).

٢.٤ إستخدام الأحكام و التقديرات

إن عملية اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتطلب من الادارة استخدام أحكامها وتقديراتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المقرر عنها من الاصول والالتزامات والايرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات القائمة بإستمرار. ويتم ادارج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي فترات مستقبلية متأثرة بها.

إن المعلومات المتعلقة بأهم مجالات التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم اليقين والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أثر هام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم ٤.

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة ادناه في تناول البنود التي تعتبر جوهرية فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة مُزْن عن الفترة المعروضة.

٣.١ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل قيمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والإلتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم ادراجها بقائمة الدخل.

٣.٢ النقد وما في حكم النقد

لاغراض قائمة التدفق النقدي، يشتمل النقد وما في حكم النقد على الارصدة ذات الاستحقاق الذي يقل عن ثلاث اشهر من تاريخ الحيازة، متضمنة: النقد بالصندوق والايداعات النقدية غير المقيدة المودعة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة من البنوك الاخرى.

٣.٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية وإدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت. علاوة على ذلك، فإن هذه المعاملات يجب أن تتم وفقا لأحكام ومبادىء وتوجيهات الشريعة الاسلامية.

يتم عرض الايرادات والمصروفات على اساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٤ البيع المؤجل بموجب المرابحة

يتم بيان المبيعات المؤجلة بموجب المرابحة بالصافي بعد خصم الأرباح الآجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتعتبر مُزْن أن الوعود المقطوعة لطالبي الشراء في المبيعات الآجلة إنما هي إلزامية.

٣.٥ الإجارة المنتهية بتمليك الأصول والإجارة الآجلة

تدرج الإيجارات المنتهية بتمليك الاصول مبدئيا بالتكلفة. وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول ايجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية الايجار (مدة الايجار)، بشرط ان تسدد كافة اقساط الايجار.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة اصول الايجارات المنتهية بالتمليك، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل على مدى عمرها الانتاجي.

يتم إدارج الإجارة الآجلة على أنها أصول بالتكلفة خلال فترة إنشاء الأصول.

٣.٦ المشاركة المتناقصة

يمثل عقد المشاركة المتناقصة شراكة بين مُزْن والعميل حيث يساهم كل طرف من الأطراف في رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطوير أصول جديدة أو مشاركة في احد الاصول القائمة، بحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس دائم أو متناقص ويكون له حصة من الأرباح أو الخسائر.

يتم إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد. في المعاملات على أساس المشاركة المتناقصة، ويدخل البنك في شراكة على أساس شركة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض) مع عملائها ويدخل في اتفاق دفع الأرباح على أساس الإجارة لاستخدام اسهم المشاركة لدى مُزْن من قبل العميل.

خلال مدة الاستحقاق يتراجع استثمار شريك واحد في الشراكة بسبب زيادة الشريك الآخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٣.٧ خدمة إجارة

تدرج العقود الآجلة وفقا لخدمة الإجارة صافية من الأرباح المؤجلة ومخصصات انخفاض القيمة. تعتبر مُزْن المدفوعات التي يجب القيام بها بموجب عقود الإجارة المؤجلة على أنها إلزامية.

٣.٨ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

طبيعة الأصول	عدد السنوات
أثاث وتركيبات	١٠
معدات	٥ - ٢٠
سيارات	٤
تحسين ممتلكات مستاجرة	٣ - ١٠

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها. القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم احتساب مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروفات. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إدراج كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

تُدرج النافذة حق استخدام الأصل والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة، والتي تشتمل على المبلغ الأصلي للتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتقدير لتكاليف تفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لإستعادة الأصل الأساسي لحالته أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة.

يتم لاحقاً استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لحق الاستخدام أو مدة الإيجار، أيهما أقرب. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لحق استخدام الأصول على نفس أساس الممتلكات والمعدات.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٨ الممتلكات والمعدات (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها لبعض إعادات القياس الخاصة بالتزام الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومًا باستخدام معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار أو معدل الاقتراض المتزايد للنافذة، إذا كان معدل الفائدة لا يمكن تحديده بسهولة. بشكل عام، تستخدم النافذة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير النافذة للمبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت النافذة تقييمها لما إذا كان سيتم ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مماثل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في قائمة الدخل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

٣.٩ حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

إن حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار («IAH») هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة في تجمُع مشترك واحد لحسابات الاستثمار غير المقيدة، والذي تستثمره النافذة («المضارب») وفقًا لتقديرها الخاص. وتشتمل هذه الأموال على الأموال التي تم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة بموجب ترتيبات استثمار متعددة المستويات. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب ترتيب الوكالة في تجمُع لاستثمار المضاربة ويتم اعتباره استثمارًا قام به حامل حساب استثمار.

بموجب ترتيبات كل من المضاربة والوكالة المختلطة، يقوم حامل حساب الاستثمار بتفويض النافذة لاستثمار أموال حامل الحساب بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود على الغرض من استثمار الأموال.

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص الإيرادات من قبل إدارة النافذة بنسبة متفق عليها مسبقًا مع حاملي حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة بشكل مباشر المصاريف الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الصندوق ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار. يتم تخصيص الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول الممولة من حاملي حسابات الاستثمار فقط بين حقوق الملكية وحاملي حسابات الاستثمار. يتم تسجيل جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطيات ذات الصلة مخصوما منها المبالغ المسددة.

إن الاسس المشريحة بنافذة مُزْن في الوصول الى حصة حاملي حسابات الاستثمار هي مجموع الايرادات من الاستثمار مخصوما منها ايرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا يعمل البنك كوكيل استثمار ومضارب للصندوق نفسه في وقت واحد. وعليه، في حالة ضم صناديق استثمار الوكالة مع تجميع المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سوف يتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يشارك الأرباح من تجميع استثمار المضاربة بصفته المضارب.

بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المستثمرة باستخدام أموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٣.١٠ إستثمارات

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المصنفة عند الإدراج المبدئي كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة إذا تم شراؤه أو نشأ بشكل أساسي لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش الربح للتاجر. أي استثمارات تشكل جزءًا من محفظة حيث يوجد نمط فعلي لجني الأرباح قصيرة الأجل، يتم أيضًا تصنيفها على أنها «محتفظ بها للمتاجرة»، ويتم قياس هذه الاستثمارات لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة القياس بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتضمن ذلك جميع الأدوات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند الإدراج المبدئي. بعد الإستحواذ، بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإنه يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة بشكل متناسب في حقوق المالكين وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حتى يتم إيقاف إدراج الاستثمار أو تحديده على أنه منخفض القيمة في الوقت الذي تم فيه تسجيل الربح أو الخسارة المتراكمة سابقًا ضمن حقوق المالكين أو إدراج حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.١٠ إستثمارات (تابع)

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل هذه الاستثمارات من نوع الديون المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والاستثمارات المصنفة ضمن هذه الفئة عند الإدراج المبدئي. بعد الإستحواذ، بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس العائد التعاقدي ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات دين بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصًا مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوة أو خصم عند الشراء. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على هذه الأدوات في قائمة الدخل، عندما يتم إيقاف إدراج الاستثمار أو انخفاض قيمته.

٣.١١ احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم توزيعها من ايرادات حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة، بعد تقسيم حصة المضارب من الايرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٣.١٢ احتياطي توازن الارباح

تقوم نافذة مُزْن بتوزيع مبلغ معين بالإضافة الى الارباح التي ستوزع الى حاملي حسابات الاستثمار غير المحددة، قبل اخذ نصيب المضارب من الايرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٣.١٣ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى نافذة مُزْن التزام حالي (قانوني او استدلالي) ناشئ عن حدث سابق وتصبح التكلفة المطلوبة لسداد ذلك الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

٣.١٤ توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح كإلتزام في السنة التي تعلن فيها.

٣.١٥ الايرادات المخالفة للشريعة

تلتزم مُزْن بتفادي اي ايرادات تنشأ من مصادر غير اسلامية. وبالتالي، تدرج كافة الأموال الواردة من المصادر غير الاسلامية الى حساب الاعمال الخيرية لتستخدمها مُزْن طبقا لتعليمات و اشراف مجلس الرقابة الشرعية.

٣.١٦ الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و حاملي حسابات الاستثمار.

٣.١٧ التضامني والممول ذاتيا

بالنسبة الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها مُزْن وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، يتم تصنيفها تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية. بالنسبة للاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة مُزْن منفردة تصنف على أنها «ممولة ذاتيا».

٣.١٨ أموال مُزْن

تتعامل مُزْن مع الأموال المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الاسلامية ولا يتم خلطها بالأموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

٣.١٩ ادراج الايرادات

٣.١٩.١ المبيعات الآجلة بموجب المرابحة

حينما يصبح تحديد حجم الايراد ممكنا ويتم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد، يتم ادراج الايراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم الايراد من العقد، يدرج الايراد عندما يتحقق. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا يتم تضمينه بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٣.١٩.٢ المشاركة المتناقصة

تُدرج الإيرادات من المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام دفعات أو عندما يتم التوزيع.

٣.١٩.٣ الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إدراج الإيرادات من الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس التقسيم الزمني على مدى فترة الإيجار، بعد خصم الاستهلاك. بالنسبة للإيرادات المتعلقة بالأصول غير العاملة للإجارة المنتهية بالتمليك يتم استبعادها من قائمة الدخل.

٣.١٩.٤ خدمة الإجارة

عندما يكون الدخل قابلاً للقياس الكمي ويتم تحديده تعاقديًا عند بدء العقد ، يتم إثبات الدخل على أساس توزيع زمني على مدار فترة العقد بناءً على المبالغ الأصلية القائمة. عندما يكون الدخل من العقد غير قابل للقياس الكمي أو يمكن تحديده تعاقديا ، سيتم الاعتراف به عند تحقيقه. سيتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات غير المنتظمة من قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.١٩ ادراج الايرادات (تابع)

٣.١٩.٥ توزيعات الارباح

يتم إدراج توزيعات الارباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

٣.١٩.٦ ايرادات الاتعاب والعمولات

تدرج ايرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

٣.١٩.٧ حصة مُزن كمضارب

تستحق حصة نافذة مُزن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا إلى بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٣.١٩.٨ تخصيص الايرادات

الايرادات المحققة من الانشطة الممولة تضامنيا يتم توزيعها بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين استنادا على متوسط أرصدتها المتبقية خلال السنة.

٣.٢٠ الضرائب

إن نافذة مُزن ليست كيانًا قانونيًا منفصلاً، وبالتالي فهي لا تخضع بصفة مستقلة للضريبة وفقا لقوانين الضريبة السارية.

يخضع البنك الوطني العماني ش م ع ع للضريبة على النتائج الموحدة، أي بما في ذلك النتائج المالية لنافذة مُزن والمحتسبة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعليه، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

٣.٢١ منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين مع نافذة مُزن في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٣.٢٢ اعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مُزن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصروفاته بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات مع أي من بقية قطاعات مُزن الأخرى وهي قطاعات تقوم الإدارة دورياً بمراجعة نتائج عملياتها لاتخاذ القرارات المتعلقة بالموارد المخصصة لكل قطاع وأصوله وأدائه وتوفير معلوماته المالية الخاصة به. ويعتبر قطاع الأعمال هو الشكل الرئيسي لدى مُزن لإعداد تقارير حول معلومات قطاعات العمليات طبقا لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مُزن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزانة.

٣.٢٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة انشطة الاعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الاخرى ذات الصلة لمراقبة مجلس الرقابة الشرعية لنافذة مُزن، ويجتمع المجلس كل ثلاثة اشهر ويتكون من ثلاثة من علماء الشريعة البارزين كأعضاء التصويت وعضوان لديهما خبرة في المجال ولا يكون لهم حق التصويت وهم:

- الشيخ الدكتور/ محمد بن على الجاري - الرئيس
- الدكتور/ محمد داؤود باقر - عضو
- صاحب السمو السيد د. / ادهم أل سعيد - عضو
- الشيخ / صالح الخروصي - عضو

٣.٢٤ الأدوات المالية

٣.٢٤.١ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

أ) تصنيف الأدوات المالية

تتألف الأصول المالية من أرصدة لدى البنك المركزي العماني، ومستحقات من بنوك ومؤسسات مالية، واستثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة، ومبيعات مؤجلة بموجب المرابحة، وإجارة منتهية بالتمليك، ومشاركة متناقصة، وإجارة آجلة، وإجارة خدمات وذمم مدينة أخرى.

تتكون عقود الالتزامات المالية من إيداع من مؤسسات مالية وإيداعات من العملاء وحسابات جارية للعملاء وذمم دائنة أخرى.

يتم تسجيل جميع الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة.

ب) قياس الأدوات المالية

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار. وبشكل عام فإن القيمة العادلة للأداة المالية عند الإدراج المبدئي هي سعر المعاملة.

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي، مطروحًا منه دفعات سداد رأس المال، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المُدرج ومبلغ الاستحقاق مطروحًا منه (سواء بشكل مباشر أو من خلال استخدام حساب مخصص) أي تخفيض يرجع لانخفاض القيمة أو عدم إمكانية التحصيل. يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٢٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٢٤.١ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ (تابع)

ج) محاسبة تاريخ المتاجرة والتسوية

تعترف النافذة بالتمويل والاستثمارات والودائع وحقوق المساهمين في تاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج مشتريات وبيع جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تتعاقد فيه النافذة لشراء أو بيع الأصل أو الالتزام.

د) إيقاف الإدراج

يتم إيقاف إدراج الأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما تقوم النافذة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كبير.

المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يتوجب على النافذة دفعه، أيهما أقل.

يتم إيقاف إدراج الالتزامات المالية عندما يتم الإعفاء القانوني من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

ه) انخفاض القيمة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الإئتمان المتوقعة

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والتي تكون ممكنة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يتم إحتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتمادًا على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

وضعت النافذة سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءاً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم النافذة بتجميع تعرضها لمخاطر التمويل ضمن ثلاث مراحل: المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، كما هو موضح فيما يلي:

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

فيما يتعلق بحالات التعرض التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم إدراج الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المرتبط بأحداث التعثر المحتمل حدوثها خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية - لم تتعرض لانخفاض ائتماني

فيما يتعلق بحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، ولكنها لم تتعرض لانخفاض ائتماني، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية (المرحلة ٢) عبارة عن تقدير مرجح لخسائر الائتمان ويتم تحديده بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للنافذة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد للأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير.

المرحلة ٣: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية - تعرضت لانخفاض ائتماني

يتم تقييم العقود المالية على أنها انخفضت قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة الثالثة، يتم تحديد مخصصات الانخفاض الائتماني بناءً على الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي.

إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة

تقوم النافذة بإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة استنادًا إلى سيناريوهين مرجحين محتملين لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومًا بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لكيان ما وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي يتم توضيح آليات إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية:

- إحتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال مدة زمنية معينة. قد يحدث التظف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم إيقاف إدراج الشهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٢٤ الأدوات المالية (تابع)

إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة (تابع)

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

- الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع النافذة إستلامها، بما في ذلك تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر. طبقت النافذة معدل خسارة ناتجة عن التعثر قيمته ٠٪ على الصكوك الحكومية الصادرة عن حكومة سلطنة عمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات تحت التكلفة المطفأة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم النافذة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد تعرضت لانخفاض ائتماني. يعتبر الأصل المالي أنه 'تعرض لانخفاض ائتماني' عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تشتمل الأدلة الموضوعية على تعرض الأصل المالي لانخفاض ائتماني على البيانات الملحوظة التالية:

أ) الأزمة المالية الجوهرية التي يواجهها المقترض أو المُصدر؛

ب) الإخلال بالعقد، مثل التعثر أو التأخر في السداد؛

ج) إعادة هيكلة قرض أو سلفية من قبل النافذة بناء على شروط ما كانت النافذة لتقبلها في ظروف أخرى؛

د) أن يكون من المحتمل تعرض المقترض للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخر؛ أو

ه) عدم وجود سوق نشط للسند نتيجة أزمات مالية.

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة التدهور في ظروف المقترض يعتبر منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد تقلصت بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، إن مخاطر خدمات تمويل الأفراد التي تأخر سدادها لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر تعتبر منخفضة القيمة.

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

أ) تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد الصكوك.

ب) تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

ج) قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.

د) احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

ه) آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم «كالملاذ الأخير للإقراض» لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، إذا ما كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

الشطب

يتم شطب الأصول المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عمومًا عندما تقرر النافذة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛ و

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص ضمن الالتزامات الأخرى؛ و

- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، وقد حددت النافذة الخسائر الائتمانية المتوقعة على التزامات التمويل / مكون خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن العناصر الخاصة بالمكون المسحوب. تقدم النافذة مخصص خسائر الإئتمان للمكونات المسحوبة. يتم عرض المبلغ كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض مخصص خسائر الائتمان للمكون غير المسحوب كمخصص في الالتزامات الأخرى

إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة

فيما يلي المفاهيم الأساسية في المعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم، كما تراها النافذة أثناء تحديد تقييم الأثر:

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٢٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٢٤.١ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ (تابع)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها، تقارن النافذة مخاطر التعثر في الدفع التي تحدث على مدى العمر المتوقع للاصل المالي في تاريخ التقرير إلى المخاطر المقابلة للتعثر عن الدفع منذ نشأتها، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للنافذة.

يجري تقييم النافذة للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر على الأقل لكل تعرض فردي على أساس أحد عشر عاملاً. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فسيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

ستنظر النافذة في الأصل المالي الذي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو الاحتياطية التالية:

أ) زيادة احتمالية التعثر على مدى العمر الانتاجي في تاريخ التقرير نتيجة لتدني التصنيف الداخلي بمقدار درجتين؛

ب) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية والأخرى: مثل عدم توفر القوائم المالية المدققة؛

ج) عدم تعاون الطرف المقابل في المسألة المتعلقة بالوثائق؛

د) أن يمتثل الطرف المقابل للتقاضي من قبل أطراف ثالثة والذي قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي؛

ه) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا؛

و) تحويل الأموال بين شركات المجموعة بدون معاملات قائمة؛

ز) التأجيل/التأخير لأكثر من عام في تاريخ بدء العمليات التجارية؛

ح) تعديل الشروط الناتجة عن الامتيازات الممنوحة للطرف المقابل بما في ذلك تمديد فتره السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن العهود... إلى آخره. ومن أجل تحقيق هذا الشرط، يسترشد البنك بالتعليمات القائمة الصادرة عن البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمعالجة الحساب الذي تمت إعادة هيكلته؛

ط) انخفاض بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة؛

ي) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الاقتراض؛

ك) انخفاض في معدل خدمة الدين.

يشتمل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ على افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوزت مدتها ٣٠ يومًا قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تستند التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأصول المالية منخفضة القيمة الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية.

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يتم أخذ المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية في الاعتبار بالإضافة إلى التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية حكمًا هامًا.

إن مدخلات احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر، تستخدم لتقدير مخصصات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءاً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي)، والتي ترتبط بشكل وثيق مع خسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة.

يعتمد سيناريو الحالة الأساسية للنافذة على توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام المعلومات التاريخية من المصادر الخارجية بما في ذلك تأثير المحفظة والمعلومات المتعلقة بالصناعة. حيث يتم تطوير سيناريو الحالة الأسوأ مع أخذ المعلومات التاريخية عن التعثر في السداد والتراجع للوصول إلى نتائج تطلعية.

إن السيناريوهات هي ترجيحات محتملة حسب أفضل تقدير للنافذة حول إحتمالياته بناءاً على التكرار التاريخي والإتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث الترجيحات المحتملة على أساس سنوي (إذا لزم الأمر).

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل يتماشى مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يُعرِّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «التعثر» ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التعثر قد يحدث عندما يزيد التعرض للمخاطر عن ٩٠ يوماً من موعد الاستحقاق. تعتبر النافذة أي تعرض للمخاطر أكثر من ٩٠ يومًا بعد تاريخ الاستحقاق حسابًا متعثراً.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٢٤ الأدوات المالية (تابع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة، ينبغي على النافذة أن تأخذ في الإعتبار الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض فيها النافذة لمخاطر الائتمان. يتم أخذ جميع الشروط التعاقدية السارية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتحويل. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع بناءاً على الفترة التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٣.٢٤.٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ. تصنيف الأصول المالية

طبقت النافذة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتصنيف أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

أ) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وهي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر؛ أو

ب) التكلفة المطفأة.

ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات أصل وفائدة.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و

ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات أصل وفائدة.

عند الإدراج لمبدئي باستثمار في الأسهم غير محتفظ به للمتاجرة، قد تختار النافذة بشكل غير قابل للنقض تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يتم إجراء هذه الاختيارات لكل إستثمار على حدة. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإدراج المبدئي، يمكن للنافذة أن تحدد أصلاً مالياً يلزم بشكل غير قابل للمقاصة التي تتوافق مع المتطلبات التي يجب قياسها بالقيمة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يقضي ذلك أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

ب. تقييم نموذج الأعمال

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

أ) السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

ب) كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛

ج) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛

د) كيفية تعويض مديري النشاط التجاري على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

ه) وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للنافذة، لا تغير النافذة تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثًا للمضي قدما.

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

ج. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ النافذة في عين الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٢٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٢٤.٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ النافذة في الاعتبار:

أ) أحداث إحتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛

ب) ميزات الإقتراض؛

ج) شروط الدفع المسبق والامتداد؛

د) الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ و

ه) الميزات التي تعدل معدلات الفائدة بناءً على الظروف المحددة.

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

يتضمن بند «الاستثمارات» في قائمة المركز المالي ما يلي:

أ) الاستثمار في سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي؛

ب) سندات الدين واستثمارات حقوق الملكية المقاسة إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ تكون بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات على الفور في الربح أو الخسارة؛

ج) سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و

د) الأوراق المالية للاستثمار في حقوق الملكية المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج الأرباح والخسائر في حقوق الملكية، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

أ) الأرباح من الأصول المالية؛

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة والانعكاسات؛ و

ج) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عند إلغاء إدراج أوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقًا في حقوق الملكية من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تختار النافذة عرض التغيرات في حقوق الملكية في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة. يتم الاختيار لكل أداة على حدة عند الإدراج المبدئي ويكون غير قابل للإلغاء.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج توزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم إدراجها في احتياطي القيمة العادلة. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المدرجة في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار.

د. إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد إدراجها المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير النافذة لنموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

ه. انخفاض القيمة

تقوم النافذة بإثبات مخصصات خسارة الإئتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أ) الأصول المالية التي هي أدوات الدين؛

ب) عقود الضمان المالي الصادرة؛ و

ج) التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. تقيس النافذة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، باستثناء ما يلي والذي يتم قياسه على أساس خسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر:

أ) سندات الدين الاستثمارية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و

ب) الأدوات المالية الأخرى (بخلاف ذمم الإيجار المدينة) التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ الإدراج المبدئي لها.

أصول مالية منخفضة القيمة إئتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي منخفضة القيمة الائتمانية. يكون الأصل المالي «منخفض القيمة الائتمانية» عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٢٤ الأدوات المالية (تابع)

إن الأدلة على أن الأصل المالي هو منخفض القيمة الائتمانية تتضمن البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

أ) صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛

ب) خرق للعقد مثل حدث التعثر أو التأخر عن الدفع؛

ج) إعادة هيكلة تمويل أو سلفة من النافذة بشروط لن تنظر النافذة في غيرها؛

د) أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أية عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو

ه) اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن التمويل الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض عادة يعتبر إئتمان منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر التعرض لخطر تأخر سداد تمويل الأفراد عن موعد استحقاقة لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر، على أنه منخفض القيمة.

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

و) تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد الصكوك.

ز) تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

ح) قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.

ط) احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

ي) آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم «كالملاذ الأخير للإقراض» لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، إذا ما كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن التغيرات في الافتراضات والتقديرات الخاصة بأوجه عدم اليقين التي لها تأثير كبير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والمتعلقة بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. يرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة - منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم، كما تراها النافذة أثناء تحديد تقييم الأثر:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها، تقارن النافذة مخاطر التعثر في الدفع التي تحدث على مدى العمر المتوقع للاصل المالي في تاريخ التقرير إلى المخاطر المقابلة للتعثر في السداد منذ نشأتها، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للنافذة.

يجري تقييم النافذة للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر على الأقل لكل تعرض فردي على أساس أحد عشر عاملاً. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فسيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

ستنظر النافذة في الأصل المالي الذي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو الاحتياطية التالية:

أ) زيادة احتمالية التعثر على مدى العمر الانتاجي في تاريخ التقرير نتيجة لتدني التصنيف الداخلي بمقدار درجتين؛

ب) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية والأخرى: مثل عدم توفر القوائم المالية المدققة؛

ج) عدم تعاون الطرف المقابل في المسألة المتعلقة بالوثائق؛

د) أن يمتثل الطرف المقابل للتقاضي من قبل أطراف ثالثة والذي قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي؛

ه) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا؛

و) تحويل الأموال بين شركات المجموعة بدون معاملات قائمة؛

ز) التأجيل/التأخير لأكثر من عام في تاريخ بدء العمليات التجارية؛

ح) تعديل الشروط الناتجة عن الامتيازات الممنوحة للطرف المقابل بما في ذلك تمديد فتره السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن العهود ... إلى آخره. ومن أجل تحقيق هذا الشرط، يسترشد البنك بالتعليمات القائمة الصادرة عن البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمعالجة الحساب الذي تمت إعادة هيكلته؛

ط) انخفاض بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة؛

ي) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الاقتراض؛

ك) انخفاض في معدل خدمة الدين.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٢٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٢٤.٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوزت مدتها ٣٠ يومًا قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تستند التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأصول المالية منخفضة القيمة الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية.

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يتم أخذ المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية في الاعتبار بالإضافة إلى التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية حكمًا هامًا.

إن مدخلات احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر، تستخدم لتقدير مخصصات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءاً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي)، والتي ترتبط بشكل وثيق مع خسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة.

يعتمد سيناريو الحالة الأساسية للنافذة على توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام المعلومات التاريخية من المصادر الخارجية بما في ذلك تأثير المحفظة والمعلومات المتعلقة بالصناعة. حيث يتم تطوير سيناريو الحالة الأسوأ مع أخذ المعلومات التاريخية عن التعثر في السداد والتراجع للوصول إلى نتائج تطلعية.

إن السيناريوهات هي ترجيحات محتملة حسب أفضل تقدير للنافذة حول إحتمالياته بناءاً على التكرار التاريخي والإتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث الترجيحات المحتملة على أساس سنوي (إذا لزم الأمر).

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل يتماشى مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يُعرِّف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ «التعثر» ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التعثر قد يحدث عندما يزيد التعرض للمخاطر عن ٩٠ يوماً من موعد الاستحقاق. تعتبر النافذة أي تعرض للمخاطر أكثر من ٩٠ يومًا بعد تاريخ الاستحقاق حسابًا متعثراً.

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة، ينبغي على النافذة أن تأخذ في الإعتبار الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض فيها النافذة لمخاطر الائتمان. يتم أخذ جميع الشروط التعاقدية السارية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتحويل. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع بناءاً على الفترة التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الإئتمان المتوقعة

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشكل أساسي تغيير في طريقة خسارة انخفاض القيمة للنافذة من خلال استبدال نهج الخسارة المتكبدة مع النهج الاستشرافي لخسائر الإئتمان المتوقعة. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، سجلت النافذة بدل الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع حالات التعرض لمخاطر التمويل وغيرها من الأصول المالية للديون التي لم يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، جنبا إلى جنب مع التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والتي تكون ممكنة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يتم إحتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتمادًا على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

وضعت النافذة سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءاً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم النافذة بتجميع تعرضها لمخاطر التمويل ضمن ثلاث مراحل: المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، كما هو موضح فيما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٢٤ الأدوات المالية (تابع)

المرحلة ١

عند إدراج التمويل لأول مرة، تقوم النافذة بإدراج المخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تشتمل مخاطر التمويل في المرحلة ١ أيضًا على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة ٢.

المرحلة ٢

عندما يُظهر التعرض لمخاطر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشاءه، تُسجل النافذة مخصصًا لخسائر الائتمان طويلة الأجل. تشتمل مخاطر التمويل للمرحلة ١ أيضًا على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل ليصبح من المرحلة ٣.

المرحلة ٣

يُعتبر التعرض لمخاطر التمويل قد انخفضت قيمته الائتمانية. تُسجل النافذة مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، تُدرج النافذة مخصص خسارة يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. بعد الإدراج المبدئي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث المقترحة على النحو التالي:

المرحلة ١

لم تزد مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ الإدراج المبدئي - إدراج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

المرحلة ٢

زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي - إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي (هذا هو إدراج المخصص في وقت مبكر أكثر من متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأصول المالية: الإدراج والقياس) مع احتساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة ٣

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، مع احتساب الإيرادات على أساس المبلغ الصافي للاصل (أي استنادًا إلى القيمة المنخفضة للأصل).

الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (POCI) هي عبارة عن أصول مالية تدنت قيمتها الإئتمانية عند الإدراج المبدئي. يتم تسجيل الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة بالقيمة العادلة عند الإدراج الاصلي ويتم لاحقاً تسجيل الارباح على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدّل ائتمانياً. يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة أو يتم الإفراج عنها فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للأصول المالية التي ليس لدى النافذة توقعات معقولة لاسترداد أي من المبلغ القائم بالكامل أو شيئه، يتم خفض القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يعتبر هذا بمثابة إيقاف إدراج (جزئي) للأصل المالي.

إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة

تقوم النافذة بإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة استنادًا إلى سيناريوهين مرجحين محتملين لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومًا بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لكيان ما وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي يتم توضيح آليات إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية:

إحتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال مدة زمنية معينة. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم إيقاف إدراج التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

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

- الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع النافذة إستلامها، بما في ذلك تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر. طبقت النافذة معدل خسارة ناتجة عن التعثر قيمته ٠٪ على الصكوك الحكومية الصادرة عن حكومة سلطنة عمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات تحت التكلفة المطفأة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣.٢٥ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

٣.٢٥.١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، طبقت النافذة جميع التعديلات على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتعلق بعملياتها وتسري فعاليتها للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

في عام ٢٠١٧، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالمخاطر". تسري فعالية هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

طبقت النافذة بالفعل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع الأخذ في الاعتبار تعميم رقم ب.م ١١٤٩ الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧، وبناءً عليه تم تقييم تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. وقد أدى تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية (راجع إيضاح ٢٤/٣)، مع عدم وجود تأثير على الأرقام المبلغ عنها سابقًا مع الأخذ في الاعتبار أن النافذة قد اعتمدت معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، مع الأخذ في الاعتبار الخيار الانتقالي لتطبيق المعيار بأثر رجعي دون إعادة صياغة القوائم المالية المقارنة والرسوم التراكمية (أو صافي عكس الرسوم) المتعلقة بالفترات السابقة المعدلة مع الأرباح المحتجزة اعتبارًا من بداية فترة تطبيق المعيار لأول مرة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار - (الوكالة بالاستثمار)

طبقت النافذة معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ١ يناير ٢٠٢١. أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار) في عام ٢٠١٩. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ المحاسبة والتقرير المالي لوكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) فيما يخص الأدوات والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من المدير (المستثمر) والوكيل.

تستخدم النافذة هيكل الوكالة لجمع الأموال من سوق المعاملات ما بين البنوك ومن العملاء، وقد تم الإبلاغ عن هذه الأموال على أنها مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية والالتزامات بموجب حسابات الوكالة المستحقة على التوالي اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. جميع الأموال التي تم جمعها باستخدام هيكل الوكالة، والتي تسمى معًا "الوكالة" يتم تجميعها مع أموال البنك الممولة بشكل مشترك على أساس ترتيب مضاربة قائم معادل. يتم استثمار هذه المجموعة المختلطة من الأموال في مجموعة مشتركة من الأصول بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع قيود على مكان وكيفية وغرض استثمار الأموال.

بعد تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ في ١ يناير ٢٠٢١، تم تصنيف تجميع الوكالة الآن كجزء من تجميع تمويل المضاربة بموجب حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار، ويتم تسجيل الأرباح المدفوعة على هذه العقود كجزء من تحديد العائد على الاستثمار في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار.

وفقًا للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣١، قد تختار النافذة عدم تطبيق هذا المعيار على المعاملات الحالية المنفذة قبل ١ يناير ٢٠٢١ ويكون لها تاريخ استحقاق تعاقدي أصلي قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ومع ذلك، نظرًا لأن ترتيب التجميع كان قائماً لكل السنوات، قررت النافذة تطبيق المعيار بأثر رجعي، وبالتالي إعادة تصنيف جميع المعاملات المعلقة اعتبارًا من نهاية السنة ونهاية السنة السابقة المقابلة.

أدى تطبيق هذا المعيار إلى تغيير في تصنيف جميع عقود التمويل القائمة على الوكالة كجزء من حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار والإفصاحات الإضافية ذات الصلة (راجع إيضاح ١٩). يتم عرض التأثير فيما يلي.

	(معاد بيانه) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(مدرج في تقارير سابقة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
قائمة الدخل (مستخرج)		
العائد على أصحاب حسابات الوكالة	-	(٤,٨٣٩)
العائد على قبول الوكالة بين البنوك	-	(٥٣)
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد	(٤,٩٢٥)	(٣٣)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)
٣.٢٥ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات
٣.٢٥.١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

	(معاد بيانه) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(مدرج في تقارير سابقة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
قائمة المركز المالي (مستخرج)		
التزامات		
حسابات وكالة	-	١٤٢,٣٢٠
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٤٨	٥,٧٨٦
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيد	١٥٥,٨٥٨	٧,٧٥٨
قائمة التدفقات النقدية (مستخرج)		
حسابات وكالة	-	٢١,٩١٨
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية		
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيد	٢٢,٤٦٢	١,٢٦٤

FAS ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

طبقت النافذة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ١ يناير ٢٠٢١.

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة سواء في شكل سندات دين أو حقوق ملكية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة.

يقوم هذا المعيار بتصنيف الاستثمارات إلى نوع حقوق الملكية ونوع الدين وأدوات الاستثمار الأخرى. يمكن تصنيف الاستثمار وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تعتمد فئات التصنيف الآن على اختبارات نموذج الأعمال ولن يُسمح بإعادة التصنيف إلا عند تغيير نموذج الأعمال وسيتم تطبيقه في المستقبل.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يجب أن تكون الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية سوف تخضع لمخصصات انخفاض القيمة وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالمخاطر». في ظل ظروف محدودة، عندما تكون المؤسسة غير قادرة على تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية، يمكن اعتبار أن التكلفة هي أفضل تقدير تقريبي للقيمة العادلة.

تم تطبيق المعيار اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ وتسري فعاليته بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن الأثر التراكمي، إن وجد، المنسوب إلى حقوق الملكية وحقوق المساهمين لحاملي حسابات الاستثمار المتعلقة بالسنوات السابقة، يجب تعديله بالقيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بالأصول الممولة من قبل فئة أصحاب المصلحة ذات الصلة.

طبقت النافذة بالفعل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع الأخذ في الاعتبار تعميم رقم ب.م ١١٤٩ الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ ولديها استثمارات في صكوك مصنفة كأصول مالية بالتكلفة المطفأة، والتي سيتم تصنيفها كأدوات دين بالتكلفة المطفأة بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣.

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ إلى تغييرات في تصنيف الاستثمارات والسياسات المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى دون أي تأثير على أي مبالغ تم الإبلاغ عنها سابقًا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. راجع الإيضاح ١٠/٣.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ - احتياطيات المخاطر

يقدم المعيار إرشادات قائمة على المبادئ بشأن الاحتفاظ بالاحتياطيات، بما في ذلك نهج استخدام الاحتياطيات. كما يتطلب ذلك من المؤسسات المالية الدولية أن تفصح في القوائم المالية عن أساس تحديد التحويلات داخل وخارج الاحتياطيات، والحد الأدنى للاحتياطيات المحددة واستخدام الاحتياطي المحدد. كما أنه يوفر إرشادات للتقييم والمحاسبة لمختلف المخاطر التي ينطوي عليها الأمر ويوضح الحاجة إلى مستويات مختلفة من الاحتياطيات بما يتماشى مع ديناميكية المخاطر عبر التقويم المالي. وأخيرًا، يربط أيضًا مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالمخاطر مقابل الاحتياطيات التي يجب الاحتفاظ بها لأصحاب المصلحة المشاركين.

لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار تغييرات في المبلغ عنها سابقًا من صافي الربح أو حقوق الملكية للنافذة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)
٣.٢٥ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تابع)
٣.٢٥.٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولم تسري فعاليتها بعد

فيما يلي أدناه يتم الإفصاح عن المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للبنك. يعتزم البنك تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ - الوعد والخيار والتحوط

في عام ٢٠٢٠، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ «الوعد والخيار والتحوط». يهدف هذا المعيار إلى وصف مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير للإدراج والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات المؤسسات المالية الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من الوعد والخيار والتحوط. تستخدم المؤسسات الوعد والخيار بأشكال مختلفة؛ يكون بعضها ثانوي لمعاملات أخرى، في حين يستخدم البعض كمنتجات أساسية. يهدف هذا المعيار إلى توفير مبادئ محاسبية لكليهما، بالإضافة إلى معاملات التحوط التي تستند عادةً إلى الوعد أو الخيار، أو تسلسل أو مزيج منهما. تسري فعالية هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، ويسمح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة حاليًا بتقييم تأثير هذا المعيار.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

٤.١ الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

- تصنيف الأصول المالية: تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط دفع أصل وربح المبلغ الأصلي القائم.
- حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة: التغييرات في الافتراضات والتقدير للشكوك التي لها تأثير كبير على الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن التأثير مدفوع بشكل رئيسي بالمدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة

المفاهيم التي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالي من الحكم، كما تضعها النافذة في الاعتبار أثناء تحديد تقييم الأثر، وهي:

- تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة
- تعريف التعثر في السداد
- العمر المتوقع

تتمثل حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للنافذة في مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تشتمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للنافذة
- معايير النافذة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، وبالتالي يجب قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي والتقييم النوعي
- تقسيم الأصول المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية 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 في السداد، والتعرض عند التعثر، والخسارة المحتملة عند التعثر
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية وترجيحاتها المحتملة لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤.٢ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإستهلاك لتنزيل تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة الشركة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة و التآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

٥. نقد بالصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العماني

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال	ألف ريال
النقد بالصندوق	١,٠٣١	١,١٠٩
ارصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤,٠٢٥	١٧,٣٨٧
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٥,٠٥٦	١٨,٤٩٦

تصنف جميع حالات التعرض السابقة على أنها المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: (٢٠٢٠: المرحلة ١).

لا تعتبر خسائر الإئتمان المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية جوهرية وبالتالي لم يتم إجراء أية تعديلات من قبل مُزن.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦. مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

	إجمالي ٢٠٢١	إجمالي ٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
مستحقات من بنوك خارجية (إيضاح أ)	٨٨٨	١,٩١٠
مستحق الى بنوك محلية (إيضاح ب)	-	٣,٠٠٠
مستحق من بنوك و مؤسسات مالية	٤٤٥	٣٢٢
الإجمالي	**١,٣٣٣**	٥,٢٣٢

(أ) مستحق من بنوك أجنبية من بنك دولي ذو تصنيف Aa1 مع استحقاق حالي، وهو ما يجعل المبلغ المحتسب لخسائر الإئتمان المتوقعة غير ذي أهمية (٢٠٢٠: Aa1).

(ب) المبالغ المستحقة من البنوك المحلية هي من بنك محلي ذو تصنيف Ba3 مع استحقاق حالي، وهو ما يجعل المبلغ المحتسب لخسائر الإئتمان المتوقعة غير ذي أهمية (٢٠٢٠: Ba3).

٧. الأصول المالية:

٧.١ استثمارات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة

	إجمالي ٢٠٢١	إجمالي ٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
صكوك الحكومية	١٦,٤٣٨	١٦,٤١٧
صكوك الشركات	٩٦٣	٩٦٣
صكوك البنوك	٥٥٠	٥٥٠
أصول مالية بالتكلفة المطفأة	١٧,٩٥١	١٧,٩٣٠
ناقص مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة	(٤٠)	(٣١)
الإجمالي	١٧,٩١١	١٧,٨٩٩

٧.٢ فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان:

	إجمالي ٢٠٢١	إجمالي ٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
الرصيد في ١ يناير	٣١	٥٥
مخصص مكوّن / (مفرج عنه) خلال السنة	٩	(٢٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٠	٣١

٨. مبيعات آجلة بموجب المرابحة

	إجمالي ٢٠٢١	إجمالي ٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
اجمالي ذمم مبيعات آجلة بموجب المرابحة	٤,٣٨٦	٣,١٤٣
ناقصا: ايرادات غير مكتسبة	(٤٤٩)	(٣١٠)
	٣,٩٣٧	٢,٨٣٣
ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان	(٤٤)	(١٠)
مبيعات آجلة بموجب المرابحة	٣,٨٩٣	٢,٨٢٣

الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تتعلق بتمويل مقدم إلى الأفراد. يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨. مبيعات آجلة بموجب المرابحة (تابع)

الحركة في الربح المؤجل

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
الربح المؤجل في بداية الفترة	٣١٠	٢٥٤
ايرادات مبيعات المرابحة خلال الفترة	٢,٥٩٩	١,٦٧٩
تكلفة مبيعات المرابحة	(٢,٤٦٠)	(١,٦٢٣)
	٤٤٩	٣١٠
الربح المؤجل المشطوب خلال الفترة	-	-
الأرباح المؤجلة المُتنازل عنها خلال الفترة	-	-
الربح المؤجل في نهاية الفترة	٤٤٩	٣١٠

٩. صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

	إجمالي ٢٠٢١	إجمالي ٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
التكلفة		
في ١ يناير	١٢٣,١٢٨	١٢٣,٧٢٤
إضافات - بالصافي	(٣,٠١٢)	(٥٩٦)
في ٣١ ديسمبر	١٢٠,١١٦	١٢٣,١٢٨
الاستهلاك		
في ١ يناير	(٥٠,٦٢٠)	(٤٤,٧٠٩)
إضافات - بالصافي	(٥,٢٧٦)	(٥,٩١١)
في ٣١ ديسمبر	(٥٥,٨٩٦)	(٥٠,٦٢٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٤,٢٢٠	٧٢,٥٠٨
ناقصا : مخصصات خسائر الإئتمان	(٧٤١)	(٨٤٩)
الايجار المنتهية بالتمليك - بالصافي	٦٣,٤٧٩	٧١,٦٥٩

تتعلق الإجارة المنتهية بالتمليك بتمويل تم تقديمه الى عملاء من الأفراد والشركات. يمكن تقييم الجودة الائتمانية للإجارة المنتهية بالتمليك غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠. المشاركة المتناقصة

	إجمالي ٢٠٢١	إجمالي ٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
الذمم المدينة للمشاركة المتناقصة	٩١,٥٧٨	٧٥,٩٢٨
ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان	(٢,٢٣٩)	(١,٥١٤)
الإجمالي	**٨٩,٣٣٩**	٧٤,٤١٤

تتعلق المشاركة المتناقصة بالتمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية من الأفراد والشركات. يمكن تقييم الجودة الائتمانية للمشاركة المتناقصة التي كانت لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

١١. إجارة آجلة

	إجمالي ٢٠٢١	إجمالي ٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
ذمم مدينة للإجارة الآجلة	٧٢٢	-
ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان	(٣)	-
الإجمالي	٧١٩	-

تتعلق الإجارة الآجلة بالتمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية من الأفراد والشركات. يمكن تقييم الجودة الائتمانية للإجارة الآجلة التي لم يتأخر موعد استحقاقها أو تعرضت لانخفاض في قيمتها بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

١٢. إجارة الخدمات

	إجمالي ٢٠٢١	إجمالي ٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
إجمالي الإجارة المؤجلة للخدمات	١٨	٢٢
ناقص: إيرادات غير محققة	(٣)	-
	١٥	٢٢
ناقص: مخصصات خسائر الإئتمان	-	-
إجارة خدمات	١٥	٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣. الممتلكات والمعدات - صافي

	سيارات ومفروشات ومعدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أصول جاهزة للاستخدام	الإجمالي
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
التكلفة				
١ يناير ٢٠٢١	١,٣١٨	٥٧٣	٣٣٠	٢,٢٢١
إضافات	٢	-	٥٩	٦١
استبعادات	(٣)	(٩)	(٢٩)	(٤١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٣١٧**	**٥٦٤**	**٣٦٠**	**٢,٢٤١**
الاستهلاك				
١ يناير ٢٠٢١	١,٠٨٤	٤٩٢	١١٥	١,٦٩١
محمل للسنة	١٣٢	٢٢	١١٨	٢٧٢
استبعادات	(٣)	(٩)	(٤٣)	(٥٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٢١٣	٥١٤	١٩٠	١,٩٠٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٠٤**	**٥٠**	**١٧٠**	**٣٣٤**

	سيارات ومفروشات ومعدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أصول جاهزة للاستخدام	الإجمالي
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
التكلفة				
١ يناير ٢٠٢٠	١,٣٤٢	٤٧٣	-	١,٨١٥
إضافات	٤٠	١٠٠	٣٤١	٤٨١
استبعادات	(٦٤)	(٠)	(١١)	(٧٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١,٣١٨**	**٥٧٣**	**٣٣٠**	**٢,٢٢١**
الاستهلاك				
١ يناير ٢٠٢٠	١,٠١٣	٤٧٤	-	١,٤٨٧
محمل للسنة	١٣٥	١٨	١٢٦	٢٧٩
استبعادات	(٦٤)	-	(١١)	(٧٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٠٨٤	٤٩٢	١١٥	١,٦٩١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٣٤	٨١	٢١٥	٥٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤. أصول أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
ذمم أرباح مدينة	٢,٠٠٨	١,٣٣٦
اصول متنوعة	٣١٠	٢٤٢
	٢,٣١٨	١,٥٧٨

١٥. مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
مستحق إلى المركز الرئيسي	٢٧	٤٨
إجمالي	٢٧	٤٨

١٦. التزامات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
دائنون متنوعون	٩,٥٣٤	٥٣٤
التزامات الإيجار	١٠٧	
مستحق الدفع قصير الأجل	٩	٣٢
ارباح مستحقة الدفع	١,٩٠٣	٢,٣٤٧
سلف ايجار آجلة	١٢٢	١,٧٨٦
ارباح مؤجلة بموجب المرابحة	-	٣١٦
	١١,٦٧٥	٥,٠١٥

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦. التزامات أخرى (تابع)

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
الرصيد في بداية العام	١٥٠	٢٩٣
الإضافات خلال العام	٥٩	٤٧
رسوم التمويل على الإيجار	٦	٨
مدفوعات الإيجار	(١٠٨)	(١٩٨)
الرصيد في نهاية العام	١٠٧	١٥٠

١٧. مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج عنه من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية

١٧.١ مخصص المحفظة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
في ١ يناير	٢,٤٠٧	١,٥٨١
مخصص مكوّن خلال السنة	٥١٨	٧٦٨
مفرج عنه خلال السنة	-	(٢٣)
الربح التعاقدي المحتجز	١٤٢	٨١
في ٣١ ديسمبر	٣,٠٦٧	٢,٤٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧. مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج عنه من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية (تابع)

١٧.٢ مقارنة للمخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وتوجيهات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تصنيف الأصل وفق لوائح البنك المركزي العماني	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	إجمالي المبلغ	مخصص مكوّن وفقاً للوائح البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩		الفرق بين المخصص المكوّن وفقاً للبنك المركزي العماني و المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً للوائح البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الربح المدرج في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	إحتياطي الربح وفقاً للوائح البنك المركزي العماني
		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
(أ)	(ب)	(ج)	(د)	(هـ)		(و) = (د)-(هـ)	(ز)=(ج)-(د)-(و)	(ح) = (ج)-(د)-(هـ)	(ط)	(ي)
قياسي	مرحلة ١	١٠١,٩٣١	١,١٤٠	٩٢٨		٢٢١	١٠٠,٧٨٢	١٠١,٠٠٣	-	٩
	مرحلة ٢	٤,٩٩٢	٥٢٢	٣٢٤		١٩٨	٤,٤٧٠	٤,٦٦٨	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
مجموع فرعي		**١٤٢,٩٢٣**	**١,٦٦٢**	**١,٢٥٢**		**٤١٩**	**١٤١,٢٥٢**	**١٤١,٦٧١**	**-**	**٩**
إشارة خاصة	مرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	١٤,٣٦٢	-	٨٢٦		(٨١٢)	١٤,٣٤٨	١٣,٥٣٦		١٤
	مرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
مجموع فرعي		**١٤,٣٦٢**	**-**	**٨٢٦**		**(٨١٢)**	**١٤,٣٤٨**	**١٣,٥٣٦**	**-**	**١٤**
دون القياسي	مرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
مجموع فرعي		**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
مشكوك في تحصيله	مرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
مجموع فرعي		**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
خسارة	مرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	٣,١٨٨	١,٤٣٦	٩٤٩		٨٧٤	١,٣٦٥	٢,٢٣٩	-	٣٨٧
مجموع فرعي		**٣,١٨٨**	**١,٤٣٦**	**٩٤٩**		**٨٧٤**	**١,٣٦٥**	**٢,٢٣٩**	**-**	**٣٨٧**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني ب.م.٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	مرحلة ١	٢٤,٥٣٥	-	٤٠		(٤٠)	٢٤,٥٣٥	٢٤,٤٩٥	-	-
	مرحلة ٢	٩٦٣	-	-		-	٩٦٣	٩٦٣	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
مجموع فرعي		**٢٥,٤٩٨**	**-**	**٤٠**		**(٤٠)**	**٢٥,٤٩٨**	**٢٥,٤٥٨**	**-**	**-**
الإجمالي	مرحلة ١	١٢٦,٤٦٦	١,١٤٠	٩٦٨		١٨١	١٢٥,٣١٧	١٢٥,٤٩٨	-	٩
	مرحلة ٢	٥٦,٣١٧	٥٢٢	١,١٥٠		(٦١٤)	٥٥,٧٨١	٥٥,١٦٧	-	١٤
	مرحلة ٣	٣,١٨٨	١,٤٣٦	٩٤٩		٨٧٤	١,٣٦٥	٢,٢٣٩	-	٣٨٧
	الاجمالي	١٨٥,٩٧١	٣,٠٩٨	٣,٠٦٧		٤٤١	١٨٢,٤٦٣	١٨٢,٩٠٤	-	٤١٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧. مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمسترادات والمفرج عنه من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية (تابع)

١٧.٢ مقارنة للمخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وتوجيهات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إعادة هيكلة التمويل — المبالغ بالريال العماني

تصنيف الأصول وفقا لمعايير البنك المركزي العماني		تصنيف الأصول وفقا للمعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩	إجمالي المبلغ المحمول	الحكم المطلوب وفقا لمعايير البنك المركزي العماني	الحكم المحتفظ به وفقا للمعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩	الفرق بين حكم البنك المركزي العماني المطلوب والأحكام المحتفظ بها بموجب المعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩	صافي المبلغ المتحمل وفقا للمعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩	احتياطي الفائدة وفقا لمعايير البنك المركزي العماني
١-		٢-	٣-	٤-	٥-	(٦) = (٤)-(٥)+(٨)	(٧) = (٣)-(٥)	٨-
مصنفة على أنها أداء	مرحلة ١		-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٢		**٤٣٩**	**٤**	**٢**	**٢**	**٤٣٧**	**-**
	مرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي			**٤٣٩**	**٤**	**٢**	**٢**	**٤٣٧**	**-**
مصنفة على أنها غير أداء	مرحلة ١		-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٢		-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي			-	-	-	-	-	-
المجموع	**مرحلة ١**		-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٢		**٤٣٩**	**٤**	**٢**	**٢**	**٤٣٧**	**-**
	مرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
	المجموع		**٤٣٩**	**٤**	**٢**	**٢**	**٤٣٧**	**-**

١٧.٢ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الاجمالي
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
التعرض لخسائر الإئتمان المتوقعة				
• عقود التمويل لدى العملاء	١٠١,٩٣١	٥٥,٣٥٤	٣,١٨٨	١٦٠,٤٧٣
• استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	١٧,٩٥١	-	-	١٧,٩٥١
• الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	٦,٢١٤	-	-	٦,٢١٤
• المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	١,٣٣٣	-	-	١,٣٣٣
	١٢٧,٤٢٩	٥٥,٣٥٤	٣,١٨٨	١٨٥,٩٧١
الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١				
• عقود التمويل لدى العملاء	٦٩٨	٥١٠	١,١٦٨	٢,٣٧٦
• استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٣١	-	-	٣١
• الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
• المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
	٧٢٩	**٥١٠**	**١,١٦٨**	**٢,٤٠٧**
عقود التمويل لدى العملاء				
صافي التحويل بين المراحل				

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧. مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمسترادات والمفرج عنه من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية (تابع)

١٧.٢ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الاجمالي
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
• الانتقال إلى المرحلة ١	(٦٥)	٦٥	-	-
• الانتقال إلى المرحلة ٢	-	٣	(٣)	-
• الانتقال إلى المرحلة ٣	-	(٥٦)	٥٦	-
• استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
• الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
• المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
المحمل للفترة (صافي)				
• عقود التمويل لدى العملاء (متضمنة الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ٢٦٩ ألف ريال عماني)	(١١٦)	٦٢٨	١٣٩	٦٥١
• استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٩	-	-	٩
• الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
• المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
	(١٠٧)	**٦٢٨**	**١٣٩**	**٦٦٠**
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
• عقود التمويل لدى العملاء	٥١٧	١,١٥٠	١,٣٦٠	٣,٠٢٧
• استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٤٠	-	-	٤٠
• الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
• المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	٠	-	-	٠
	٥٥٧	**١,١٥٠**	**١,٣٦٠**	**٣,٠٦٧**

حركة التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الاجمالي
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
التعرض لخسائر الإئتمان المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢١	١١١,٥٠٧	٣٧,٠٤٤	٢,٧٤٢	١٥١,٢٩٣
الانتقال إلى المرحلة ١	(٢٤,٠٤٤)	٢٤,٧٧٠	(٧٢٦)	-
الانتقال إلى المرحلة ٢	-	٦٣	(٦٣)	-
الانتقال إلى المرحلة ٣	-	(٤٥٨)	٤٥٨	-
التمويلات الجديدة	١٧,١١٧	١,٦٢٢	٨٣٩	١٩,٥٧٨
استرداد التمويل	(٢,٦٤٩)	(٧,٦٨٧)	(٦٢)	(١٠,٣٩٨)
شطب للفترة				
الأرصدة الختامية - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٠١,٩٣١**	**٥٥,٣٥٤**	**٣,١٨٨**	**١٦٠,٤٧٣**

رسوم انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نفقات إنخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ — الف ريال عماني

	وفقاً للوائح البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفرق
خسارة إنخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر	(٥١٨)	(٥١٨)	-
مخصصات وفقاً للوائح البنك المركزي العماني/ وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	٣,٥١٠	٣,٠٦٧	**(٤٤٣)**
إجمالي معدل التمويل غير العامل	٢,٢٥	٢,٢٥	-
صافي معدل التمويل غير العامل	٢,٠٠	٢,٠٠	-

الفرق ذي الصلة (صافي الضريبة) بين انخفاض قيمة خسارة التمويل الحالية المحسوبة وفقًا لمتطلبات إرشادات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتوجيهات البنك المركزي العماني ومخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، تم تحويله إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة التمويل المتراكمة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧. مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج عنه من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية (تابع)

١٧.٣ مقارنة للمخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وتوجيهات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تصنيف الأصل وفق لوائح البنك المركزي العماني	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	إجمالي المبلغ	مخصص مكوّن وفقاً للوائح البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩		الفرق بين المخصص المكوّن وفقاً للبنك المركزي العماني و المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً للوائح البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الربح المدرج في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	إحتياطي الربح وفقاً للوائح البنك المركزي العماني
		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
(أ)	**(٢)**	**(٣)**	**(٤)**	**(٥)**		**(٦) = (٤)-(٥)-(١٠)**	**(٧)=(٣)-(٤)-(١٠)**	**(٨) = (٣)-(٥)**	**(٩)**	**(١٠)**
قياسي	مرحلة ١	١١١,٦٢٤	١,١٨٧	٦٩٨		٤٨٩	١١٠,٤٣٧	١١٠,٩٢٦	-	-
	مرحلة ٢	٣١,٤٠١	٣٢٤	٤٦٢		(١٣٨)	٣١,٠٧٧	٣٠,٩٣٩	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
مجموع فرعي		**١٤٣,٠٢٥**	**١,٥١٢**	**١,١٦٠**		**٣٥١**	**١٤١,٥١٤**	**١٤١,٨٦٥**	**-**	**-**
										-
إشارة خاصة	مرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	٥,٥٢٦	٥٥	٤٩		٦	٥,٤٧١	٥,٤٧٧	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
مجموع فرعي		**٥,٥٢٦**	**٥٥**	**٤٩**		**٦**	**٥,٤٧١**	**٥,٤٧٧**	**-**	**-**
دون القياسي	مرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
مجموع فرعي		**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
مشكوك في تحصيله	مرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
مجموع فرعي		**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
خسارة	مرحلة ١	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	٢,٧٤٢	١,٢٨٤	١,١٦٧		٣٨٦	١,١٨٩	١,٥٧٥	-	٢٦٩
مجموع فرعي		**٢,٧٤٢**	**١,٢٨٤**	**١,١٦٧**		**٣٨٦**	**١,١٨٩**	**١,٥٧٥**	**-**	**٢٦٩**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني ب.م.٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	مرحلة ١	٢٤,٢١٠	-	٣١		(٣١)	٢٤,٢١٠	٢٤,١٧٩	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-		-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-		-	-	-	-	-
مجموع فرعي		**٢٤,٢١٠**	**-**	**٣١**		**(٣١)**	**٢٤,٢١٠**	**٢٤,١٧٩**	**-**	**-**
الإجمالي	مرحلة ١	١٣٥,٨٣٤	١,١٨٧	٧٢٩		٤٥٨	١٣٤,٦٤٧	١٣٥,١٠٥	-	-
	مرحلة ٢	٣٦,٩٢٧	٣٧٩	٥١١		(١٣٢)	٣٦,٠٤٨	٣٦,٤١٦	-	-
	مرحلة ٣	٢,٧٤٢	١,٢٨٤	١,١٦٧		٣٨٦	١,١٨٩	١,٥٧٥	-	٢٦٩
	الاجمالي	١٧٥,٥٠٣	٢,٨٥٠	٢,٤٠٧		٧١٢	١٧٢,٣٨٤	١٧٣,٩٦	-	٢٦٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧. مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج عنه من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية (تابع)

١٧.٣ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إعادة هيكلة التموي — المبالغ بالريال العماني

تصنيف الأصول وفقا لمعايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقا للمعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩	إجمالي المبلغ المحمول	الحكم المطلوب وفقا لمعايير البنك المركزي العماني	الحكم المحتفظ به وفقا للمعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩	الفرق بين حكم البنك المركزي العماني المطلوب والأحكام المحتفظ بها بموجب المعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩	صافي المبلغ المتحمل وفقا للمعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩	احتياطي الفائدة وفقا لمعايير البنك المركزي العماني
١-	٢-	٣-	٤-	٥-	(٦) = (٤)-(٥)+(٨)	(٧) = (٣)-(٥)	٨-
مصنفة على أنها أداء	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	٢،٠٩٩	٢١	١٠	١١	٢،٠٨٩	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		٢،٠٩٩	٢١	١٠	١١	٢،٠٨٩	-
مصنفة على أنها غير أداء	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		-	-	-	-	-	-
المجموع	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	٢،٠٩٩	٢١	١٠	١١	٢،٠٨٩	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
	المجموع	٢،٠٩٩	٢١	١٠	١١	٢،٠٨٩	-

	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الاجمالي
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
التعرض لخسائر الإئتمان المتوقعة				
• عقود التمويل لدى العملاء	١١١،٦٢٤	٣٦،٩٢٧	٢،٧٤٢	١٥١،٢٩٣
• استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	١٧،٩٣٠	-	-	١٧،٩٣٠
• الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	١،٠٤٨	-	-	١،٠٤٨
• المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	٥،٢٣٣	-	-	٥،٢٣٣
	١٣٥،٨٣٥	**٣٦،٩٢٧**	**٢،٧٤٢**	**١٧٥،٥٠٤**
الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠				
• عقود التمويل لدى العملاء	٢٨٢	٥٦١	٦٨٣	١،٥٢٧
• استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٥٥	-	-	٥٥
• الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
• المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
	٣٣٧	**٥٦١**	**٦٨٣**	**١،٥٨٢**
عقود التمويل مع العملاء				
صافي التحويل بين المراحل				
• الانتقال إلى المرحلة ١	٤٨	(٤٢)	(٦)	-
• الانتقال إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
• الانتقال إلى المرحلة ٣	-	(٧٩٤)	٧٩٤	-
• استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
• الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
• المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧. مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج عنه من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية (تابع)

١٧.٣ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الاجمالي
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
المحمل للفترة (صافي)				
• عقود التمويل لدى العملاء (متضمنةً الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ٢٦٩ ألف ريال عماني)	٣٦٨	٧٨٤	(٣،٤)	٨٤٩
• استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	(٢٤)	-	-	(٢٤)
• الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
• المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	٠	-	-	٠
	٣٤٤	**٧٨٤**	**(٣،٤)**	**٨٢٥**
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
• عقود التمويل لدى العملاء	٦٩٨	٥١٠	١،١٦٨	٢،٣٧٦
• استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٣١	-	-	٣١
• الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
• المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	٠	-	-	٠
	٧٢٩	**٥١٠**	**١،١٦٨**	**٢،٤٠٧**

حركة التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الاجمالي
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
التعرض لخسائر الإئتمان المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢١	**١،٣٣،٨٢٤**	**٣٥،٩٦٢**	**٢،٢١٦**	**١٤٢،٠٠٢**
الانتقال إلى المرحلة ١	**(٢٨)**	**٣٠**	**(٢)**	**٠**
الانتقال إلى المرحلة ٢	**٦١٨**	**(١،٨٥٠)**	**١،٢٣٢**	**٠**
الانتقال إلى المرحلة ٣	**٠**	**٢٤**	**(٢٤)**	**٠**
التمويلات الجديدة	**١٣،٥٩٠**	**٢،٧٦٠**	**١١٣**	**١٦،٤٦٣**
استرداد التمويل	**(٦،٣٨٠)**	**٠**	**(٧٩٢)**	**(٧،١٧٢)**
شطب للفترة	-	-	-	-
الأرصدة الختامية - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١١١،٦٢٤**	**٣٦،٩٢٦**	**٢،٧٤٣**	**١٥١،٢٩٣**

نفقات إنخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الف ريال

	وفقاً للوائح البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفرق الف ريال عماني
خسارة إنخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر	(٧٤٥)	(٧٤٥)	-
مخصصات وفقاً للوائح البنك المركزي العماني/ وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	٣،١١٩	٢،٤٠٧	(٧١٢)
إجمالي معدل التمويل غير العامل	١،٩٩	١،٩٩	-
صافي معدل التمويل غير العامل	١،٨٢	١،٨٢	-

الفرق ذي الصلة (صافي الضريبة) بين انخفاض قيمة خسارة التمويل الحالية المحسوبة وفقًا لمتطلبات إرشادات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتوجيهات البنك المركزي العماني ومخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم تحويله إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة التمويل المتراكمة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨. حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
حساب التوفير المرابحة	٧,٤٩٧	٧,١١٣
وكالة من مؤسسات مالية	١٣,٨٨١	٥,٧٨٠
وكالة من العملاء	١٢٦,٠٢٦	١٤٢,٣٢٠
احتياطي توازن الارباح	٥٤٨	٤٦٢
احتياطي مخاطر الاستثمار	٢٢١	١٨٣
إجمالي حاملي حسابات الاستثمار الغير المقيدة	**١٤٨,١٧٣**	١٥٥,٨٥٨

لا يوجد استثمار مقيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

الأموال من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة تستخدمها النافذة لتمويل الأصول. فيما يلي الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
مديونيات بيع مؤجلة بموجب المرابحة	٣,٦٣٣	٢,٨٢٣
إجارة منتهية بالتمليك	٦٠,٤٨٤	٧١,٦٥٩
مشاركة متناقصة	٨٣,٣٧١	٧٤,٤١٤
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	-	٦,٩٤٠
إجارة آجلة	٦٧١	-
إجارة الخدمة	١٤	٢٢
إجمالي	**١٤٨,١٧٣**	١٥٥,٨٥٨

يتم خلط حقوق المساهمين في صندوق حاملي حسابات الاستثمار مع صندوق النافذة والوكالة لتكوين مجمع مضاربة عام واحد. يستخدم هذا الصندوق المجمع لتمويل والاستثمار في الأصول المصرفية المولدة للإيرادات، ولكن لا يتم منح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

لا تخصص النافذة الأصول غير العاملة لمجمع حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة إلى حقوق الملكية. كما لا يتم تخصيص المبالغ المستردة من الأصول المالية المتعثرة لحاملي حسابات الاستثمار. يتم فقط توزيع الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول الممولة من حاملي حسابات الاستثمار ويتم تخصيص حقوق المالكين بين حقوق المالكين وحاملي حسابات الاستثمار.

وفقًا لسياسة النافذة، يتم توزيع ٤٠٪ كحد أدنى من النسبة المئوية للعائد على الأصول المكتسبة على حاملي حسابات الاستثمار وتحتفظ النافذة ب ٦٠٪ كحصة مضارب. لم تفرض النافذة أي نفقات إدارية على حسابات الاستثمار.

بلغ متوسط معدل الربح المنسوب إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار على أساس النسبة أعلاه للسنة ٣,٤٠٪ (٢٠٢٠: ٣,٣٨٪).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨. حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

أساس توزيع الربح بين حقوق المالكين وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيد

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين حقوق المالكين وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	النسبة المئوية	النسبة المئوية
حصة حاملي حسابات الاستثمار غير المقيد	٤٠٪	٤٠٪
حصة المضارب	٦٠٪	٦٠٪

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار بنسبة ٠,٥ في المائة من حصة العميل بعد توزيع حصة المضارب من الربح وفقًا للسياسة المعتمدة تحسبا للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حاملي حسابات الاستثمار وفقًا لشروط وأحكام عقد المضاربة. احتياطي توازن الأرباح بنسبة ١ ٪ هو المبلغ الذي توزعة نافذة مُزن والذي يفيض عن الربح الموزع الى حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل توزيع حصة المضارب من الايرادات للحفاظ على مستوى معين من العائد. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى حقوق المالكين وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٩. راس المال المخصص

يتألف رأس المال المخصص من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع ع. (مقابل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني في ٢٠٢٠)

٢٠. المبيعات الآجلة بموجب المرابحة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
أرباح مبيعات آجلة بموجب المرابحة	١٨٢	١٢٧

٢١. إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك	١٠,٣٠٠	١١,٣١٩
ناقصا: الاستهلاك	(٦,٥٤٧)	(٧,٠٦٩)
	٣,٧٥٣	٤,٢٥٠

٢٢. المشاركة المتناقصة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
إيرادات المشاركة المتناقصة	٤,٨٠٤	٤,٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣. العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
حساب توفير المضاربة	٣٥	٣٣
وكالة	٢,٨٠٤	٢,٠٩٥
وكالة مرنة	٢,٢٦٠	٢,٧٤٤
وكالة بين البنوك	٧٥	٥٣
إجمالي	٥,١٧٤	٤,٩٢٥

٢٥. مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
رواتب وعلاوات	١,٢٦٥	١,١٥٨
ايجار ورسوم وضرائب	٤	٦
اعلانات	٢٣	٧
الرسوم الإدارية لمكتب الرئيسي	١,٠	٩٣
مصروفات التصليح	٧٨	٨٥
الرسوم القانونية والمهنية	١٢	١٩
الأدوات المكتبية	٥	٢٦
مكافآت اعضاء مجلس الادارة	٣٦	٣٤
نفقات سفر وترفيه	١	٢
مصروفات متنوعة	٢٠١	٢١٥
	١,٧٢٥	١,٦٤٥

٢٦. معاملات مع الاطراف ذات العلاقة

تجري نافذة مُزن في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها ومع شركات يمكنهم أن يمارسوا تأثيراً كبيراً عليها. بلغ مجمل المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
ودائع وحسابات أخرى	الف ريال	الف ريال
أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب حصص تقل عن ١٠ ٪ من مُزن	١٣	٥٣٧

	٢٠٢١	٢٠٢٠
التمويل	الف ريال	الف ريال
أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب حصص تقل عن ١٠ ٪ من مُزن	-	٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦. معاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تابع)

قائمة الدخل تشمل المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية:	**الف ريال**	الف ريال
رئيس مجلس الادارة		
• مكافأة مقترحة	**٨**	٨
• بدلات حضور الاجتماعات	**٢**	٢
• مصاريف أخرى مدفوعة	**-**	-
أعضاء أخرين		
• مكافآت مقترحة	**١٥**	١٥
• بدلات حضور الاجتماعات	**١١**	٩
• مصاريف أخرى مدفوعة	**-**	-
أتعاب إدارية مستحقة الى البنك الوطني العماني عن معاملات مصرفية تقليدية	**١,٠**	٩٣

٢٧. التزامات عرضية وارتباطات

٢٧.١ بنود طارئة تتعلق بالائتمان

تعتبر النافذة طرفًا في أداة مالية ذات مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية في سياق العمل الاعتيادي لتلبية الاحتياجات المالية لعملائها. تتضمن هذه الأدوات المالية خطابات اعتماد مستندية وضمانات مالية لأطراف ثالثة والتزامات بتقديم الائتمان وغيرها. إن تعرض النافذة لخسارة الائتمان في حالة عدم قيام الطرف الآخر بمثل هذه الأدوات المالية يتم تمثيله بقيمة العقد أو القيمة الاسمية للأداة. ومع ذلك، عادةً ما تكون مخاطر الائتمان على هذه المعاملات أقل من قيمة العقد أو القيمة الإسمية.

إن المخاطر التي ينطوي عليها ذلك هي في الأساس نفس مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها توسيع نطاق تسهيلات التمويل ، وبالتالي تخضع هذه المعاملات لنفس المنظمة الائتمانية واحتياطات محفظة الأوراق المالية والضمانات للعملاء الذين يتقدمون بطلبات التمويل للعملاء.

كانت قيمة العقد غير المسددة أو المبالغ الاسمية لهذه الأدوات في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
خطابات الائتمان	١٩٢	٤٧٦
خطابات الضمان	٦,٠٢٢	٥٧٢
	٦,٢١٤	١,٠٤٨

تتركز الالتزامات العرضية في قطاع خدمات الشركات والأفراد فقط.

٢٧-٢ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
ارتباطات تعاقدية لإجارة آجلة	٤٨	٢٣٣
ارتباطات تعاقدية للمشاركة المتناقصة	٩,١١٣	١٩,١٩٤
	٩,١٦١	١٩,٤٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة الى تحقيقها يتمثل في الحفاظ على موارد مُزْن من مختلف المخاطر التي تواجهها. وتشتمل مجموعة المخاطر التي تتعرض لها نافذة مُزْن على المخاطر الائتمانية للشركات ومخاطر ائتمان الافراد ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. وتتبع كافة انشطة المخاطر الى رئيس قسم المخاطر وهي مستقلة عن الوحدات التجارية بمُزْن. وتتعرض نافذة مُزْن لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

مخاطر الإئتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ان تتكبد مُزْن خسارة بسبب فشل الزبائن والعملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نحو مُزْن. تعمد مُزْن الى إدارة و التحكم في المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود داخلية على مقدار الخطر الذي يمكنها قبوله عند التعامل مع الافراد والجماعات (ملتزمون فرادى) و قطاعات الاعمال تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مستوى مخاطر الائتمان، تبرم مُزْن صفقات مع الأطراف الأخرى من ذوي الائتمان الجيد. وتمثل لجنة الائتمان الشركات بالمجلس جهة الائتمان النهائي و سلطة الموافقة بمُزْن و المسؤولة أساسا عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان («MCC») هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة وخولت للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان ضمن حدود معينة.

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مُزْن وتحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الاخرى من الأفراد والجماعات، وقطاعات الاعمال والدول. كم تحدد مُزْن هياكل مستويات مخاطر الائتمان الذي تقبل به وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين ، والقطاعات الجغرافية والصناعية. ويتم رصد هذه المخاطر و مراجعتها دوريا من قبل لجنة إدارة الائتمان و لجنة المخاطر بالمجلس.

لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مُزْن تصنيفات وكالة موديز، كما تم وضع تصنيفات بي و إس وفيتش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنويع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطرالسيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق المجلس على هذه الحدود. تلتزم مُزْن بشكل صارم بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني في تمويل الأفراد.

فيما يلي تحليلا لمحفظة التمويل. ومن الجدير بالذكر ان محفظة التمويل تشتمل على كافة الحسابات القياسية ولا توجد حالات للإنخفاض في القيمة بالمحفظة.

مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مؤخراً، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وشروط وحالة المدفوعات إلخ في تقييم خسائر الإئتمان المتوقعة.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسائر الائتمان المتوقعة القابلة للتطبيق على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التعرض والتي تعتبر عاملة. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري. إن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن معلومات مستقبلية.

(أ) التركيز الجغرافي

إن كافة الاصول والالتزامات المالية المدرجة بالمركز المالي وكذلك كافة البنود المدرجة خارج وداخل الميزانية العمومية تتواجد في سلطنة عمان.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الإئتمان (تابع)

(ب) تركيزات العملاء

على الأصول	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	مبيعات آجلة بموجب المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	-	-	٢,٧٢٥	٥٥,٢٦٢
الشركات	١,٣٣٣	١٧,٩١١	١,١٦٨	٨,٢١٧
	١,٣٣٣	١٧,٩١١	٣,٨٩٣	٦٣,٤٧٩

على الأصول	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	٩,٨٨٧	٧١٩	١٥
الشركات	٧٩,٤٥٢	-	-
	٨٩,٣٣٩	٧١٩	١٥

على الالتزامات	حسابات جارية	حسابات الوكالة	وكالة من مؤسسات مالية	مستحق الى البنوك و المؤسسات المالية	حاملي حسابات الاستثمار غير المقيد
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	٧٣٧	٢٥,٨٥٧	-		٨,٢٦٦
الشركات	٩,٨٣٣	١٠٠,١٦٩	١٣,٨٨١	٢٧	-
	١٠,٥٧٠	١٢٦,٠٢٦	١٣,٨٨١	٢٧	٨,٢٦٦

على الأصول	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	مبيعات آجلة بموجب المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	-	-	١,٩٩٧	٥٩,٨٥٧
الشركات	٥,٢٣٢	١٧,٨٩٩	٨٢٦	١١,٨٠٢
	٥,٢٣٢	١٧,٨٩٩	٢,٨٢٣	٧١,٦٥٩

على الأصول	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	٦,٨٣٤	-	٢٢
الشركات	٦٧,٥٨٠	-	-
	٧٤,٤١٤	-	٢٢

على الالتزامات	حسابات جارية	حسابات الوكالة	وكالة من مؤسسات مالية	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حسابات توفير مرابحة (شامل الاحتياطي)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	٧٢٧	٢٣,٤٦٥	-	-	٧,٧٥٨
الشركات	٩,٣٦٠	١١٨,٨٥٥	٥,٧٨٠	٤٨	-
	١٠,٠٨٧	١٤٢,٣٢٠	٥,٧٨٠	٤٨	٧,٧٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الإئتمان (تابع)
(ج) تركيزات القطاع الاقتصادي

أصول					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مبيعات آجلة بموجب المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
أفراد	٢,٧٦٢	٥٥,٤٩٤	١٠,٠٧٤	٧٢٢	١٥
إنشاءات	-	٥,٦٢٥	٢٦,١٦١	-	-
تصنيع	٢١٩	١٥٠	١١,٢٦٩	-	-
تجارة	٤٩٣	٥	٤٣٠	-	-
خدمات	٤٦٣	٢,٩٤٦	٤٣,٦٤٤	-	-
	٣,٩٣٧	٦٤,٢٢٠	٩١,٥٧٨	٧٢٢	١٥

	حسابات جارية	التزامات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار حسابات الوكالة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الف ريال	الف ريال
أفراد	١٠,٠٧٠	١٤٨,١٧٣
إنشاءات	-	-
تصنيع	-	-
تجارة	-	-
خدمات	-	-
	١٠,٠٧٠	١٤٨,١٧٣

أصول					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مبيعات آجلة بموجب المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
أفراد	١,٩٥٢	٦٠,٤٣٢	٦,٨٧٥	-	٢٢
إنشاءات	-	٧,٨٨٤	١٨,٩٦١	-	-
تصنيع	٨٧	٢٠٢	١٢,٣٠٧	-	-
تجارة	٥٠٧	٢٣	٦٠٠	-	-
خدمات	٢٨٥	٣,٩٧٢	٣٧,١٨٥	-	-
	٢,٨٣١	٧٢,٥١٣	٧٥,٩٢٨	-	٢٢

	حسابات جارية	التزامات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار حسابات الوكالة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الف ريال	الف ريال
أفراد	١٠,٠٨٧	١٥٥,٨٥٨
إنشاءات	-	-
تصنيع	-	-
تجارة	-	-
خدمات	-	-
	١٠,٠٨٧	١٥٥,٨٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الإئتمان (تابع)
تقييم إنخفاض القيمة

تعريف التعثر في السداد والمعالجة

ترى النافذة أن أداة مالية تعثرت في السداد، وبالتالي، يستخدم المرحلة ٣ (إنخفاض القيمة الإئتمانية) لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرا ٩٠ يومًا عن سداد مدفوعاته التعاقدية. تعتبر النافذة أرصدة الخزينة والبنوك متعثرة في السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متعثراً في السداد، تأخذ النافذة أيضًا في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم إحتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، تدرس النافذة بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثراً في السداد، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التعثر أو شبه التعثر
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من النافذة
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لإتفاق لا تتنازل عنه النافذة
- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس • تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

إن سياسة النافذة في إعتبار أداة مالية «قد تم معالجتها»، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التعثر موجودًا لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند معالجته يعتمد على تصنيفه الائتماني الأخير في وقت المعالجة، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

تأسيس معلومات تطلعية

تقوم النافذة بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي وقياسه لخسائر الإئتمان المتوقعة. وبناءً على إعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم النافذة بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة مخاطر النافذة وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، تستمد النافذة احتمالية التعثر من استخدام بيانات خلال دورة الأعمال التي تنشرها وكالة موديز لكل فئة تصنيف.

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المشريحة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها هي نهج مختلط يجمع بين التنبؤات/النمذجة مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة من الخطوات التالية:

١. على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات تشير إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).

٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٤٢ دولار لبرميل النفط برنت.

٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

أ. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف القياسي للتغيرات السعرية النسبية السنوية) ،

ب. حجم الانفصال يساوي زائد/ناقص ٠,٨٧ الانحراف القياسي من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية)،

ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف القياسي مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبي / مواتية).

٤. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقاتهما (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.

٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الإئتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

تحدد الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية للنافذة، وهي قوائم أسعار الصرف المعتمدة على الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الإئتمان المتوقعة والترجيح المخصص	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧٫١٪	٧٫١٪	٧٫١٪
	سيناريو الصعود	٣٫٢٪	٤٫٧٪	٥٫٤٪
	سيناريو الهبوط	١٣٫٠٪	١١٫٥٪	١٠٫٦٪
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	١١٫٠٪	٣٫٥٪	٣٫٥٪
	سيناريو الصعود	١١٫٠٪	٤٫٥٪	٣٫٩٪
	سيناريو الهبوط	١١٫٠٪	٢٫٣٪	٣٫١٪
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٦٫٩٪	-٠٫٤٪	-٠٫٤٪
	سيناريو الصعود	٦٫٩٪	٠٫٥٪	-٠٫١٪
	سيناريو الهبوط	٦٫٩٪	-١٫٣٪	-٠٫٩٪

تحدد الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية للنافذة، وهي قوائم أسعار الصرف المعتمدة على الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الإئتمان المتوقعة والترجيح المخصص	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧٫٦٪	٧٫٦٪	٧٫٦٪
	سيناريو الصعود	٥٫٨٪	٦٫٤٪	٦٫٩٪
	سيناريو الهبوط	٨٫٩٪	٨٫١٪	٧٫٤٪
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٤٫٣٪	٤٫٣٪	٤٫٣٪
	سيناريو الصعود	٥٫١٪	٤٫٣٪	٤٫٢٪
	سيناريو الهبوط	٢٫٩٪	٣٫٦٪	٣٫٧٪
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٠٫٢٪	٠٫٧٪	٠٫١٪
	سيناريو الصعود	١٫١٪	٠٫٤٪	٠٫٢٪
	سيناريو الهبوط	-١٫٠٪	-٠٫٤٪	-٠٫٢٪

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الإئتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الإئتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات خدمات الأفراد.

الإقراض الإستهلاكي ورهونات الأفراد

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون الأفراد وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، زونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل/المرتبات الشخصية بناءاً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون الأفراد: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل/المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

التعرض للمخاطر عند التعثر

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التعثر في الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى.

لحساب التعرض للمخاطر عند التعثر لقرض المرحلة ١، تقوم النافذة بتقييم أحداث التعثر المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التعثر في ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذ يتم أخذ جميع أحداث التعثر المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التعثر يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التعثر عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين إحتمالية التعثر لكل سيناريو اقتصادي بناءاً على نتائج نماذج البنك.

الخسارة الناشئة عن التعثر

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثما، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة عن التعثر على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة عن التعثر ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة عن التعثر. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة عن التعثرفي الحسبان التعرض للمخاطرعند التعثر المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

تقوم النافذة بتقسيم منتجات الإقراض للأفراد إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءاً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المشريحة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض. علاوة على ذلك، يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة عن التعثر بمقتضى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية و أسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في مُزن.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الإئتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

تقدر النافذة القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة عن التعثر بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على أساس مختلف. وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة عن التعثر للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة عن التعثر، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان

تراقب النافذة باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الإئتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

تطبق النافذة أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثر. في بعض الحالات ، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتعثر. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي.

أ. عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر القوائم المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

ب. التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.

ج. يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

د. تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

ه. تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

و. التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

ز. تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح. هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط. انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي. تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R1 إلى R4 و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R5 و R6.

ك. التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الإئتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر على وجه التحديد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الاجمالي
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
تمويل الأداء (درجات ١-٥)	٢٤,٤٦٧	٣١,٤٧٧	-	٥٥,٩٤٤
تمويل الأداء (درجات ٦)	١٩,٨٤٠	٩٣٨	-	٢٠,٧٧٨
تمويل الأداء (درجات ٧)	-	١١,٧٠٦	-	١١,٧٠٦
التمويل المتعثر (درجات ٨-١٠)	-	-	٢,٩٧٨	٢,٩٧٨
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٤٤,٣٠٧	٤٤,١٢١	٢,٩٧٨	٩١,٤٠٦
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
تمويل العامل (درجات ١-٧)	٥٧,٦٢٣	١١,٢٣٣	-	٦٨,٨٥٦
التمويل المتعثر (درجات ٨-١٠)	-	-	٢١١	٢١١
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٥٧,٦٢٣	١١,٢٣٣	٢١١	٦٩,٠٦٧
إجمالي التمويل للعملاء	١٠١,٩٣٠	٥٥,٣٥٤	٣,١٨٩	١٦٠,٤٧٣
مخصص خسارة القيمة الدفترية	٩٦١	١,١٥١	٩١٥	٣,٠٢٧
البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان				
تمويل الأداء (درجات ١-٥)	٦,٢١٤	-	-	٦,٢١٤
تمويل الأداء (درجات ٦)	-	-	-	-
تمويل الأداء (درجات ٧)	-	-	-	-
التمويل المتعثر (درجات ٨-١٠)	-	-	-	-
مجموع البنود الطارئة الإجمالية المتصلة بالائتمان	٦,٢١٤	-	-	٦,٢١٤
مخصص خسارة القيمة الدفترية	-	-	-	-
مستحقة من البنوك وأسواق المال				
بنوك عاملة (Aa1 إلى Baa3)	٨٨٨	-	-	٨٨٨
بنوك عاملة (B1 إلى Ba2)	-	-	-	-
بنوك عاملة (غير مصنفة)	-	-	-	-
مستحقة من البنوك وأسواق المال	٨٨٨	-	-	٨٨٨
مخصص خسارة القيمة الدفترية	-	-	-	-
الأوراق المالية الاستثمارية	١٦,٩٨٨	٩٦٣	-	١٧,٩٥١
مخصص خسارة القيمة الدفترية	٤٠	-	-	٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الإئتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر على وجه التحديد، تمثل المبالغ الواردة في الجدول، بالنسبة للأصول المالية، إجمالي المبالغ الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الاجمالي
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
تمويل الأداء (درجات ١-٥)	٢٧,١١٢	٣٠,٣٦٦	-	٥٧,٤٧٨
تمويل الأداء (درجات ٦)	١٦,٢٧٥	-	-	١٦,٢٧٥
تمويل الأداء (درجات ٧)	-	٥,٥٢٦	-	٥,٥٢٦
التمويل المتعثر (درجات ٨-١٠)	-	-	٢,٦٧٩	٢,٦٧٩
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٤٣,٣٨٧	٣٥,٨٩٢	٢,٦٧٩	٨١,٩٥٨
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
تمويل العامل (درجات ١-٧)	٦٨,٢٣٧	١,٠٣٥	-	٦٩,٢٧٢
التمويل المتعثر (درجات ٨-١٠)	-	-	٦٣	٦٣
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٦٨,٢٣٧	١,٠٣٥	٦٣	٦٩,٣٣٥
إجمالي التمويل للعملاء	١١١,٦٢٤	٣٦,٩٢٧	٢,٧٤٢	١٥١,٢٩٣
مخصص خسارة القيمة الدفترية	٦٩٨	٥١١	١,١٦٧	٢,٣٧٦
البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان				
تمويل الأداء (درجات ١-٥)	١,٠٤٨	-	-	١,٠٤٨
تمويل الأداء (درجات ٦)	-	-	-	-
تمويل الأداء (درجات ٧)	-	-	-	-
التمويل المتعثر (درجات ٨-١٠)	-	-	-	-
مجموع البنود الطارئة الإجمالية المتصلة بالائتمان	١,٠٤٨	-	-	١,٠٤٨
مخصص خسارة القيمة الدفترية	-	-	-	-
مستحقة من البنوك وأسواق المال				
بنوك عاملة (Aa1 إلى Baa3)	٤,٩١١	-	-	٤,٩١١
بنوك عاملة (B1 إلى Ba2)	-	-	-	-
بنوك عاملة (غير مصنفة)	-	-	-	-
مستحقة من البنوك وأسواق المال	٤,٩١١	-	-	٤,٩١١
مخصص خسارة القيمة الدفترية	-	-	-	-
الأوراق المالية الاستثمارية	١٦,٤١٨	٩٦٣	-	١٧,٣٨٠
مخصص خسارة القيمة الدفترية	٣١	-	-	٣١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الإئتمان (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

إدارة مخاطر النموذج

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة.

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. الإطار هو سياسة البنك واسعة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقًا للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردين) طورت نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة التي تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. وهو يحدد بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير كبير في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

لدى النافذة ممارسة للقيام بتدقيق مستقل للنموذج الذي يقدم توصية للموافقة على استخدام نماذج تقدير / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإنه يقيّم أيضًا أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وسيكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة مُزْن المستقبلية للوفاء بإلتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة نافذة مُزْن في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة مُزْن وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني بإدارة مخاطر السيولة وفقا لاسلوب التدفق النقدي. إن إدارة السيولة لا تقيس فقط مركز السيولة للبنك على أساس مستمر، بل تدرس أيضا كيفية تطور متطلبات التمويل في ظل سيناريوهات مختلفة.

تعمد نافذة مُزْن الى مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي واسلوب المخزون. وطبقا لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة مُزْن الى اعداد تقرير باستحقاقات اصولها والتزاماتها مما يجعل النافذة على علم بجميع الاصول والالتزامات التي تستحق في مواقيت مرتبة تتراوح بين شهر الى خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التواقيت فجوات سيولة وتتقيد نافذة مُزْن بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥٪ من مجموع الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة. تحتفظ مُزْن بالإضافة الى ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في توقيتات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مُزْن ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم التعرض لخاطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

أصدر البنك المركزي العماني توجيهاتي بشأن تنفيذ إطار عمل بازل ٣ للسيولة ونسبة تغطية السيولة (LCR) وصافي التمويل المستقر (NSFR)، ونسبة تغطية السيولة (LCR) هي نسبة زمنية قصيرة مصممة لزيادة المرونة مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يومًا. يتم حساب نسبة تغطية السيولة وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم بي ام ١١٢٧ (بازل ٣: إطار عمل نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). يتطلب التعميم الحفاظ على الحد الأدنى من المستوى المطلوب بنسبة ١٠٠٪ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠.

نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى عام واحد كحد أقصى. ويتطلب الحفاظ على نسبة لا تقل عن ١٠٠٪ وفقًا للإرشادات التنظيمية. فيما يلي بيان الاستحقاق المتبقي للأصول والالتزامات وحقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	اكثر من شهر حتى ٦ اشهر	اكثر من ٦ اشهر حتى ١٢ شهر	اكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	١٢,١٢٤	١,٠٨٩	٧٦٥	٥١٩	٥٥٩	١٥,٠٥٦
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	١,٣٣٣	-	-	-	-	١,٣٣٣
استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	-	٥٥٠	-	٤,٧٨٦	١٢,٥٧٥	١٧,٩١١
مبيعات آجلة بموجب المرابحة	٢١٧	١,١٠٠	٣٥٧	١,٤٥٨	٧٦١	٣,٨٩٣
الاجارة المنتهية بالتمليك - صافي	٥٨٥	٣,٦٦٣	٤,١٦٦	١١,٩٧٧	٤٣,٠٨٨	٦٣,٤٧٩
المشاركة المتناقصة	٥٢٨	٣,٩٤٥	٥,١٣٩	٤٠,٢٤٥	٣٩,٤٨٢	٨٩,٣٣٩
الإجارة الآجلة	-	-	٩٢	٦٢٧	-	٧١٩
اجارة الخدمات	-	١	١	٧	٦	١٥
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٣٣٤	٣٣٤
أصول أخرى	٢,٣١٨	-	-	-	-	٢,٣١٨
إجمالي الاصول	١٧,١٠٥	١٠,٣٤٨	١٠,٥٢٠	٥٩,٦١٩	٩٦,٨٠٥	١٩٤,٣٩٧
حسابات جارية	٢,١١٤	٣,٧٠٠	٢,١١٤	-	٢,٦٤٢	١٠,٥٧٠
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	٢٧	-	-	-	-	٢٧
التزامات أخرى	١١,٦٧٥	-	-	-	-	١١,٦٧٥
حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة						
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيات)	٧٥٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	٢,٢٤٩	٢,٢٦٧	٨,٢٦٦
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	٥,٠٢٧	٨,٨٥٤	-	-	-	١٣,٨٨١
حسابات وكالة العملاء	١٥,٣٧٠	٤٧,٩٨١	٣٢,٥٨٤	٩,٩٨٩	٢,٠١٠٢	١٢٦,٠٢٦
حقوق المالكين	-	-	-	-	٢٣,٩٥٢	٢٣,٩٥٢
إجمالي الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المالكين	٣٤,٩٦٣	٦٢,٠٣٥	٣٦,١٩٨	١٢,٢٣٨	٤٨,٩٦٣	١٩٤,٣٩٧

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	اكثر من شهر حتى ٦ اشهر	اكثر من ٦ اشهر حتى ١٢ شهر	اكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤,٣٦٨	١,٦٦٠	٨٦١	٦١٤	٩٩٣	١٨,٤٩٦
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	٥,٢٣٢	-	-	-	-	٥,٢٣٢
استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٥٣٢	٩٦٩	-	-	١٦,٣٩٨	١٧,٨٩٩
مبيعات آجلة بموجب المرابحة	١٤٦	١,١٦١	٨٣٣	٢٤٢	٤٤١	٢,٨٢٣
الاجارة المنتهية بالتمليك - صافي	٦٧٢	٩,٠١٣	٥٠٧	٤,٥٧١	٥٦,٨٩٦	٧١,٦٥٩
المشاركة المتناقصة	٤٩٠	٢٨,٣٣٦	٥,١٧٥	٦٧٤	٣٩,٧٣٩	٧٤,٤١٤
الإجارة الآجلة	-	-	-	-	-	-
اجارة الخدمات	-	٩	٣	٢	٨	٢٢
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٥٣٠	٥٣٠
أصول أخرى	١,٥٧٨	-	-	-	-	١,٥٧٨
إجمالي الاصول	٢٣,٠١٨	٤١,١٤٨	٧,٣٧٩	٦,١٠٣	١١٥,٠٠٥	١٩٢,٦٥٣
حسابات جارية	٢,٠١٧	٣,٥٣٠	٢,٠١٨	-	٢,٥٢٢	١٠,٠٨٧
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	٤٨	-	-	-	-	٤٨
التزامات أخرى	٥,٠١٥	-	-	-	-	٥,٠١٥
حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة						
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيات)	٧١١	١,٤٢٢	١,٤٢٢	٢,١٣٥	٢,٠٦٨	٧,٧٥٨
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	٥٧٨٠	-	-	-	-	٥٧٨٠
حسابات وكالة العملاء	١٩,٠٩٦	٥٥,٩١١	٢٨,٠٠٧	٩,٨٣٩	٢٩,٤٦٧	١٤٢,٣٢٠
حقوق المالكين	-	-	-	-	٢١,٦٤٥	٢١,٦٤٥
إجمالي الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المالكين	٣٢,٦٦٧	٦٠,٨٦٣	٣١,٤٤٧	١١,٩٧٤	٥٥,٧٠٢	١٩٢,٦٥٣

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيوله للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط حسابي)	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط حسابي)
	الف ريال	الف ريال
الأصول السائلة عالية الجودة		
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	٢٨,٨٠٤	٢٨,٥٧٧
التدفقات النقدية الخارجة		
ودائع الأفراد من العملاء من الشركات الصغيرة، ومنها	٢٦,٩٦٧	٢,٢٥٤
ودائع مستقرة	٧,٨٢٠	٣٣٩
الودائع الأقل استقرارا	١٩,١٤٧	١,٩١٥
التمويل غير المضمون للشركات، و منه:		
الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	٦١,٢٦٢	٢٢,٧٥١
متطلبات إضافية، منها: تسهيلات الائتمان والسيولة	-	-
التزامات التمويل الطارئة الأخرى	١٠,٨٢٦	٥,١١٣
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	**٩٩,٠٥٥**	**٣٠,١١٨**
التدفقات النقدية		
التدفقات الداخلة من التعرضات كاملة الأداء	١,٩٥٦	١,٢١٢
تدفقات نقدية أخرى	٣,٠٥٨	٣,٠٥٨
إجمالي التدفقات النقدية	**٥,٠١٤**	**٤,٢٧٠**
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		**٢٨,٥٧٧**
إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة		**٢٥,٨٤٧**
نسبة تغطية السيولة (٪)		**١١٠,٥٦**

صافي نسبة التمويل المستقرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إجمالي القيمة المرجحة
	الف ريال
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١٤٣,٦٠٦
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	١٣٦,٧٤٢
صافي نسبة التمويل المستقرة (٪)	**١٠٥,٠٪**

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيوله للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط حسابي)	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط حسابي)
	الف ريال	الف ريال
الأصول السائلة عالية الجودة		
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	٢٧,٦٧٦	٢٧,٤٤٩
التدفقات النقدية الخارجة		
ودائع الأفراد من العملاء من الشركات الصغيرة، ومنها	٢٣,١٦٦	١,٩١٨
ودائع مستقرة	٧,٩٧٢	٣٩٩
الودائع الأقل استقرارا	١٥,١٩٤	١,٥١٩
التمويل غير المضمون للشركات، و منه:		
الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	٩١,٥٢٨	٣٣,٠٢٤
متطلبات إضافية، منها: تسهيلات الائتمان والسيولة	٢,٥٦٧	٢٥٧
التزامات التمويل الطارئة الأخرى	٢,٤٠٢	١,٩٥٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	**١١٩,٦٦٣**	**٣٧,١٥٧**
التدفقات النقدية		
التدفقات الداخلة من التعرضات كاملة الأداء	٢٨,٦٣٥	٢٧,٨٣٤
تدفقات نقدية أخرى	٢,٣٩٧	٢,٣٩٧
إجمالي التدفقات النقدية	**٣١,٠٣٢**	**٣٠,٢٣١**
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		**٢٧,٤٤٩**
إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة		**٩,٢٨٩**
نسبة تغطية السيولة (٪)		**٢٩٥,٥٠**

صافي نسبة التمويل المستقرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	إجمالي القيمة المرجحة
	الف ريال
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١٤٤,٤٢٢
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	١٢٩,٩٢٦
صافي نسبة التمويل المستقرة (٪)	**١١١,٢٪**

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العملات

تتعرض نافذة مُزْن إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة مُزْن لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن الدولار الامريكي مرتبط بالريال العُماني. تقوم مُزْن بتمويل جزء كبير من اصولها المالية بنفس العملات ذات العلاقة كعملة القياس لتقليل مخاطر العملة الاجنبية.

(ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر تعرض نافذة مُزْن لخسارة مالية لعدم الإتساق بين معدلات الربح على اصحاب الاصول والاستثمارات. يستند توزيع الربح على حاملي حسابات الاستثمارات على اتفقيات المشاركة في الربح. غير ان اتفاقيات توزيع الارباح سينتج عنها تحويل المخاطر التجارية عندما لا تسمح نتائج مُزْن بتوزيع ارباح تتسق مع معدلات السوق.

توجد لدى مُزْن سياسة مفصلة والتي تتناول بالتفصيل عملية وإدارة توزيع الأرباح، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار. تقع المسئولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بمُزْن.

تتم إدارة مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك إلى صدمات قياسية مختلفة لمعدلات الربح. وتشمل الصدمات الموحدة ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في محاور منحنيات العائد التي يتم النظر فيها على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير مع الحدود الداخلية التي تمت صياغتها تماشيا مع البنك المركزي العماني والمبادئ التوجيهية للجنة بازل. يتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل لجنة المخاطر الإدارية والمجلس.

أثر عائد ٢٠٠ نقطة أساس تحول مواز في أسعار الفائدة مبين فيما يلي:

	٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح - الزيادة	٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح - الانخفاض
كما في ديسمبر ٢٠٢١	**الف ريال**	**الف ريال**
تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني	**٣٨٥**	**(٣٨٥)**

	٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح - الزيادة	٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح - الانخفاض
كما في ديسمبر ٢٠٢٠	الف ريال	الف ريال
تأثير الإيرادات - ألف ريال عماني	٥٠٢	(٥٠٢)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

فجوة حساسية الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة مُزْن بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

	معدل الفائدة الفعلي	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تُستحق خلال من ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٪	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
ألاصول							
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني	لا ينطبق	-	-	-	-	١٥,٠٥٦	١٥,٠٥٦
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	٪٠,٠	-	-	-	-	١,٣٣٣	١,٣٣٣
استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٪٥,١	٩٦٨	٢,٩٨٦	٤,٣٥٧	٩,٦٠٠	-	١٧,٩١١
مبيعات آجلة بموجب المرابحة	٪٥,٤	١,٣١٧	٣٥٧	١,٤٥٨	٧٦١	-	٣,٨٩٣
الإجارة المنتهية بالتمليك - صافي	٪٥,٣	٤,٢٤٨	٤,١٦٦	١١,٩٧٧	٤٣,٠٨٨	-	٦٣,٤٧٩
المشاركة المتناقصة	٪٥,٨	٤,٤٧٣	٥,١٣٩	٤٠,٢٤٥	٣٩,٤٨٢	-	٨٩,٣٣٩
إجارة آجلة	لا ينطبق	-	-	-	-	٧١٩	٧١٩
إجارة الخدمات	٪٦,٠	١	١	٧	٦	١٥	-
الممتلكات والمعدات - صافي	لا ينطبق	-	-	-	-	٣٣٤	٣٣٤
أصول أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٢,٣١٨	٢,٣١٨
إجمالي الاصول		**١١,٠٠٧**	**١٢,٦٤٩**	**٥٨,٠٤٤**	**٩٢,٩٣٧**	**١٩,٧٦٠**	**١٩٤,٣٩٧**
الإلتزامات							
الحسابات الجارية	لا ينطبق	-	-	-	-	١٠,٥٧٠	١٠,٥٧٠
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	٪٠	٢٧	-	-	-	-	٢٧
التزامات اخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	١١,٦٧٥	١١,٦٧٥
حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة							
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيات)	٪٠,٧	٢,٢٥٠	١,٥٠٠	٢,٢٤٩	٢,٢٦٧	-	٨,٢٦٦
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	٪٢,١	٥,٠٢٧	٨,٨٥٤	-	-	-	١٣,٨٨١
حسابات وكالة العملاء	٪٣,٨	٦٣,٣٥١	٣٢,٥٨٤	٩,٩٨٩	٢٠,١٠٢	-	١٢٦,٠٢٦
حقوق المالكين	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٣,٩٥٢	٢٣,٩٥٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المالكين		**٧٠,٦٥٥**	**٤٢,٩٣٨**	**١٢,٢٣٨**	**٢٢,٣٦٩**	**٤٦,١٩٧**	**١٩٤,٣٩٧**
الفجوة بالميزانية العمومية		**(٥٩,٦٤٨)**	**(٣٠,٢٨٩)**	**٤٥,٨٠٦**	**٧٠,٥٦٨**	**(٢٦,٤٣٧)**	
فجوة حساسية الربح المتراكمة		**(٥٩,٦٤٨)**	**(٨٩,٩٣٧)**	**(٤٤,١٣١)**	**٢٦,٤٣٧**	-	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	معدل الفائدة الفعلي	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تُستحق خلال من ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	الإجمالي
	٪	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الأصول							
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني	لا ينطبق	-	-	-	-	١٨،٤٩٦	١٨،٤٩٦
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	٪،،،	٣،،،،	-	-	-	٢،٢٣٢	٥،٢٣٢
استثمارات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة	٪٥،١	٩٦٨	٢،٩٨٦	٤،٣٥٧	٩،٥٨٨	-	١٧،٨٩٩
مبيعات آجلة بموجب المرابحة	٪٥،٤	١،٣٠٧	٨٣٣	٢٤٢	٤٤١	-	٢،٨٢٣
الإجارة المنتهية بالتمليك - صافي	٪٥،٣	٩،٦٨٥	٥٠٧	٤،٥٧١	٥٦،٨٩٦	-	٧١،٦٥٩
المشاركة المتناقصة	٪٥،٨	٢٨،٨٢٦	٥،١٧٥	٦٧٤	٣٩،٧٣٩	-	٧٤،٤١٤
إجارة آجلة	لا ينطبق	-	-	-	-	-	-
إجارة الخدمات	٪٦،٠	٩	٣	٢	٨	٢٢	
الممتلكات والمعدات - صافي	لا ينطبق	-	-	-	-	٥٣٠	٥٣٠
أصول أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	١،٥٧٨	١،٥٧٨
إجمالي الاصول		٤٣،٧٩٥	٩،٥٠٤	٩،٨٤٦	١٠٦،٧٧٢	٢٢،٨٣٦	١٩٢،٦٥٣
الحسابات الجارية	لا ينطبق	-	-	-	-	١٠،٠٨٧	١٠،٠٨٧
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	٪٠	٤٨	-	-	-	-	٤٨
التزامات اخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٥،٠١٥	٥،٠١٥
حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة							
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيات)	٪٠،٧	٢،١٣٣	١،٤٢٢	٢،١٣٥	٢،٠٦٨	-	٧،٧٥٨
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	٪٢،١	٥،٧٨٠	-	-	-	-	٥،٧٨٠
حسابات وكالة العملاء	٪٣،٨	٧٥،٠٠٧	٢٨،٠٠٧	٩،٨٣٩	٢٩،٤٦٧	-	١٤٢،٣٢٠
حقوق المالكين	لا ينطبق	-	-	-	-	٢١،٦٤٥	٢١،٦٤٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المالكين		٨٢،٩٦٨	٢٩،٤٢٩	١١،٩٧٤	٣١،٥٣٥	٣٦،٧٤٧	١٩٢،٦٥٣
الفجوة بالميزانية العمومية		(٣٩،١٧٣)	(١٩،٩٢٥)	(٢،١٢٨)	٧٥،١٣٧	(١٣،٩١١)	-
فجوة حساسية الربح المتراكمة		(٣٩،١٧٣)	(٥٩،٠٩٨)	(٦١،٢٢٦)	١٣،٩١١	-	-

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

في الوقت الحالي فإن نافذة مُزْن ليست معرضة لأي مخاطر من اسعار حقوق الملكية، حيث تطبق النافذة اختبار تحمل الضغوط على أساس منتظم. تتم مقارنة التأثير بالحدود الداخلية التي تمت صياغتها بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني ولجنة بازل. تتم مراجعة التحليل بشكل منتظم من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر التشغيل

تبنت نافذة مُزْن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥٪ من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٢٩. إدارة مخاطر رأس المال

تدير مُزْن راسمالها لغرض التأكد من استمرارها كمنشأة مستمرة بينما تحقق اعلى عائد ممكن لمساهميها ضمن إطار المخاطر المقبولة. تستمر الاستراتيجية العامة وفقا لما يطبق على المركز الرئيسي.

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف ريال	الف ريال
رأس المال المخصص	**٢٠،٠٠٠**	٢٠،٠٠٠
أرباح /(خسائر) متراكمة	**٣،٣٤٧**	١،٠٤٠
رأس المال من الشريحة ١	**٢٣،٣٤٧**	٢١،٠٤٠
خسائر الائتمان المتوقعة	**٧٠٠**	٩٣٤
رأس المال من الشريحة ٢	**٧٠٠**	٩٣٤
إجمالي رأس المال المتاح	**٢٤،٠٤٧**	٢١،٩٧٤
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**١٢٧،٩٨٥**	١٢٧،٧٢٠
مخاطر السوق	**١،٨٢٧**	٢،٣٦٧
المخاطر التشغيلية	**٧،٥٨٥**	٧،٠٠٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**١٣٧،٣٩٧**	١٣٧،٠٩٦
معدل رأس المال		
إجمالي معدل رأس المال	**٪١٧،٥٠**	٪١٦،٠٣
معدل رأس مال الشريحة ١	**٪١٦،٩٩**	٪١٥،٣٥

٣٠. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنقسم مُزْن إلى ثلاث قطاعات كالتالي:

١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل، والمرابحة والإجارة المنتهية بالتمليك والإجارة الآجلة؛

٢) خدمات بنكية للشركات- تتضمن تسهيلات حسابات جارية، وتوفير ومبيعات آجلة وإجارة منتهية بالتمليك وتمويل المشاركة المتناقصة والإجارة الآجلة؛ و

٣) الخزينة والإستثمارات.

تشتمل العمليات الاخرى على إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل اي نمها قطاع تشغيل منفصل يمكن التقرير عنه.

تشتمل أصول وإلتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تشمل البنود مثل الضرائب والودائع.

وتم عكس الرسوم الداخلية والتعديلات على التسعير التحويلي في أداء كل الأعمال. وتستخدم اتفاقات تقاسم الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع الأعمال على أساس معقول.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

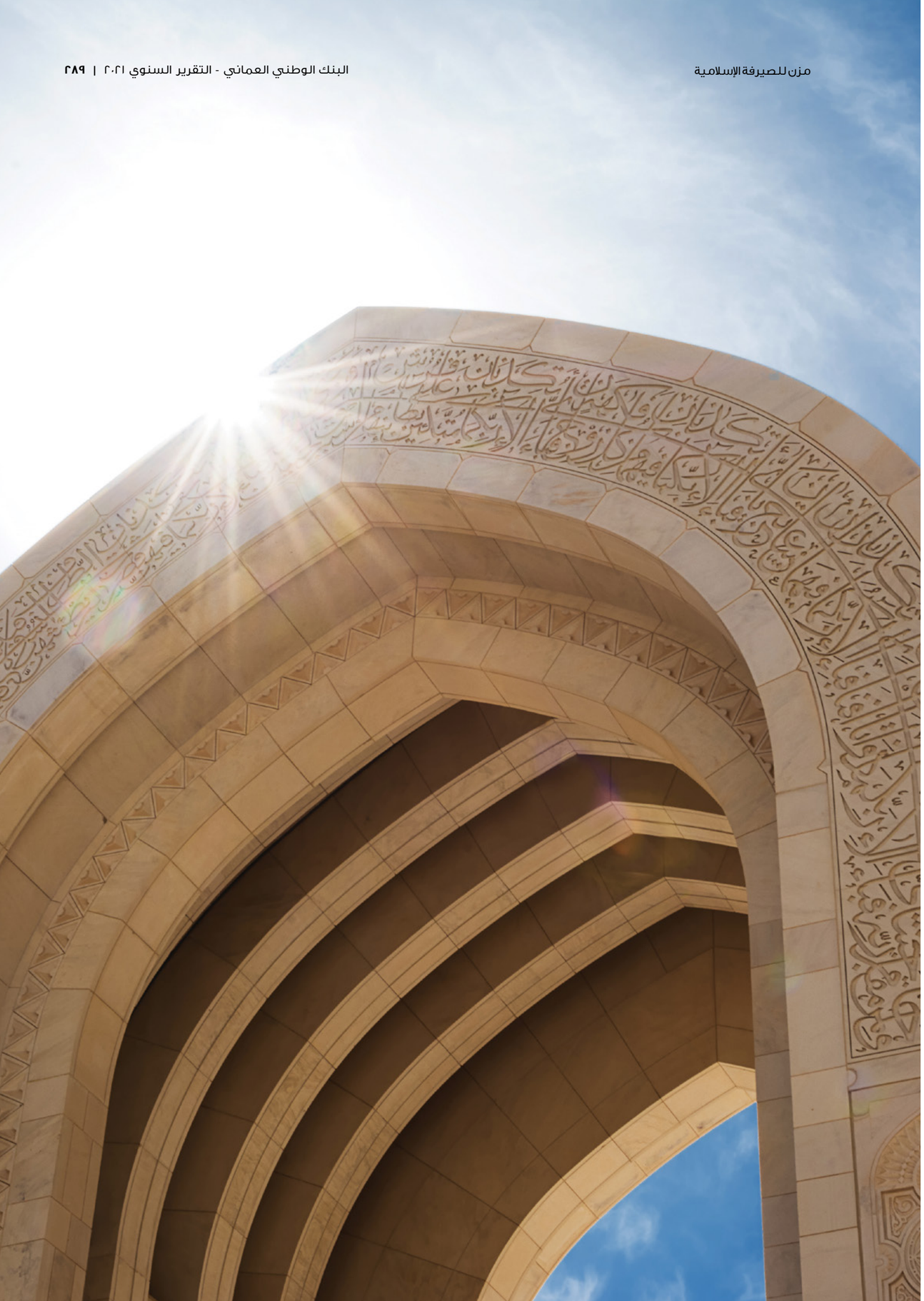
٣٠. التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

	خدمات مصرفية للافراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**الف ريال**	**الف ريال**	**الف ريال**	**الف ريال**	**الف ريال**
ايرادات تشغيل القطاع	**٥،٧٠٢**	**٣،٠٣٧**	**٩٩٨**	**-**	**٩،٧٣٧**
ايرادات اخرى	**٧٥**	**١٤٤**	**١٠٩**	**٥٥**	**٣٨٣**
ايرادات تشغيل القطاع	**٥،٧٧٧**	**٣،١٨١**	**١،١٠٧**	**٥٥**	**١٠،١٢٠**
مصروفات الربح	**(١،٠٤١)**	**(٤،٠٥٨)**	**(٧٥)**	**(١٢٤)**	**(٥،٢٩٨)**
صافي ايرادات التشغيل	**٤،٧٣٦**	**(٨٧٧)**	**١،٠٣٢**	**(٦٩)**	**٤،٨٢٢**
تكلفة القطاع					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	**(٧٨٧)**	**(٢٤٧)**	**(٨٧)**	**(٨٧٦)**	**(١،٩٩٧)**
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	**٩**	**(٥١٨)**	**(٩)**	**-**	**(٥١٨)**
صافي ربح السنة	**٣،٩٥٨**	**(١،٦٤٢)**	**٩٣٦**	**(٩٤٥)**	**٢،٣٠٧**
اصول القطاع					
مجموع أصول القطاع	**٧٠،٠٩٧**	**٩١،٤٠٦**	**٣٣،٣٠٩**	**٢،٦٥٢**	**١٩٧،٤٦٤**
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة	**(٤٥٨)**	**(٢،٥٦٩)**	**(٤٠)**	**-**	**(٣،٦٧)**
إجمالي اصول القطاع	**٦٩،٦٣٩**	**٨٨،٨٣٧**	**٣٣،٢٦٩**	**٢،٦٥٢**	**١٩٤،٣٩٧**
التزامات القطاع	**٣٣،٩٤٩**	**١١٠،١٤٤**	**١٣،٩٠٨**	**٣٦،٣٩٦**	**١٩٤،٣٩٧**

	خدمات مصرفية للافراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
ايرادات تشغيل القطاع	٣،٣٦٨	٥،٠٢٩	٧٧٧	-	٩،١٧٤
ايرادات اخرى	٧٣	١٦٢	١٢٦	٣٩	٤٠٠
ايرادات تشغيل القطاع	٣،٤٤١	٥،١٩١	٩٠٣	٣٩	٩،٥٧٤
مصروفات الربح	(٦٦٧)	(٤،٢٠٥)	(٥٣)	(١١٦)	(٥،٠٤١)
صافي ايرادات التشغيل	٢،٧٧٤	٩٨٦	٨٥٠	(٧٧)	٤،٥٣٣
تكلفة القطاع					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	(٨١٤)	(١١٢)	١١	(١،٠٠٩)	(١،٩٢٤)
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	٢٨٢	(١،٠٥٠)	٢٣	-	(٧٤٥)
صافي ربح السنة	٢،٢٤٢	(١٧٦)	٨٨٤	(١،٠٨٦)	١،٨٦٤
اصول القطاع					
مجموع أصول القطاع	٧٠،٣٦٤	٨٢،٠١٢	٤،٠٥٤٩	٢،١٠٨	١٩٥،٠٣٣
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة	(٥٠٤)	(١،٨٤٥)	(٣١)	-	(٢،٣٨٠)
إجمالي اصول القطاع	٦٩،٨٦٠	٨٠،١٦٧	٤،٠٥١٨	٢،١٠٨	١٩٢،٦٥٣
التزامات القطاع	٣١،٣٠٤	١٢٨،٢١٥	٥،٨٢٨	٢٧،٣٠٦	١٩٢،٦٥٣

٣١. الأرقام المقابلة

تم إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة عند الضرورة، وذلك لأغراض عرض أفضل وهو اجراء ليس له تأثير جوهري.



شبكة فروع البنك الوطني العماني

٦٠ فرعاً في **السلطنة**

١٨ مركزاً **للصدارة**

٦ فروع **مزن للصيرفة الإسلامية**

٢ فرعين **للبنك في الإمارات**

الفرع	رقم الهاتف	
فرع المكتب الرئيسي- العذيبة	٢٤٧٧٨١٩٠	٢٤٧٧٨٣٥٥
فروع منطقة جنوب مسقط		
الحمرية	٢٤٨٣١٥٢٠	٢٤٨٣٣٧٩٢
الكورنيش	٢٤٧١٥١٠٣	٢٤٧١٤٢٤٥
الوطية	٢٤٥٦٣٨٣٠	٢٤٥٦٠٥٨٥
قريات	٢٤٨٤٦١٠٠	٢٤٨٤٦٤١٥
ميناء الفحل	٢٤٥٦٥٥٦١	
القرم	٢٤٥٦٠٠٥٠	٢٤٥٦٢٦١٥
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٨٣٥٠	٢٤٧٧٨٣٥١
العامرات	٢٤٨٧٩٤٦٤	٢٤٨٧٥٧٦٦
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧١٦١	٢٤٦٠٧٦٨٧
فروع منطقة شمال مسقط		
العذيبة	٢٤٥٩٧٨٥٥	٢٤٥٩١٣٤١
الموالح	٢٤٥١١١٦٤	٢٤٥١١١٦٥
بوشر	٢٤٥٨٧٢٩١	٢٤٥٨٧٢٩٤
وزارة الصحة	٢٤٦٩٢٣١٠	٢٤٦٩٢٣٠٩
الخوض	٢٤٥٣٧٩٥٠	٢٤٥٣٧٩٥١
مدينة السيب	٢٤٤٢٣٥١٢	٢٤٤٢٣٥١١
المعبيلة	٢٤٤٥٣٣١٤	٢٤٤٥٥٩٥٧
الغبرة / الفرع الرئيسي	٢٤٧٧٨٣٣٧	٢٤٧٧٨٣٣٩
بخا	٢٦٨٢٨٠١٤	
مطار مسقط الدولي	٢٤٣٥٦٩٢٢	٢٤٣٥٦٩٢١
وزارة التربية و التعليم	٢٤٢٥٣٧٧٨	٢٤٢٥٣٧٧٨
خصب	٢٦٧٣١٤٤٢	٢٦٧٣٠٤٦٧
الخوير	٢٤٤٨٦٤٤١	٢٤٤٨٦٤٨١
جامعة السلطان قابوس	٢٤٤٤٦٧٦٨	٢٤٤٤٦٥٥٦

الفرع	رقم الهاتف	
فروع المنطقة الداخلية والظاهرة		
نزوى	٢٥٤١٣١٦٩	٢٥٤١٠٠٧٢
البريمي	٢٥٦٥٣٠٣٧	
عبري	٢٥٦٩١١٦١	
بهلاء	٢٥٣٦٣٦١٣	٢٥٣٦٣٧٨٦
سمائل	٢٥٣٥٠٣٥٥	
فنجا	٢٥٣٦١١٩٠	
الحمراء	٢٥٤٢٢٠٠٨	
فرق	٢٥٤٣٢١٤٩	
ضنك	٢٥٦٧٦٦٠٣	
العراقي	٢٥٦٩٤٣٤٢	
فروع منطقة الباطنة		
أفي	٢٦٧٨٠٩٧٢	٢٦٧٨١٥٦٢
الرستاق	٢٦٨٧٨٣٣٤	٢٦٨٧٨٣٣٢
صحار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٥	٢٦٨٥٩١٠٤
شناص	٢٦٧٤٨٣٩٤	٢٦٧٤٧٦٦٣
برکاء	٢٦٨٨٢٠٠٧	
الخابورة	٢٦٨٠٢٣٨٠	٢٦٨٠٥١٥٥
المصنعة	٢٦٨٧٠١٨٢	٢٦٨٧١١١٨
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩	٢٦٨٥٥١٤٦
البداية	٢٦٧٠٩٣٤٠	٢٦٧٠٩٢٤٠
المنطقة الصناعية بصحار	٢٦٧٥٥٨٧٨	٢٦٧٥٥٨٧٥
السويق	٢٦٨٦٢٧٦٤	
صحار	٢٦٨٤٠٢٣٤	٢٦٨٤٣٧٨٠
لوا	٢٦٧٦٢٠٧٣	٢٦٧٦٢٠٧٥
فروع المنطقة الشرقية		
إبراء	٢٥٥٧٠١٤٤	٢٥٥٧٠٠١٥
صور	٢٥٥٤٥١٥٨	٢٥٥٤٠٢٤٦
الكامل	٢٥٥٥٧٥٢٤	٢٥٥٥٧٧٧٠
بني بو علي	٢٥٥٥٤٠١٥	٢٥٥٥٤١٣٨
جعلان	٢٥٥٥٠٩٥٠	٢٥٥٥٠١١٠
مصيرة	٢٥٥٠٤٥١٦	٢٥٥٠٤٠٢٦
المضيبي	٢٥٥٧٨٤٨٤	٢٥٥٧٨٠١٤
سناو	٢٥٥٢٤٢١٢	٢٥٥٢٤٢٢٣
الدقم	٢٥٤٢٧١٠١	٢٥٤٢٧١٣٠

الفرع	رقم الهاتف	
فروع منطقة ظفار		
صلالة	٢٣٢٩١٣٤٦	٢٣٢٩١٦٠١
مستشفى السلطان قابوس	٢٣٢١١٠٩٢	٢٣٢١١٠٤٢
مرباط	٢٣٢٦٨٣٤٥	٢٣٢٦٨٣٤٦
السعادة	٢٣٢٢٥٢٨٣	٢٣٢٢٢٠٣١
صلالة الجديدة	٢٣٢٩٨٠٢٧	٢٣٢٩٨٠٣٧
مراكز الصدارة		
المكتب الرئيسي - العذيبة	٢٤٧٧٨١٥١	
الخوض	٢٤٢٧١٣٦٧	
الموالح	٢٤٣٤٨١١٨	
وزارة التربية والتعليم	٢٤٥١٠٠٠٧	
الخوير	٢٢٨٢٦٠٧٣	
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٤٣٣٩	
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧٦٧٩	
ميناء الفحل	٢٤٥٦٥١٦٣	
صور	٢٥٥٤٥٤١٤	
صحار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٣	
الرستاق	٢٦٨٧٨٣٣٤	
صياء	٢٦٧٠٠٨٨٦	
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩	
برکاء	٢٦٨٨٢٣٦٨	
البريمي	٢٥٦٤٢٩٨٩	
نزوى	٢٥٤٣١٤٠١	
فرق	٢٥٤٣١١٢٢	
صلالة	٢٣٢٩٨٠٩٢	
فروع مزن للصيرفة الإسلامية		
العذيبة	٢٤٩٠٢٩٥٨	
المعبيلة	٢٤٤٥٨٩٢٥	٢٤٤٥٢٣٨٧
صحار	٢٦٨٤٦٦٩٢	٢٦٨٤٦٠٤٤
نزوى	٢٥٤١١٢٤١	٢٥٤١١٦٨١
صور	٢٥٥٤٠٧٢٦	
صلالة	٢٣٢٩١٣١٠	
الإمارات العربية المتحدة		
أبو ظبي	٩٧١٢٦٩٧٤٠٠٠	
دبي	٩٧١٤٣٠٤٩٤٠٠	

nbo.om