



التقرير السنوي ٢٠٢٣

نفتح آفاقًا جديدة





السلطان قابوس بن سعيد طيب الله ثراه  
Late Sultan Qaboos bin Said



حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم حفظه الله ورعاه  
His Majesty Sultan Haitham bin Tarik

# جدول المحتويات

٢٠٨	مزن للصيرفة الإسلامية	١٠	٦٤	الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي	٧	٢٨	الإدارة التنفيذية	٤	٠٨	نظرة عامة ٢٠٢٣	١
٢١٤	مزن للصيرفة الإسلامية بازل ٢ و٣ - المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٣	١١	٦٦	تقرير بازل II - المرتکز ٣ وبازل III ٢٠٢٣	٨	٣٠	تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢٣	٥	١٦	تقرير رئيسة مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣م	٢
			١٠٠	القوائم المالية تقرير ٢٠٢٣	٩	٤٤	تقرير حوكمة الشركات للعام ٢٠٢٣	٦	٢٢	نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة	٣





# نظرة عامة ٢٠٢٣



# سويًا نفتح أفاقاً جديدة





# قيمتنا



## نتعاون لتقديم قيمة ملموسة

نعمل معاً بشكل متكامل ومتناسق، لنقدم لكم فرصاً جديدة ومستمرة.



## أساسنا الأصالة والحفاوة

نجسد الأصالة العمانية: نرحب بالزائر، ونوطد العلاقات لنزدهر معاً.



## نقدم تجربة بسيطة وسلسة

نعمل باستمرار على تقديم تجارب بسيطة وسلسة عبر تسهيل الإجراءات.



## الريادة بلا حدود

نعمل بلا كلل، للارتقاء والتعلم والبحث عن الطرق الجديدة لإطلاق العنان لإمكاناتنا.

# ” ٥٠ عاماً من النمو

٥٠ عاماً من النمو والفرص.  
شكراً لدعمكم ومساهمتم في  
مسيرتنا المميزة.

أمل بنت سهيل بهوان  
رئيسة مجلس الإدارة





# تقرير رئيسة مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣م

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع، يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣م للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

## الاقتصاد العُماني

واصلت سلطنة عُمان جهودها نحو تحقيق المرونة الاقتصادية والتنمية المستدامة خلال عام ٢٠٢٣ استكمالاً للإنجازات التي تحققت خلال الأعوام المنصرمة، وتمضي السلطنة قدماً نحو تحقيق مستهدفات رؤية عُمان ٢٠٤٠ مع التركيز على التنوع الاقتصادي والنمو على المدى الطويل وتعزيز القطاع غير النفطي.

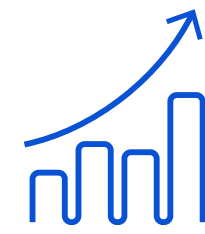
وسلّطت المؤشرات والإحصائيات الأولية المدرجة في بيان ميزانية سلطنة عمان للسنة المالية الحالية ٢٠٢٤ الضوء على النتائج الإيجابية التي تحققت بفضل توجيهات جلالة السلطان. هذه التوجيهات تركز على تسريع الجهود لضمان الاستدامة المالية، واعتماد خطط للرقابة المالية، وسرعة تسديد الديون. ونجحت هذه الجهود بشكل ملموس في توجيه الوضع المالي نحو الاستقرار وتحسين المركز المالي للبلد. ووفقاً للبيان، انخفض الدين العام إلى ١٥,٢ مليار ريال عماني بحلول نهاية عام ٢٠٢٣، ممثلاً ٣٥ في المائة من إجمالي الناتج المحلي الإجمالي.

وتأكيداً على جهودها نحو تعزيز متانة الاقتصاد الوطني، رفعت وكالة ستاندرد آند بورز التصنيف الائتماني طويل الأجل لسلطنة عمان من "BB" إلى "BB+" مع نظرة مستقبلية مستقرة، حيث تعكس هذه الخطوة التغيرات الاقتصادية الإيجابية والنمو الملحوظ، لا سيما في القطاع غير النفطي، مما يشير إلى إمكانية تحقيق نمو كبير من عام ٢٠٢٣ لغاية عام ٢٠٢٦. وتتوقع وكالة ستاندرد آند بورز نمو الناتج المحلي الإجمالي على أساس سنوي بنسبة ٢ في المائة حتى عام ٢٠٢٦، مما يدل على مضي عُمان نحو تحقيق نتائج إيجابية للأداء الاقتصادي.

## الأداء التشغيلي للبنك

سجل البنك الوطني العماني صافي أرباح في عام ٢٠٢٣ بلغت ٥٨ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٤٨,٢ مليون ريال عماني خلال العام الماضي بزيادة بنسبة ٢٠,٤ بالمائة.

وخلال عام ٢٠٢٣، بلغ صافي الدخل من الفوائد ١١٠,٥ مليون ريال عماني بزيادة بنسبة ٦,٨ بالمائة مقارنة بالعام الماضي، وذلك نتيجة للنمو القوي في الدخل من الفوائد البالغ ٢٤٢,٥ مليون ريال



٢٠,٤%

زيادة في صافي الأرباح

١٦,٩%

نسبة كفاية رأس المال

عماني، بارتفاع بنسبة ٢٥ بالمائة عن العام الماضي. وتم تعويض ذلك جزئياً بارتفاع نفقات الفائدة إلى ١٣٢ مليون ريال عماني، وهو ارتفاع بنسبة ٤٥,٩ بالمائة مقارنة بالعام الماضي.

أما الدخل من الرسوم للعام ٢٠٢٣، فقد بلغ ٣٥,٣ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٣٤,٧ ريال عماني في العام الماضي، بارتفاع ١,٨ بالمائة.

وبلغ إجمالي المصروفات للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ٦١,٩ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ٦٠,٥ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠٢٢ بارتفاع بنسبة ٢,٣ بالمائة. ويواصل البنك الاستثمار في الموظفين، والتكنولوجيا، والبنية الأساسية.

وبلغت مخصصات القروض ١٥,٧ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٣، مقارنة بـ ٢٠,٣ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠٢٢ بانخفاض بنسبة ٢٢,٥ بالمائة.

ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٣,٦٥ مليار ريال عماني بارتفاع بنسبة ٤ بالمائة مقارنة بعام ٢٠٢٢. وبلغت ودائع العملاء ٣,٥٧ مليار ريال عماني، مسجلة ارتفاعاً بنسبة ١٧,٣ بالمائة مقارنة بالعام الماضي.

واستقر رأس المال من المستوى الأول ونسبة كفاية رأس المال عند ١٢,١ بالمائة و ١٦,٩ بالمائة على التوالي.

## ”احتفلنا في مطلع العام

## بالذكرى الخمسين

## لتأسيس البنك عبر

## مجموعة من المبادرات

## والفعاليات بمشاركة عملائنا

## والموظفين وشركائنا.“

## إستراتيجية البنك ومستجداته المؤسسية

حققت إستراتيجيتنا الخمسية تقدماً كبيراً وإنجازات ملحوظة، مسترشدين برؤيتنا «العودة إلى الصدارة» وقيمنا الأربعة: الأصاله، والريادة بلا حدود، والتعاون لتقديم قيمة ملموسة، وتقديم تجربة سلسة. وعبر تركيز جهودنا نحو تحقيق أهدافنا الإستراتيجية، عملنا على حماية السيولة من خلال تنوع قاعدة الودائع وتعزيز علاقاتنا مع شركائنا. وواصلنا تعزيز رأس المال وتقديم إطار عمل مبسط للاكتتاب الائتماني يعطي الأولوية للتعرض للمخاطر المنخفضة. ولإيجاد قيمة إضافية ولتعزيز الإيرادات ركزنا جهودنا على المجالات ذات الأولوية، وعززنا التعاون بين الأقسام المختلفة وأنشطة البيع المتقاطع للمنتجات والخدمات. كذلك واصلنا جهود إدارة المصروفات وعقدنا شراكات إستراتيجية مع شركات التأمين والتكنولوجيا المالية لزيادة الإيرادات. وفي مجال الاستدامة، حصلنا على عدة جوائز منها 'جائزة أفضل بنك في عمان ٢٠٢٣'، من 'ذا بانكر'. ونواصل تعزيز حضورنا في القطاع عبر الحلول الرقمية الرائدة والخدمات المبتكرة. كما نلتزم بمبادرات إشراك الموظفين وتطويرهم من خلال برامج مختلفة مثل تميز ومرشد وتقدير، وغيرها من البرامج التي تؤكد اهتمامنا بالموظفين.

تظل مزن للصيرفة الإسلامية أولوية إستراتيجية للبنك الوطني العماني خصوصاً مع إعادة إطلاق هويتها المؤسسية في عام ٢٠٢٣ بهدف المساهمة بشكل كبير في الرؤية الشاملة للعودة إلى الصدارة. كما عملنا على تطوير المنتجات والخدمات وإطلاقها مع عروض خاصة لإضافة قيمة للعملاء. كذلك، عززنا الإمكانيات الرقمية من خلال إدخال ميزات محسنة على تطبيق الهاتف النقال والخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت لتتماشى مع معايير البنك الوطني العماني، مما يعزز دور مزن في تحقيق إستراتيجية البنك.

يلتزم البنك الوطني العُماني بتحقيق أهدافه الرامية إلى فتح آفاق جديدة وتوفير فرص للنمو والتطور وتقديم تجربة مصرفية عالية المستوى في عُمان. وفي هذا السياق، ومساهمة في جهودنا في التعمين، عزز البنك إدارته العليا بتعيين الدكتور عصام بن محسن البلوشي، نائباً للمدير العام ورئيساً لإدارة الالتزام، وترقية كل من مستهيل بن أحمد المعمري إلى منصب مساعد مدير عام - رئيساً

إدارة الإستراتيجية والتحول، والدكتور علي بن سالم الشكيلي إلى منصب مساعد مدير عام - رئيساً لإدارة الخدمات والقنوات الرقمية.

### أبرز الإنجازات

احتفل البنك الوطني العُماني في مطلع العام بالذكرى الخمسين لتأسيسه عبر مجموعة من المبادرات والفعاليات بمشاركة عملائه وموظفيه وأبرز المساهمين وأصحاب المصلحة. وتضمنت الاحتفالات عرضاً رقميًّا هو الأكبر من نوعه في عُمان لتسليط الضوء على رحلة البنك على مدار النصف قرن الماضي ومساهماته القيّمة والفرص التي أتاحتها وخططه المستقبلية. وشمل الاحتفال أكبر عرض رقمي من نوعه في عمان.

وتولّى البنك إدارة الإصدار وكان أحد المنسقين العالميين المشتركين للاكتتاب العام الأولي لشركة أبراج لخدمات الطاقة. ويمثل نجاح هذا الاكتتاب العام إنجازاً مهماً في مسيرة البنك وتأكيداً على جودة الخدمات الاستشارية الاستثمارية التي يقدمها بدعم من أبرز الخبراء في إدارة المعاملات الضخمة.

وأكد البنك مكانته الرائدة في القطاع المصرفي العماني، حيث أعلن عن مشاركته كبنك محصل لطليات الاكتتاب العام الأولي لشركة أوكيو لشبكات الغاز، حيث قدم للمستثمرين خدمات سلسة وحلولاً تمويلية ميسرة للاشتراك في الاكتتاب، ويمثل نجاح هذا الاكتتاب العام إنجازاً مهماً في مسيرة البنك وتأكيداً على جودة الخدمات الاستشارية الاستثمارية التي يقدمها بدعم من خبراء في إدارة المعاملات الضخمة. وتجدر الإشارة إلى أن ٩٧,٧% من جميع الاشتراكات قد تم إنجازها من خلال تطبيق الخدمة المصرفية من البنك الوطني العماني، مما يؤكد التزامنا بتوفير تجربة مميزة للعملاء.

وفي إطار سعينا لفتح آفاق جديدة، ودعماً لقطاع التطوير العقاري في عُمان، وقّعنا مذكرة تفاهم مع وزارة الإسكان والتطوير العمراني لتوفير حلول تمويلية للراغبين بشراء وحدات سكنية في مدينة السلطان هيثم.

وضمن جهودنا المستمرة لدعم الشركات المحلية، وخاصة شركات القطاع الصناعي، قدمنا الدعم والتمويل لمجموعة جندال وفولكن للاستثمارات في عملية الاستحواذ على شركة حديد صحار. وكان لجهود البنك والتزامه دور كبير في ضمان نجاح هذه الصفقة المهمة. وتشكل عودة شركة حديد صحار إلى العمل بعد الاستحواذ خطوة مهمة للمجتمع المحلي، ويتماشى مع تطلعات عُمان للنمو والتنوع الاقتصادي.

ونقذ البنك ومزن للصيرفة الإسلامية عملية إعادة تمويل قرض مشترك لأجل بالدولر الأمريكي لشركة أوكيو لشبكات الغاز. وساهمت هذه الصفقة بتعزيز علاقتنا مع مجموعة أوكيو وإحراز تقدم إيجابي لنافذتنا الإسلامية من حيث نمو الأصول عالية الجودة.

ووقّعنا اتفاقية تمويل متوسط الأجل مع شركة النفط العمانية للتسويق، وذلك لدعم خطط الشركة الرامية إلى دعم أنشطتها وتوسيع محفظة استثماراتها في مختلف القطاعات الاستراتيجية في عمان.

كما وقع البنك أيضا اتفاقية تسهيلات ائتمانية مع شركة عُمان ٧٠ القابضة – شركة محلية رائدة في مجال الاستثمار. وتقضي الاتفاقية بتقديم البنك الوطني العماني تسهيلات ائتمانية إلى شركة عمان ٧٠ القابضة بهدف تعزيز نمو الشركة ودعم محفظة مشاريعها وبالتالي ترسيخ مكانتها في قطاع الأعمال التجارية المحلي.

ومن مبدأ التزامنا بتقديم تجربة مصرفية سلسة ومريحة للأفراد، احتفلنا بالافتتاح الرسمي لفروعنا الجديدة في مواقع حيوية في مختلف مناطق عُمان وهي إبراء، وقريات، وبركاء، والجمعية العمانية للسيارات. وتشكل هذه الفروع خطوة مهمة في مسيرة البنك لتعزيز خدماته المصرفية، وتعكس التزامه بفتح آفاق جديدة عبر التركيز على خدمة العملاء والتحول الرقمي في فروععه. ويضم الفرع ركنًا رقميًّا يقدم مجموعة من الخدمات مثل جهاز الخدمة متعدد الوظائف الذي يلبي احتياجات العملاء المختلفة على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع مثل فتح الحسابات، إصدار بطاقات الخصم المباشر، وتجديد البطاقات واستبدالها، ومعاملات

الإيداع النقدي والشيكات، والسحب النقدي، ودفع الفواتير وغيرها من الخدمات بالإضافة إلى جهاز الصراف الآلي، وجهاز الإيداع النقدي. كذلك، يضم الفرع ركنًا لعملاء الخدمات المصرفية الحصرية ”الصدارة“ لضمان تجربة مصرفية مميزة تتسم بالخصوصية والراحة.

#### مزن للصيرفة الإسلامية

احتفالًا بالذكرى العاشرة لتأسيسها، نظمت مُزن فعالية حصرية للاحتفال مع شركائها التجاريين في المقر الرئيسي للبنك بالعذبية حيث استعرضت رحلة نموها وتطورها وما حقته من إنجازات في القطاع. وتأسست مزن في عام ٢٠١٣م كأول نافذة مرخصة للصيرفة الإسلامية في عُمان. ومنذ نشأتها، تلتزم مُزن بتعزيز نمو وتطور قطاع الصيرفة الإسلامية في عُمان من خلال إيجاد خدمات متوافقة مع الشريعة وتلائم قيم العملاء. وفي هذا المناسبة الخاصة، أطلقت مُزن هويتها التجارية بحلتها الجديدة التي تتماشى مع هوية البنك الوطني العُماني، إذ تجسد أهدافنا الإستراتيجية وطموحاتنا للبنك وتعبّر عن الطريقة التي نقدم بها منتجاتنا وخدماتنا المبتكرة. وفي عام ٢٠٢٣، حققت مزن نموًا كبيراً مع زيادة أنشطة التمويل بنسبة ٤٧ بالمائة على أساس سنوي، وارتفاع الودائع بنسبة ٥٨ بالمائة على أساس سنوي.

## ”احتفلت مزن، أول نافذة مرخصة للصيرفة الإسلامية في عُمان، بالذكرى السنوية العاشرة منذ انطلاق مسيرتها.“

وفي إطار التزامها المستمر بتلبية المتطلبات المالية لعملائه من مختلف القطاعات، وقعت مزن اتفاقية تسهيلات ائتمانية مع صندوق عمان العقاري ”عمان ريت“، حيث ستقدم مزن تمويلًا إسلاميًّا طويل الأجل لدعم العمليات الاستثمارية لصندوق عمان العقاري والمساهمة في تعزيز نموه على جميع الأصعدة. كما أنهت مزن للصيرفة الإسلامية أيضًا عملية إعادة التمويل والاستحواذ على تمويل طويل الأجل لصلالة جراند مول.

ولتمكين الشركات وأعمالها، أطلقت مزن حساب تجارة المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ليقدم للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الخيرية ورجال الأعمال حلًا مبتكرًا لجذب العوائد على احتياطياتهم النقدية الفائضة، حيث يعمل حساب مزن تجارة كحساب ربحي متدرج يسمح للشركات بتحقيق الأرباح على الودائع.

كذلك أطلقت مزن منتج التمويل لأجل بالوكالة للشركات المصمم لمواكبة الاحتياجات المختلفة للشركات. تشهد الأعمال التجارية اليوم العديد من التحديات نتيجة للتغيرات الاقتصادية، وفي ضوء ذلك ارتفع الطلب على المنتجات المالية المرنة والموثوقة أكثر أي وقت مضى، ويعد التمويل لأجل بالوكالة للشركات أداة فاعلة تقدم حلًا شاملًا لتلبية مجموعة مختلفة من المتطلبات المالية للشركات.

وبهدف تسهيل معاملات المدفوعات لعملائها من الشركات، أطلقت مُزن خدمة الخصم المباشر عبر الإنترنت خلال عام ٢٠٢٣. وباستخدام تقنيات عصرية، تتألف هذه الخدمة الآمنة من مجموعة واسعة من الحلول الرقمية المبتكرة التي تساهم في تمكين الشركات من مراقبة وإدارة وأتمنة مدفوعاتها.

#### الكوادر والكفاءات

إثراءً لحلقات النقاش الإقليمية، شارك الفاضل عبدالله بن زهران الهنائي، الرئيس التنفيذي للبنك، متحدّثًا في الحلقة النقاشية حول ‘بناء منظومة للتكنولوجيا عابرة للحدود‘ ضمن فعاليات قمة دبي للتكنولوجيا المالية حيث شارك رؤاه وخبراته في هذا المجال.



وضمن التزامنا بتعزيز ثقافة الأداء العالي المرتكزة على قيمنا الأساسية، أطلقنا برنامج تقدير الموظفين. وفيه يتم تكريم أربعة موظفين كل شهر ممن يجسدون أحد قيمنا الأربعة، للاحتفاء بإنجازاتهم وتعزيز ثقافة التفاعل بين الموظفين.

وأطلقنا كذلك برنامجنا التدريبي السنوي لموظفي البنك في جميع الفروع 'ضيفاً'، ويستمر البرنامج على مدار ثلاثة شهور ويركز على مهارات التواصل، وتوقعات العملاء، ومعايير خدمة العملاء، والتفاعل المباشر وجميع الجوانب الأخرى المتعلقة بتجربة العملاء.

وواصلنا تنفيذ تنفيذ برنامج "روابط"، وهو عبارة عن سلسلة من حلقات العمل التفاعلية التي تركز على تعزيز قيم البنك الرامية إلى تقديم خدمات مميزة في جميع الأوقات. وكان البنك قد أطلق برنامج "روابط" في ٢٠٢٢، والذي يركز على كيفية تفاعل موظفي البنك مع قيمه وسُبل إيجاد ثقافة عمل تستند إلى روح العمل الجماعي والتعاون والتواصل والتفاعل المستمر، وتعزيز السلوك المهني في بيئة العمل، ودمج قيم البنك في السلوك اليومي، وإيجاد روابط بين الموظفين في مختلف المناطق.

#### المساهمة المجتمعية

تأكيداً لالتزامنا بدعم المجتمعات المحلية، واصلنا جهودنا الرامية إلى الحد من تأثير الإحصار "شاهين" الذي أثر على سواحل عُمان في عام ٢٠٢١، إذ بلغ مجموع مساهمتنا للمجتمعات المتأثرة ١,٦

مليون ريال عماني خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣. ويجسد هذا حرصنا على المساهمة بفاعلية في المجتمع خلال الأوقات الصعبة كوننا جزءاً من النسيج الوطني لعُمان.

وفي إطار التزامنا بإيجاد قيمة ملموسة في المجتمع وتحقيق أهدافنا الرامية إلى تعزيز كفاءة أنشطتنا المجتمعية وإشراك الفئات المستهدفة عبر التعاون مع المؤسسات المحلية، تعاوننا مع الهيئة العمانية للأعمال الخيرية للتبرع لمجموعة من الجمعيات الخيرية غير الحكومية لدعم المبادرات الموجهة للأطفال، والأيتام، وذوي الإعاقة.

ويستمر البنك في التزامه بفتح آفاق جديدة للشباب العماني حيث يواصل جهوده نحو تعزيز قدرات الكفاءات العمانية في القطاعين المصرفي والمالي، استقبل البنك ٦٨٥ متدرباً في عام ٢٠٢٣، مؤكداً التزامه بإثراء الشباب الطموح بفرص واعدة للتدريب والنمو وتمكينهم وإكسابهم خبرات مهنية واجتماعية قيّمة تؤهلهم لدخول سوق العمل بثقة، ويتضمن البرنامج التدريبي جلسة تعريفية يجري خلالها استعراض قيم البنك وعملياته، ومحفظة خدماته ومنتجاته المتنوعة، وبيئة العمل في البنك.

كما رعى البنك مؤتمر ومعرض عمان الأول للطفولة، تماشياً مع هدف رؤية عُمان ٢٠٤٠ المتمثل في إيجاد جيل يتميز بالمعرفة والابتكار، حيث نظمت جمعية الطفولة هذه الفعالية للتوعية بقضايا الطفولة وإظهار احتياجاتهم وتطلعاتهم وتشجيع الدعم من مختلف القطاعات.

#### جوائز وتكريمات محلية وعالمية

تأكيداً على مكانته الرائدة في القطاع المصرفي، حصل البنك الوطني العماني على جائزة "ذا بانكر" الدولية المرموقة كأفضل بنك للعام ٢٠٢٣ في سلطنة عُمان. وتُمنح هذه الجائزة حصراً لأفضل البنوك ضمن ١٢٠ دولة التي تستوفي قائمة من المعايير المحددة. وحصل البنك على هذه الجائزة تقديراً لمبادراته الإستراتيجية ومواصلة النمو والتقدم التكنولوجي.

كذلك أدرجت مجلة فوربس البنك ضمن قائمة أكبر ٥٠ بنكاً في الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية لعام ٢٠٢٣ بالإضافة إلى حصوله على جوائز من الأكاديمية السلطانية للإدارة، ومجلة عالم الاقتصاد والأعمال، ومجلة MEA للموارد البشرية وإنجازات التعليم، وجوائز عالم الاقتصاد للاستدامة، ومجلة الأعمال العالمية، والمجلة الاقتصادية العالمية، و سيتي بنك، ومجلة التمويل والأعمال العالمية.

## ”حصلنا على جائزة ذا بانكر الدولية المرموقة كأفضل بنك في عمان لعام ٢٠٢٣.“

#### رسالة شكر وتقدير

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك، أود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملنا 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 بالسلطنة 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 عُمان في خطى واثقة وثابتة نحو نهضة متجددة ونمو اقتصادي واجتماعي مستدام.

أمل بنت سهيل بهوان

رئيسة مجلس الإدارة



# نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

## سعادة الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس



عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥، وهو أيضاً عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس سعادة الشيخ/ عبدالله مجلس إدارة البنك العربي المتحد في الإمارات العربية المتحدة، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة - قطر، وهو شريك في شركة الأهم (قطر) وشركة سمارت لبيت أند كونترول، الدوحة (قطر)، وشركة انتغرايت انتليجنس سرفيسز، ومحطة بتروال الصقر، فندق شذا، وذي ديابيتس هوسبيتال.

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

## الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان

رئيسة مجلس الإدارة

رئيسة اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت



تشغل الفاضلة/ أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة (ش.م.م.). وهي تتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان منذ عام ١٩٩٨. وتشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.م.ع.ع. ورئيس لجنتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة الإستثمارات في شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع. ورئيس مجلس إدارة شركة العافية للتطوير والإستثمار الصحي ش.م.ع.م. ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.م. بالإضافة إلى عضوية مجلس أمناء "مؤسسة سلتك" في قطر.

صنفت ضمن قائمة السيدات الأكثر تأثيراً في الشرق الأوسط لعام ٢٠١٨ بحسب مجلة فوربس الشرق الأوسط، وقائمة أقوى السيدات العربيات لعام ٢٠١٧ وقائمة مجلة فوربس لأقوى سيدات الأعمال في الشرق الأوسط لعام ٢٠٢٣.

حاصلة على ماجستير في الإدارة، وبكالوريوس في التربية من جامعة السلطان قابوس.

## الفاضل/ حمد بن محمد بن حمود الوهبي

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس



الفاضل/ حمد بن محمد بن حمود الوهبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل/ حمد خبرة عملية تمتد لأكثر من عشرين عاماً في مجال الإستثمار وإدارة الأصول وتطوير الأعمال والقطاع المالي. ويعمل الوهبي المدير العام للإستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع.

الفاضل/ حمد عضو أيضاً في مجالس إدارة شركة النهضة للخدمات، وشركة المطاحن العمانية.

الوهبي 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 الإستثمار (CIPM).



## فهد بن عبدالرحمن بادار

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو في لجنة التدقيق بمجلس الإدارة



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 ٢٣ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية مديراً عاماً تنفيذياً لمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل/ فهد بادار عدداً من المناصب الرئيسية في الخدمات المصرفية للشركات، والجهات الحكومية، والخدمات المصرفية الدولية، والخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة العمليات.

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

## نجا بنت علي اللواتية

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت



انتُخبت الفاضلة / نجا بنت علي اللواتية عضواً في مجلس إدارة البنك في مارس ٢٠١٧م وهي حاصلة على شهادة البكالوريوس في مجال المحاسبة وتُشغل حالياً منصب مدير عام المالية ومتابعة الأداء الاستثماري في صندوق الحماية الاجتماعية في سلطنة عُمان ولديها خبرة تزيد على ٢٧ عاماً، وقد حضرت العديد من الدورات في مجالات مختلفة منها المحاسبة والإدارة المالية وإدارة 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. وصندوق عمان العقاري وشركة اسمنت عمان.

## 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.

## الفاضل محمد إسماعيل مندني العمادي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة



عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك إيه إس، تركيا، 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.

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



## الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام واللجنة التنفيذية،

والترشيدات والمكافآت

الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي حاصل على شهادة الماجستير في ادارة الاعمال من جامعة ستلاثكلويد في المملكة المتحدة وبيكالوريوس 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 المحروقي حالياً عضوية مجلس إدارة كل من شركة عمان كلورين منذ ٢٠١٦ وعضو في لجنة المكافآت والترشيدات، وشركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار (أساس) ورئيس لجنة التدقيق فيها منذ ٢٠٢١، وشركة المها لتسويق المنتجات النفطية، وعضو في لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيدات. وشغل كذلك عضوية مجلس إدارة شركة الشرقية للاستثمار القابضة خلال الكدة 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.

## العميد/ جمال سعيد الطائي

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال (المحاسبة)، ويتمتع بخبرة طويلة تربو على ٣٠ عاماً في إدارة الشؤون المالية وبناء فرق العمل المتخصصة.

يشغل حالياً منصب مدير عام الشؤون المالية بشرطة عمان السلطانية، ويشرف على جميع إداراتها: المحاسبة، والتأمين، والتخطيط والتحليل المالي، والخزينة، والتدقيق، والتقنية المالية، والموازنة.

وهو عضو في مجلس إدارة كل من صندوق تقاعد الأجهزة العسكرية والأمنية، ومدرسة السلطان، والجمعية العمانية للسيارات، والشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومنيفيست)، والبنك الوطني العماني.



## بدمنحان أنانثان

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام

أنانثان محاسب قانوني معتمد بخبرة تزيد على ٣٨ عاماً في قطاع التصنيع والتشييد، ويشغل حالياً منصب مدير إدارة المالية والخدمات المؤسسية في مجموعة بهوان الهندسية.

وخلال مدة عمله الممتدة لـ ٢٩ عاماً في مجموعة بهوان الهندسية، شارك في اتخاذ عدد من القرارات الاستثمارية في مشروعات جديدة، تحديداً في قطاع المياه والكهرباء. وتشمل خبراته عدة مجالات مثل المالية، والأنظمة الضريبية، وإعداد الموازنات، والتقارير الإدارية، وتحليل الاستثمارات.

شغل أنانثان عضوية لجان التدقيق و م ومجالس إدارة شركة الباطنة للطاقة من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٨، وشركة الشرقية لتحلية المياه من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٨.

## الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام

يملك الفاضل/ سعيد الحبسي خبرة واسعة في مجالي 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، وتقلد 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.

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.

وبفضل خبرته الطويلة التي تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً، فإن الفاضل/ سعيد الحبسي يتمتع بمعرفة واسعة وعميقة في قطاع الأعمال والاستثمار في الأسواق المالية العالمية.





# الإدارة التنفيذية



**بولتو راداكيشان أنيل كومار**  
نائب المدير العام  
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات



**د. عصام بن محسن البلوشي**  
نائب المدير العام  
رئيس إدارة الالتزام



**عبدالله بن محمد الجابري**  
نائب المدير العام  
رئيس إدارة جودة الأصول



**مسلم بن سهيل كشوب**  
مساعد المدير العام  
رئيس إدارة عمليات الأفراد والخدمات العامة



**علي بن مصطفى اللواتي**  
مساعد المدير العام  
رئيس الأعمال المصرفية الخاصة والشرائح



**سليمة بنت عبيد المرزوقية**  
مساعدة المدير العام  
رئيسة إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية



**عالية بنت علي البلوشية**  
مساعد مدير عام  
رئيسة إدارة الكفاءات والأداء



**مها بنت سعود الرئيسية**  
مساعد مدير عام  
رئيسة إدارة منتجات الأفراد



**محمد بن يحيى الجابري**  
مساعد مدير عام  
رئيس إدارة المعاملات المصرفية



**مستهيل بن أحمد المعمرى**  
مساعد المدير العام  
رئيس الإستراتيجية والتحول



**غدير بنت إقبال اللواتي**  
مساعدة المدير العام  
رئيسة إدارة تمويل المشاريع والقروض المشتركة



**محمد بن عبدالله الذهب**  
مساعد المدير العام  
رئيس إدارة الشركات الكبيرة



**د. علي بن سالم الشكيلي**  
مساعد المدير العام  
رئيس الخدمات والقنوات الرقمية



**عبدالله بن زهران الهنائي**  
الرئيس التنفيذي



**سليمان بن سعيد اللمكي**  
المدير العام ورئيس مجموعة  
إدارة المخاطر



**طارق بن عتيق**  
المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات  
المصرفية والرقمية للأفراد



**حسن بن عبدالأمير شعبان**  
المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات  
المصرفية الحكومية والتحالفات



**صلاح بن عبدالله الشرجي**  
نائب المدير العام  
رئيس التدقيق الداخلي



**عبدالكريم بن زهران الهنائي**  
نائب المدير العام  
رئيس مجموعة تقنية المعلومات



**جيريدار أس فاراداتشاري**  
المدير العام ورئيس الإدارة  
المالية والعمليات

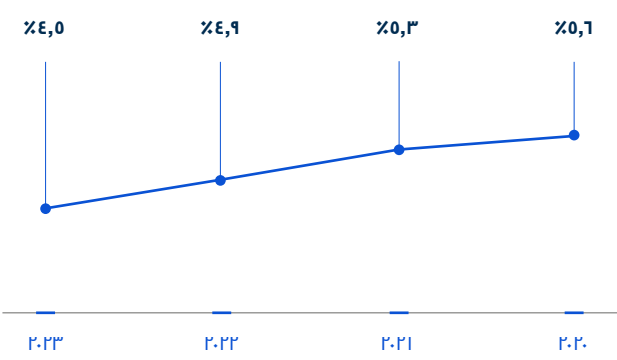


٢

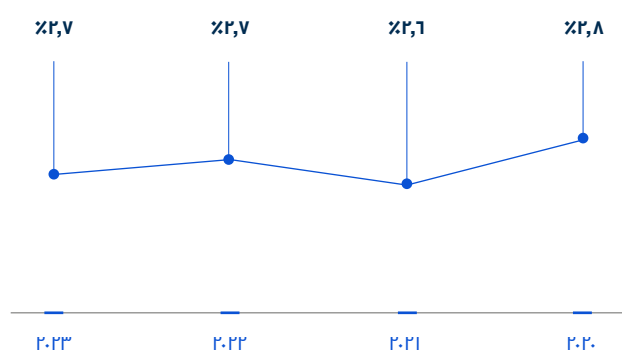
# تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢٣



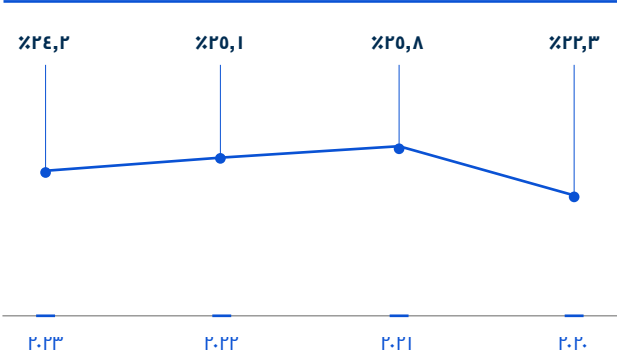
### نسبة القروض المتعثرة



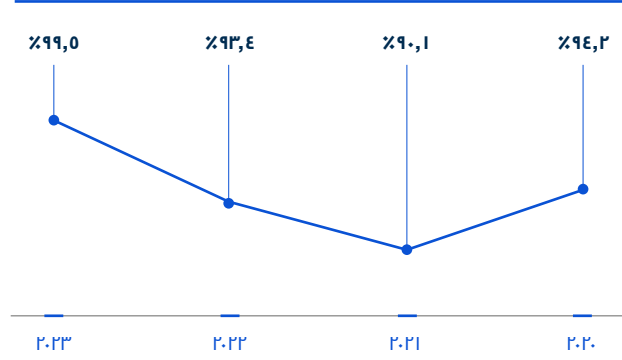
### صافي هامش الفائدة



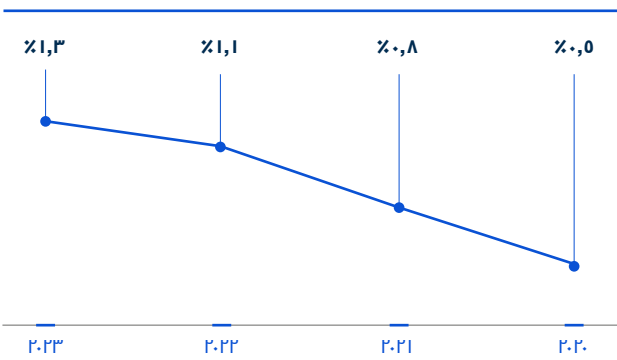
### صافي الدخل/الدخل التشغيلي



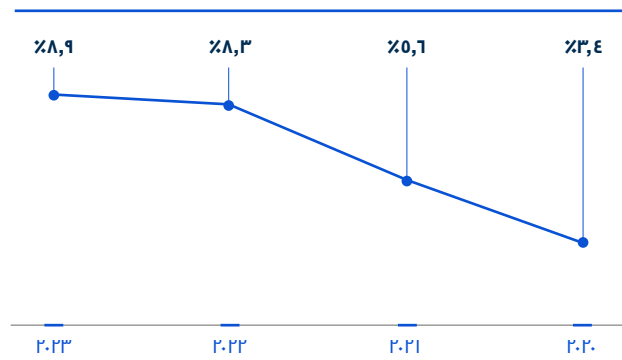
### نسبة تغطية المخصصات



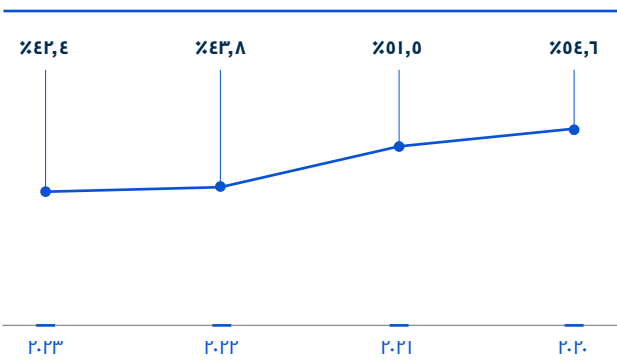
### العائد على الأصول



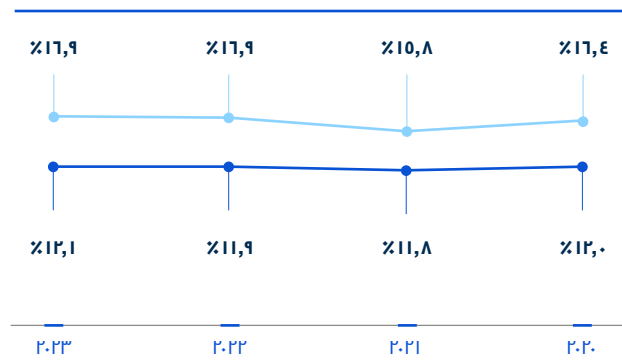
### العائد على رأس المال



### نسبة الدخل إلى التكلفة

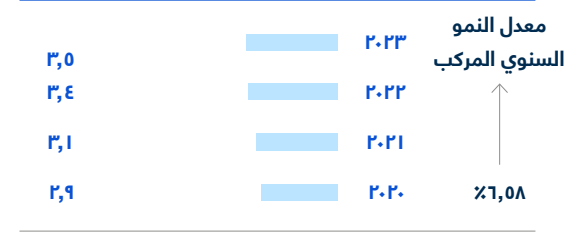


### رأس المال من المستوى 1 ونسبة كفاية رأس المال

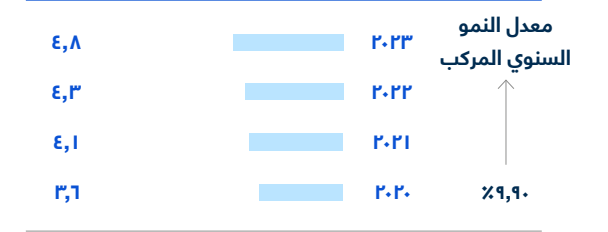


رأس المال من المستوى 1  
نسبة كفاية رأس المال

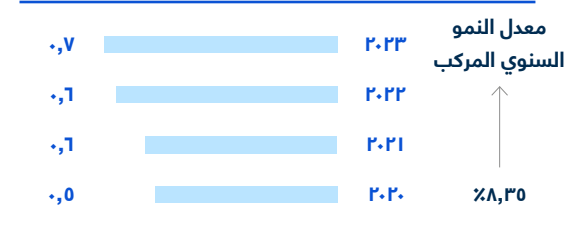
### القروض والسلفيات (مليار ر.ع.)



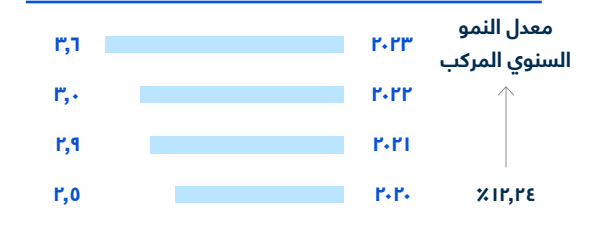
### إجمالي الأصول (مليار ر.ع.)



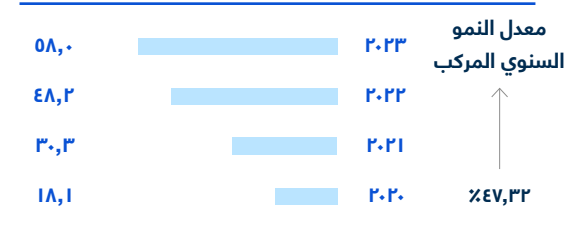
### إجمالي صافي القيمة (مليار ر.ع.)



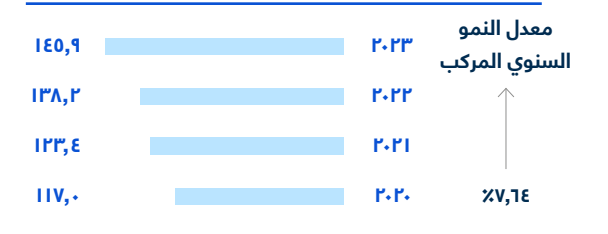
### ودائع العملاء (مليار ر.ع.)



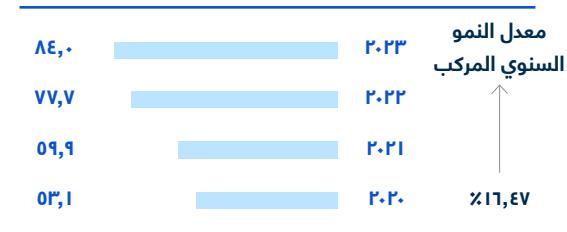
### صافي الأرباح (مليون ر.ع.)



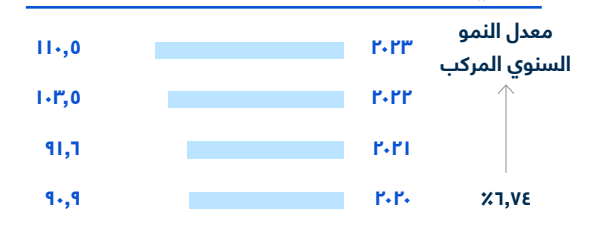
### الإيرادات التشغيلية (مليون ر.ع.)



### الأرباح التشغيلية (مليون ر.ع.)



### صافي الدخل من الفوائد (مليون ر.ع.)



# تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢٣

التحديات، تمكن البنك من الحفاظ على هوامش مستقرة في صافي الفائدة مما أدى إلى النمو في صافي دخل الفائدة، والذي ارتفع إلى ١١٠,٥ مليون ريال عماني، بزيادة قدرها ٦,٨ في المائة مقارنة بعام ٢٠٢٢.

”بالنظر إلى أدائنا القوي في عام ٢٠٢٣، نثق بأنه بإمكاننا أن نواصل فتح آفاق جديدة في عام ٢٠٢٤ وما بعده.“

واستمر البنك في الاستثمار في الموظفين، والبنية الأساسية، والتكنولوجيا لخدمة عملائنا بصورة أفضل. إذ ارتفعت تكاليف التشغيل بشكل طفيف في عام ٢٠٢٣ إلى ٦١,٩ مليون ريال عماني من ٦٠,٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢، بزيادة قدرها

٢,٣ في المئة. ومع ذلك، ظلت التكاليف في حدود خططنا. وتحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل - بدعم من التحسن في الدخل التشغيلي - مسجلة ٤٢,٤ في المائة في نهاية عام ٢٠٢٣، مقارنة بـ ٤٣,٨ في المئة في نهاية عام ٢٠٢٢.

وأدت إجراءاتنا القوية في إدارة المخاطر، إلى جانب الاختيار الدقيق للقطاعات التي نمولها والدقة المستمرة في تحصيل الديون، إلى تقليل إضافي في مخصصات القروض للعام ٢٠٢٣ إلى ١٥,٧ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ٢٠,٢ مليون ريال عماني للعام ٢٠٢٢، بانخفاض قدره ٢٢,٥ في المائة.

ومع اتخاذ التدابير التصحيحية، بلغت نسبة القروض المتعثرة ٤,٥ في المائة في ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٤,٩ في المائة في ٢٠٢٢. كما تحسنت نسبة تغطية القروض المتعثرة إلى ٩٩,٦ في المائة في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٩٣,٤ في المائة في عام ٢٠٢٢.

واستقر رأس المال من المستوى الأول وكفاية رأس المال فوق الحد الأدنى التنظيمي المحدد من البنك المركزي العماني عند ١٢,١ في المائة و١٦,٩ في المائة على التوالي، مما يظهر مستويات عالية من الاستقرار. وظلت النسب الاحترازية للبنك تحت معايير بازل ٣ مثل نسب تغطية السيولة، ونسب صافي التمويل المستقر، ونسب الرفع المالي بلغت ٣٨٤,٤ في المائة، و١١٥,٢ في المئة و١٢,٧ في المئة على التوالي.

## نظرة عامة

قدم البنك الوطني العماني في عام ٢٠٢٣ أداءً ماليًا وتشغيليًا قويًا، محققًا نموًا في صافي الأرباح بأكثر من ٢٠ في المائة. وأحرزنا تقدمًا إيجابيًا في إستراتيجيتنا ”للعودة إلى الصدارة“، والتي أدت إلى تحقيق هذا النمو وتقديم القيمة المرجوة لمساهميننا و عملائنا و موظفينا. كذلك عززنا قوتنا المالية ومرونتنا من خلال الحفاظ على السيولة ورأس المال، وتحسين كفاءة المصروفات، مع الاستمرار في استثمارنا في الموظفين، والهوية المؤسسية، والتكنولوجيا.

واصل البنك عبر جميع قنواته تقديم تجربة مصرفية سلسة و عالية المستوى في القطاع المصرفي في عمان مما أسهم بنمو كبير في قاعدة عملائنا من الأفراد، والشركات. ونفخر بالتقدير الذي حصلنا عليه من ذا بانكر بتتويجنا بجائزة ”أفضل بنك في عُمان لعام ٢٠٢٣“.

وبالنظر إلى أدائنا القوي في عام ٢٠٢٣، نثق بأنه بإمكاننا أن نواصل فتح آفاق جديدة في عام ٢٠٢٤ وما بعده. إذ نؤكد على التزامنا الكبير بخدمة مساهميننا وعملائنا، والتعاون المستمر مع شركائنا التجاريين، والجهات التنظيمية، والموظفين، وتأدية دور فاعل في دعم النمو الاقتصادي في عمان.

## القطاع المالي في عُمان

استمرت جهود تنويع الاقتصاد، و مواصلة زيادة مساهمة القطاعات غير النفطية. وثبت التضخم عند مستويات معتدلة وكانت أسعار النفط - على الرغم من تقلباتها - عند المستويات المتوقعة طوال عام ٢٠٢٣. بالإضافة إلى مواصلة إدارة الديون

بفاعلية، وتشجيع الاستثمار والتنويع والتحول الرقمي في السعي لتحقيق أهداف رؤية عمان ٢٠٤٠.

وفي ضوء ذلك، قامت وكالات التصنيف الدولية بتحسين التصنيف الائتماني لسلطنة عمان والمؤسسات الرئيسية، بما في ذلك البنك الوطني العماني، إلى درجة واحدة أقل من الدرجة الاستثمارية. وبالإضافة إلى الميزانية التي حددتها الحكومة والتي تشمل مجموعة كبيرة من المشاريع الاستثمارية، وفر هذا بيئة إيجابية للقطاع المصرفي. ونتوقع استمرار هذه التوجهات في عام ٢٠٢٤ وأن تستمر التوقعات الإيجابية بشكل عام للقطاع.

## الأداء التشغيلي

في عام ٢٠٢٣، واصلنا تنفيذ و تسريع البرامج و المشاريع التي تم وضعها منذ بداية خطتنا الإستراتيجية في عام ٢٠٢١. ومن خلال أدائنا القوي على مدار العام ٢٠٢٣، أحرزنا تقدماً ملحوظاً في جميع مؤشراتنا الرئيسية وفي تنفيذ إستراتيجيتنا. وفي ضوء ذلك، ارتفع صافي الأرباح للعام ٢٠٢٣ إلى ٥٨,٠ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ٤٨,٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٢، بزيادة قدرها ٢٠,٤ في المائة.

وتجاوز نمو حجم الودائع نمو الودائع في القطاع المصرفي مع نمو وودائع العملاء بشكل كبير إلى ٣,٥٧٣ مليون ريال عماني، بزيادة قدرها ١٧,٣ في المائة عن عام ٢٠٢٢. وتماشى نمو القروض مع النمو في القطاع المصرفي وبناءً عليه ارتفع القروض والسلفيات إلى ٣,٦٥٤ مليون ريال عماني، بزيادة قدرها ٤,٠ في المائة عن عام ٢٠٢٢. وأدت معدلات الفائدة العالية إلى زيادة في كل من العوائد وتكلفة التمويل، وعلى الرغم من هذه





ويكافئهم على استخدام الخدمات المختلفة للبنك مثل المعاملات بالبطاقة، وزيادة الودائع، وتحويل الرواتب إلى البنك الوطني العُماني، ومعاملات تطبيق الخدمة المصرفية، والحصول على منتجات إضافية. ويمكن كسب نقاط برنامج المكافآت واستبدالها عبر مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات، مما يوفر خيارات استبدال جذابة وسلسلة مع تقديم أقصى قيمة للعميل من النقاط التي كسبها.

وعلى مدار العام، تعاوننا مع مؤسسات مختلفة لتقديم عروض مخفضة ومنافع أخرى لعملائنا، مثل طلبات، والطيران العماني، وفوكس سينما، وشل عمان. كما قدمنا عروضاً خاصة لقروض السيارات والتأمين والاسترداد النقدي خلال شهر رمضان المبارك. ونظمنا حملة ترويجية استرداد نقدي للعملاء الذين فتحو حسابات جديدة بتحويل الراتب أو لديهم حسابات قائمة بدون تحويل راتب لأكثر من ١٢ شهراً. علاوة على ذلك، أطلقنا مكافآت استرداد نقدي لحاملي بطاقات الائتمان.

وبهدف توفير تجربة مريحة لعملاء الأعمال المصرفية الخاصة وعمالء الصدارة، وقّعنا مذكرة تفاهم مع إحدى الشركات المحلية لتقديم خدمة النقل الحصرية في المطار. كذلك وقّعنا اتفاقية مع أوامر وذلك ضمن التزامنا بإيجاد قيمة ملموسة لعملائنا وفتح آفاق جديدة لتجربتهم المصرفية عبر تسهيل خدمات الدفع.

كذلك واصلنا تعزيز الخدمات المتاحة على تطبيق الخدمة المصرفية، وأضافنا إليه خدمة طلب زيادة القروض الشخصية، مما يتيح لعملائنا الوصول السهل والفعال إلى قروض إضافية من خلال عملية رقمية سلسلة وسهلة الاستخدام.

خلال عام ٢٠٢٣، واصلنا الاستثمار في البنية الأساسية للبنك لتحسين تجربة العملاء، من خلال نقل عدد من الفروع إلى مواقع ملاءمة أكثر، وتحديث وتجديد فروع أخرى. كما زدنا الفروع بأجهزة رقمية جديدة لدعم تحول العملاء نحو الصيرفة الرقمية. هذه الأجهزة الرقمية متوفرة في فروع الحي التجاري بروي، وبوشر، والجمعية العمانية للسيارات، وإبراء، وبهلاء، وقريات، وصلالة الجديدة، وصحار، والفرع الرئيسي في العذبية، وتقدم الخدمات على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، من خلال أجهزة الخدمة الذاتية و الصراف الآلي، و أجهزة الـإيداع النقدي التي تلي احتياجات العملاء المختلفة على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع مثل فتح الحسابات، إصدار بطاقات الخصم المباشر، وتجديد البطاقات واستبدالها، ومعاملات الـإيداع النقدي والشيكات، والسحب النقدي، ودفع الفواتير وغيرها من الخدمات.

ولتقديم قيمة مضافة إلى عملائنا الأفراد، قمنا بتحسين بطاقات الائتمان لتقدم مجموعة أوسع من الميزات والمنافع الحصرية. وتم إعادة تصميم بطاقات الائتمان فيزا إنفينيت، وفيزا البلاتينية، وفيزا الذهبية، فيزا سيجنتشر لتناسب أسلوب حياة العملاء، بما في ذلك المسافرون بشكل متكرر. وتقدم بطاقات الائتمان منافع إضافية مثل خطط الدفع السهلة، والتأمين الطبي والسفر، وخدمات المساعدة والاستقبال، والدخول إلى صالات المطار، والاسترداد النقدي الشهري على المدفوعات، والحصول على عروض ٢ بسعر ١ في وجهات محلية وعالمية من خلال تطبيق "Xperience" من فيزا.

كما أعدنا إطلاق برنامج مكافآت البنك الوطني العُماني بمنافع أكثر ليصبح برنامج مكافآت مصرفية شاملة يوفر للعملاء نقاطاً مقابل معاملاتهم المصرفية اليومية. يقدر هذا البرنامج العملاء

المبادرات الحكومية لعام ٢٠٢٣ الرامية إلى دعم مختلف فئات المجتمع. وقدمنا حساب المتقاعدين من البنك الوطني العُماني وهو حل مالي شامل مصمم لمساعدة العملاء في التخطيط المالي، مُقدِّماً خدمات استشارية قبل التقاعد وتسهيل حلول الادخار وتعزيز الثروة بعد التقاعد.

## ”خلال عام ٢٠٢٣، واصلنا الاستثمار في البنية الأساسية للبنك لتحسين تجربة العملاء.“

كذلك، عملنا من خلال حساب الأطفال على دعم مبادرة صندوق الحماية الاجتماعية بعد إعلانها عن صرف المنافع الشهرية للأطفال. فمن خلال هذا الحساب، نهدف إلى توفير حلول ادخار سلسلة ومتاحة لأولياء الأمور للمساهمة في تأمين مستقبل أطفالهم المالي. كما يشجع الأطفال على تطوير معرفتهم بالتعاملات المصرفية وإدارة المال بمسؤولية.

### الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد

وفقاً لأولويتنا الاستراتيجية المتمثلة في نمو واستدامة أعمالنا استمرت عمليات الاستثمار في الخدمات والعمليات والبنية الأساسية التي تركز على العملاء، وتقديم منتجات وخدمات تنافسية مع الحفاظ على معايير صارمة للامتثال التنظيمي وأفضل الممارسات.

وساهمنا في نجاح الاكتتاب العام الأولي لشركة أوكيو لشبكات الغاز بمشاركة كبنك محصل لطلبات الاكتتاب. وقدمنا للمستثمرين خدمات سلسلة وحلولاً تمويلية ميسرة. إذ قدمنا حلاً رقمياً شاملاً من خلال التطبيق، موفرين منصة مبتكرة وعمليات اكتتاب رقمية بالكامل، مريحة وفعالة. إذ تمكن عملائنا من إجراء عمليات الاكتتاب فوراً على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، بفضل الاتصال المباشر بشركة مسقط للمقاصة والإيداع، وتجدر الإشارة إلى أن ٩٧,٧ في المئة من جميع الاشتراكات قد تم إنجازها من خلال تطبيق الخدمة المصرفية من البنك الوطني العُماني، مما ساهم في نجاح الاكتتاب العام وأضاف إنجازاً لنا في ما يتعلق بتحصيل لطلبات الاكتتاب مما يؤكد التزامنا بتوفير تجربة مميزة للعملاء.

وواصلنا تقديم حسابات مخصصة للعملاء سواء في بداية رحلتهم المصرفية أو للعملاء في سن التقاعد، بما يتماشى مع



وعلاوة على ذلك، أطلقنا حساب التوفير بنظام الوكالة المرنة، وهو حل مالي مصمم لتمكين الأفراد الذين يسعون للدخار من أجل مستقبلهم أو تقاعدهم مع الالتزام بمبادئ الشريعة. ويقدم حساب التوفير بنظام الوكالة المرنة أسعار ربح تنافسية تزيد تدريجيًا، والتي يمكن أن تصل إلى ٣ في المائة. كذلك يسمح الحساب لحامله الوصول إلى أموالهم في أي وقت دون أي رسوم. يتم دعم الحساب بشكل شامل من خلال الحلول المصرفية التقليدية والرقمية.

كما قدمنا خدمة متكاملة للودائع المنتظمة، مما يمكن حاملي حساب التوفير بنظام الوكالة المرنة من توجيه نسبة من ودائعهم للاستثمار في وديعة استثمار وكالة ثابتة لمدة عام بمعدل مرتفع، مما قد يحقق ربحًا يصل إلى ٦ في المائة.

وواصلت مزن فتح آفاق جديدة لعملائها من خلال تحويل جميع خدمات البطاقات إلى فيزا، أكبر شبكة دفع في العالم. بالإضافة إلى توفير تجربة مصرفية محسنة مع بطاقة فيزا، وأصبح بإمكان العملاء الآن الاستمتاع بمجموعة من المميزات الحصرية التي تتناسب مع أنماط حياتهم وتتماشى مع الشريعة تشمل عروض السفر، والمطاعم، وأسعار تفضيلية وتخفيضات لدى أكثر من ٧٠ مليون محل بيع بالتجزئة حول العالم مع الالتزام بالشريعة.

وفي خطوة إستراتيجية تهدف إلى إيجاد قيمة مضافة وحماية مالية معززة، أبرمنا شراكة مع إحدى شركات التكافل المحلية وقدمنا مجموعة متنوعة من منتجات التأمين التكافلي تشمل خططًا متوافقة مع الشريعة مثل خطة صحي بلاس، وخطة تكافل للتأمين على الحياة للنخبة وتأمين تكافل للسيارات. ونهدف من خلال هذه الشراكة إلى تعزيز مكانتنا في السوق وتوفير حلول مالية شاملة لعملائنا.

وفي إطار التزامها المستمر بتلبية المتطلبات المالية لعملائها من مختلف القطاعات، وقعت مزن اتفاقية تسهيلات ائتمانية مع صندوق عمان العقاري ”عمان ريت“، حيث ستقدم مزن تمويلًا إسلاميًا طويل الأجل بقيمة ٣٠ مليون ريال عماني، وذلك لدعم العمليات الاستثمارية لصندوق عمان العقاري والمساهمة في تعزيز نموه على جميع الأصعدة. كما أنهت مزن للصيرفة الإسلامية أيضًا عملية إعادة التمويل والاستحواذ على تمويل طويل الأجل لصلالة جراند مول.

ووقعت مزن اتفاقية مع الناقل الوطني، الطيران العماني، موفرة تمويلًا طويل الأجل لتأمين الأصول بحلول مالية متوافقة مع الشريعة وتوفير المرونة المطلوبة في سوق النقل الجوي سريع التغير.

وخلال الربع الأخير من العام، أعلنت مزن عن حملة استرداد نقدي للعملاء الجدد، مقدمة لهم الحصول على استرداد نقدي

ولإيجاد قيمة لعملائنا وفتح آفاق جديدة لهم، نظمنا فعالية «توقعات الأسواق العالمية ٢٠٢٤» لعملائنا التجاريين. وهدفت الفعالية إلى تمكين عملاء البنك وتعزيز نمو أعمالهم من خلال تزويدهم برؤى ومعلومات مثرية حول التوقعات الاقتصادية لعام ٢٠٢٤ وأثرها الإقليمي. ونظمنا أيضًا ورشة عمل لتعريف العملاء على خدمات منصة التجارة الإلكترونية وتمكينهم من الاستفادة القصوى منها.

### مزن للصيرفة الإسلامية

بالتزامن مع احتفال البنك بالذكرى الخمسين لتأسيسه، احتفلت مزن للصيرفة الإسلامية بالذكرى العاشرة لتأسيسها في عام ٢٠١٣م كأول نافذة مرخصة للصيرفة الإسلامية في عُمان. ومنذ نشأتها، تلتزم مزن بتعزيز نمو وتطور قطاع الصيرفة الإسلامية في عُمان.

## ”بالتزامن مع احتفال البنك بالذكرى الخمسين لتأسيسه،

## احتفلت مزن للصيرفة

## الإسلامية بالذكرى

## العاشرة لتأسيسها.“

وفي عام ٢٠٢٣، أطلقت مزن حساب تجارة المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ليقدم للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الخيرية ورجال الأعمال حلًا مبتكرًا لجذب العوائد على احتياطاتهم النقدية الفائضة، حيث يعمل حساب مزن تجارة كحساب ربحي متدرج يسمح للشركات بتحقيق الأرباح على الودائع، ومع زيادة المبلغ المودع، يزداد معدل الربح المتوقع. ويمكن لحاملي حساب تجارة استخدام منصة الخدمة المصرفية عبر الإنترنت للشركات وإجراء المعاملات ومتابعتها بسهولة.

كذلك أطلقنا حساب وكالة الأطفال لدعم الآباء لإيجاد مستقبل آمن ومزدهر لأبنائهم. ويقدم الحساب عوائد استثمارية مميزة بنسبة ٢ في المائة سنويًا يتم إضافتها للحساب شهريًا.

ووقّعنا اتفاقية تمويل متوسط الأجل مع شركة النفط العمانية للتسويق، وذلك لدعم خطط الشركة الرامية إلى دعم أنشطتها وتوسيع محفظة استثماراتها في مختلف القطاعات الاستراتيجية في عمان.

وجذبنا كذلك ودائع جديدة للحسابات تحت الطلب من عدة شركات من خلال منصتنا المصرفية عبر الإنترنت، كما قمنا بزيادة أرصدة الالتزامات من شركة العنقاء للطاقة مع تعزيز البنك لدوره كوكيل وبنك تحصيل لشراء قروض السوق الثانوية من مقرض ياباني لهذا العميل.

كذلك، وقّعنا اتفاقية الانضمام إلى منصة «بني» للمدفوعات التي تتيح للعملاء وسيلة إضافية لإرسال المدفوعات واستلامها بين الدول العربية وخارجها بعملات متعددة. وتساهم هذه الخطوة في تسهيل معاملات تحويل الأموال، والأعمال والتبادل التجاري بين الدول العربية.

ولتعزيز التعاون في مجال الحلول التقنية المالية، وقّعنا اتفاقية مع شركة مأمون الموفرة للحلول التقنية المالية المتقدمة. كذلك أبرمنا اتفاقية مع نستو هايبر ماركيت لتزويد متاجره في عُمان بخدماتنا المصرفية.

وانطلاقاً من حرصنا على إضافة قيمة لعملائنا وتعزيز سلاسة إجراء المعاملات، أطلقت إدارة المعاملات خدمة إيداع الشيكات عن بُعد وذلك لعملاء البنك من الشركات ممن لديهم عدد كبير من الشيكات. وستساعد هذه الخدمة العملاء في إرسال صور الشيكات لصرفها دون الحاجة إلى زيارة الفروع.





ونلتزم كذلك بالتطوير المستمر لموظفين مزن للصيرفة الإسلامية وتعزيز مهاراتهم وخلال عام ٢٠٢٣، وشارك عدد من موظفي مزن للصيرفة الإسلامية في برنامج المصرفي العالمي الذي يهدف إلى تزويد موظفي الفروع والمتعاملين بشكل مباشر مع العملاء بالآدوات والمهارات اللازمة لتقديم خدمة فاعلة للعملاء.

وسعيًا لتعزيز التفاعل مع الموظفين، استضفنا كرنفال الأطفال السنوي الذي بدأنا تنظيمه في عام ٢٠١٧. وقد أقيم الحدث في مقر البنك الرئيسي، وخصص حصريًا للموظفين وأسرهم.

وعلاوة على ذلك، واصلنا العديد من مبادرات إشراك الموظفين الأخرى طوال العام. وتضمنت مبادرة "لقاء مع المدير العام"، وهي مبادرة تقدم فرصة للموظفين للتواصل مع المديرين العامين، تعزيزًا لجهودنا في إيجاد قيمة عبر التواصل، وتبادل المعرفة والخبرات. وتضمنت المبادرات أيضًا بطولات كرة القدم والبولينج، و"مقهى الخميس".

### المساهمة المجتمعية

بصفتنا مؤسسة رائدة وجزءاً من النسيج الوطني لعمان، نواصل المساهمة بفاعلية في نمو المجتمع عبر مختلف المبادرات.

وتضمنت المبادرات في عام ٢٠٢٣، تعاوناً مع هيئة الدفاع المدني والإسعاف للاحتفال باليوم العالمي للدفاع المدني، ورفع مستوى الوعي حول الجهود الحثيثة التي تبذلها وأفضل الممارسات المتبعة في إدارة المخاطر الدفاعية لتعزيز سلامة وأمن المواطنين والمقيمين.

## ”في عام ٢٠٢٣، واصلنا الاستثمار في موظفينا وقدمنا ٣٠٠ برنامج تدريبي بأكثر من ١١٠٦٨ يوماً تدريبياً.“

وبلغت نسبة التعمين في البنك ٩٣ بالمائة منهم ٤١ بالمائة من النساء. أما في فروعنا، فقد حققنا نسبة تعمين ١٠٠ بالمائة. ونؤكد التزامنا بتطوير الجيل القادم من قادة الأعمال والمختصين في القطاع المالي، إذ استقبلنا ٦٨٥ متدرباً في البنك خلال عام ٢٠٢٣.

أحد المبادرات المهمة المتعلقة بالأفراد هو برنامج تطوير القادة الذي أطلقناه في عام ٢٠٢١. وفي عام ٢٠٢٣، شهدنا أولى ثمار هذا البرنامج المهم إذ عُيّن مجموعة من المشاركين فيه في مناصب قيادية. وستكون هنا مزيد من التعيينات من الدفعة الأولى من المشاركين والدفعات اللاحقة، مما يؤسس لخطة مستدامة لتولي المناصب القيادية.

وفي إطار سعينا لتعزيز تركيزنا على العملاء، أكمل أكثر من ٢٤٠ موظفًا برنامج ”روابط“ الذي يركز على ترسيخ قيمنا وتشكيل ثقافة مكان العمل من خلال تعزيز العمل الجماعي، والتعاون، والتواصل والتفاعل المستمر. ويهدف البرنامج أيضًا إلى تعزيز السلوك المهني في مكان العمل، ودمج قيم البنك في العمليات اليومية وإيجاد روابط بين الموظفين من مناطق مختلفة.

والتزاماً بقيمة السلسلة والتحسين المستمر في عملياتنا، نفذنا برنامج ”الإدارة الرشيقة“ لأكثر من ٢٥٠ موظفًا من أقسام مختلفة، مقدمين لهم القدرات اللازمة لتعزيز سلسلة العديد من العمليات الداخلية.

كذلك واصلنا تطوير مهارات فريق الخدمات المصرفية للأفراد من خلال ذراع التدريب والتطوير الداخلي، أكاديمية التميز، بما في ذلك برنامج ”نجم المبيعات“ الذي تم تطويره داخليًا لمساعدة أعضاء الفريق من أقسام مختلفة في البنك على تحسين مهاراتهم في ترويج وتقديم المنتجات والخدمات المبتكرة للبنك. واستخدمت أكاديمية التميز نظام إدارة التعلم السحابي، وهو منصة للتعلم الإلكتروني، لتقديم دورات تقنية ومهارات شخصية عالية الجودة للموظفين. وتسمح هذه الفرص التدريبية لموظفي البنك من أقسام مختلفة بالاستفادة من برامج تعليمية بشكل مستمر وتحسين معرفتهم ومهاراتهم في مجموعة متنوعة من المواضيع المتعلقة بالبنك.

معززين ثقافة التطوير المستمر وتحفيز النمو المهني، كرمت أكاديمية التميز ١٧٦ موظفًا ممن حصلوا على الشهادات المهنية والأكاديمية وأكملوا برامج التدريب الداخلي. بالإضافة إلى ذلك، سلط الضوء على الموظفين الذين ساهموا بشكل كبير في توجيه وتقديم الإرشاد لزملائهم.

وواصلنا تقديم خدماتنا المالية الموجهة للحكومة وتضمنت شراكة إستراتيجية ستدفع بالنمو الاقتصادي في عمان، فقد وقعنا اتفاقية تسهيلات ائتمانية مع إحدى الشركات القابضة. وتم تصميم التسهيلات الائتمانية لتمكين الشركة من مواصلة استثماراتها في مختلف القطاعات الرئيسية وتأدية دورها المهم في تنوع الاقتصاد وتطويره بشكل أكبر في سلطنة عمان. وفي إطار سعينا لفتح آفاق جديدة، ودعمًا لقطاع التطوير العقاري في عُمان، وقّعنا مذكرة تفاهم مع وزارة الإسكان والتطوير العمراني لتوفير حلول تمويلية للراغبين بشراء وحدات سكنية مدينة السلطان هيثم.

### الكوادر والكفاءات

ضمن مساعينا الإستراتيجية لتحقيق نمو مستدام، نحرص على التأكد من أن لدينا القدرات والمهارات والخبرة لخدمة عملائنا بفاعلية وتلبية متطلباتهم المتغيرة. لذا في عام ٢٠٢٣، واصلنا الاستثمار في موظفينا وقدمنا ٣٠٠ برنامج تدريبي بأكثر من ١١٠٦٨ يوماً تدريبياً.



صورة تذكارية مع أعضاء اللجنة التنفيذية للمصرف في عمان، ٢٠٢٣

ودعماً للمجتمعات المحلية، بادرنا بدعم مهرجان الجبل الأخضر الذي تهدف إلى الاحتفاء بتراث سلطنة عمان وثقافتها. وتأتي هذه المبادرة ضمن التزام البنك بمسؤوليته الاجتماعية، كما تؤكد على مساعيه الدؤوبة في الحفاظ على الموروث الثقافي العريق لعمان. وشكل الحدث منصة فاعلة لرواد الأعمال وتعزيز القيمة المحلية المضافة، إذ شارك في المهرجان ما يقارب ٤٤ مؤسسة عمانية صغيرة ومتوسطة.

## ”أطلقنا حملتنا الرمضانية السنوية ‘شهر العطاء‘ خلال شهر رمضان المبارك وعيد الفطر.“

ومواصلة لدعمنا للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، واصلنا تنفيذ مبادرة ”مقهى الخميس“، التي تهدف إلى منح مشاريع المأكولات والمشروبات فرصة للترويج لمنتجاتها، وذلك في مقره البنك الرئيسي بالعذبية. ومن خلال هذه المبادرة، يهدف البنك أيضاً إلى تعزيز مستوى التفاعل مع موظفيه وتأکید حرصه على التعاون مع شركائه المحليين وإتاحة فرص جديدة للجميع.

كذلك، أطلقنا حملتنا الرمضانية السنوية ‘شهر العطاء‘ خلال شهر رمضان المبارك وعيد الفطر. وقام فريق متطوعي البنك بتوزيع صناديق المؤن للأسر المتعففة. كما نظم موظفو البنك فعالية لبيع المخبوزات خلال الشهر الفضيل في مقره الرئيسي، وذهب ريع الفعالية لدعم المبادرات الخيرية المختلفة بالتعاون مع فريق نداء الخيري.

واحتفالًا بالأسبوع الوقفي الخليجي، وقّعت مزن مذكرة تفاهم مع وزارة الأوقاف والشؤون الدينية لدعم السهم الوقفي الخيري للمساجد ومدارس تعليم القرآن الكريم في عُمان.

وسواصل فتح الآفاق الجديدة وإيجاد قيمة للمجتمع والعمل مع شركائنا لتعزيز نمو وازدهار عمان وشعبها.

صورة تذكارية مع أعضاء اللجنة التنفيذية للمصرف في عمان، ٢٠٢٣

**جوائز وتكريمات محلية وعالمية**

تأكيدا على مكانته الرائدة في القطاع المصرفي، حصل البنك الوطني العماني على جائزة ”ذا بانكر“ الدولية المرموقة كأفضل بنك للعام ٢٠٢٣ في سلطنة عُمان. ويعكس هذا الإنجاز النمو

المستمر الذي حققه البنك خلال الأعوام القليلة الماضية، ويؤكد التزامنا بإثراء القطاع المصرفي في عُمان بأحدث الحلول الرقمية والمنتجات المميزة بالإضافة إلى تنفيذ المبادرات الإستراتيجية التي تعزز النمو والثقافة المؤسسية، وتسهيل العمليات والإجراءات وغيرها من المجالات التي تحسن من أداء البنك وإثراء تجربة العملاء.

كذلك، حصل البنك على جائزة ‘أفضل تطبيق خدمة مصرفية في عمان ٢٠٢٣‘ من مجلة التمويل والأعمال العالمية، وتأتي هذه الجائزة تقديرا على مكانة البنك الرائدة في عالم التكنولوجيا المالية في عُمان، وتأكيذاً لجهودنا في إستراتيجية التحول الرقمي التي نهدف من خلالها إلى تقديم أحدث الحلول الرقمية التي تلبي تطلعات عملائنا.

كذلك حصل البنك في مؤتمر التحول الرقمي في سلطنة عُمان ”OER Live DX Oman ٢٠٢٣“ على جائزة ”الريادة في التحول الرقمي“، تأكيداً لدوره الفاعل في دفع عجلة التحول الرقمي في قطاع الخدمات المصرفية والمالية في عُمان.

وتقديرأ لتميزه في جميع عملياته والتقدم في إستراتيجيتنا للعودة إلى الصدارة، حصد البنك جائزة أفضل الشركات أداءً عن فئة ”شركات رأس المال الكبير“، وذلك ضمن جوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال السنوية.

وحصلنا كذلك على جائزة سيتي بنك للتميّز في المعالجة المباشرة للدفعات للمرة السادسة على التوالي، وذلك نظير تميزنا في اتباع أعلى المعايير التشغيلية لعمليات الدفع في إدارة عمليات الدفع للعملات الأجنبيّة (الدولار الأمريكي) وتحديداً في مجال معاملات الخزينة والدفع التجاري، ونجاحنا المميز في تسجيل معدل معالجة مباشر للدفعات تجاوزت نسبته ٩٩,٩ بالمائة و ٩٨,٥ بالمائة على التوالي.

وحصلت هويتنا المؤسسية المحدثة على جائزة ‘أفضل هوية مؤسسة في عُمان ٢٠٢٣‘ من مجلة الأعمال العالمية، وجائزة

## ”تأكيدا على مكانتنا الرائدة في القطاع المصرفي، حصلنا على جائزة أفضل بنك في عمان من ذا بانكر.“

‘أفضل هوية مؤسسة في القطاع المصرفي في عُمان ٢٠٢٣‘ من المجلة الاقتصادية العالمية. وتجسد هذه الجوائز نجاح إستراتيجية الاتصال المرتكزة على الغاية والقيم التي تهدف إلى تلبية احتياجات العملاء وتعزيز مستوى رضاهم.

وتقديرأ لإنجازاته في تعزيز إمكانياته الرقمية لبناء قدرات الموظفين، حصدت أكاديمية التميّز التابعة للبنك جائزة ‘أفضل ممارسات التعليم الإلكتروني الداخلي‘ وذلك ضمن جوائز مجلة MEA للموارد البشرية وإنجازات التعليم. ويبرز هذا التكريم الجهود التي يبذلها البنك لإتاحة فرص مبتكرة ومميزة لتعزيز مهارات وقدرات موظفيه.

وحصلنا كذلك على جائزة التميز في الاستدامة في مجال الصيرفة والتمويل ضمن جوائز عالم الاقتصاد للاستدامة، وأدرجت مجلة فوربس البنك ضمن قائمة أكبر ٥٠ بنكاً في الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية لعام ٢٠٢٣، وسُعدنا كذلك بتكريمنا من الأكاديمية السلطانية للإدارة تقديراً لدعмна للمسيرة التعليمية لخريجي برنامج ‘اعتماد‘.

وحصلت مُزن للصيرفة الإسلامية من البنك الوطني العُماني على جائزة ‘أفضل نافذة للصيرفة الإسلامية لعام ٢٠٢٣‘ والتي تقدمها المجلة الدولية للأعمال، ويأتي هذا التكريم تأكيداً على مكانة مزن للصيرفة الإسلامية الرائدة وأدائها المميز في قطاع الصيرفة الإسلامية.

#### نظرة على عام ٢٠٢٤ والمستقبل

نظل متفائلين بشأن استمرار نمو الاقتصاد العماني والمنظومة التجارية، المدفوعة بالخطط الحكومية المستمرة نحو تعزيز الانضباط المالي، والاستثمار المستهدف، والتنوع الاقتصادي. وتستمر الميزانية العامة للدولة لعام ٢٠٢٤ في تقليل الدين العام مع توليد المزيد من الفرص الاستثمارية وإيجاد قيمة للقطاع المصرفي مع استمرار النمو في القطاعات غير النفطية

والحفاظ على متوسط أسعار النفط عند المستويات المتوقعة في نطاق ٨٠-٩٠ دولار أمريكي، مع توقع زيادة النمو الحقيقي للنتاج المحلي الإجمالي إلى ٢,٧ في المائة في عام ٢٠٢٤.

وخلال عام ٢٠٢٣، عملنا على تسريع تنفيذ إستراتيجيتنا وسنواصل الحفاظ على تركيزنا والتزامنا لاستمرار ذلك خلال عام ٢٠٢٤. وتظل توقعات أسعار الفائدة غير مؤكدة، لكننا سنظل يقظين لضمان استمرارنا في التنافس مع الحفاظ على القوة المالية والتركيز على جودة الأصول.

وسنستمر كذلك بتوسيع نطاق المنتجات والخدمات لعلائنا الأفراد والتجاريين، وتوظيف التكنولوجيا الجديدة والقنوات الرقمية لتعزيز تجربة عملائنا وكفاءة عملياتنا. ونبقى ملتزمين بالاستثمار في الموظفين، بناءً على النجاح الذي شهدناه في عام ٢٠٢٣ في تطوير مهاراتهم وإنشاء خطة لقادة المستقبل، مع ضمان تزويدهم بالقدرات والمعرفة لتقديم منتجاتنا المبتكرة وخدمة عملائنا بأكبر قدر ممكن من الفاعلية. ومن خلال تقديم خدمات مصرفية عالية الجودة، واستثمارنا في الموظفين والتزامنا بالشراكة مع أصحاب المصلحة، سنستمر في المساهمة في نمو وتنوع اقتصاد عمان.

أخيرًا، بينما نتجه نحو المراحل الأخيرة من إستراتيجيتنا الخمسية ”العودة إلى الصدارة“، بنهاية عام ٢٠٢٤ سنقوم بتقييم تقدمنا والنظر في كيفية تعزيز إنجازاتنا منذ عام ٢٠٢١، وتنمية أعمالنا، وتعزيز مستوى عملياتنا.





٣

# تقرير حوكمة الشركات للعام ٢٠٢٣



## مسؤولياتنا (تابع)

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباطاً تأكيدياً، وعليه فإننا لا نبيدي رأياً أو استنتاجاً تأكيدياً بشأنه.

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

## الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين والمدونة الدولية لأخلاقيات المحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، الذي يتطلب من الشركة القيام بتصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات التي تتعلق بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

## الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع البنك بموجب شروط خطاب الارتباط المؤرخ في ١١ يناير ٢٠٢٢:

م	الإجراءات	النتائج
١	تحققنا من أن تقرير حوكمة المؤسسات ("التقرير") الصادر من مجلس الإدارة، يتضمن كحد أدنى، جميع البنود التي اقترحت الهيئة العامة لسوق المال أن يتم تضمينها في التقرير كما هو مفصل في الملحق رقم ٣ من الميثاق؛ وذلك من خلال مقارنة التقرير بذلك المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.
٢	حصلنا على التفاصيل المتعلقة بمجالات عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. فيما يتعلق بالإجراءات المذكور أعلاه، فقد استفسرنا من الإدارة وحصلنا على تأكيد خطي من الإدارة والقائمين على الحوكمة حول نقاط عدم الامتثال لمتطلبات الميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، ولا يتطرق للقوائم المالية للبنك بشكل مجمل.

## الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بميثاق حوكمة المؤسسات ("الميثاق") للبنك الوطني العماني ش.م.ع.

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

## الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة البنك الوطني العماني ش.م.ع. ("البنك") في تقييم امتثال البنك لميثاق حوكمة المؤسسات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") المنصوص عليه في تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم إي/ ١٠/ ٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معاً بـ "ميثاق الحوكمة"). قمنا بإعداد هذا التقرير فقط بغرض مساعدة البنك في الامتثال لمتطلبات الهيئة وقد لا يكون مناسباً لغرض آخر.

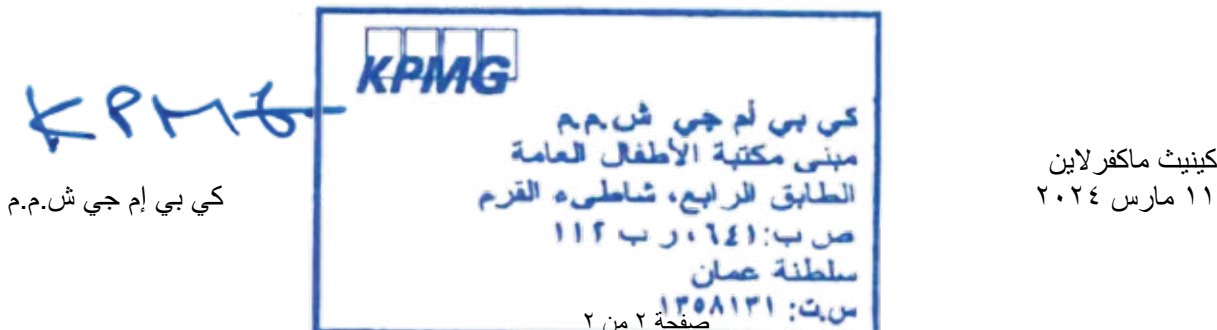
## مسؤوليات البنك

أقر البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

يكون البنك (وهو أيضاً الطرف المسؤول) مسؤولاً عن الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

## مسؤولياتنا

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





# تقرير حوكمة الشركات للعام ٢٠٢٣

## الجدول رقم (١)

اسم عضو مجلس الإدارة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان - رئيسة مجلس الإدارة	نفسها	غير تنفيذية - غير مستقلة
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني - نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندي العمادي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
العميد/ جمال بن سعيد الطائي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتية - عضو مجلس الإدارة	نفسها	غير تنفيذية - مستقلة
الفاضل/ جوزيف أبراهام - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ سعيد بن هلال الحيسي	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل/ بدمحان أنانثان	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	نفسه	غير تنفيذي - مستقل

وفقاً للمبادئ التوجيهية للهيئة العامة لسوق المال يعتبر أربعة أعضاء حاليين في مجلس الإدارة مستقلين ويتوافق مع الحد الأدنى المطلوب من الأعضاء المستقلين كما ورد في الميثاق.

## 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 اللتزامات القانونية والرقابية وغيرها من اللتزامات الملقة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة بالإضافة إلى معلومات عن البنك من خلال حزمة من البرامج التعريفية.

## تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من ١١ عضواً انتخبهم المساهمون في ١٩ مارس ٢٠٢٣ لمدة ثلاث سنوات. وستنتهي المدة الحالية لجميع الأعضاء في نهاية مارس ٢٠٢٦.

## 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. وتتولى 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. ويتمتع 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.

يطبّق البنك الوطني العماني ("البنك") المبادئ المنصوص عليها في نظام حوكمة المصارف والمؤسسات المالية الصادر من البنك المركزي العماني، وميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة ("الميثاق") وتعديلاته الصادر من الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") الخاص بالشركات المدرجة في بورصة مسقط ("بورصة مسقط")، وقانون الشركات التجارية المعمول به في سلطنة عُمان.

ويدعم مجلس إدارة البنك الوطني العماني تعزيز ثقافة حوكمة سليمة وفاعلة في البنك، ويلتزم بتطبيق أعلى معايير حوكمة الشركات. وبناءً على ذلك، يقمّ مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بصورة مستمرة مدى التزامهم وتقديدهم بالممارسات والسياسات والإجراءات المتعلقة بهذه الثقافة لاستدامة القيمة المقدمة لأصحاب المصلحة، وكسب ثقتهم، والحفاظ على مستوى عالٍ من أخلاقيات العمل.

واتباعاً لتوجيهات الميثاق، يستمر البنك في تضمين هذا التقرير بصورة منفصلة في 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 تلك الأهداف، والمراجعة المستمرة لأداء البنك فيما يتعلق بأهدافه المحددة بالإضافة إلى التقيد بالسياسات.

## الجدول رقم (٢)

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارة شركات	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	حضر الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠٢٣
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان – رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٢	٧	نعم
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٧	نعم
الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي	لجنة الائتمان	لا توجد	٧	نعم
الفاضل/ حمد بن محمد الوهبي	لجنة الائتمان واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٦	نعم
العميد/ جمال بن سعيد الطائي	لجنة التدقيق	١	٥	لا*
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	لا توجد	٧ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضلة/ نجا بنت علي اللواتية	لجنة الائتمان، واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٦	نعم
الفاضل/ جوزيف أبراهام	لجنة الائتمان، واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٧	نعم
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام	١	٦	نعم
الفاضل/ بدمنح أنانثان	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	لا توجد	٦	لا*
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٢	٧	نعم

\*لم يكن عضواً في مجلس الإدارة في ذلك الوقت.

## مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وعدها

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني ٧ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣ في ٣٠ يناير، و ١٩ مارس، و ٣٠ أبريل، و ٢٦ يوليو، و ٦ سبتمبر، و ٢٦ أكتوبر. وكانت أطول مدة فاصلة بين اجتماعين ٧ 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 ٢٠٢٣ م ٢,٠٦٠,٣٢٧ ر.ع.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي دُفعت أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٣م:

## الجدول رقم (٣)

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (ر.ع)	ملاحظات
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان – رئيسة مجلس الإدارة	٧,٦٠٠	
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	٧,٦٠٠	
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني العمادي	١٠,٠٠٠	
الفاضل/ حمد بن محمد الوهبي	١٠,٠٠٠	
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	١٠,٠٠٠	
الفاضلة/ نجا بنت علي اللواتية	١٠,٠٠٠	
الفاضل/ جوزيف أبراهام	١٠,٠٠٠	
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	١٠,٠٠٠	
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	١٠,٠٠٠	
العميد/ جمال بن سعيد الطائي	٧,٩٥٠	انتُخب في مارس ٢٠٢٣
الفاضل/ بدمنح أنانثان	١٠,٠٠٠	انتُخب في مارس ٢٠٢٣
الفاضل/ راهول كار	٣,١٥٠	انتهت مدة العضوية في ١٩ مارس ٢٠٢٣
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	٢,٥٥٠	انتهت مدة العضوية في ١٩ مارس ٢٠٢٣
المجموع	١٠٨,٩٥٠	

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

بلغ إجمالي المصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة التي دُفعت لأغراض التدريب، والإقامة في الفنادق، والسفر ٨٥,٠٦٠ ر.ع خلال عام ٢٠٢٣م.

## لجان مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أربع لجان قائمة هي اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت، ولجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام، ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

## لجنة التدقيق

تضم لجنة التدقيق خمسة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون واثنين غير مستقلين. واجتمعت اللجنة ٩ مرات خلال عام ٢٠٢٣.



أعضاء لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

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

#### الجدول رقم (٤)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
العميد/ جمال بن سعيد الطائي	رئيس اللجنة	٧
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	عضو	٩
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	عضو	٩
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	عضو	٩
الفاضل/ بدمنحان أنانثان	عضو	٧
الفاضل/ راهول كار	عضو سابق	٢
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	عضو سابق	٢

أعضاء لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

- تحدد لائحة لجنة التدقيق صلاحيات ومسؤوليات لجنة التدقيق بالمجلس، وتُعتمد هذه اللائحة سنوياً من مجلس الإدارة.
- تتمثل مسؤوليات اللجنة التي حُددت 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 وظيفه التدقيق الداخلي ويتضمن ذلك مدى التزامها بتعريف التدقيق الداخلي الصادر عن معهد المدققين الداخليين ولائحة السلوك والمعايير الدولية للسلوك المهني للتدقيق الداخلي.

تقرير حوكمة الشركات

أعضاء لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

أعضاء لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

- 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

تتكون لجنة الائتمان من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة ١٣ اجتماعاً خلال عام ٢٠٢٣م. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

#### الجدول رقم (٥)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ حمد بن محمد الوهبيي	رئيس اللجنة	١٣
الفاضلة/ نجاه بنت علي اللواتية	عضو	١٠
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندي العمادي	عضو	١٣ (١ بالتفويض)
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	١٢ (١ بالتفويض)

أعضاء لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

#### لجنة المخاطر والالتزام

أعضاء لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

تضم لجنة المخاطر بمجلس الإدارة أربعة أعضاء. عقدت اللجنة ٧ اجتماعات خلال العام ٢٠٢٣م، 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.

- 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 لذي محتوى ذو طبيعة وهمية أو احتيالية.

#### لجنة الائتمان

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

#### الجدول رقم (٦)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	رئيس اللجنة	٧
الفاضل/ بدمنحان أنانثان	عضو	٥
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	عضو	٥
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	عضو	٦
الفاضل/ راهول كار	عضو سابق	٢
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	عضو سابق	١

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

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

تقرير حوكمة الشركات 2023

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:

- اعتماد السياسات الجديدة للبنك والمراجعة الدورية للسياسات القائمة.
- تهيئة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.
- تطوير إدارة مناسبة لمخاطر العمليات.
- دراسة المخاطر الإستراتيجية التي تواجه البنك وإحالة مقترحات تخفيف آثار تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة.
- الإشراف المستمر على مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الدخل والموازنة العمومية للبنك.
- إدارة مخاطر السيولة.
- إدارة جميع المخاطر الأخرى للسوق بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية.
- اعتماد عمليات شطب خسائر الائتمان التي تزيد عن الحدود المحددة للإدارة.
- إدارة مخاطر الموظفين.
- الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.
- مراجعة إدارة إستراتيجيات تحصيل القروض المتعثرة وكفاية المخصصات.
- صياغة قابلية البنك للمخاطر الرئيسية ومراجعتها.

تقرير حوكمة الشركات 2023

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

- إنشاء ثقافة الالتزام وتعزيرها.
- مراجعة أنشطة وتقييم ومراقبة الالتزام والأداء العام للبنك فيما يتعلق بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية الرئيسية.
- مناقشة الإدارة العليا حول نتائج برنامج المراقبة والمراجعة في تقييم مدى كفاية وفاعلية إطار الالتزام القانوني والتنظيمي والأخلاقي للبنك.
- مراجعة مجالات مخاطر الالتزام المهمة، والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة حالت التعرض لمخاطر الالتزام وضبطها والإبلاغ عنها.
- تسليط الضوء على المخاوف الرئيسية المتعلقة بتقارير الفحوصات التي يجريها البنك المركزي العماني ومناقشة حالة القضايا المثارة.
- مراجعة اتباع نهج قائم على المخاطر لتنفيذ برنامج صارم وفعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تقرير حوكمة الشركات 2023

**تتضمن المسؤوليات المحددة للجنة المخاطر والالتزام ما يلي:**

تقرير حوكمة الشركات 2023

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، والسمة، 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.

هـ. 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، وقضايا 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 وملاءمة التصنيفات الائتمانية.

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

م. مراجعة تقرير الحوكمة الخاص بالبنك.

### اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت

تتكون اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من ٦ أعضاء وقد اجتمعت ٤ مرات خلال عام ٢٠٢٣م.

تقرير حوكمة الشركات 2023

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

#### الجدول رقم (٧)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان – رئيسة مجلس الإدارة	رئيسة اللجنة	٤
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني - نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو	٤
الفاضل/ حمد بن محمد الوهبيي	عضو	٤
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	٤
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتية	عضو	٣
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	عضو	٣

تقرير حوكمة الشركات 2023

المسؤوليات الرئيسية للجنة 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 والتحليل 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، وتولي وظيفة ومسؤوليات لجنة التعويضات حسبما هو محدد في سياسة التعويضات بالبنك المعتمدة من مجلس الإدارة.

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات 2023



## سياسة التعويضات

وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني بشأن الإفصاح عن التعويضات، وضح البنك الإفصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير.

## الإفصاحات النوعية

البنك ملتزم بممارسات تعويض عادلة وموجهة نحو الأداء تدعم الأهداف طويلة الأجل للبنك وتضمن التوافق طويل الأجل بين مصالح الموظفين والمساهمين. سياسة التعويض في البنك مبنية على مبادئ وممارسات تعويض سليمة ووفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني. وتشمل الأهداف الرئيسية لسياسة التعويض: توافق التعويض مع المقاييس المالية ومقاييس المخاطر المناسبة للبنك، والاعتراف بالتزام الموظفين نحو تحقيق خطة الأعمال السنوية، وكذلك الأهداف طويلة الأجل للبنك، ومشاركة المكافآت من نجاح ونمو البنك مع الموظفين وكذلك للاحتفاظ بالموظفين.

تؤكد سياسة التعويض على إدارة المخاطر السليمة وتجنب تشجيع المخاطرة المفرطة التي تتجاوز مستوى التحمل الذي حدده مجلس الإدارة من خلال استخدام مقاييس معدلة حسب المخاطر التي تأخذ بعين الاعتبار أنواع المخاطر المهمة. تم وضع تدابير لمنع تضارب المصالح، ويتم مراجعة السياسة بشكل دوري من اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت لضمان فعاليتها.

## أصحاب المخاطر الجوهرية

تم تحديد أصحاب المخاطر الجوهرية للبنك وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني ويُعرفون بأنهم أفراد في مناصب عليا، ورؤساء وظائف الرقابة و/أو من خلال أنشطتهم اليومية التي لها تأثير جوهري على ملف مخاطر البنك.

## جدول (8)

متخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية (الوظائف الرقابية وغير الرقابية).

مجموع التعويضات شاملة المبالغ المؤجلة	مجموع المبالغ المؤجلة (ر.ع)
٣,٨٢٨,١٦١	٥٧٤,٩٧١
٦٠٥,٨٧٢	٨٦,١٣٣
٤,٤٣٤,٠٣٣	٦٦١,١٠٤
المجموع	

## 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 أيضاً رؤساء إدارات يرأسهم الرئيس التنفيذي مباشرة.

تم تحديد أصحاب المخاطر الجوهرية للبنك وفقاً للهيكل التنظيمي الحالي للبنك، وتفويض السلطة، وطبيعة المسؤوليات المنوطة بهم، والقرارات التي اتخذت من المنصب وإرشادات البنك المركزي العماني.

ويتم توزيع المكافآت أو الدفعات التحفيزية لأصحاب المخاطر الجوهرية على مدة زمنية تمتد لأربع سنوات لأخذ فترة المخاطر في الاعتبار. تكون الدفعة للسنة الأولى ٥٥٪ من المكافأة، مع توزيع الرصيد المتبقي بالتساوي على السنوات الثلاث التالية، خاضعاً لشروط معينة مثل بنود الاقتطاع والاسترداد. يتم دفع مكافآت أصحاب المخاطر الجوهرية بناءً على أدائهم ويتم تأجيلها وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني. ويتم تقييم أداء رؤساء وظائف الرقابة والتأكيد بشكل مستقل من لجان مجلس الإدارة التي يقدمون التقارير إليها.

تم تصميم سياسة التعويض في البنك لمعالجة ومنع الصراعات المحتملة في المصالح التي قد تنشأ إذا كانت هناك تأثيرات غير ملائمة من مناطق أخرى من العمل على تعويض أعضاء الطاقم في وظائف الرقابة والضمان.

## الاقتطاع والاسترداد

تتضمن سياسة التعويض الاقتطاع والاسترداد ويحتفظ البنك بالحق في تعديل استحقاق أي من الدفعات المؤجلة أو مصادرة الدفعات غير المستحقة إذا ظهرت أسباب صحيحة خاصة تلك المتعلقة بالمخاطر، والتصريحات غير الدقيقة للنتائج المالية، أو السلوك المخالف الجسيم.

## الإفصاحات الكمية

وفقاً لسياسة التعويض، يتم تحديد مجموع التعويض المتغير بناءً على مؤشرات الأداء الرئيسية بما في ذلك أداء البنك وكذلك المقاييس المبنية على المخاطر. ويتم مراجعة مجموع المكافآت الشامل للبنك من اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت ويتم الموافقة عليه من مجلس الإدارة.



الجدول التالي يوضح أسماء أعلى 0 أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

#### الجدول رقم (٩)

الاسم	المنصب
الفاضل/ عبدالله بن زهران الهنائي	الرئيس التنفيذي
الفاضل/ طارق بن عتيق	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد
الفاضل/ حسن بن عبد الأمير بن شعبان	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والتحالفات
الفاضل/ سليمان بن سعيد للمكي	المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر
الفاضل/ جبردار أس فاراداشاري	المدير العام ورئيس الإدارة المالية والعمليات

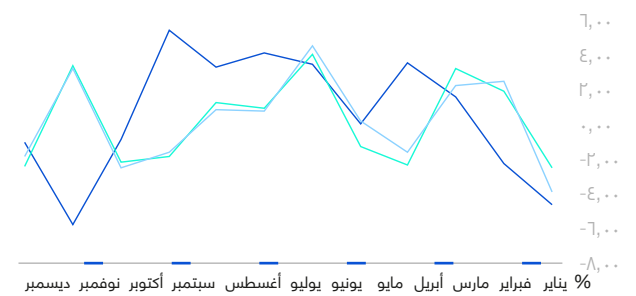
#### بيانات عن أسعار السوق:

يبين الجدول التالي أعلى وأدنى أسعار أسهم البنك وسعر الإغلاق، كما يقدم مقارنة لأداء البنك مع مؤشر بورصة مسقط ٣٠ والمؤشر المالي.

#### الجدول رقم (١٠)

الشهر ٢٠٢٣	الأعلى	الذنى	الإغلاق
يناير	٠,٢٨١٠	٠,٢٧٢٠	٠,٢٧٤
فبراير	٠,٢٦٦٠	٠,٢٦٥٠	٠,٢٦٦
مارس	٠,٢٦٨٠	٠,٢٦٨٠	٠,٢٦٨
أبريل	٠,٢٧٥٠	٠,٢٧٥٠	٠,٢٧٥
مايو	٠,٢٧٣٠	٠,٢٧٠٠	٠,٢٧٣
يونيو	٠,٢٨٠٠	٠,٢٨٠٠	٠,٢٨٠
يوليو	٠,٢٩٠٠	٠,٢٨٠٠	٠,٢٨٩
أغسطس	٠,٢٩٦٠	٠,٢٩٦٠	٠,٢٩٦
سبتمبر	٠,٣١٠٠	٠,٢٩٥٠	٠,٣٠٩
أكتوبر	٠,٣٠٤٠	٠,٢٩٧٠	٠,٣٠٤
نوفمبر	٠,٢٩٤٠	٠,٢٨٥٠	٠,٢٨٥
ديسمبر	٠,٢٨٠	٠,٢٨٠	٠,٢٨٠

#### سعر سهم البنك مؤشر بورصة مسقط ٣٠ المؤشر المالي



■ المؤشر المالي ■ مؤشر بورصة مسقط ٣٠ ■ سهم البنك

وكذلك تُقدم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي العماني 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 نُقّدت بدون محاباة وعلى أساس تجاري حر وبصورة معقولة.

#### مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة اهتماماً كبيراً لموضوع الاحتفاظ ببيئة 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 هيكلًا إداريًا يحدد بوضوح الأدوار والمسؤوليات والتسلسل الإداري بالبنك، ووافق على السياسات التي خُدت بما في ذلك سياسة الائتمان، والمصروفات، والإفصاح، والحوكمة.

تُقدم تقارير بانتظام إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك والأداء التشغيلي والتجاري لأنشطته. وتجرى 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. ويُصد 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 وبياناته المالية السنوية ورابع منتظمة إلى المساهمين والمستثمرين.

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

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

تُنشر النتائج 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 (١١)

السنة	الأرباح النقدية	الأرباح المجانية
٢٠١٩	٪١٦,٨	٪٠
٢٠٢٠	٪٠	٪٠
٢٠٢١	٪٣,٧	٪٠
٢٠٢٢	٪٧,٤	٪٠
٢٠٢٣	٪٨,٥	٪٠



## المسؤولية الاجتماعية للشركات

قدّم البنك خلال عام ٢٠٢٢ م تبرعات لدعم الحكومة، والمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات غير الربحية، وشارك في مبادرات المسؤولية الاجتماعية بتبرعات بلغت قيمتها الإجمالية ١٠٢,٢٥٠ ر.ع، وهو في حدود الميزانية المعتمدة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ر.ع التي وافقت عليها الجمعية العامة السنوية المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠٢٣.

تفاصيل التبرعات الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني ومبادرات مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠٢٣ م:

## الجدول رقم (١٢)

مجال الدعم	طريقة الدعم	المبلغ (ر.ع)
دعم المجتمع	الهيئة العمانية للأعمال الخيرية	٤٠,٠٠٠
	شهر العطاء	٣٠,٠٠٠
الدعم بناء على الطلب	تبرعات خيرية	٣٢,٢٥٠
	دعم الأشخاص ذوي الإعاقة	
	المبادرات الموجهة للولايات	

## توزيع حصص المساهمة

المساهمون الرئيسيون (٥% فأكثر):

## الجدول رقم (١٣)

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	النسبة المئوية
البنك التجاري القطري	٥٦٧,٤٥٢,٨٨٣	٪٣٤,٩٠
مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.	٢٣٩,٨٠٤,٨٦٥	٪١٤,٧٥
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٨٧,٧٥٤,٤١٦	٪١١,٥٥
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٤٤,٢٥٠,٥٩٠	٪٨,٨٧
صندوق تقاعد وزارة الدفاع	١٢٤,٢٢٦,٧٧٨	٪٧,٦٤
جهاز الاستثمار العماني	٨٦,٨٢٢,٤٣٧	٪٥,٣٤
مساهمون آخرون	٢٧٥,٦٣٤,٣٨٦	٪١٦,٩٥
<b>المبلغ الإجمالي</b>	<b>١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥</b>	<b>٪١٠٠</b>

فيما يلي حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

#### الجدول رقم (١٤)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فأكثر	١٤	١,٤٨٢,٨٣٧,٦٢٠	٪٩١,١٩٨
٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٦,٩٩٩,٩٩٩	١٧	٧٥,٠٥٦,٩٨٤	٪٤,٦١٦
١,٥٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٩٩٩,٩٩٩	١٠	٢٠,٦٤٩,٩٩٦	٪١,٢٧٠
٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٤٩٩,٩٩٩	٢١	١٨,٠٧٨,٢١١	٪١,١١٢
١٠٠,٠٠٠ إلى ٤٩٩,٩٩٩	٩٠	٢٠,٠٠٤,٢٦٨	٪١,٢٣٠
أقل من ١٠٠,٠٠٠	٨٣٠	٩,٣١٩,٢٧٦	٪٠,٥٧٣
<b>المجموع</b>	<b>٩٨٢</b>	<b>١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥</b>	<b>٪١٠٠</b>

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 المباحة لقروض العملاء من الأفراد. وفُرضت غرامة أخرى على البنك بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ر.ع لعدم امتثاله ببعض من بنود قانون مكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وينفذ البنك حالياً إجراءات تصحيحية بشأن هذه المخالفة. وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٥٠,٠٠٠ ر.ع.

#### المدققون

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

#### كي بي أم جي (KPMG)

#### نبذة عن المدققين القانونيين كي بي أم جي (KPMG)

عيّن مساهمو البنك كي بي أم جي كمدققين لعام ٢٠٢٣. تأسست كي بي أم جي في عُمان في عام ١٩٧٣ وهي جزء من كي بي أم جي الخليج الأدنى المحدودة. توظف كي بي أم جي في عُمان أكثر من ١٦٠ شخصاً، من بينهم خمسة شركاء وخمسة مديرين، بما في ذلك مواطنون عُمانيون. كي بي أم جي هي شبكة عالمية من شركات الخدمات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات. تعمل في ١٤٣ دولة وإقليماً ولديها ٢٧٣,٠٠٠ شخص يعملون في شركات الأعضاء حول العالم. كي بي أم جي الخليج الأدنى جزء من شبكة كي بي أم جي الدولية التعاونية للشركات الأعضاء المهنية.

#### تعويض المدقق القانوني ونطاق الخدمات

وافق اجتماع الجمعية العامة السنوي في ١٩ مارس ٢٠٢٣ على تعيين كي بي أم جي كمدقق قانوني للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ووافق على إجمالي تعويض قدره ١٤٠,٠٠٠ ريال عماني نظير خدماتها.

#### الجدول التالي يتضمن الخدمات التي قدمتها كي بي أم جي وفقاً لاتفاقية الخدمات:

الخدمات المقدمة للبنك الوطني العماني (عمان)		
تقرير التأكيد على بيانات نظام معلومات البنك	تدقيق بيانات مزن للصيرفة الإسلامية	تدقيق البيانات المالية الموحدة
مراجعة الالتزام بالشرعية	تقرير الإجراءات المتفق عليها على تقرير حوكمة الشركات	الإجراءات المتفق عليها فيما يخص بازل ٢ المرتكز ٣ وإفصاحات بازل ٣
عوائد الخصم التجاري والشهادة على الإدارة العليا/الأنطراف ذات الصلة بتعرض ائتماني يزيد عن ١٠٪ من رأس مال البنك.	الترجمة العربية ومراجعة البيانات المالية العربية وغيرها من التقارير.	المراجعة ربع السنوية للبيانات المالية
الخدمات المقدمة لفروع البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة	تقارير المجموعة وتقارير الأعمال الموسعة	
تدقيق البيانات المالية المجمعّة للفروع في الإمارات، وتقرير عن تقرير البنك المركزي المُعد للإمارات، وتقرير عن بيان حساب العائدات لفرع أبوظبي، وتقرير عن رسوم الإدارة التي فرضها المكتب الرئيسي للبنك الوطني العماني على فروع في دبي وأبوظبي، وتقرير ضمان محدود عن بيان المركز المالي وحساب الأرباح والخسائر على فروع دبي وأبوظبي وضريبة الدخل.	تقارير المجموعة لكل ربع ولنهاية العام، وتقارير الأعمال الموسعة لنهاية العام.	

#### إقرار

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

خلال السنة قيد المراجعة، راجع مجلس الإدارة مدى فاعلية سياسات الرقابة الداخلية في البنك وإجراءاتها، والمجلس راضٍ عما لمسّه 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



تم تضمين الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي في جميع عمليات البنك الوطني العماني منذ يونيو ٢٠٢٢. وقد أكد مجلس الإدارة والإدارة العليا التزامهم بضمان تطبيق الإطار التنظيمي في البنك وممارسته بفاعلية.

يوضح التالي التغييرات/التحسينات التي تم إجراؤها في عام ٢٠٢٣ ودمجها في إطار عمل البنك.

ولتعزيز تجربة العملاء، وحماية بياناتهم، وضمان الشفافية والمعاملة العادلة، تم تحسين العناصر التالية و/أو إنشائها:

- وحدة حماية البيانات والخصوصية
- سياسة إدارة مخاطر الاحتيال
- سياسة أمن المعلومات والإرشادات، وسياسة خصوصية وسرية العملاء
- سياسة الهوية المؤسسية وإرشاداتها
- ميثاق حقوق ومسؤوليات المستهلك
- الشروط والأحكام
- بيانات الحقائق الأساسية للمنتجات
- حملة التوعية لعام ٢٠٢٣
- سياسة الإدارة الأخلاقية
- سياسة تجربة العميل
- قواعد السلوك

صمم البنك إستراتيجية للتوعية والتدريب والتعليم لتوفير التعليم والتوعية اللازمة لأصحاب المصلحة داخل البنك وخارجه. كما تم تحسين الوضوح العام في التواصل، والاتفاقيات، والإطار الداخلي، والإفصاحات.

وشمل برنامج التدريب والتعليم الداخلي والخارجي ٢١٥ موظفاً في عام ٢٠٢٣.

تم أيضاً إجراء تحسينات على إطار الكفاءة الداخلية وتدابير الرقابة الفاعلة لدعم ثقافة الخدمة الإيجابية من خلال تقديم سياسة مبيعات الأفراد وتحسينات على مبادئ معايير الخدمة "ضيافة".

وساهم تعزيز آلية تسوية شكاوى البنك بوثيقة إرشادية سلسلة من خلال جميع القنوات في تحسين قدرة البنك على الوصول إلى العملاء.

سجل البنك:

شكاوى في عام

٢٠٢٢ ← ٢٠٢٣

٦٨٢١

مع إغلاق ٩٠٪

منها خلال ١٠ أيام

٩١٠٨

شكاوى من خلال البنك المركزي العماني في عام

٢٠٢٢ ← ٢٠٢٣

٢٠٨

مع إغلاق ٩١٪

منها خلال ١٠ أيام

٢٦٣





# ع

## تقرير بازل ١١ - المرتکز ٣ وبازل ١١ ٢٠٢٣



## مسؤولياتنا (تابع)

### الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين والمدونة الدولية لأخلاقيات المحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، الذي يتطلب من الشركة القيام بتصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات التي تتعلق بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

## الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع البنك بموجب شروط خطاب الارتباط المؤرخ في ١١ يناير ٢٠٢٢ بشأن إفصاحات البنك حول بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣:

م	الإجراءات	النتائج
١	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي ام ١٠٢٧ الصادر بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن إفصاحات البنك الخاصة ببازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، ولا يتطرق للقوائم المالية للبنك بشكل مجمل.



كينيث ماكفارلين  
١١ مارس ٢٠٢٤

كي بي ام جي ش.م.ع.ع.

### المرفقات:

إفصاحات البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع. بشأن بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣.

## تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ 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. ("البنك") في تقييم امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي ام ١٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي ام ١١١٤ الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ١١٤٩ الصادر بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل وفقاً للخطاب رقم بي إس دي/سي بي/ إف إل سي/ ١٧/٢٠١٨ الصادر بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ والخطاب رقم بي إس دي/سي بي/ ٥٥/٢٠٢٠ الصادر بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ وقد لا يكون مناسباً لأي غرض آخر. قمنا بإعداد هذا التقرير خصيصاً للبنك وللبنك المركزي العماني ولا يجوز استخدامه من قبل أي أطراف أخرى.

### مسؤوليات البنك

أقر البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

يكون البنك (وهو أيضاً الطرف المسؤول) مسؤولاً عن الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

### مسؤولياتنا

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

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباط تأكيد، وعليه فإننا لا نبيدي رأياً أو استنتاج تأكيد بشأنه.

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

# إفصاحات الركيزة ٣

## إفصاحات الركيزة ٣

تأسس البنك الوطني العماني ("البنك") في سلطنة عمان عام ١٩٧٣ كشركة مساهمة ويعمل في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات 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 المصارف المركزية المعنية. وجاري إغلاق البنك لعملياته في مصر، ويتوقع الانتهاء من عملية الإغلاق في عام ٢٠٢٤. يقع مقر البنك في مسقط، العذبية وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٧0١، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان. يمتلك البنك أسهم مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. يتم إدراج السندات والسندات الدائمة الصادرة وفقاً لبرنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في بورصة يورونكست دبلن الأيرلندية.

تطلب الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن البيانات المالية للشركة الأم في عمود منفصل في البيان المالي بموجب التعميم ٢/٢٠٠٧ بتاريخ ٢١ يناير ٢٠٠٧.

### هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كان رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة ييسه (٠.١٠٠ ر.ع) لكل سهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كان رأس المال المصدر والمدفوع للبنك هو ١,٦٢0,٩٤٦,٣00 سهم بقيمة مائة بيسة للسهم.

قام البنك بتخصيص مبالغ لعملياته في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر بمبليي ٤٠,٩ مليون ريال عماني ١٩,٣ 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 ٣0,٠ مليون ريال من رأس المال تجاه نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية.

### هيكل رأس المال (تابع)

كان هيكل رأس المال الموحد للبنك كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، استناداً إلى الموجهات العامة للبنك المركزي العماني على النحو التالي:

عناصر رأس المال	المبلغ بآلف الريالات
<b>رأس المال من الطبقة ١</b>	
<b>البنوك المحلية</b>	
رأس المال المدفوع	١٦٢,0٩0
علوة إصدار	٣٤,٤٦0
احتياطي قانوني	0٤,١٩٨
أرباح محتجزة*	٢٣٤,٤0٠
<b>رأس المال من الطبقة ١ العام قبل التسويات التنظيمية</b>	<b>٤٨0,٧٠٨</b>
<b>مبالغ مخصومة</b>	
احتياطيات إعادة تقييم/ أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٨,٦٢٠)
<b>رأس المال من الطبقة ١ العام</b>	<b>٤٧٧,٠٨٨</b>
<b>رأس المال إضافي للطبقة ١</b>	
سندات مستمرة بالطبقة ١	١٦٧,١٣٣
<b>رأس المال من الطبقة ١ بعد جميع الخصومات</b>	<b>٦٤٤,٢٢١</b>
<b>رأس المال من الطبقة ٢</b>	
احتياطيات إعادة تقييم/ أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٩٧٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية مؤهل للفتة ٢	١٩,0٦0
<b>إجمالي رأس المال من الطبقة ٢</b>	<b>٢٢,0٣٩</b>
<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>٦٦٦,٧٦٠</b>

\*ملاحظة: يتم تعديل الأرباح المحتجزة مقابل توزيعات الأرباح النقدية المقترحة التي تخضع لموافقة المساهمين.

### كفاية رأس المال

### الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار البنك عن طريق الاحتفاظ برأس المال كافي 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



## كفاية رأس المال (تابع)

## الإفصاحات النوعية:

تم اتباع مجموعة من المبادرات 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.

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشياً مع مستويات رأس ماله لتقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل I، يعالج هذا المستند من خلال تقييم موضوعي وذاتي كفاية رأس المال بعد وضع اعتبار لتأثير المخاطر الإضافية

الإفصاحات الكمية:

التفاصيل	المبلغ بالآلاف الريالات
<b>المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>	
<b>رأس المال من الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)</b>	٦٤٤,٢٢١
<b>رأس المال من الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)</b>	٢٢,٥٣٩
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك</b>	٣,٥٩٩,٤٠٩
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية</b>	٢٥٤,٦٥٩
<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية</b>	٣,٨٥٤,٠٦٨
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	٤٧٢,١٢٣
يضم الحد الأدنى لرأس المال المطلوب:	
١) رأس المال من الطبقة ١	٤٤٩,٥٨٤
٢) رأس المال من الطبقة ٢	٢٢,٥٣٩
رأس المال من الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	١٩٤,٦٣٧
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة</b>	<b>٨٧,٥٥٥</b>
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	١٠,٧٢٥
الحد الأدنى لرأس المال من الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٢,٠٥٧
<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>٦٦٦,٧٦٠</b>
<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله</b>	<b>٣,٩٤١,٦٢٣</b>
<b>معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس) (%)</b>	<b>١٦,٩</b>

مثل مخاطر الائتمان الخفية، وعمليات تخفيف مخاطر الائتمان الخفية، ومخاطر الائتمان الخفية المتعلقة بالسهم، ومخاطر السوق الخفية المتعلقة بالعملات، ومخاطر تركيز الائتمان، ومخاطر معدلات الفائدة بالدفاتر البنكية، ومخاطر التسوية، ومخاطر السمعة، ومخاطر المناخ، 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 أيضاً إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم.

## 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:

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر (بالآلاف الريالات)
<b>المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>			
بنود داخل الميزانية العمومية	٤,٩٣٩,١٢٨	٤,٨٠٢,٩٧٦	٣,٣٢٠,٨٦٦
بنود خارج الميزانية العمومية	٢٧٤,٦٣٧	٢٧٤,٦٣٧	٢٦٠,٩٠٦
مشتقات	١٧,٦٣٧	١٧,٦٣٧	١٧,٦٣٧
مخاطر التشغيل	-	-	٢٥٤,٦٥٩
مخاطر السوق	-	-	٨٧,٥٥٥
<b>الإجمالي</b>	<b>٥,٢٣١,٤٠٢</b>	<b>٥,٠٩٥,٢٥٠</b>	<b>٣,٩٤١,٦٢٣</b>
رأس المال من الطبقة ١ العام			٤٧٧,٠٨٨
رأس المال الإضافي للطبقة ١			١٦٧,١٣٣
رأس المال من الطبقة ٢			٢٢,٥٣٩
<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>			<b>٦٦٦,٧٦٠</b>
إجمالي رأس المال المطلوب @ ١٢,٢٥٪			٤٨٢,٨٤٨
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٤٤٠,٩٢٧
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			١٠,٧٢٥
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			٣١,١٩٦
<b>معدل حقوق ملكية الطبقة ١ العام (%)</b>			<b>١٢,١</b>
<b>معدل الطبقة ١ (%)</b>			<b>١٦,٣</b>
<b>إجمالي معدل رأس المال (%)</b>			<b>١٦,٩</b>

تقرير بازل II - المرتكز ٣ و‏بازل III ٢٠٢٣

### التعرض للمخاطر والتقييم:

### 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 استراتيجية مخاطر الائتمان بالبنك إلى تبني منهج للنمو الائتماني وإلى عدم التركيز على مجالات تعتبر نسبيا عالية المخاطر بناءً 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).

يدير البنك مخاطر الائتمان ويسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمشياً 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 بناءً 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 بناءً 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 مسؤولة 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 أيضاً 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 والملاحم بما يتماشى مع أفضل الممارسات والتوجيهات النظامية.

### مخاطر الائتمان (تابع)

### 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.

استناداً 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. يتم بذل الجهود لتطبيق درجة مكتب الائتمان (ملاءة) لمنتجات القروض الرئيسية.

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 متعثّر 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.

### 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 أيضاً.
- 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.
- بيان 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 والملاحم المرحلة سلبيا بما يتماشى مع أفضل الممارسات والموجهات التنظيمية، تتم مراجعة هذه التقارير بصورة دورية من جانب الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.



تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٣

### مخاطر الائتمان (تابع)

### الإبلاغ عن الخطر (تابع)

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 كل تقرير 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 للاسترداد للضمانات. تستند هذه التقديرات على افتراضات حول عدة عوامل كما يجوز أن تختلف النتائج الفعلية، ممًا 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، فرض لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر.

### تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الإئتمان) لاحتماب خسائر الإئتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخراً 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 متخلفً 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 لاحتماب 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 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 اعتبار 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 التعثر في فترة زمنية معينة باستخدام بيانات احتمالية التعثر من خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

### مخاطر الائتمان (تابع)

### 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:

- بالرغم من حقيقة عدم اختيار سعر النفط ضمن المتغيرات الإيضاحية خلال التفضيل الاحصائي للاختيار المتنوع، يشير الحدس التجاري وكذلك التحليل المترابط الي أنه احد المحركات الرئيسية لتحديد الناتج الإجمالي المحلي وسعر الفائدة الفعلي المحلي يتأثر بشدة بسعر النفط كما أن الصناعات النفطية مسؤولة عن جزء كبير من الناتج الإجمالي المحلي في سلطنة عمان).
- تم انشاء السيناريو الرئيسي بناءً على افتراض ان سعر النفط سوف يستقر عند مستوى ٦٦ دولار أمريكي للبرميل من خام برنت.
- تم انشاء السيناريوهات البديلة بناءً 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/ناقص ٠,٨٧ تغير قياسي عن السيناريو الرئيسي بنسبة تقارب ٣٣,٣٣٪ لاحتمال وقوع السيناريوهات المحتملة (المعاكسة والمواتية)،
ت. 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 بناءً على التبعيات المتبادلة بينهما وعلاقتها (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 المقدره في ضوء سيناريو معين وبفرض أن انخفاض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على ذلك السيناريو.

### 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 علنيةً 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.

تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٣

### مخاطر الائتمان (تابع)

### افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

### الإقراض الاستهلاكي 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 الاتلي التي تعتمد في المقام الأول على أيام التأخر في السداد. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغييرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغييرات 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 التلخف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا.

لحساب التعرض للمخاطر عند التعثر لقرض المرحلة ١، يقوم البنك بتقييم أحداث التلخف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التلخف في ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التلخف 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 بمقتضى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لكل سيناريو اقتصادي بناءً 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 التعثر في 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، بناءً 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 التعثر بمقتضى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التعثر بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على أساس مختلف. وفقًا للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التعثر للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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.

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان 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 أيضاً أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة

### مخاطر الائتمان (تابع)

### الخسارة الناشئة من التعثر (تابع)

في مخاطر الائتمان مقارنة بالتعثر. بغض النظر عن التغيير 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.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣0 يومًا من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.
- يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.
- تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهيئة مقبولة.
- تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز 5٠% من صافي القيمة الملموسة.
- التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

- 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 الإلتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.
- هبوط بنسبة ٢0% أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.
- انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.
- تخفيض تقييم التصنيف ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى RE والتخفيض درجتين إلى R 0 و R ٦.
- التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠% مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,0 مرة.

### قياس خسائر الائتمان المتوقعة – تعديلات في الأحكام:

عند الاقتضاء، يقوم البنك بإجراء تعديلات على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج عملية النمذجة العادية للبنك لتعكس أحكام الإدارة. يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات التي تقوم عليها هذه التعديلات في الأحكام بشكل جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة في غضون الاثنى عشر شهراً القادمة. تتضمن هذه التعديلات تعديلات ما بعد النموذج والتدخلات.

تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٣

تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٣

تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٣

تمثل تعديلات ما بعد النموذج التعديلات على رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كجزء من عملية إعداد التقارير في نهاية العام لتعكس أحر المستجدات على بيانات السوق وأوجه القصور المعروفة في النموذج والأحكام الائتمانية المرتكزة على الخبرة. وعادة ما يتم حسابها وتخصيصها على مستوى دقيق من خلال تحليل النموذج، الذي يتم احتسابه بشكل منفصل لكل سيناريو اقتصادي وعند الاقتضاء يستخدم لتعديل نتائج تخصيص المرحلة.

تمثل التدخلات تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تم إجراؤها خارج عملية حساب خسائر الائتمان المتوقعة وإعداد التقارير التفصيلية. لا تفي هذه التدخلات بتعريف البنك فيما يتعلق بتعديلات ما بعد النموذج نظراً لأنها لا يتم احتسابها بشكل دقيق من خلال تحليل النماذج.

لدى البنك أطر وضوابط حوكمة داخلية لتقييم مدى ملاءمة جميع التعديلات في الأحكام. يهدف البنك لتطبيق هذه التعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن، كجزء من إجراءات إعادة المعاييرة الدورية وتقييم النماذج.

أدى إجمالي التعديلات في الأحكام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إلى زيادة مخصص الخسائر بشكل عام بنسبة ٨٩.٠% مقارنة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المستمدة من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

### إدارة المخاطر النموذجية:

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الاككتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ولإدارة المخاطر النموذجية، أجرى البنك تقييماً للفجوة فيما يلي:

إطار إدارة البيانات الذي يتكون من تحديد البيانات وملاءمتها، وإدارة البيانات، والبنية التحتية للبيانات وأنظمتها، ويشمل نطاق تطوير النموذج إعداد البيانات وتحويلاتها، وأخذ العينات وملاءمة المنهجية، واختبار مرحلة التطوير، والتحقق من صحة النموذج، وحوكمة النموذج وضوابطه التي تغطي هدف النموذج وإستراتيجيته، ودورة حياة النموذج، وجرد النموذج وإدارته، وعملية اتخاذ القرار، وتوثيق النموذج، واستخدام النموذج، وأداء النموذج ومراقبته.

التحقق من صحة النموذج الذي يتضمن خطة وإجراءات التحقق، ودليل المقاييس والحدود، والمسؤولية وتكرار المراجعة،



## مخاطر الائتمان (تابع)

### إدارة المخاطر النموذجية: (تابع)

يغطي التنفيذ والمعايرة إدارة المشروع، والبنية التحتية للنظام، واختبار قبول المستخدم، واختبار الإنتاج، والتجاوزات، وملاءمة المعايير، وخطط التصحيح والكفاءة. وذلك بوضع خطة علاجية مفصلة لكل من النماذج المستخدمة من قبل البنك الوطني العماني.

وقد مكن ذلك البنك من إنشاء نهج منظم لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتنفيذ والاستخدام المستمر للنماذج. لقد وضع هيكل حوكمة فعال مع أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. ولتحقيق هذه الغاية، يقوم البنك بتشكيل لجنة إشراف نموذجية ممثلة بالإدارة العليا، تكون مسؤولة عن جميع قرارات النمذجة المهمة المتعلقة بكل خطوة في دورة حياة النموذج كجزء من إطار عمل الحوكمة النموذجي. وستتم مراجعة الإطار بشكل منتظم للتأكد من استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية.

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 أيضاً 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.

## 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 ٢٠٢٣:

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض للمخاطر		الإجمالي الكلي للتعرض للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		السنة الماضية	السنة الحالية	
				(بآلاف الريالات)
١	سحوبات على المكشوف	٧٧,٣٦٦	٧٢,٧٦٧	٦٧,٣٨٨
٢	قروض شخصية	١,٤٢٨,٦٤٦	١,٤٦٧,٨٦٢	١,٤٣٤,١٩١
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٣,٩٤٥	٥٩,٥٩٢	٥٠,٩٢٦
٤	قروض أخرى	١,٧٩٦,٧٤٦	١,٩٩٦,١٣٩	١,٩٤٩,٦٢٠
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	١٢,٨٩٨	١٣,٧٤٤	١٠,٢٦٩
	<b>الإجمالي</b>	<b>٣,٣٨٩,٦٠١</b>	<b>٣,٦١٠,١٠٤</b>	<b>٣,٥١٢,٣٩٤</b>

٢. التوزيع الجغرافي لتعرضات الائتمان مقسمة وفقاً لأنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عمان	الإمارات العربية المتحدة	أخرى	المجموع
					(بآلاف الريالات)
١	سحوبات على المكشوف	٥٣,٠٧٩	١٥,٧٦٤	-	٦٨,٨٤٣
٢	قروض شخصية	١,٥٠٤,٣٦٣	٣٤٠	-	١,٥٠٤,٧٠٣
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٥٠,٨٥١	٣,٩٦٧	-	٥٤,٨١٨
٤	قروض أخرى	١,٩٢٦,٥٦٩	٨٠,٧٢٩	٧,٠٩٧	٢,٠١٤,٣٩٥
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	٩,٦٠٣	١,٢٤٧	-	١٠,٨٥٠
	<b>الإجمالي</b>	<b>٣,٥٤٤,٤٦٥</b>	<b>١٠٢,٠٤٧</b>	<b>٧,٠٩٧</b>	<b>٣,٦٥٣,٦٠٩</b>

مخاطر الائتمان (تابع)

الإفصاح الكمي (تابع)

٣. التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

م	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات / مشتراة / مخصومة	قروض مقابل إيصالات الأمانة	إجمالي القروض	المخاطر خارج الميزانية العمومية
							(بآلاف الريالات)
١	تجارة الاستيراد	-	١١,٢٤١	-	٥٠,٨٥١	٦٢,٠٩٢	-
٢	تجارة الجملة والأفراد	١٩,٠٧٣	١٤٢,٩١٧	١,٢٦٤	١,١٨٢	١٦٤,٤٣٦	٤٢,٥٩١
٣	التعدين والمحاجر	١,٠٩٣	١٨٩,٩٨٧	١,٤٥٩	-	١٩٢,٥٣٩	١,٠٤٥
٤	الإنشاءات	١٩,١٩٩	١٤٣,٥٤٥	٥٣٣	١,٩٢٣	١٦٥,٢٠٠	٨٨,١٥٠
٥	التصنيع	٦,٩٨٦	١٨٥,٧٩١	٨٠	٨٦٢	١٩٣,٧١٩	٣٥,٢٧٦
٦	الكهرباء والغاز والماء	٤٩	٢٣٨,٤٧٦	-	-	٢٣٨,٥٢٥	٩,٥٨٦
٧	النقل والاتصالات	١,١٣٧	٢٧٢,٩١٢	-	-	٢٧٥,٠٤٩	٢٤,٨٧٠
٨	المؤسسات المالية	٨٥٧	٢٣٩,٨٨٤	٣,٢٣٥	-	٢٤٣,٩٧٦	٥١,٩٤٩
٩	الخدمات	١١,٥٩٣	٢٨٧,١١١	٤,٢٤٦	-	٣٠٢,٩٥٠	٥٦,٥٤٧
١٠	القروض الشخصية	-	١,٥٠٤,٧٠٣	-	-	١,٥٠٤,٧٠٣	٢١٤
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	١,١٢٢	٧,٤٥٦	٣٣	-	٨,٦١١	٢,٠٧٨
١٢	الحكومة	-	٢١١,٥٦٠	-	-	٢١١,٥٦٠	-
١٣	القروض لغير المقيمين	-	٢٧,٢٢٧	-	-	٢٧,٢٢٧	-
١٤	أخرى	٧,٧٣٤	٥٥,٢٨٨	-	-	٦٣,٠٢٢	٢,١٥٥
	<b>الإجمالي</b>	<b>٦٨,٨٤٣</b>	<b>٣,٥١٩,٠٩٨</b>	<b>١٠,٨٥٠</b>	<b>٥٤,٨١٨</b>	<b>٣,٦٥٣,٦٠٩</b>	<b>٣١٤,٤٦١</b>

مخاطر الائتمان (تابع)

٤. القيمة التعاقدية المتبقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لمحفظه القروض بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

م	الفترة الزمنية	السحب على المكشوف	قروض	كمبيالات / مشتراة / مخصومة	قروض مقابل إيصالات الأمانة	إجمالي القروض	المخاطر خارج الميزانية العمومية
							(بآلاف الريالات)
١	حتى شهر واحد	٣,٤٤٢	١٨٥,٤٠١	٤,٦٧٢	١١,١٤١	٢٠٤,٦٥٦	٧١,٣٤١
٢	١-٣ شهور	٣,٤٤٢	١٥٠,٦١٢	٥,١٤٧	٢٣,٠٩٨	١٨٢,٢٩٩	٥٩,٧٤٩
٣	٣-٦ شهور	٣,٤٤٢	٥٠,٦١٠	١,٠٣١	٢٠,٣٢٣	٧٥,٤٠٦	٥٧,٥٠٦
٤	٦-٩ شهور	٣,٤٤٢	٣٥,٣٦٨	-	٢٥٦	٣٩,٠٦٦	٤١,٧٧٦
٥	٩-١٢ شهراً	٣,٤٤٢	١٦٤,٤٦٥	-	-	١٦٧,٩٠٧	٣,٦١٩
٦	١-٣ سنوات	١٧,٢١١	٥٥١,٢٨٠	-	-	٥٦٨,٤٩١	٤٠,٧١٦
٧	٣-٥ سنوات	١٧,٢١١	٤١٤,٨٨٥	-	-	٤٣٢,٠٩٦	١٢,٣٦٠
٨	أكثر من ٥ سنوات	١٧,٢١١	١,٩٦٦,٤٧٧	-	-	١,٩٨٣,٦٨٨	٣٩٤
	<b>الإجمالي</b>	<b>٦٨,٨٤٣</b>	<b>٣,٥١٩,٠٩٨</b>	<b>١٠,٨٥٠</b>	<b>٥٤,٨١٨</b>	<b>٣,٦٥٣,٦٠٩</b>	<b>٣١٤,٤٦١</b>

٥. إجمالي القروض موزعة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقاً للمعيار الدولي للمالية ٩	المرحلة ١ والمرحلة ٢ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للمالية ٩	المرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للمالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
							(بآلاف الريالات)
١	تجارة الاستيراد	٦٢,٠٩٢	-	١,٢٠٧	-	١٣٦	-
٢	تجارة الجملة والتجزئة	١٦٤,٤٣٦	١٤,٧٠١	٦,٩٣١	١٠,٩٢٥	٣,٧٢٨	٥,٧٨٠
٣	التعدين والمعادن	١٩٢,٥٣٩	١٣,٢٠٩	٦٦٦	٧,٩٨٦	٥٨٧	-
٤	الإنشاءات	١٦٥,٢٠٠	٣٤,٧٠٢	١٧,٠٠٦	٢٦,٣٤٩	٥,٣٦٤	٤٦٥
٥	التصنيع	١٩٣,٧١٩	٩,٣٢٤	٧,٧٨٥	٨,٢٢٤	٣,٧٤٢	-
٦	الكهرباء والغاز والماء	٢٣٨,٥٢٥	٤٩	١,٨٤٤	٤٩	١,٦٢٢	٣,٢٢٩
٧	النقل والاتصالات	٢٧٥,٠٤٩	٣,٣٧٥	٦٥٣	٢,٤٥٣	٥٣٩	-
٨	المؤسسات المالية	٢٤٣,٩٧٦	-	٥,٥٠٠	-	٢٧٣	-
٩	الخدمات	٣٠٢,٩٥٠	٥٠,٩٦٨	٥,٧٣٥	٢٨,٨٩٩	٢,٦٤٩	١٠,٩٠٨
١٠	القروض الشخصية	١,٥٠٤,٧٠٣	٣٧,٠٠٦	١٢,١٩١	١٦,٥٦٤	٦,١٩٧	٤,٤٧٢
١١	الزراعة والأنشطة ذات الصلة	٨,٦١١	٤٨	١١٣	١٠	٦	-
١٢	الحكومة	٢١١,٥٦٠	-	٧٥	-	١٤	-
١٣	القروض لغير المقيمين	٢٧,٢٢٧	-	٧	-	٤	-
١٤	أخرى	٦٣,٠٢٢	٢	١,٥٧٢	٢	(٩١٣)	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>٣,٦٥٣,٦٠٩</b>	<b>١٦٣,٤٨٤</b>	<b>٦١,٢٨٥</b>	<b>١٠١,٤٦١</b>	<b>٢٣,٩٤٨</b>	<b>٢٤,٨٥٤</b>



## مخاطر الائتمان (تابع)

٦. مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ موزعة حسب نوع المناطق الجغرافية المهمة متضمنة مبالغ المخصصات الخاصة والعامة المتعلقة بكل منطقة جغرافية:

م	المنطقة الجغرافية	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ١ والمرحلة ٢ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
							(بآلاف الريالات)
١	عمان	٣,٥٤٤,٤٦٥	١٣٦,٢٨٥	٦٠,٧٩٥	٧٥,١٢٨	٢٣,٠٥٤	١٧,٩٩٩
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	١٠٢,٠٤٧	٢٧,١٩٩	٤٨٩	٢٦,٣٣٣	٨٩٤	٦,٨٥٥
٣	أخرى	٧,٠٩٧	-	١	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>٣,٦٥٣,٦٠٩</b>	<b>١٦٣,٤٨٤</b>	<b>٦١,٢٨٥</b>	<b>١٠١,٤٦١</b>	<b>٢٣,٩٤٨</b>	<b>٢٤,٨٥٤</b>

٧. الحركة في إجمالي القروض

التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
				(بآلاف الريالات)
<b>التعرض خاضع لخسائر الائتمان المتوقعة</b>				
<b>رصيد افتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>	٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	١٧٣,١١٢	٣,٥١٢,٣٩٤
التحويل إلى المرحلة ١	٤,٠٧١	(٣,٦٠٣)	(٤٦٨)	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٢٤٧,١٠٨)	٢٤٧,٥٣٥	(٤١٧)	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(٤,٤٨٥)	(١٨,٥٥١)	٢٣,٠٣٦	-
قروض جديدة وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	١,١٠٤,٨٤١	٣٧,٤٩١	-	١,١٤٢,٣٣٢
استرداد قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	(٩٢٣,١١٦)	(٤٦,٢٢٢)	(٦,٩٢٥)	(٩٧٦,٢٦٣)
قروض مشطوبة للفترة	-	-	(٢٤,٨٥٤)	(٢٤,٨٥٤)
<b>الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>	<b>٢,٧٣٥,٣٤٤</b>	<b>٧٥٤,٧٨١</b>	<b>١٦٣,٤٨٤</b>	<b>٣,٦٥٣,٦٠٩</b>
<b>اجمالي المخصصات</b>	<b>٦,٦٥٨</b>	<b>٥٤,٦٢٧</b>	<b>١٠١,٤٦١</b>	<b>١٦٢,٧٤٦</b>

## 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

## مخاطر الائتمان (تابع)

## الإفصاح الكمي:

إجمالي مبلغ التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وفقاً للمنهج القياسي كما يلي:

م	المنتج/ التصنيف	نسبة ٠٪	نسبة ٢٠٪	نسبة ٣٥٪	نسبة ٥٠٪	نسبة ١٠٠٪	نسبة ١٥٠٪	المجموع
	<b>مصنفة</b>							(بآلاف الريالات)
١	سيادية	٧٠٠,٩٤١	-	-	-	-	-	٧٠٠,٩٤١
٢	بنوك	-	١٩٣,٢٨٥	-	١٠٧,٧٤٣	٢٧,٧٤٠	٥٤٥	٣٢٩,٣١٣
	<b>غير مصنفة</b>							
١	الشركات	٢٦٤,٧٠٦	٤,٩٤٨	-	-	١,٥٣٦,٩٢٨	-	١,٨٠٦,٥٨٢
٢	الأفراد	-	-	-	-	٩٣٧,٢٢٨	-	٩٣٧,٢٢٨
٣	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	٤١١,٤٦٠	-	١١٩,٠٠٨	-	٥٣٠,٤٦٨
٤	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	٢١٠,٧٩٧	-	٢١٠,٧٩٧
٥	قروض تجاوزت موعد استحقاقها	٢,٠٩٢	-	-	-	١٦١,٣٩٢	-	١٦٣,٤٨٤
٦	أصول أخرى	٣٤,٨٦٢	-	-	-	٢٢٥,٢٠٤	٢٥٠	٢٦٠,٣١٦
٧	استثمارات في مشروعات مشتركة وأسهم خاصة	-	-	-	-	-	-	-
٨	بنود خارج الميزانية العمومية	٥٣٩	٥,١٩٥	١٨,٠٧٢	٢٦٨,٤٦٨	-	-	٢٩٢,٢٧٤
	<b>إجمالي دفتر البنك</b>	<b>١,٠٠٣,١٤٠</b>	<b>٢٠٣,٤٢٨</b>	<b>٤١١,٤٦٠</b>	<b>١٢٥,٨١٥</b>	<b>٣,٤٨٦,٧٦٥</b>	<b>٧٩٥</b>	<b>٥,٢٣١,٤٠٣</b>

## 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:

م	التفاصيل	المبلغ
		(بآلاف الريالات)
١	ضمان نقدي من الشركات	٣٤,٦٩١
٢	احتياطي الفائدة ومخصصات محددة لقروض وسلف ومستحقات من بنوك	١٠١,٤٦١
<b>٣</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>١٣٦,١٥٢</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كانت اشتراطات رأس المال على مخاطر الائتمان ٤٤٠,٩٢٧ ألف ريال عماني

سوق

### السوق

يتمثل هدف البنك من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق التي تنشأ من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم مع الحفاظ على بيان السوق بما يتوافق مع قدرة البنك على تحمل المخاطر. 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. تتم مراجعة النتائج من جانب لجنة الأصول والالتزامات والإدارة واللجان المنبثقة من مجلس 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 لسرف العملات الأجنبية تنشأ أساسا من الاحتفاظ بمراكز نهاية اليوم للعملات المتداولة في غضون يوم او اقل 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. 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 ١٢,٥% لتعكس مخاطر السوق العامة.

رأس المال المطلوب لدفتر المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- مخاطر العملات الأجنبية ١٠,٧٢٥ 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 الموجودات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (-) بنود الدخل غير الاعتيادية / غير المنتظمة.

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل حسب بازل ٢ هي٣١,١٩٦ ألف ريال.

التأمين هو أحد الأدوات الأخرى المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية. يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للممولين وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة والجرائم الإلكترونية وخطافها 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.

### المخاطر المتعلقة بالمناخ

لقد برز تغير المناخ كواحد من أهم التحديات العالمية في الوقت الراهن، مما يؤثر على الاقتصاد والمجتمعات والنظم البيئية في جميع أنحاء العالم. ومع تزايد وضوح آثار تغير المناخ، يجب على الشركات والمؤسسات أن تدرك الحاجة الملحة لمعالجة المخاطر المناخية. ومن بين هذه المؤسسات، تلعب البنوك دورًا حاسمًا في تشكيل المشهد المالي العالمي وتتحمل مسؤولية فريدة لإدارة المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ ضمن عملياتها.

وفي السنوات الأخيرة، شهد القطاع المالي ارتفاعا بالمخاطر النظامية المرتبطة بتغير المناخ. ومن المخاطر المادية، مثل الأحداث المناخية المضطربة وارتفاع منسوب مياه البحر، والمخاطر الانتقالية، مثل التغيرات السياسية والاضطرابات التكنولوجية، فإن العوامل المرتبطة بالمناخ لديها القدرة على التأثير بشكل عميق على استقرار المؤسسات المصرفية. وفي ضوء ذلك، قام البنك بوضع سياسة شاملة لمخاطر المناخ تمت الموافقة عليها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة. وتعمل هذه السياسة بمثابة خريطة طريق لتحديد وتقييم وتخفيف المخاطر والفرص المرتبطة بتغير المناخ. ومن خلال دمج الاعتبارات المناخية في العمليات، يعتزم البنك الوطني العماني إدارة المخاطر المترتبة على ذلك بشكل فعال، واغتنام الفرص الناشئة، والمساهمة في انخفاض انبعاثات الكربون لإيجاد اقتصاد منخفض الكربون والقدرة على التكيف مع المناخ.

#### 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

#### 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 ٢٠٢٣	٢٠٠ نقطة أساس زيادة	٢٠٠ نقطة أساس نقصان
<b>أثر العائدات - ألف ريال</b>	<b>٧,١٢٤</b>	<b>(٧,١٢٤)</b>

ظل البنك يقوم وبثبات باستخدام الطرق/ الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية سعر الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية على فترات شهرية ويتم رصد نتائجه في مقابل الحدود

تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٣

سوق

سوق

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 والمستويات المرجوه وموجهات أخرى للإدارة الحكيمة 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 التغيرات 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.

سوق

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.

سوق

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.

سوق

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.

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٠ نقطة أساس زيادة	٢٠٠ نقطة أساس نقصان
<b>أثر العائدات - ألف ريال</b>	<b>٧,١٢٤</b>	<b>(٧,١٢٤)</b>

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.

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق

سوق



تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٣

### مخاطر معدلات الفائدة

كان مركز حساسية الفائدة بالبنك، بما يتماشى مع الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

	متوسط معدل سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	ما بين سنة إلى 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	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	<b>لاينطبق</b>	-	-	-	-	٤٠٤,٤٦٩	٤٠٤,٤٦٩
مستحقات من بنوك وودائع أسواق مالية أخرى (بالصافي)	٥,٨٠%	١٧٩,٤٤٣	١٩,٢٥٠	٦,٨٥٣	-	١١٨,٦٦٧	٣٢٤,٢١٣
قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء (بالصافي)	٥,٩٦%	١,٢٤٥,١٥٥	٩٢٤,٢٥٨	٦٧٦,٣٥٨	٦٤٢,٥٠٠	٧,٦٥٥	٣,٤٩٥,٩٢٦
استثمارات مالية	٥,٦٦%	١٤٤,٧٧٣	٧,٨٨٥	٢٣٠,٧٦٩	٦٨,٧٤٨	٥,٤٤٠	٤٥٧,٦١٥
منشآت ومعدات	<b>لاينطبق</b>	-	-	-	-	٥٥,٨٩٣	٥٥,٨٩٣
أصول أخرى	<b>لاينطبق</b>	-	-	-	-	٨٣,٨٩٠	٨٣,٨٩٠
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>١,٥٦٩,٣٧١</b>	<b>٩٥١,٣٩٣</b>	<b>٩١٣,٩٨٠</b>	<b>٧١١,٢٤٨</b>	<b>٧١١,٢٤٨</b>	<b>٦٧٦,٠١٤</b>	<b>٤,٨٢٢,٠٠٦</b>
مستحقات لبنوك وودائع أسواق مالية أخرى	٦,٤٠%	٣٨٢,٦١٠	٧,٧٠٠	-	-	٢٢,٧٢١	٤١٣,٠٣١
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	٢,٩٥%	٣٥٤,٠٥٩	١,٧٢٥,٩٠٧	٩٢٠,٠٠٧	١٢٩	٥٧٢,٩٣١	٣,٥٧٢,٠٣٣
التزامات أخرى	<b>لاينطبق</b>	٢١,٨٤٩	-	-	-	١٢٠,٥٧٤	١٤٢,٤٢٣
ضريبة	<b>لاينطبق</b>	-	-	-	-	١٨,٩٧٦	١٨,٩٧٦
سندات الطبقة ا المستمرة	٧,٦١%	-	-	١٦٧,١٣٣	-	-	١٦٧,١٣٣
حقوق ملكية المساهمين	<b>لاينطبق</b>	-	-	-	-	٥٠٧,٤١٠	٥٠٧,٤١٠
<b>إجمالي اللتزامات وحقوق ملكية المساهمين</b>	<b>٧٥٨,٥١٨</b>	<b>١,٧٣٣,٦٠٧</b>	<b>١,٠٨٧,١٤٠</b>	<b>١٢٩</b>	<b>١,٢٤٢,٦١٢</b>	<b>١,٢٤٢,٦١٢</b>	<b>٤,٨٢٢,٠٠٦</b>
<b>إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة</b>	<b>٨١٠,٨٥٣</b>	<b>٧٨٢,٢١٤</b>	<b>(١٧٣,١٦٠)</b>	<b>٧١١,١١٩</b>	<b>(٥٦٦,٥٩٨)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية	٨١٠,٨٥٣	٢٨,٦٣٩	(١٤٤,٥٢١)	٥٦٦,٥٩٨	-	-	-

### مخاطر السيولة

### الإفصاح النوعي:

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة البنك على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع derبطات 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 اللتزامات.

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

إدارة مخاطر السيولة: خطة الطوارئ: خطة الطوارئ: خطة الطوارئ:

إدارة مخاطر السيولة الطارئة: التأكيد 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 لآثر 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 الطارئ: خطة طوارئ شاملة للسيولة توثق الإجراءات التي سيتبناها البنك لتحمل الاضطرابات المؤقتة أو المطولة في قدرته على تمويل بعض أو كل أنشطته في الوقت المناسب وبتكلفة معقولة.

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 بيان 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 اللتزامات قصيرة الأجل.

يتم رصد قائمة مركز السيولة الشهرية من خلال قائمة استحقاقات الأصول واللتزامات 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 الأحدث 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 واللتزامات 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 واللتزامات على نحو شهري أو أكثر تكرارا، حسب مقتضى الحال، وهي تحتوي على ملمح الاستحقاق لمختلف الأصول واللتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية. تحتوي القائمة على تقرير عن الفجوات التراكمية في مواجهة اللتزامات التراكمية لكل نطاق زمني منصوص عليه ومركز هذه الفجوات في مواجهة الحدود التنظيمية والموضوعة داخليا. تقدم هذه القائمة إلى لجنة الأصول واللتزامات أثناء اجتماعاتها وفي حالة تجاوز أي حد موضوع لفجوة يتم رفع ذلك إلى لجنة الأصول واللتزامات 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 واللتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية. ولضمان الاتساق في معالجة الأنماط السلوكية للأصول واللتزامات، 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 وتركيبه الأصول واللتزامات.

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 للبلاد والتحويلات بهدف الرقابة الأساسية والرصد للمخاطر عبر الحدود.

## مخاطر السيولة (تابع)

## الإفصاح الكمي:

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات التي تتماشى مع الخطوط الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	عند الطلب خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	مجموع فرعي اقل من ١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	مجموع فرعي 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
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٨١,٥٢٢	٥١,٣٥٥	٣٣٢,٨٧٧	٤٤,٩١٤	٢٦,٦٧٨	٧١,٥٩٢	٤٠٤,٤٦٩
مستحقات من بنوك وودائع بأسواق مالية أخرى (بالصافي)	٢٩٠,٤١٠	٢٦,٩٥٠	٣١٧,٣٦٠	٦,٨٥٣	-	٦,٨٥٣	٣٢٤,٢١٣
قرض وسلف وأنشطة تمويل العملاء (بالصافي)	٣٨٦,٩٥٥	١٦٤,١١٧	٥٥١,٠٧٢	١,٠٠٠,٥٨٧	١,٩٤٤,٢٦٧	٢,٩٤٤,٨٥٤	٣,٤٩٥,٩٢٦
استثمارات مالية	١٤٤,٧٧٦	٧,٨٨٥	١٥٢,٦٦١	٢٣٠,٧٧٠	٧٤,١٨٤	٣٠٤,٩٥٤	٤٥٧,٦١٥
منشآت ومعدات	-	-	-	-	٥٥,٨٩٣	٥٥,٨٩٣	٥٥,٨٩٣
أصول أخرى	٧٧,٠٩٥	٦,٥٣٨	٨٣,٦٣٣	٢٥٧	-	٢٥٧	٨٣,٨٩٠
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>١,١٨٠,٧٥٨</b>	<b>٢٥٦,٨٤٥</b>	<b>١,٤٣٧,٦٠٣</b>	<b>١,٢٨٣,٣٨١</b>	<b>٢,١٠١,٠٢٢</b>	<b>٣,٣٨٤,٤٠٣</b>	<b>٤,٨٢٢,٠٠٦</b>
مستحقات لبنوك وودائع لدى أسواق مالية أخرى	٥٦,٩٠٦	١١١,٦٥٠	١٦٨,٥٥٦	٢٤٤,٤٧٥	-	٢٤٤,٤٧٥	٤١٣,٠٣١
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	٨٧٣,٦٤٩	١,٠١٠,٤٠٤	١,٨٨٤,٠٥٣	١,١٣٣,٢٥١	٥٥٥,٧٢٩	١,٦٨٨,٩٨٠	٣,٥٧٣,٠٣٣
التزامات أخرى	١١٤,٤٩٧	٦,٧٣٤	١٢١,٢٣١	٢١,١٥٨	٣٤	٢١,١٩٢	١٤٢,٤٢٣
ضريبة	١٨,٩٧٦	-	١٨,٩٧٦	-	-	-	١٨,٩٧٦
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٥٠٧,٤١٠	٥٠٧,٤١٠	٥٠٧,٤١٠
سندات الطبقة A المستمرة	-	-	-	-	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين</b>	<b>١,٠٦٤,٠٢٨</b>	<b>١,١٢٨,٧٨٨</b>	<b>٢,١٩٢,٨١٦</b>	<b>١,٣٩٨,٨٨٤</b>	<b>١,٢٣٠,٣٠٦</b>	<b>٢,٦٢٩,١٩٠</b>	<b>٤,٨٢٢,٠٠٦</b>
<b>إجمالي فجوة السيولة</b>	<b>١١٦,٧٣٠</b>	<b>(٨٧١,٩٤٣)</b>	<b>(٧٥٥,٢١٣)</b>	<b>(١١٥,٠٠٣)</b>	<b>٨٧٠,٧١٦</b>	<b>٧٥٥,٢١٣</b>	<b>-</b>
<b>فجوة السيولة المتراكمة</b>	<b>١١٦,٧٣٠</b>	<b>(٧٥٥,٢١٣)</b>	<b>(١,٥١٠,٤٢٦)</b>	<b>(١,٦٢٥,٩٢٩)</b>	<b>(٧٥٥,٢١٣)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## إطار السيولة - بازل ٣

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

## نسبة تغطية السيولة (LCR)

نسبة تغطية السيولة هي نسبة لمدة قصيرة تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم BM1127 (يازل 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 ٢٠١٥	١ يناير ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩
الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة	٦٠٪	٧٠٪	٨٠٪	٩٠٪	١٠٠٪

إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط) ٢٠٢٣	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط) ٢٠٢٣	ألف ريال عماني
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٦٣٢,٧٥٩	٦٣٢,٧٥٩
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>		
ودائع مستقرة	٣٩٧,٩٠٢	١١,٩٣٧
الودائع الثقل استقراراً	٢٨٠,٤٧٦	٢٨٠,٤٨
<b>ودائع التجزئة وودائع من عملاء من الشركات الصغيرة منها:</b>	<b>٦٧٨,٣٧٨</b>	<b>٣٩,٩٨٥</b>
التمويل غير المضمون للشركات منها:		
ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) و ودائع في شبكات البنوك التعاونية	١,٢٠٩,١٤٠	٤١١,٤٤٤
<b>متطلبات إضافية، منها:</b>		
تسهيلات ائتمانية وسيولة	٢٠,٤٤١	٢٠,٤٤٤
التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	١٤,٥٠١	٧٢٥
التزامات التمويل الطارئة الأخرى	٥٢٠,٣٩٦	٢٠٤,٢١٥
<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>	<b>٢,٤٤٢,٨٥٦</b>	<b>٦٥٨,٤١٣</b>
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>		
التدفقات الداخلة من تعرضات عاملة بشكل كامل	٤٩٠,٣٣٤	٣٩٦,٣٨٢
تدفقات نقدية داخلية أخرى	٢٣٢,٤٤٦	٢٣٢,٤٤٦
<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>	<b>٧٢٢,٧٨٠</b>	<b>٦٢٨,٨٢٨</b>
<b>إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة</b>	<b>٦٣٢,٧٥٩</b>	<b>٦٣٢,٧٥٩</b>
<b>إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة</b>	<b>١٦٤,٦٠٣</b>	<b>١٦٤,٦٠٣</b>
<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>	<b>٣٨٤,٤</b>	<b>٣٨٤,٤</b>



### 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.

فيما يلي صافي نسبة التمويل المستقر الصادرة عن المصرف المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

بند	القيمة غير المرجحة	القيمة المرجحة
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
<b>رأس المال التنظيمي</b>	٦٦٦,٧٦٠	٦٦٦,٧٦٠
التزامات ذات الأجل المتبقية الفعلية لمدته سنة واحدة أو أكثر	١,٢٠٧,٣٦٢	١,٢٠٧,٣٦٢
<b>عملاء التجزئة والاعمال الصغيرة</b>		
- ودائع مستقره	٤٩٤,١٢٨	٤٦٩,٤٢١
- ودائع اقل استقرارا	٣٥٩,٣٨١	٣٢٣,٤٤٣
<b>التمويل بالجملة</b>		
- التمويل التشغيلي والقصير الأجل	١,٨٣٦,٩٣٤	٩١٨,٤٦٧
- تمويل الشركات الأخرى	٦٢٨,٠٤٤	٢٢٦,٢٧٣
<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>	٥,١٩٢,٦٠٩	٣,٨١١,٧٢٦
<b>التمويل الثابت المطلوب</b>		
<b>أصول سائله عاليه الجودة</b>		
- العملات المعدنية والأوراق النقدية والاحتياطيات مع المصرف المركزي العُماني	٤٠٣,٩٦٩	-
- أصول أخرى من المستوي ١	٣٣١,٣٣٤	١٦,٥٦٧
تمويل المؤسسات المالية ذات أجال الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ستة أشهر غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	٣١٧,٣٦٠	٤٧,٦٠٤
التمويل غير المدرج في الفئات المذكورة أعلاه ذات أجال الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة، بما في ذلك القروض لعملاء الشركات غير المالية ، والقروض للعملاء التجزئة والاعمال التجارية الصغيرة ، والقروض السيادية	٧٣٢,٨٥٠	٢٧٣,٥٤٧
الرهونات السكنية غير المربوطة التي تؤهل للحصول علي وزن المخاطر بنسبه ٣٥٪ أو اقل في اطار نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	٤١١,٤٦٠	٢٦٧,٤٤٩
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه ، بما في ذلك القروض غير العاملة ، والقروض للمؤسسات المالية ذات أجال الاستحقاق المتبقية لمدته سنة أو أكثر، والأسهم غير المتداولة في البورصة، والأصول الثابتة، والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي والفوائد للمحتجزة وأصول التأمين والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة	٢,٦٨٧,٤٠٦	٢,٦٨٧,٤٠٦
<b>مخاطر خارج الميزانية العمومية</b>		
تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة غير قابلة للإلغاء، وقابله للإلغاء المشروط لأي عميل		
التزامات التمويل الطارئة الأخرى ، بما في ذلك المنتجات والأدوات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد وتسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء بدون شروط	٣٤١,٨٣٤	١٧٠,٩٢
<b>مجموع التمويل الثابت المطلوب</b>	٥,٢٢٧,٢١٣	٣,٣٠٩,٦٦٥
<b>نسبة صافي التمويل المستقر (الحد الأدنى من متطلبات بازل ٣ – ١٠٠٪) (%)</b>		١١٥,٢

### 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 سنة ٢٠١٩.

### إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح وفقاً لبازل ٣

فيما يلي معدل الرفع الذي يتوافق مع توجيهات المصرف المركزي العُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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 ٢٠٢٣
١	<b>إجمالي الأصول الموحدة وفقا للبيانات المالية المعلنة</b>
٢	تعديل الاستثمارات في البنوك والمنشآت المالية أو شركات التأمين أو الشركات التجارية الموحدة لأغراض المحاسبة ولكن خارج نطاق التجميع اللزامي.
٣	تعديل أصول الأمانة المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة التشغيلي ولكن مستبعدة من قياس مخاطر معدل الرفع
٤	تعديلات الأدوات المالية المشتقة
٥	تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (ريبو والقروض المضمونة المماثلة)
٦	تعديل البنود خارج الميزانية (مثل تحويل المبالغ المقابلة للائتمان لمخاطر البنود خارج الميزانية)
٧	تعديلات أخرى
<b>٨</b>	<b>مخاطر معدل الرفع</b>
جدول ٢: نموذج الإفصاح المشترك لمعدل الرفع	
(راجع الفقرة ٥٣ من بازل ٣ إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح BCBS الصادرة في يناير ٢٠١٤)	
البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١	البنود المدرجة في الميزانية (مع استبعاد المشتقات و SFT وإضافة الضمانات)
٢	(مبالغ الأصول المخصصة لتحديد الفئة ١ من رأس المال وفقا لبازل ٣)
٣	<b>إجمالي التعرضات في الميزانية</b> (مع استبعاد المشتقات و SFT) (مجموع البنود ١ و ٢)
<b>التعرضات المشتقة</b>	
٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش الفرق النقدي المؤهل)
٥	المبالغ الإضافية لـ BFE المرتبطة بكافة معاملات المشتقات
٦	<b>مجموع ضمانات المشتقات التي تم انشاء مخصص لها وتم خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقا لإطار المحاسبة التشغيلي</b>
٧	(الخصومات من الأصول المستحقة لهامش الفروق النقدية المحسبة في معاملات المشتقات)
٨	(مرحلة CCP المعفاة من التعرض التجاري الذي تم تطهيره من قبل العميل)
٩	المبلغ الاسمي الفعلي المعدل للمشتقات الائتمانية المكتتبه
١٠	المبادلات الاسمية الفعلية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبه
<b>١١</b>	<b>إجمالي التعرضات المتعلقة بالمشتقات (مجموع البنود ٤ الى ١٠)</b>
<b>التعرضات المتعلقة بمعاملات تمويل الأوراق المالية</b>	
١٢	إجمالي 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	<b>اجملي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ الى ١٥)</b>
<b>التعرضات الأخرى للبنود خارج الميزانية</b>	
١٧	التعرض للبنود خارج الميزانية مقابل إجمالي المبلغ الاسمي
١٨	(تعديلات للتحويل الى المبالغ المقابلة للائتمان)
١٩	البنود خارج الميزانية (مجموع البنود ١٧ و ١٨)
<b>رأس المال وإجمالي التعرضات</b>	
٢٠	الفئة ١ من رأس المال
٢١	إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)
<b>معدل الرفع</b>	
<b>٢٢</b>	<b>معدل الرفع وفقا لبازل ٣ (%)</b>

## بازل ٣: إفصاح مرحلي

إلحاقاً 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 ٢٠٢٣.

## تم إعداده وفقاً للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات إفصاحات رأس المال

الجدول ٢ أ	ألف ريال عماني
<b>الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>	
<b>أصول</b>	
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٠٤,٤٦٩
مستحق من البنوك و ايداعات أسواق المال الأخرى	٣٢٤,٢١٣
قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي (صافي)	٣,٤٩٥,٩٢٦
استثمارات في أوراق مالية	٤٥٧,٦١٥
ممتلكات ومعدات	٥٥,٨٩٣
أصول أخرى	٨٣,٨٩٠
<b>مجموع الأصول</b>	<b>٤,٨٢٢,٠٠٦</b>
<b>الالتزامات</b>	
مستحق الى البنوك وإيداعات سوق المال الأخرى	٤١٣,٠٣١
إيداعات العملاء	٣,٥٧٣,٠٣٣
التزامات أخرى	١٤٢,٤٢٣
الضريبة	١٨,٩٧٦
<b>مجموع الالتزامات</b>	<b>٤,١٤٧,٤٦٣</b>
<b>حقوق المساهمين</b>	
رأس المال	١٦٢,٥٩٥
علوة اصدار الأسهم	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	٧,٨٨٢
أرباح محتجزة	٢٤٨,٢٧٠
الفئة ١ سندات دائمة	١٦٧,١٣٣
<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>	<b>٦٧٤,٥٤٣</b>
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٤,٨٢٢,٠٠٦</b>

## تم إعداده وفقاً للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات إفصاحات رأس المال

الجدول ٢ ب	ألف ريال عماني
<b>الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>	
<b>الموجودات</b>	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٠٤,٤٦٩
شهادات اليداع	-
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وباخطارات قصيرة الأجل	٣١١,٧٥١
استثمارات في أوراق مالية	٤٥٧,٦١٥
<b>قروض وسلف منها:</b>	
قروض الى البنوك- بالاجمالي	١٢,٥١٢
مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢	(٥٠)
صافي القروض إلى البنوك	١٢,٤٦٢
قروض الى العملاء- بالاجمالي	٣,٦٥٣,٦٠٩
مخصصات خاصة	(١٣٨,١٦٨)
مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢	(١٩,٥١٥)
صافي القروض إلى العملاء	٣,٤٩٥,٩٢٦
أصول ثابتة	٥٥,٨٩٣
أصول أخرى منها:	٨٣,٨٩٠
أصول ضريبية مؤجلة	-
مبلغ مخصص لرأس المال الطبقة ١	-
مخصص السنة الحالية- غير مؤهل	-
<b>مجموع الأصول</b>	<b>٤,٨٢٢,٠٠٦</b>
<b>رأس المال والالتزامات</b>	
<b>رأس المال المدفوع</b>	
<b>يتضمن:</b>	
المبلغ المؤهل من رأس المال العام الطبقة ١ CET1	١٩٧,٠٦٠
المبلغ المؤهل من رأس المال الإضافي الطبقة ١ AT1	-
<b>احتياطيات وفائض</b>	٢٤٨,٢٧٠
<b>يتضمن: المبلغ المؤهل من رأس المال العام الطبقة ١ CET1</b>	
أرباح محتجزة مرحلة	٢٣٤,٤٥٠
<b>مبلغ غير مؤهل لرأس المال العام الطبقة ١ CET1</b>	١٣,٨٢٠
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
احتياطي عام	-
احتياطي ديون ثانوية	-
توزيعات أرباح اسهم مقترحة	-
<b>اجمالي المبلغ المؤهل من الطبقة ١ CET1</b>	<b>٤٨٥,٧٠٨</b>
الفئة ١ سندات دائمة	١٦٧,١٣٣
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	-
التغيرات المتركمة في القيمة العادلة لاستثمارات	(٨,٦٢٠)
المبلغ المؤهل من الطبقة ١	٨,٦٢٠
احتياطي إعادة تقييم	٧,٨٨٢
<b>مجموع رأس المال</b>	<b>٦٧٤,٥٤٣</b>
<b>إيداعات من بينها:</b>	
إيداعات من بنوك	٤١٣,٠٣١
إيداعات العملاء	٣,٢٩٩,٠٧٢
إيداعات من نافذة بنكية إسلامية	٢٧٣,٩٦١
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	-
إيداعات أخرى (ديون ثانوية)	-
التزامات ومخصصات أخرى، منها:	١٦١,٣٩٩
<b>المجموع</b>	<b>٤,٨٢٢,٠٠٦</b>



تم إعداده وفقاً للدرشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

جدول ٤		
ألف ريال عماني		
المصدر بناءً على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق الرقابي للتوحيد من المرحلة ٢	بند رأس المال اللازمي المبلغ من قبل البنك	جدول الإفصاحات العامة لبازل ٣ التي سيتم استخدامها خلال التسويات التنظيمية المرئية
<b>رأس المال العام الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>		
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة	١٩٧,٠٦٠	C
أرباح محتجزة	٢٣٤,٤٥٠	D
الدخل الشامل التخّر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	٥٤,١٩٨	E
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))	-	
<b>رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية</b>		
<b>رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية</b>		
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-	
الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة	(٨,٦٢٠)	F
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١	(٨,٦٢٠)	
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	٤٧٧,٠٨٨	
<b>رأس المال الإضافي للطبقة ١: أدوات</b>		
<b>رأس المال الإضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد</b>		
رأس المال من الطبقة ١	٦٤٤,٢٢١	
<b>الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات</b>		
أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدر مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم ذات الصلة	-	
أدوات رأس مال مصدرية مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	-	
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصنفين ٥ أو ٣٤) المصدر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)	-	
منها: أدوات مصدرية من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي	-	
مخصصات	١٩,٥٦٥	
<b>رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية</b>	<b>١٩,٥٦٥</b>	
<b>رأس مال الطبقة ٢ : التسويات التنظيمية</b>		
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 الموجودات الدالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢,٩٧٤	A + B
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال من الطبقة ٢	-	
<b>رأس مال الطبقة ٢ (T2)</b>	<b>٢٢,٥٣٩</b>	
<b>إجمالي رأس المال</b>		
<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	<b>٦٦٦,٧٦٠</b>	
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٣,٩٤١,٦٢٣	
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	٣,٥٩٩,٤٠٩	
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٨٧,٥٥٥	
	٢٥٤,٦٥٩	
<b>نسب رأس المال</b>		
	٢٢,٥٣٩	
<b>مجموع رأس المال (T1 + T2 = TC)</b>	<b>٦٦٦,٧٦٠</b>	

الإفصاحات العامة بازل ٣

المبالغ ( ألف ريال عماني )	الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
<b>رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>	
١٩٧,٠٦٠	رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة
٢٣٤,٤٥٠	أرباح محتجزة
٥٤,١٩٨	الدخل الشامل التخّر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)
-	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))
<b>٤٨٥,٧٠٨</b>	<b>رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية</b>
<b>رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية</b>	
-	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)
(٨,٦٢٠)	الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة
(٨,٦٢٠)	إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١
٤٧٧,٠٨٨	رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)
<b>رأس المالي الإضافي للطبقة ١: أدوات</b>	
<b>رأس المالي الإضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد</b>	
٦٤٤,٢٢١	رأس المال من الطبقة ١
<b>الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات</b>	
-	أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدر مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم ذات الصلة
-	أدوات رأس مال مصدرية مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢
-	أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصنفين ٥ أو ٣٤) المصدر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)
-	منها: أدوات مصدرية من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي
١٩,٥٦٥	مخصصات
<b>١٩,٥٦٥</b>	<b>رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية</b>
<b>رأس مال الطبقة ٢ : التسويات التنظيمية</b>	
-	تسويات تنظيمية محددة محلية
-	تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣
٢,٩٧٤	منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الموجودات الدالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال من الطبقة ٢
<b>٢٢,٥٣٩</b>	<b>رأس مال الطبقة ٢ (T2)</b>
<b>إجمالي رأس المال</b>	
<b>٦٦٦,٧٦٠</b>	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
٣,٩٤١,٦٢٣	منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان
٣,٥٩٩,٤٠٩	منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق
٨٧,٥٥٥	منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل
٢٥٤,٦٥٩	
<b>نسب رأس المال</b>	
	٢٢,٥٣٩
<b>مجموع رأس المال (T1 + T2 = TC)</b>	
	<b>٦٦٦,٧٦٠</b>

## الإفصاحات العامة بازل ٣ (تابع)

المبالغ ( ألف ريال عماني )	الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	<b>رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>
١٢,١	حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٦,٣	الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٦,٩	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	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-SIB G-SIB/D
٣,٨٤	حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	<b>الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)</b>
٨,٢٥	الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)
١٠,٢٥	الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)
١٢,٢٥	الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)

## 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

المصدر	:	البنك الوطني العماني	البنك الوطني العماني
٢	المحدد الفريد (مثل سي يو إس آي بي، آي إس آي إن أو بلومبيرج بالنسبة للودائع الخاصة)	XS٢٣٢٠٤٥٨١٧٢	XS٢٤٨٥٩٦٨٥٦٩
٣	القوانين المنظمة للأداة	الإنجليزية	الإنجليزية
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	الطبقة ١ الإضافية	الطبقة ١ الإضافية
٥	ما بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	مستوفية للشروط (مقبولة)	مستوفية للشروط (مقبولة)
٦	مستوفية للشروط (مقبولة) كمنفردة/ مجموعة/ مجموعة ومنفردة	منفردة	منفردة
٧	نوع الأداة	الطبقة ١ الإضافية	الطبقة ١ الإضافية
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال النظامي	١١٥,٥ مليون ريال عماني	٥١,٦٣ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	١١٥,٥ مليون ريال عماني	٥١,٦٣ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق ملكية	حقوق ملكية
١١	التاريخ الأصلي للإصدار	١ أبريل ٢٠٢١	٢٩ نوفمبر ٢٠٢٢
١٢	دائمة أم لها تاريخ محدد	دائمة	دائمة
١٣	التاريخ الأصلي للاستحقاق	لا ينطبق	لا ينطبق
١٤	استدعاء من قبل المصدر شريطة الموافقة التنظيمية المسبقة	نعم	نعم

١٥	تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الاحتمالي ومبلغ الاسترداد	:	١ أبريل ٢٠٢٦	٢٩ نوفمبر ٢٠٢٧
١٦	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن انطبق ذلك	:	كل خمس سنوات	كل خمس سنوات
	<b>قسائم / توزيعات أرباح</b>			
١٧	قسيمة / توزيعات أرباح ثابتة أم متغيرة	:	ثابتة	ثابتة
١٨	معدل القسيمة وأي مؤشر ذو صلة	:	٪٨,٠٠٠	٪٦,٧٥٠
١٩	وجود مانع لتوزيع الأرباح	:	نعم	نعم
٢٠	تقديري بصورة كاملة، تقديري جزئيا، أم إلزامي	:	تقديري بصورة كاملة	تقديري بصورة كاملة
٢١	وجود ترفيع أو أي حافز آخر للاسترداد	:	لا	لا
٢٢	غير تراكمي أم تراكمي	:	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أم غير قابل للتحويل	:	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	لو كان قابلا للتحويل، ما هي بواعث التحويل	:	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	لو كان قابلا للتحويل، جزئيا أم كليا؟	:	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	لو كان قابلا للتحويل، ما هو معدل التحويل؟	:	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	لو كان قابلا للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري	:	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	لو كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم تحويله إليها	:	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	لو كان قابلا للتحويل، حدد مصدر الأداة التي سيتم تحويله إليها	:	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	مزايا التخفيض	:	نعم	نعم
٣١	لو كان هناك تخفيض، ما هي بواعث التخفيض؟	:	حادثة عدم القابلية للنمو	حادثة عدم القابلية للنمو
٣٢	لو كان هناك تخفيض، هل هو كلي أم جزئي؟	:	كلي (أنظر الإيضاح)	كلي (أنظر الإيضاح)
٣٣	لو كان هناك تخفيض هل هو دائم أم مؤقت؟	:	دائم	دائم
٣٤	لو كان تخفيضا مؤقتا، تقديم وصف آلية إعادة تقييمه	:	لا ينطبق	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	تبعية لمطلوبات رئيسية وديون الطبقة ٢ الثانوية
٣٦	مزايا انتقالية غير ملتزمة	:	لا	لا
٣٧	لو كانت الإجابة بنعم، حدد المزايا غير الملتزمة	:	لا ينطبق	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 ٣٠ يناير ٢٠٢٤.



**أمل سهيل بهوان**

رئيس مجلس الإدارة





٥

# القوائم المالية

## تقرير ٢٠٢٣

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي البنك الوطني العماني ش.م.ع

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للبنك الوطني العماني ش.م.ع ("البنك")، التي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية المادية ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس الرأي

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

أمر المراجعة الرئيسية

تتمثل أمور المراجعة الرئيسية في الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية بشكل مجمل وأثناء تكوين رأينا حولها، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تابع في الصفحة ٢

تابع من الصفحة ١

انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	
راجع الإيضاحات ٦-٣، ٧-٣، ٨-٣، ٦، ١٣، ٢٨-٤، ٢٨-٥ و ٣٢-١ حول القوائم المالية	
أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
<p>قام البنك بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في قوائمه المالية باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. يمارس البنك أحكاماً هامة ويضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة به، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستثنائية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>تُطبق متطلبات الإفصاح المعقدة فيما يتعلق بالجودة الائتمانية للمحفظة بما في ذلك الإفصاح عن الأحكام الرئيسية والمدخلات المادية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>من الضروري قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس استثنائي غير متحيز على أن يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق أحكام هامة من الإدارة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والاحتمالات المرجحة المطبقة عليها.</p> <p>يعتبر هذا الأمر أحد أمور المراجعة الرئيسية حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية من الإدارة واستخدام نماذج وافتراضات معقدة وبالتالي فإن ذلك له تأثير مادي على القوائم المالية للبنك.</p>	<p>اشتملت الإجراءات التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم مدى ملاءمة المنهجية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال.</li> <li>فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة من خلال تنفيذ إجراءات تتبع لتلك العملية والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل البنك فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. وكذلك تقييم تصميم وتطبيق واختبار الفاعلية التشغيلية للضوابط الرقابية المختارة المتعلقة بالحوكمة ونقل البيانات.</li> <li>الاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام انتمائية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتضمن ذلك، حيثما يكون ملائماً، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، والخسائر عند التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الائتمانية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية.</li> <li>اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وذلك من خلال اختبار عينة من مدخلات البيانات الرئيسية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>الاستعانة بمتخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار للضوابط الرقابية العامة لتكنولوجيا المعلومات على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في استخلاص البيانات المستخدمة في عملية تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul>

تابع في الصفحة ٣



انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي (تابع)	
راجع الإيضاحات ٦-٣، ٧-٣، ٨-٣، ٦، ١٣، ٤-٢٨، ٥-٢٨، ١-٣٢ حول القوائم المالية	
أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
<ul style="list-style-type: none"> <li>إعادة تقييم الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى البنك لعينات مختارة من القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب.</li> <li>إجراء تقييمات انتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض وعند الضرورة، التحقق من مدى ملاءمة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال الاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لإعادة عمليات الاحتساب لعينة من المقترضين.</li> <li>تقييم مدى كفاية إفصاحات البنك استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.</li> </ul>	

#### المعلومات الأخرى

تكون الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية والقوائم المالية لمزن للصيرفة الإسلامية وتقرير بازل ٢ و ٣ – الركيزة ٣ وتقرير بازل ٢ و ٣ – الركيزة ٣ لمزن للصيرفة الإسلامية التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات والتقرير السنوي لسنة ٢٠٢٣ الذي من المتوقع أن يتم تزويدنا به بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، كما أننا لا نعبر عن أي استنتاج تأكيد بشأن هذه المعلومات.

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 جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية المراجعة، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء جوهرية.

في حال توصلنا إلى وجود خطأ جوهرية في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترغ انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

#### مسؤولية الإدارة والقائمين على الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع متطلبات الإفصاح المعمول بها لدى الهيئة العامة لسوق المال والأحكام المعمول بها من قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد القوائم المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء الجوهرية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، 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 القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

#### مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت القوائم المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء الجوهرية، 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 إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية 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 وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، قمنا 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 الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء الجوهرية 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 جوهرية، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهرية حول قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ مبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهرية، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجعي 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 مراجعي 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 العرض بصورة عادلة.

### مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

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

نُقدم أيضاً إقراراً للقائمين على الحوكمة نُؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم القيام بها للحد من التهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

من بين الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على 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 للامة 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.

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما ننوه أن القوائم المالية للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بما يلي:

- متطلبات الإفصاح المعمول بها لدى الهيئة العامة لسوق المال؛ و
- الأحكام المعمول بها من قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩.

كي بي إم جي ش.م.ع.



كينيث ماكفارلين  
١١ مارس ٢٠٢٤

### بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	إيضاح	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
		<b>أصول</b>		
٢٦١,٥٨٩	١,٠٠٠,٥٦٩	٤ نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	٤٠٤,٤٦٩	٦٧٩,٤٥٢
١١٩,٢٦٠	٨٤٢,١١٢	٥ المستحق من البنوك وإيداعات أخرى (صافي)	٣٢٤,٢١٣	٣٠٩,٧٦٦
٣,٣٥٢,٦٩٩	٩,٠٨٠,٣٢٧	٦ القروض و السلف و الانشطة التمويلية الإسلامية (صافي)	٣,٤٩٥,٩٢٦	٨,٧١٠,٩٠٧
٤٠٤,٣٨٧	١,١٨٨,٦١٠	٧ استثمارات مالية (صافي)	٤٥٧,٦١٥	١,٠٥٠,٣٥٦
٥٧,٠٩٠	١٤٥,١٧٧	٨ الممتلكات والمعدات	٥٥,٨٩٣	١٤٨,٢٨٦
٩٨,٠٥٥	٢١٧,٨٩٦	٩ أصول أخرى	٨٣,٨٩٠	٢٥٤,٦٨٨
٤,٢٩٤,٠٨٠	١٢,٥٢٤,٦٩١	<b>إجمالي الأصول</b>	٤,٨٢٢,٠٠٦	١١,١٥٣,٤٥٥
		<b>التزامات وحقوق المساهمين</b>		
		<b>التزامات</b>		
٢٦١,٧٤٣	١,٠٧٢,٨٠٨	١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى	٤١٣,٠٣١	٦٧٩,٨٥٢
٣,٠٤٧,٤٢٢	٩,٢٨٠,٦٠٥	١١ ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٣,٥٧٣,٠٣٣	٧,٩١٥,٣٨٢
١٨٨,٨٦٥	-	١٢ سندات يورو متوسطة الاجل	-	٤٩٠,٥٥٨
١١٣٩,٢٣٥	٣٦٩,٩٣٠	١٣ التزامات أخرى	١٤٢,٤٢٣	٣٦١,٦٤٩
١٥,٩٨١	٤٩,٢٨٨	١٤ الضريبة	١٨,٩٧٦	٤١,٥٠٩
٣,٦٥٣,٢٤٦	١٠,٧٧٢,٦٣١	<b>إجمالي الالتزامات</b>	٤,١٤٧,٤٦٣	٩,٤٨٨,٩٥٠
		<b>حقوق المساهمين</b>		
١٦٢,٥٩٥	٤٢٢,٣٢٥	١٥ رأس المال	١٦٢,٥٩٥	٤٢٢,٣٢٥
٣٤,٤٦٥	٨٩,٥١٩	١٦ علاوة اصدار الأسهم	٣٤,٤٦٥	٨٩,٥١٩
٥٤,١٩٨	١٤٠,٧٧٤	١٧ احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨	١٤٠,٧٧٤
٦,٣٩٠	٢٠,٤٧٣	١٨ احتياطات أخرى	٧,٨٨٢	١٦,٥٩٧
٢١٦,٠٥٣	٦٤٤,٨٥٧	ارباح محتجزة	٢٤٨,٢٧٠	٥٦١,١٧٨
٤٧٣,٧٠١	١,٣١٧,٩٤٨	<b>حقوق المساهمين الإجمالية المنسوبة إلى مساهمي البنك</b>	٥٠٧,٤١٠	١,٣٣٠,٣٩٣
١٦٧,١٣٣	٤٣٤,١١٢	١٩ سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول	١٦٧,١٣٣	٤٣٤,١١٢
٦٤٠,٨٣٤	١,٧٥٢,٠٦٠	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>	٦٧٤,٥٤٣	١,٦٦٤,٥٠٥
٤,٢٩٤,٠٨٠	١٢,٥٢٤,٦٩١	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	٤,٨٢٢,٠٠٦	١١,١٥٣,٤٥٥

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٤ وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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



قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	ألف ر.ع	٢٠٢٢
١٨٣,١٥٤	٢٢٦,٣٥٣	٢٢	إيرادات فوائد	٤٧٥,٧٢٥
(٨٥,١٣٨)	(١٢١,٨٨٨)	٢٣	مصروفات الفوائد	(٢٢١,١٣٨)
٩٨,٠١٦	١٠٤,٤٦٥		صافي إيرادات الفوائد	٢٥٤,٥٨٧
١٠,٨٥٧	١٦,١٧٤		إيرادات من التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار	٢٨,٢٠٠
(٥,٢٣٤)	(١٠,٠٩٧)		حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد من الربح	(١٣,٨٥٥)
٥,٥٢٣	٦,٠٧٧		صافي إيرادات التمويل الاسلامي وأصول الاستثمار	١٤,٣٤٥
١٠٣,٥٣٩	١١٠,٥٤٢		صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي	٢٦٨,٩٣٢
٢٠,٦٤٦	٢١,٢٤٩	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات (صافي)	٥٣,٦٦٦
١٤,٠٥٢	١٤,٠٧٦	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى	٣٦,٤٩٩
١٣٨,٢٣٧	١٤٥,٨٦٧		إيرادات التشغيل	٣٥٩,٠٥٧
(٣٦,٧١٣)	(٣٨,٢١٢)	٢٦	تكاليف الموظفين	(٩٥,٣٥٨)
(١٧,٩٣٩)	(١٧,٥٩٨)	٢٧	مصروفات تشغيل أخرى	(٤٦,٥٩٥)
(٥,٨٦٤)	(٦,٠٩٩)	٨	استهلاك	(١٥,٢٣١)
(٦٠,٥١٦)	(٦١,٩٠٩)		إجمالي مصروفات التشغيل	(١٥٧,١٨٤)
٧٧,٧٢١	٨٣,٩٥٨		ربح التشغيل قبل خسائر إنخفاض القيمة والضريبة	٢٠١,٨٧٣
(٢٠,٢٤٩)	(١٥,٦٩٨)	٢٨,٥	صافي إجمالي خسائر إنخفاض القيمة على الأصول المالية (صافي)	(٥٢,٥٩٥)
٥٧,٤٧٢	٦٨,٢٦٠		الربح قبل الضريبة	١٤٩,٢٧٨
(٩,٢٦١)	(١٠,٢٣١)	١٤	الضريبة	(٢٤,٠٥٥)
٤٨,٢١١	٥٨,٠٢٩		ربح السنة	١٢٥,٢٢٣
			إيرادات شاملة أخرى	
١,١٨٨	١,٦٥٦		بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة	٣,٠٨٦
			إستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر - صافي التغير في القيمة العادلة	٤,٣٠١
٤	(١٦٤)	١٤	اثر الضريبة على الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة	(٤٣٦)
			بنود التي سيتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر	١٠
(١٣٦)	-		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر	(٣٥٣)
١,٠٥٦	١,٤٩٢		المصروفات الشاملة الاخرى للسنة	٢,٧٤٣
٤٩,٢٦٧	٥٩,٥٢١		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	١٢٧,٩٦٦
٠,٠٢٤	٠,٠٢٨	٣٠	العائد الاساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال عماني) (دولار أمريكي)	٠,٠٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المنسوبة إلى مساهمي البنك								
(ألف ريال عماني)	رأس المال (إيضاح ١٥)	علوّة إصدار أسهم (إيضاح ١٦)	احتياطي قانوني (إيضاح ١٧)	احتياطي أخرى (إيضاح ١٨)	أرباح محتجزة	سندات دائمة من الشريحة ١ (إيضاح ١٩)	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	٦,٣٩٠	٢١٦,٠٥٣	١٦٧,١٣٣	٦٤٠,٨٣٤	
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	٥٨,٠٢٩	-	٥٨,٠٢٩	
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	٤٣٧	-	-	٤٣٧	
صافي الأرباح عند إيقاف إدراج أدوات مالية مقياسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (صافي بعد الضريبة)	-	-	-	١,٠٥٥	(١,٠٥٥)	-	-	
دفع الفوائد على السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	(١٢,٧٢٥)	-	(١٢,٧٢٥)	
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(١٢,٠٣٢)	-	(١٢,٠٣٢)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	٧,٨٢٢	٢٤٨,٢٧٠	٥٠٧,٤١٠	٦٧٤,٥٤٣	
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ألف الدولار الأمريكي	٤٢٢,٣٢٥	٨٩,٥١٩	١٤٠,٧٧٤	٢٠,٤٧٣	٦٤٤,٨٥٧	١,٣١٧,٩٤٨	١,٧٥٢,٠٦٠	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	٥,٣٣٤	١٨٣,٣٦٣	٤٣٩,٩٥٠	٥٥٥,٤٥٥	
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	٤٨,٢١١	-	٤٨,٢١١	
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	١,١١٨	-	-	١,١١٨	
صافي الخسائر عند إيقاف إدراج أدوات مالية مقياسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (صافي بعد الضريبة)	-	-	-	(٦٢)	٦٢	-	-	
دفع الفوائد على السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	(٩,٢٤٠)	-	(٩,٢٤٠)	
إصدار السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	-	-	٥١,٦٣٣	
تكلفة إصدار السندات الدائمة من الشريحة ١	-	-	-	-	(٣٢٧)	-	(٣٢٧)	
توزيعات ارباح مدفوعة	-	-	-	-	(٦,٠١٦)	-	(٦,٠١٦)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	٦,٣٩٠	٢١٦,٠٥٣	٤٧٣,٧٠١	٦٤٠,٨٣٤	
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ألف الدولار الأمريكي	٤٢٢,٣٢٥	٨٩,٥١٩	١٤٠,٧٧٤	١٦,٥٩٧	٥٦١,١٧٨	١,٣٣٠,٣٩٣	١,٦٦٤,٥٠٥	

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

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





أمانة عمان العامة

## ٢ أسس الإعداد

### ١-٢ 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؛
- تتم قياس الأصول والالتزامات المعترف بها والتي يتم تحوطها بالقيمة العادلة بالنسبة للمخاطر التي يتم تحوطها.

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً 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.

عملة عمان الجديدة

### ٢-٢ عملة العرض و التشغيل

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني المقربة لأقرب الف، ما عدا ما يذكر 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 ٣,٨0، ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

عمان الجديدة

### 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.

عمان الجديدة

### ٤-٢ 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:

عمان الجديدة

### 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 ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية التي تؤثر على:

عمان الجديدة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

فيما يلي الأحكام الهامة المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإدراج المبدئي
- تحديد منهجية لدمج المعلومات التطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة
- اختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد ودمج المعلومات التطلعية

عمان الجديدة

### ٢ أسس الإعداد

### ٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

### 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.

عمان الجديدة

### 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 لالنتهاء 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.

عمان الجديدة

### ٢-٤-٤ الاستثمارية

قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن البنك لديه الموارد اللازمة لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بوجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

عمان الجديدة

### ٢-٥ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠٢٣ والمتعلقة بعمليات البنك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 بعمليات التشغيل ويسري مفعولها للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. 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 المالي.

- العقود المثقلة بالتزامات – تكلفة إنجاز عقد (تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧).

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠.

أمانة عمان العامة

- الممتلكات والتآلت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المزمع (تعديلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦).

- مراجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣).

تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠٢٣، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية للبنك.

عمان الجديدة

### 1-٢ المعايير التي صدرت ولم يسري مفعولها بعد

عمان الجديدة

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم يقم البنك بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة عند إعداد هذه القوائم المالية.

عمان الجديدة

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

عمان الجديدة

تعمل التعديلات على تضييق نطاق الإعفاء من الإدراج المبدئي ليتم استبعاد المعاملات التي تؤدي إلى تساوي ومعاوضة الفروق المؤقتة – مثل: الإيجارات. تنطبق التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. بالنسبة لعقود الإيجار، يجب إدراج أصل والتزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة من بداية أول فترة مقارنة معروضة، مع إدراج أي أثر تراكمي معترف به كتعديل على الأرباح المحتجزة أو المكونات الأخرى لحقوق الملكية في ذلك التاريخ. بالنسبة لجميع المعاملات الأخرى، تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث بعد بداية أول فترة معروضة.

عمان الجديدة

يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة على عقود الإيجار بتطبيق نهج "مرتبط بشكل متكامل"، مما يؤدي إلى نتيجة مماثلة للتعديلات، فيما عدا أن تأثيرات الضريبة المؤجلة يتم عرضها بالصافي في بيان المركز المالي. وفقاً للتعديلات، سوف يعترف البنك بأصل ضريبي مؤجل منفصل والتزام ضريبي مؤجل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، الفرق المؤقت الخاضع للضريبة فيما يتعلق بأصل حق الاستخدام والفرق المؤقت القابل للخصم فيما يتعلق بالتزام الإيجار، نتج عنهم صافي أصل ضريبي مؤجل. وفقاً للتعديلات، سوف يقدم البنك التزامًا ضريبيًا مؤجلًا منفصلاً وأصلًا ضريبيًا مؤجلًا. لن يكون هناك أي تأثير على الأرباح المحتجزة عند تطبيق التعديلات.

عمان الجديدة

ب. معايير أخرى.

عمان الجديدة

ليس من المتوقع أن يكون لما يلي من معايير جديدة وتعديلات على المعايير تأثيرا جوهريا على البيانات المالية للبنك.

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢).

- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨).

أَسَسُ الإِعداد

## ٢ أسس الإعداد

### ٦-٢ المعايير التي صدرت ولم يسري مفعولها بعد (تابع)

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

- التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦).

- تصنيف اللاتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

بالإضافة إلى ذلك، اعتمد البنك الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢) اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهريّة" بدلًا من "الهامة". على الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، إلد أنها أثرت على معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المفصح عنها على النحو التالي في بعض الحالات.

### ١-٣ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي

### أ. تاريخ الإدراج والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئيًا 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 طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو اللتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، بالنسبة لبئند 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 بناءً 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 إدراجها فقط في الربح أو الخسارة عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عندما يتم إيقاف إدراج 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.
- التكلفة المطفأة.

يتم قياس اللاتزامات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها للمتاجرة و يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة.

### ٢-٣ الأصول واللتزامات المالية

### ١-٢-٣ مستحق من بنوك والقروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى

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

- يتم الإحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الإحتفاظ 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 الإدراج المبدئي لاستثمار في أسهم غير محتفظ به للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 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 بحذف 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

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### الأصول والالتزامات المالية (تابع)

التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة اللاتزامات 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.

- 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 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 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.

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

لُغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج 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).

- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

### ١-٢-٣ مستحق من بنوك والقروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى (تابع)

يملك 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 يتكلف 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.

### ٢-٢-٣ الأصول المالية أو اللاتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يصنف البنك الأصول المالية أو اللاتزامات 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 واللتزامات 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 وفقًا لشروط العقد، أو عندما يتم تحديد الحق في السداد.

### ٣-٢-٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يطبق البنك فئة أدوات 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.





إيفاق إيدراج الأصيل المالي

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣-٤ إيقاف إدراج الأصول والالتزامات المالية

**الأصول المالية:**

يتم إيقاف إدراج الأصل 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.

- 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".

- إمّا (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 الالترامات المرتبطة. إن الأصول المنقولة والالتزامات المرتبطة تقاس على أساس أن تعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك.

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 الالترامات 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 إدراج الإلتزام 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.

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

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقرض 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 الإدراج من الدفاتر لا تُستوفى عادة في مثل هذه الحالات.

إذا كان تعديل شروط الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر لا يؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل المالي، يقوم البنك أولاً بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل ويعترف بالتعديل الناتج كريح 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 للمقرض، 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

يوقف البنك إيقاف إدراج الالترامات 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 إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالترام المالي الذي تم إيقاف إدراجه 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.

إذا لم يتم المحاسبية عن تعديل شروط التزام مالي على أنه إيقاف إدراج في الدفاتر، عندها يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالترام بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم إدراج الربح 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 إدراج أية تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة الدفترية للالترام ويتم إطفاءها على مدار الفترة المتبقية من الالترام المالي المعدل عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### 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.

- الترامات 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 الإدراج 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.

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

### 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.

- الترامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالترام والتدفقات النقدية التي تتوقع الإجمالية استلامها.

- 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

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يتم تصنيفها بالقيمة العادلة.

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 شهرًا بعد تاريخ التقرير.

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 شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتمادًا 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 الإدراج المبدئي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

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

يتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتمادًا 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 الإدراج المبدئي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً 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.

### المرحلة الثالثة

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

### ٣-٦-٣ احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة

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



### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣-٦ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

صورة توضيحية لخصم على رصيد العميل في دفتر الأستاذ المحاسبي

صورة توضيحية لحساب خسارة الائتمان المتوقعة في دفتر الأستاذ المحاسبي

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 المقدره، 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 الاللتزامات الأخرى.

- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الإئتمان المتوقعة على عنصر اللتزام 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 الاللتزامات الأخرى.

- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: 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 الأخر

إن خسائر الإئتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر كمبلغ انخفاض في القيمة المتراكم، مع تحميل مصروف مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الأخر 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 الائتئمان، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من تعرضه لمخاطر خسائر الإئتمان لفترة الإشعار التعاقدى، 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 خفضاً أو إلغاء التسهيلات. بناءً 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.

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:

### ٣-٧ 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 الأخر هي منخفضة القيمة ائتمانية. الأصل المالي هو "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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.
- 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.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣-٧ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

صورة توضيحية لخصم على رصيد العميل في دفتر الأستاذ المحاسبي

صورة توضيحية لحساب خسارة الائتمان المتوقعة في دفتر الأستاذ المحاسبي

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 الملذد 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.

### ٣-٨ 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 للأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

### ٣-٩ 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، وبند التحوط، 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.

### ٣ 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.

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 الأخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الأخر 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 الأخر على الفور إلى الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإجراء تقييم لفعالية التحوط بطريقة ماثلة 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.

### ٣-١٠ 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.

### ٣-١١ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والاللتزامات 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 الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (التفاصيل مبينة في إيضاح ٣٥).

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 التزाम.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣ -١ تحديد القيمة العادلة (تابع)

- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو لإلتزام.

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.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

- المستوى ١ – مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للأصول أو اللتزامات 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.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

بالنسبة للأصول واللتزامات 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 (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول واللتزامات 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.

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

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣-١٢ الممتلكات والمعدات

يتم قيد الممتلكات والمعدات مبدئيا بالتكلفة أو بالتكلفة المطفئة.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

**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.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### 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.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### 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.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 (إيضاح ٨). يتم إهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣-١٢ الممتلكات والمعدات (تابع)

تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

مباني على أراضي مملوكة للبنك	من ٢0 إلى ٤٠ سنة
تحسينات 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 0 إلى ٢٠ سنة

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣-١٣ 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.النتيجة من الإستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم، يتم إدراجها في الربح أو الخسارة للسنة.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣-١٤ الودائع

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

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣-١0 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 بالربح أو الخسارة للسنة على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣-١٦ الضرائب الحالية والمؤجلة

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

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

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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.

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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.

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

إيجاز عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 كافٍ 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.

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

يَعكس قياس الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستنتج عن الطريقة التي يتوقع بها البنك استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لأصوله والتزاماته في تاريخ التقرير.

## ٣-١٧ 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.

## ٣-١٨ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على البنك أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الإلتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

## ٣-١٩ 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 وتخضع لشروط وأحكام الأدوات. وفقا لذلك، يتم عرضها على أنها عنصر ضمن حقوق المساهمين.

يتم دفع الفائدة و/أو أصل القرض فقط وفقاً لتقدير البنك. وبناء على ذلك، يتم عرضها ضمن حقوق الملكية. يتم إثبات التوزيعات عليها ضمن حقوق الملكية. تفي الأداة بجميع متطلبات إصدار AET التي تفرضها معايير بازل والبنك المركزي العماني.

## ٣-٢٠ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم التقرير عن الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كانت هناك حقوق قانونية قابلة للتنفيذ 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.

## ٣-٢١ إدراج الإيرادات

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

### الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية عدا الأصول المشتركة 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 للأصول المالية المشتركة 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 اللاتزام المالي في المبلغ الذي يتم قياس الأصل المالي أو اللاتزام المالي به عند الإدراج 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، معدلًا 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 اللاتزام 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 الائتمانية، عندها يعود حساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي. بالنسبة للأصول

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية

إيجاز عن القوائم المالية



## إيضاحات حول القوائم المالية

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٣-٢١ إدراج الإيرادات (تابع)

نوع الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط الدفع الهامة	سياسات إدراج الإيرادات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15
الخدمات المصرفية للأفراد والشركات	يقدم البنك خدمات مصرفية للعملاء من الأفراد والشركات، بما في ذلك إدارة الحسابات وتسهيلات السحب على المكشوف ومعاملات العملات الأجنبية وبطاقات الائتمان ورسوم الخدمات.	يتم إدراج الإيرادات من خدمة الحساب ورسوم الخدمات بمرور الوقت عند تقديم الخدمات.
	يتم تحميل رسوم الإدارة المستمرة للحساب على حساب العميل شهرياً. يحدد البنك الأسعار بشكل منفصل لعملاء الخدمات المصرفية من الأفراد والشركات في كل ولاية قضائية على أساس سنوي.	يتم إدراج الإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.
	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.	
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 والاككتاب في الأوراق المالية.	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 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 إدراج الإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.
	يتم فرض رسوم المعاملات لإدارة القرض المشترك وتنفيذ المعاملات والاككتاب في الأوراق المالية عند إجراء المعاملة.	
خدمة إدارة الأصول	يقدم البنك خدمات إدارة الأصول.	يتم إدراج الإيرادات من خدمات إدارة الأصول بمرور الوقت عند تقديم الخدمات.
	يتم احتساب رسوم خدمات إدارة الأصول على أساس نسبة مئوية ثابتة من قيمة الأصول المدارة وخصمها من رصيد حساب العميل على أساس شهري.	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.
	علوة على ذلك، يقوم البنك بفرض رسوم مقدمة غير قابلة للاسترداد عند فتح حساب.	

#### 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.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٣-٢٢ عقود إعادة الشراء والبيع

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (repos) في قائمة المركز الماليو يتم تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتعلقة بالأوراق المالية للتداول أو الأوراق المالية للاستثمار. تدرج اللتزامات 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.

#### ٣-٢٣ 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 للالتزام الإيجار المعدل لئي 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 المكتببة.

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.

## إيضاحات حول القوائم المالية

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.

٢. مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، يتم قياسها مبدئيًا باستخدام المؤشر أو السعر كما في تاريخ البدء.

٣. المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية.

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 مؤكدًا بشكل معقول على عدم إنهاؤه مبكرًا.

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" والتزامات الإيجار ضمن "الالتزامات الأخرى" في قائمة المركز المالي.

#### ٣-٢٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدرج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني كمصروف في بيان الربح أو الخسارة

التزام البنك فيما يتعلق بمزايا نهاية الخدمة غير العمانية، وهي خطة مزايا تقاعد محددة غير ممولة، هو مبلغ المنفعة المستقبلية التي حصل عليها هؤلاء الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

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

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٢٥-٣ التقارير القطاعية

تستند التقارير القطاعية للبنك إلى قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الاستثمارية، و الخزينة والاندشطة 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.

#### ٢٦-٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

#### ٢٧-٣ 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.

#### ٢٨-٣ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

#### ٢٩-٣ 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.

### ٣-٣ تحويل العملات الأجنبية

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

٢. 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 الأرباح أو الخسائر، باستثناء إذا ما تم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تحوط صافي الاستثمار.

٣. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني 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.

#### ٣-٣١ 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.

إذا كان أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو للالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطمأة يتغير نتيجة تعديل معدل الفائدة المرجعي، يقوم البنك بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو للالتزام المالي على نحو يعكس التغيير اللازم بموجب تعديل سعر الفائدة. يتعين التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية من خلال تعديل معدل الفائدة المرجعي، في حال استيفاء الشروط التالية:

- كان التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لتعديل السعر المرجعي.
- كان الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ اقتصادياً للأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

في حال إجراء تغييرات على أصل مالي أو التزام مالي علاوة على تغييرات أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية اللازمة بموجب تعديل المعدل المرجعي للفائدة، يقوم البنك أولاً بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو للالتزام المالي على نحو يعكس التغيير اللازم بموجب تعديل المعدل المرجعي للفائدة. بعد ذلك، يقوم البنك لاحقاً بتطبيق سياسات المحاسبة عن التعديلات الموضحة أعلاه على التغييرات الإضافية.

### ٤ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٣٨,٣٥٧	٩٠,٥٥١	٣٤,٨٦٢	٩٩,٦٢٩
٢٢٢,٧٣٢	٩٥٨,٧١٩	٣٦٩,١٠٧	٥٧٨,٥٢٤
٢٦١,٠٨٩	١,٠٤٩,٢٧٠	٤٠٣,٩٦٩	٦٧٨,١٥٣
٥٠٠	١,٢٩٩	٥٠٠	١,٢٩٩
٢٦١,٥٨٩	١,٠٥٠,٥٦٩	٤٠٤,٤٦٩	٦٧٩,٤٥٢

١. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني أرصدة بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠٠,٠٠٠ ر.ع) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي العُماني.

٢. الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي سيتم الاحتفاظ به لدى

البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو ٣٪ (٢٠٢٢: ٣٪) من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لبنك الإمارات

#### ٥ المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال - صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٤,٤٥٠	٣٢,٤٩٩	١٢,٥١٢	١١,٥٥٨
٧٥,١١٤	٤٩٦,٨٢٦	١٩١,٢٧٨	١٩٥,١٠١
٣٩,٧١٦	٣١٢,٩١٧	١٢٠,٤٧٣	١٠٣,١٥٩
١١٩,٢٨٠	٨٤٢,٢٤٢	٣٢٤,٢٦٣	٣٠٩,٨١٨
(٢٠)	(١٣٠)	(٥٠)	(٥٢)
١١٩,٢٦٠	٨٤٢,١١٢	٣٢٤,٢١٣	٣٠٩,٧٦٦

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ٥ المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال – صافي (تابع)

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان هي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف رع	ألف رع		ألف رع	ألف دولار أمريكي
٨٦	٢٠	الرصيد في بداية السنة	٥٢	٢٢٣
(٦٦)	٣٠	المخصص / (المفرج) خلال السنة	٧٨	(١٧١)
٢٠	٥٠	الرصيد في نهاية السنة	١٣٠	٥٢

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 وأصول التمويل الإسلامي

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٧,٣٨٨	٦٨,٨٤٣	سحوبات على المكشوف	١٧٨,٨١٣	١٧٥,٠٣٤
١,٤٣٤,١٩١	١,٥٠٤,٧٠٣	القروض الشخصية	٣,٩٠٨,٣١٩	٣,٧٢٥,١٧١
٥٠,٩٢٦	٥٤,٨١٨	قروض مقابل إيصالات الأمانة	١٤٢,٣٨٤	١٣٢,٢٧٥
١٠,٢٦٩	١٠,٨٥٠	سندات مخصومة	٢٨,١٨٢	٢٦,٦٧٣
١,٩٤٩,٦٢٠	٢,٠١٤,٣٩٥	قروض لأجل والتمويل الإسلامي وغيرها	٥,٢٣٢,١٩٥	٥,٠٦٣,٩٤٩
٣,٥١٢,٣٩٤	٣,٦٥٣,٦٠٩	إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء	٩,٤٨٩,٨٩٣	٩,١٢٣,١٠٢
(١٥٨,٦٩٥)	(١٥٧,٦٨٣)	مخصص خسائر الإئتمان	(٤٠٩,٥٦٦)	(٤١٢,١٩٥)
٣,٣٥٣,٦٩٩	٣,٤٩٥,٩٢٦	صافي القروض والسلف	٩,٠٨٠,٣٢٧	٨,٧١٠,٩٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إن إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء تشمل ٧٨ مليون ريال عماني (٢٠٣ مليون دولار أمريكي) مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر-٢٠٢٢: ١٤٢ مليون ريال عماني- ٣٦٨ مليون دولار أمريكي) (راجع إيضاح ٢٩).

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥١,٢٤٣	١٥٨,٦٩٥	الرصيد في بداية السنة	٤١٢,١٩٥	٣٩٢,٨٣٩
٣٥,٧٠٦	٣٠,٩٣٧	المخصص خلال السنة	٨٠,٣٥٦	٩٢,٧٤٣
(٣,٩٥٩)	(٧,٠٩٥)	المستردة / المُفرج عنها خلال السنة	(١٨,٤٢٩)	(١٠,٢٨٣)
(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٨٥٤)	المشطوب خلال السنة	(٦٤,٥٥٦)	(٦٣,١٠٤)
١٥٨,٦٩٥	١٥٧,٦٨٣	الرصيد في نهاية السنة	٤٠٩,٥٦٦	٤١٢,١٩٥

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ٦ صافي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي (تابع)

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يشتمل المخصص خلال السنة على فوائد تعاقدية محفوظة بمقدار ٩,١٢ مليون ريال عماني.( ٨,٩٢ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشتمل المستردة / المُفرج عنها خلال السنة على المسترد من الفوائد المحفوظة بمقدار ٤,٠٧ مليون ريال عماني.(١,٧٦ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القروض والسلف التي لا يتم استحقاق الفوائد عليها أو التي تم حفظ فوائدها بمقدار ١٦٣ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١٧٣ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقا للقطاعات المختلفة:

إجمالي ٢٠٢٢	إجمالي ٢٠٢٣		إجمالي ٢٠٢٣	إجمالي ٢٠٢٢
ألف رع	ألف رع		ألف رع	ألف دولار أمريكي
١,٤٣٤,١٩١	١,٥٠٤,٧٠٣	شخصية	١,٥٠٤,٧٠٣	٣,٧٢٥,١٧١
٣٤٠,٥٨٨	٣٠٢,٩٥٠	خدمية	٣٠٢,٩٥٠	٨٨٤,٦٤٥
٢٦٣,٢٥٧	٢٧٥,٠٤٩	نقل و اتصالات	٢٧٥,٠٤٩	٦٨٣,٧٨٥
٢٣٣,٦٩٥	٢٤٣,٩٧٦	مؤسسات مالية	٢٤٣,٩٧٦	٦٠٧,٠٠٠
٢٣١,٩٠٤	٢٣٨,٥٢٥	الكهرباء والغاز المياه	٢٣٨,٥٢٥	٦٠٢,٣٤٨
٢١٢,١٨٧	٢١١,٥٦٠	حكومية	٢١١,٥٦٠	٥٥١,١٣٥
١٨٦,٠٣٤	١٩٣,٧١٩	صناعية	١٩٣,٧١٩	٤٨٣,٢٠٥
١٥٣,٠٧٥	١٩٢,٥٣٩	تعدين و محاجر	١٩٢,٥٣٩	٣٩٧,٥٩٧
١٥٠,٩٢٨	١٦٥,٢٠٠	انشائية	١٦٥,٢٠٠	٣٩٢,٠٢١
١٣٧,٢٦٤	١٦٤,٤٣٦	تجارة الجملة والتجزئة	١٦٤,٤٣٦	٣٥٦,٥٣٠
٩٨,٨٥٢	٩٠,٢٤٩	أخرى	٩٠,٢٤٩	٢٥٦,٧٥٩
٦١,٩٤٥	٦٢,٠٩٢	تجارة الواردات	٦٢,٠٩٢	١٦٠,٨٩٦
٨,٤٧٤	٨,٦١١	زراعة	٨,٦١١	٢٢,٠١٠
٣,٥١٢,٣٩٤	٣,٦٥٣,٦٠٩	<b>إجمالي القروض والسلف</b>	<b>٣,٦٥٣,٦٠٩</b>	<b>٩,١٢٣,١٠٢</b>

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي، إستناداً إلى موقع المقرض والقطاع الصناعي يمكن تحليله كالتالي:



## ٦ صافي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٣,٣٨٦,٣٣٩	٣,٥٤٤,٤٦٥	سلطنة عمان	٨,٧٩٥,٦٨٦
١١٦,٤٣٠	١٠٢,٠٤٧	دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٠٢,٤١٦
٩,٦٢٥	٧,٠٩٧	أخرى	٢٥,٠٠٠
٣,٥١٢,٣٩٤	٣,٦٥٣,٦٠٩	<b>إجمالي</b>	٩,١٢٣,١٠٢

## ٧ الاستثمارات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
		<b>إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</b>	
١,٥٢٨	١,٦٧١	الاستثمارات المدرجة - عمان	٣,٩٦٩
٣٤٤	١٨١	الاستثمارات المدرجة - أجنبية	٨٩٤
٢,٤١٩	٢,٥٨٥	الاستثمارات غير المدرجة	٦,٢٨٣
٤,٢٩١	٤,٤٣٧	<b>إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</b>	١١,١٤٦
		<b>إستثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>	
١٩٠,٦٠	٣٣,٨٦٠	الاستثمارات المدرجة - عمان	٤٩,٥٠٦
٢٨,٦٩٤	٢٨,٠٥٦	الاستثمارات المدرجة - أجنبية	٧٤,٥٣٠
٤٧,٧٥٤	٦١,٩١٦	<b>إجمالي إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>	١٢٤,٠٣٦
		<b>الاستثمار المقاس بالتكلفه المطفأة</b>	
٣٣١,٩٦٥	٢٢٨,٠٤٤	سندات التنمية الحكومية - عمان	٦٠٢,٥٠٦
١٧,٢٨١	٢٢,٢٩٢	<b>الصكوك الحكومية - عمان</b>	٤٤,٨٨٦
٢٨,٥٣٠	٤٤,٥٩٩	الإستثمارات المدرجة - عمان	٧٤,١٠٤
-	١٥,٨٥٣	الاستثمارات المدرجة - أجنبية	-
٧٥,٠٠٠	٨١,٠٠٠	أذون خزانة	١٩٤,٨٠٥
٣٥٢,٧٧٦	٣٩١,٧٨٨	<b>إجمالي القيمة المطفأة</b>	٩١٦,٣٠١
٤٠٤,٨٢١	٤٥٨,١٤١	<b>إجمالي الإستثمارات المالية</b>	١,٠٥١,٤٨٣
(٤٣٤)	(٥٢٦)	<b>ناقص : خسائر/إنخفاض القيمة</b>	(١,١٢٧)
٤٠٤,٣٨٧	٤٥٧,٦١٥	<b>إجماليات الإستثمارات المالية</b>	١,٠٥٠,٣٥٦

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان للأوراق المالية للديون بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر والتكلفة المطفأة:

## ٧ الاستثمارات المالية (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٤٧٣	٤٣٤	الرصيد في بداية السنة	١,٢٢٩
(٣٩)	٩٢	المخصص/(المفرج عنه) خلال السنة	(١٠٢)
٤٣٤	٥٢٦	الرصيد في نهاية السنة	١,١٢٧

## تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة الدفترية لمحفظه استثمارات البنك:

القيمة الدفترية	محفظه البنك	القيمة الدفترية	محفظه البنك
ألف ر.ع	٪	ألف دولار أمريكي	٪
٢٥٠,٣٣٦	٪٥٥	سندات التنمية الحكومية العمانية	٪٥٥
٨١,٠٠٠	٪١٨	أذون خزانة	٪١٨
			٢٠٢٢
٢٤٩,٢٤٦	٪٦٢	سندات التنمية الحكومية العمانية	٪٦٢
٧٥,٠٠٠	٪١٩	أذون خزانة	٪١٩

في سنة ٢٠٢٣، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ٢,٢٦ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (٢٠٢٢: ١,٦٠ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٢٢,٧٥٥	٦٠,٤٥٢	مصنفة	٥٩,١٠٤
٥,٧٧٥	-	غير مصنفة	١٥,٠٠٠
٣٢٤,٢٤٦	٣٣١,٣٣٦	سيادية	٨٤٢,١٩٧
٣٥٢,٧٧٦	٣٩١,٧٨٨		٩١٦,٣٠١

## ٧ الاستثمارات المالية (تابع)

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات المالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
٤٤٧,١٧٨	٤٠٤,٣٨٧	الرصيد في بداية السنة	١,١٦١,٥٠١
٥١,٣١٧	٩٢,٤٧٠	الاضافات	١٣٣,٢٩١
(٩٨,٣٤٩)	(٤١,٦٣٧)	الاستبعاد والاسترداد	(٢٥٥,٤٥٢)
١,٠٥٦	١,٤٩٢	مكاسب/(خسائر) محققة من بيع الاستثمارات	٢,٧٤٣
٣٩	(٩٢)	عكس خسائر الاستهلاك	١٠٢
٧٣	(١,٠٥٥)	الخسائر من البيع - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٩
٦٥١	١,٢٦٠	القيمة المطفأة للقسط/ التخفيض	١,٦٩١
٢,٤٢٢	٧٨٠	أرباح استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦,٢٩١
٤٠٤,٣٨٧	٤٥٧,٦١٥	الرصيد في نهاية السنة	١,٠٥٠,٣٥٦

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

## ٨ الممتلكات والمعدات

القيمة الدفترية:	اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على املاك مستأجرة	السيارات والاثاث والمعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الحق للأصول	الإجمالي
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	٤٣,٨٣٣	١٠,٦٥٧	٧٢١	١,٨٧٩	٥٧,٠٩٠
الستهلاك					
الاضافات	١٨٨	١,٥٩٦	١,٧٥٧	١,٥٦٤	٥,١٠٥
المستبعات	(١٩٥)	(٢)	(٦)	-	(٢٠٣)
المحول	٩٥٣	٢٥٩	(١,٢١٢)	-	-
الستهلاك	(١,٤٤٠)	(٣,٠٤١)	-	(١,٦١٨)	(٦,٠٩٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	٤٣,٣٣٩	٩,٤٦٩	١,٣٦٠	١,٨٢٥	٥٥,٨٩٣
بالتكلفة	٦١,٩٤٢	٥٠,٣٢٥	١,٣٦٠	٣,٩٥٤	١١٧,٤٨١
الإستهلاك المتراكم	(١٨,٦٠٣)	(٤٠,٨٥٦)	-	(٢,١٢٩)	(٦١,٥٨٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٣,٣٣٩	٩,٤٦٩	١,٣٦٠	١,٨٢٥	٥٥,٨٩٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ألف دولار أمريكي	١١٢,٥٦٩	٢٤,٥٩٥	٣,٢٧٣	٤,٧٤٠	١٤٥,١٧٧

## ٧ الاستثمارات المالية (تابع)

القيمة الدفترية:	اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على املاك مستأجرة	السيارات والاثاث والمعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الحق للأصول	الإجمالي
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	٤٤,٥٥٣	١١,٥٧٢	١,١٠٩	٢,٦٥٨	٥٩,٨٩٢
الستهلاك					
الاضافات	٤	٩٠٣	١,٢٦٠	٩٣٨	٣,١٠٥
المستبعات	-	(٣)	(٤٠)	-	(٤٣)
المحول	٥٤٤	١,٠٦٤	(١,٦٠٨)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	(١,٢٦٨)	(٢,٨٧٩)	-	(١,٧١٧)	(٥,٨٦٤)
بالتكلفة	٦١,٢٤٣	٤٨,٦٩٣	٧٢١	٤,٣٥٥	١١٥,٠١٢
الإستهلاك المتراكم	(١٧,٤١٠)	(٣٨,٠٣٦)	-	(٢,٤٧٦)	(٥٧,٩٢٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٣,٨٣٣	١٠,٦٥٧	٧٢١	١,٨٧٩	٥٧,٠٩٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ألف دولار أمريكي	١١٣,٨٥١	٢٧,٦٨١	١,٨٧٣	٤,٨٨١	١٤٨,٢٨٦

إن الأراضي والمباني تشمل أرض مملوكة بتكلفة ٨,٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٨,٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي)، والتي 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.

## ٩ الأصول الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
٣٦,٠٤٩	٤٢,٥٠٥	ذمم فوائد مدينة وضمم أخرى مستحقة القبض	٩٣,٦٣٤
٢٠,٨٤٧	١٤,٠١٢	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٦)	٣٦,٣٩٥
٤١,١٥٩	٢٧,٣٧٣	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	٧١,٠٩٩
٩٨,٠٥٥	٨٣,٨٩٠		٢٥٤,٦٨٨

## ١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٤٤,٣٣١	٣٩٦,٠٨٥	قروض	١,٠٢٨,٧٩٢
١٧,٤١٢	١٦,٩٤٦	أرصدة الطلب	٤٤,٠١٦
٢٦١,٧٤٣	٤١٣,٠٣١		١,٠٧٢,٨٠٨
			٦٧٩,٨٥٢

## ١١ ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,١٦٥,٨١٨	١,٢٠٢,٤٨٤	الحسابات الجارية	٣,٠٢٨,٠٩٨
٦٠٤,٨١٠	٥٥٩,٧٨٣	حسابات التوفير	١,٥٧٠,٩٣٤
١,٢٧٦,٧٩٤	١,٨١٠,٧٦٦	الودائع للأجل	٣,٣١٦,٣٥٠
٣,٠٤٧,٤٢٢	٣,٥٧٣,٠٣٣		٧,٩١٥,٣٨٢
			٩,٢٨٠,٦٠٥

## 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 (٠,٥٠٠ مليون دولار أمريكي)، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١٩٢,٥ مليون ريال عماني - ٥٠٠ مليون دولار أمريكي) تُستحق في سبتمبر ٢٠٢٣، يستحق في سبتمبر ٢٠٢٣. يتم تحديد المبلغ الدفترى لسندات اليورو متوسطة الأجل بالقيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة التحوطية. (انظر إيضاح ٣٦).

## ١٣ الالتزامات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٧,٤٤٥	٩٢,٠٨٠	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	٢٣٩,١٦٦
٤١,١٥٩	٢٧,٣٧٣	التزامات اوراق القبول	٧١,٠٩٩
٢٤,٣٣٥	١٣,٩٦٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٦)	٣٦,٢٨١
٢,٤٧٧	٤,٤٨٧	مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات القروض والضمانات المالية	١١,٦٥٥
١,٩٤٠	٢,٢٩٨	حقوق الموظفين	٥,٠٣٩
١,٣٣٠	١,٣٧٢	التزامات الديجار	٣,٥٥٥
٥٤٩	٨٤٥	الالتزامات الضريبية المؤجلة (إيضاح ١٤)	٢,١٩٦
١٣٩,٣٣٥	١٤٢,٤٢٣		٣٦١,٦٤٩
			٣٦٩,٩٣٠

## ١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٦٠٢	١,٧٢٨	مكافأة نهاية الخدمة	٤,٤٨٨
٣٣٨	٥٧٠	التزامات أخرى	١,٤٨١
١,٩٤٠	٢,٢٩٨		٥,٩٦٩
			٥,٠٣٩

الحركة في التزامات الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٧٥١	١,٣٣٠	الرصيد في بداية السنة	٣,٤٥٥
١,٠٣٠	٢,٢٥٠	إضافات خلال السنة	٥,٨٤٤
٦٠	٥٢	رسوم تمويل على الإيجار	١٣٥
(١,٥١١)	(٢,٢٦٠)	دفعات إيجار	(٣,٩٢٥)
١,٣٣٠	١,٣٧٢	الرصيد في نهاية السنة	٣,٥٦٤
			٣,٤٥٥

تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٠٥٦	١,٢٨٢	من ١ إلى ٥ سنوات	٣,٣٣٠
٢٧٤	٩٠	أكثر من ٥ سنوات	٢٣٤
١,٣٣٠	١,٣٧٢	الرصيد في نهاية السنة	٣,٥٦٤
			٣,٤٥٥

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف وأنشطة التمويل غير الممولة للعملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٦١٦	٢,٤٧٧	الرصيد في بداية السنة	٦,٤٣٤
(١٣٩)	٢,٠١٠	المفرج خلال السنة	٥,٢٢١
٢,٤٧٧	٤,٤٨٧	الرصيد في نهاية السنة	١١,٦٥٥
			٦,٤٣٤



## ١٤ الضرائب

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
			<b>مصروف الضريبة:</b>
٩,٢١٩	١٠,٠٩٩		السنة الحالية
٤٢	١٣٢		تعديل الضريبة المؤجلة
٩,٢٦١	١٠,٢٣١		
			٢٣,٩٤٦
			١٠٩
			٢٤,٠٥٥
			٢٦,٢٣١

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

- سلطنة عمان: ١٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة الموحد (٢٠٢٢: ١٥٪ من الدخل الموحد الخاضع للضريبة).
- دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة (٢٠٢٢: ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة).
- مصر: ٢٢,٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة (٢٠٢٢: ٢٢,٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة).

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٧,٤٧٢	٦٨,٢٦٠		الربح المحاسبي
٨,٦٢١	١٠,٢٣٩		الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان
١٠٦	٦٨		مصروفات غير قابلة للخصم
(٣٩٤)	(٢٩٧)		إيرادات معفاة من الضريبة
٨٦	٨٩		أخرى
٩,٢١٩	١٠,٠٩٩		
			٢٣,٩٤٦
			٢٦,٢٣١
			١٤٩,٢٧٨
			٢٢,٣٩٢
			٢٧٥
			(١,٠٢٣)
			٢٣٠
			٢٣,٩٤٦

الالتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها والموافقة عليها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تعتقد الإدارة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالتقييمات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات أهمية بالنسبة للوضع المالي للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٢.

## الالتزام الضريبي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٩,٢١٩	١٠,٠٩٩		من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٦,٧٣٦	٨,٨٧٧		من خلال السنوات السابقة
٢٦	-		من خلال الأرباح المحتجزة
١٥,٩٨١	١٨,٩٧٦		
			٤١,٥٠٩
			٤٩,٢٨٨

## ١٤ الضرائب (تابع)

## الالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة

تُنسب الالتزامات الضريبية المؤجلة إلى ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
(٣٠)	(١٦٤)		فروقات مؤقتة قابلة للخصم تتعلق بمخصصات
(٥١٩)	(٦٨١)		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
(٥٤٩)	(٨٤٥)		
			٢٠٢٢
			٢٠٢٣
			ألف دولار أمريكي
			(٧٩)
			(١,٣٤٨)
			(١,٤٢٧)
			(٢,١٩٦)

## حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
(٥١١)	(٥٤٩)		الرصيد في بداية السنة
(٤٢)	(١٣٢)		معكوس خلال السنة
٤	(١٦٤)		الثر الضريبي لحركة إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر – صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٤٩)	(٨٤٥)		
			٢٠٢٢
			٢٠٢٣
			ألف دولار أمريكي
			(١,٣٢٨)
			(١٠٩)
			١٠
			(١,٤٢٧)
			(٢,١٩٦)

## 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 ٢٠٢٢)، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أصدر البنك ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة أسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة مدفوعة بالكامل (مقابل ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم في عام ٢٠٢٢ بقيمة أسمية ١٠٠ بيسة للسهم الواحد).

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

	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	عدد الأسهم بالآلف سهم	النسبة المئوية للتملك %	عدد الأسهم بالآلف سهم	النسبة المئوية للتملك %
البنك التجاري القطري	٥٦٧,٤٥٣	٣٤,٩٠٪	٥٦٧,٤٥٣	٣٤,٩٠٪
سهيل بن سالم بن عبدالله المخيني بهوان	٢٣٩,٨٠٥	١٤,٧٥٪	٢٣٩,٨٠٥	١٤,٧٥٪
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٨٧,٧١٥	١١,٥٦٪	١٨٧,٩٠٤	١١,٥٤٪

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

## ١٦ علاوة إصدار

تمثل علاوة إصدار الأسهم البالغة ٣٤,٤٧ مليون ريال عماني (٨٩,0٢ 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 ٢٠٢٣ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان ثلث رأس المال المصدر.

## ١٨ إحتياطيات أخرى

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
في ١ يناير ٢٠٢٣	(٤,١٩٠)	١٠,٥٨٠	٦,٣٩٠
صافي حركة قيود إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٦0٦	-	١,٦0٦
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٦٤)	-	(١٦٤)
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>	<b>(٢,٦٩٨)</b>	<b>١٠,٥٨٠</b>	<b>٧,٨٨٢</b>
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (ألف دولار أمريكي)</b>	<b>(٧,٠٠٨)</b>	<b>٢٧,٤٨١</b>	<b>٢٠,٤٧٣</b>

يتمثل احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
في ١ يناير ٢٠٢٢	(0,٢٤٦)	١٠,٥٨٠	0,٣٣٤
صافي الحركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٠0٢	-	١,٠0٢
التأثير الضريبي لصافي النتائج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤	-	٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٤,١٩٠)	١٠,٥٨٠	٦,٣٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف دولار أمريكي)	(١٠,٨٨٤)	٢٧,٤٨١	١٦,0٩٧

أ) يمثل احتياطي انخفاض القيمة وفقاً زياده في مخصص انخفاض القيمة (بعد خصم الضريبة) وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني و المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. بناءً على اللوائح الحالية ، لا توجد تغييرات على الاحتياطي في عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

## ١٩ سندات دائمة من الشريحة ١

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 وفقاً للمعيار المحاسبي 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 ٢٠٢٢	٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١١0,0 مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت ٨٪ مع إعادة تحديده بعد 0 سنوات
نوفمبر ٢٠٢٣	١٣٤,١١ مليون دولار أمريكي (0١,٦٣ مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت ٦,٧0٪ مع إعادة تحديده بعد 0 سنوات

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

## ٢٠ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء، بإبرام إرتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والتزامات إحتماالية طارئة. بالرغم من أن هذه الدلتزامات 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 لإلغائها، وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لإمكانية 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 الطارئة

بلغت التزامات البنك بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء بتاريخ التقرير كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
٢٨٠,٣٠٠	٢٧0,٢٢٩	ضمانات	٧٢٨,٠0٢
٤٣,٦٨٢	٣٩,٢٣٢	خطابات اعتماد مستندية	١١٣,٤٦٠
٣٢٣,٩٨٢	٣١٤,٤٦١		٨٤١,0١٢

يحل الجدول التالي تركيز الالتزامات الطارئة طبقا للقطاع الاقتصادي:

## ٢١ الالتزامات والإرتباطات الطارئة (تابع)

### ١-٢١ الالتزامات الطارئة

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨٧,٢٨٩	٨٨,١٥٠	إنشاءات	٢٢٦,٧٢٥	٢٢٦,٧٢٥
٥٧,٦٣٥	٥٦,٥٤٧	خدمات	١٤٩,٧٠١	١٤٩,٧٠١
٥٢,٥٧١	٥١,٩٤٩	مؤسسات مالية	١٣٦,٥٤٨	١٣٦,٥٤٨
٤٦,٨٥٣	٤٢,٥٩١	تجارة جملة و بالتجزئة	١٢١,٦٩٦	١٢١,٦٩٦
٣٣,٤٥٧	٣٥,٢٧٦	صناعة	٨٦,٩٠٢	٨٦,٩٠٢
٢٤,٣٨٣	٢٤,٨٧٠	نقل واتصالات	٦٣,٣٣٢	٦٣,٣٣٢
٨,٨٣٣	٩,٥٨٦	كهرباء، غاز و مياه	٢٢,٩١٧	٢٢,٩١٧
٤,٩٥٣	٢,١٥٥	أخرى	١٢,٨٦٥	١٢,٨٦٥
٤,٤٦٠	٢,٠٧٨	زراعة	١١,٥٨٤	١١,٥٨٤
٣,٣٤٤	١,٠٤٥	تعدين ومحاجر	٨,٦٨٦	٨,٦٨٦
٢١٤	٢١٤	شخصية	٥٥٦	٥٥٦
٣٢٣,٩٨٢	٣١٤,٤٦١		٨٤١,٥١٢	٨٤١,٥١٢

### ٢-٢١ الإرتباطات

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠٠,٤٠٩	١٠٨,١٣٠	إرتباطات غير مسحوبة	٢٨٠,٨٥٧	٥٢٠,٥٤٣
٩٥١	١,٦١٥	المصرفوات الرأسمالية	٤,١٩٥	٢,٤٧٠

## ٣-٢١ 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٠,٩١٨	٤٠,٩١٨	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

### ٤-٢١ المطالبات القانونية

حسب طبيعة القطاع المصرفي، والتقاضى 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.

## ٢١ الالتزامات والإرتباطات الطارئة (تابع)

### ٥-٢١ 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 يتم 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٠٧,٩٤٢	١٢٧,٢٩٥	أموال تحت إدارة البنك	٣٣٠,٦٣٦	٢٨٠,٣٦٩

#### الارتباط مع الكيانات المهيكلّة غير الموحدة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٨٣	٥٩٤	القيمة الدفترية للأموال المستثمرة	١,٥٤٣	١,٥١٤

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٠,٤٣١	١١,٨٨١	أموال تحت إدارة البنك	٣٠,٨٦٠	٢٧,٠٩٣
٣٠٠	٣٠٠	عمولات وأتعاب	٧٨٠	٧٨٠

## ٢٢ إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٦٣,٢١١	١٩١,٥٨١	الفائدة من العملاء	٤٩٧,٦١٣	٤٢٣,٩٢٥
٢,٢٤٤	١١,٧٣٠	الفائدة من البنوك	٣٠,٤٦٨	٥,٨٢٩
١٧,٦٩٩	٢٣,٠٤٢	الفائدة من الإستثمارات	٥٩,٨٤٩	٤٥,٩٧١
١٨٣,١٥٤	٢٢٦,٣٥٣		٥٨٧,٩٣٠	٤٧٥,٧٢٥

يبلغ متوسط المعدل السنوي الفعلي للأصول التي تحمل فوائد نسبة ٥,٩١% سنويًا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقارنة بنسبة ٥,١٥% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).



## ٢٣ مصروفات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٢,١٨٨	٨٩,٣٧٧	الفائدة للعملاء	١٦١,٥٣٧
١٠,٩١٧	١٩,٦٤٧	الفائدة للبنوك	٢٨,٣٥٦
١٢,٠٢٣	١٢,٨٦٤	الفائدة على سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	٣١,٢٥٥
٨٥,١٣٨	١٢١,٨٨٨		٢٢١,١٣٨
			٣١٦,٥٩٢

بلغ متوسط المعدل الفعلي للتكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نسبة ٣,٥٠٪ (مقارنة بنسبة ٢,٥٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

## ٢٤ إيرادات الأتعاب والعمولات (صافي)

بلغ دخل العمولات والرسوم الموضح في الأرباح أو الخسائر بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة قيمة ٢١,٢٥ مليون ريال عماني (٥٥,١٩ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠,٦٥ مليون ريال عماني (٥٣,٦٣ مليون دولار أمريكي)) انظر ايضاح ٣٤.

## ٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٤٢٢	٦,٥٨٥	ربح الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦,٢٩١
٥,٧٠٤	٢,٢٥٨	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	١٤,٨١٦
١,٦٠٥	٧٨٠	توزيعات الأرباح	٤,١٦٩
٤,٣٢١	٤,٤٥٣	إيرادات متنوعة	١١,٢٢٣
١٤,٠٥٢	١٤,٠٧٦		٣٦,٤٩٩
			٣٦,٥٦١

## ٢٦ تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٧,٢٩٧	٢٧,٤٨٧	رواتب الموظفين	٧٠,٩٠١
٢,٧٣٥	٢,٥٠٠	مساهمات في خطط التأمينات الإجتماعية	٧,١٠٤
٦,٦٨١	٨,٢٢٥	تكاليف موظفين أخرى	١٧,٣٥٣
٣٦,٧١٣	٣٨,٢١٢		٩٥,٣٥٨
			٩٩,٢٥٢

يعمل لدى البنك ١٤١٣ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل ١٤٣٢ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

## ٢٧ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤,٨١٤	٤,٥٧٥	مصروفات التأسيس	١٢,٥٠٤
١٢,٦٤٩	١٢,٥٧٧	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية	٣٢,٨٥٥
٤٧٦	٤٤٦	مكافآت مجلس الإدارة	١,٢٣٦
١٧,٩٣٩	١٧,٥٩٨		٤٦,٥٩٥
			٤٥,٧٠٩

## ٢٨ تصنيف وقياس الأذونات 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 ٢٠٢٣:

مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	الفرق	وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	الفرق
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	١٥,٦٩٨	-	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة	-	ألف دولار أمريكي
(١٠,٣٨٥)	١٦٢,٧٤٦	١٧٣,١٣١	-	مخصصات لازمة	٤٠,٧٧٤	-
-	٤,٥	-	-	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٤٢٢,٧١٧	٤٤٩,٦٩٣
-	٣,٩	-	-	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٤,٥	-

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٥)	(١) + (٥) - (٢) = (٤)	(٥) - (٣) = (٦)	(٨)
المرحلة ١	٢,٧٣٥,٣٤٤	٣٧,٥٦٧	٥,٧١٨	٣١,٨٤٩	٢,٧٢٩,٦٢٦	-
المرحلة ٢	٥٧٩,٣٠١	٦,١٤٣	٨,٨٥٢	(٢,٧٠٩)	٥٧٠,٤٤٩	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٣,٣١٤,٦٤٥</b>	<b>٤٣,٧١٠</b>	<b>١٤,٥٧٠</b>	<b>٢٩,١٤٠</b>	<b>٣,٣٠٥,٥٧٥</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١٧٥,٤٨٠	١,٨١١	٤٢,٩٣٠	(٤١,١١٩)	١٣٢,٥٥٠	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>١٧٥,٤٨٠</b>	<b>١,٨١١</b>	<b>٤٢,٩٣٠</b>	<b>(٤١,١١٩)</b>	<b>١٣٢,٥٥٠</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٢,١٨٨	٣,٠١١	٣,٨٤٧	(٦٦٩)	٨,٣٤١	١٦٧
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>١٢,١٨٨</b>	<b>٣,٠١١</b>	<b>٣,٨٤٧</b>	<b>(٦٦٩)</b>	<b>٨,٣٤١</b>	<b>١٦٧</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٢,٨٣٣	٩,٦٣٥	١١,٥٨٧	١٢١	١١,٢٤٦	٢,٠٧٣
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٢٢,٨٣٣</b>	<b>٩,٦٣٥</b>	<b>١١,٥٨٧</b>	<b>١٢١</b>	<b>١١,٢٤٦</b>	<b>٢,٠٧٣</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٢٨,٤٦٣	٩١,٧٥٩	٨٤,٧٤٩	٢٧,٩٧٥	٤٣,٧١٤	٢٠,٩٦٥
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>١٢٨,٤٦٣</b>	<b>٩١,٧٥٩</b>	<b>٨٤,٧٤٩</b>	<b>٢٧,٩٧٥</b>	<b>٤٣,٧١٤</b>	<b>٢٠,٩٦٥</b>
المرحلة ١	٩٤٣,٧٧٦	-	٩٤٠	(٩٤٠)	٩٤٣,٨٣٧	-
المرحلة ٢	١٤٧,٩٧٦	-	٢,٨٤٥	(٢,٨٤٥)	١٤٥,١٣١	-
المرحلة ٣	٥,١١٣	-	١,٢٧٨	(١,٢٧٨)	٣,٨٣٤	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>١,٠٩٦,٨٦٥</b>	<b>-</b>	<b>٥,٠٦٣</b>	<b>(٥,٠٦٣)</b>	<b>١,٠٩١,٨٠٢</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	٣,٦٧٩,١٢٠	٣٧,٥٦٧	٦,٦٥٨	٣٠,٩٠٩	٣,٦٧٢,٤٦٣	-
المرحلة ٢	٩٠٢,٧٥٧	٧,٩٥٤	٥٤,٦٢٧	(٤٦,٦٧٣)	٨٤٨,١٣٠	-
المرحلة ٣	١٦٨,٥٩٧	١٠٤,٤٠٥	١٠١,٤٦١	٦٧,١٣٥	٢٣,٢٠٥	٢٣,٢٠٥
<b>الإجمالي الكلي</b>	<b>٤,٧٥٠,٤٧٤</b>	<b>١٤٩,٩٢٦</b>	<b>١٦٢,٧٤٦</b>	<b>٤,٥٨٧,٧٢٨</b>	<b>٤,٥٨٧,٧٢٨</b>	<b>٢٣,٢٠٥</b>

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

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 للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٥)	(١) + (٥) - (٢) = (٤)	(٥) - (٣) = (٦)	(٨)
المرحلة ١	٧,١٠٤,٧٨٩	٩٧,٥٧٦	١٤,٨٥٣	٨٢,٧٢٣	٧,٠٨٩,٩٣٦	-
المرحلة ٢	١,٥٠٤,٦٧٨	١٥,٩٥٧	٢٢,٩٩٠	(٧,٠٣٣)	١,٤٨١,٦٨٨	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٨,٦٠٩,٤٦٧</b>	<b>١١٣,٥٣٣</b>	<b>٣٧,٨٤٣</b>	<b>٧٥,٦٩٠</b>	<b>٨,٥٧١,٦٢٤</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٤٥٥,٧٩١	٤,٧٠٥	١١١,٥٠٧	(١٠٦,٨٠٢)	٣٤٤,٢٨٤	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٤٥٥,٧٩١</b>	<b>٤,٧٠٥</b>	<b>١١١,٥٠٧</b>	<b>(١٠٦,٨٠٢)</b>	<b>٣٤٤,٢٨٤</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣١,٦٦٠	٧,٨٢٠	٩,٩٩٢	(١,٧٣٨)	٢١,٦٦٨	٤٣٤
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٣١,٦٦٠</b>	<b>٧,٨٢٠</b>	<b>٩,٩٩٢</b>	<b>(١,٧٣٨)</b>	<b>٢١,٦٦٨</b>	<b>٤٣٤</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٥٩,٣٠٦	٢٥,٠٢٥	٣٠,٠٩٥	٣١٥	٢٩,٢١١	٥,٣٨٥
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٥٩,٣٠٦</b>	<b>٢٥,٠٢٥</b>	<b>٣٠,٠٩٥</b>	<b>٣١٥</b>	<b>٢٩,٢١١</b>	<b>٥,٣٨٥</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣٣٣,٦٦٩	٢٣٨,٣٣٦	٢٢٠,١٢٩	٧٢,٦٦٢	١١٣,٥٤٠	٥٤,٤٥٥
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٣٣٣,٦٦٩</b>	<b>٢٣٨,٣٣٦</b>	<b>٢٢٠,١٢٩</b>	<b>٧٢,٦٦٢</b>	<b>١١٣,٥٤٠</b>	<b>٥٤,٤٥٥</b>
المرحلة ١	٢,٤٥١,٣٦٨	-	٢,٤٣٧	(٢,٤٣٧)	٢,٤٤٨,٩٣١	-
المرحلة ٢	٣٨٤,٣٥٣	-	٧,٣٩٥	(٧,٣٩٥)	٣٧٦,٩٥٨	-
المرحلة ٣	١٣,٢٧٨	-	٣,٣١٩	(٣,٣١٩)	٩,٩٥٩	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٢,٨٤٩,٠٠٩</b>	<b>-</b>	<b>٩,١٥١</b>	<b>(٩,١٥١)</b>	<b>٢,٨٤٩,٠٠٩</b>	<b>-</b>

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: (تابع)

إجمالي فرعي	٢,٨٤٨,٩٩٩	-	١٣,١٥١	(١٣,١٥١)	٢,٨٣٥,٨٤٨	-
المرحلة ١	٩,٥٥٦,١٥٧	٩٧,٥٧٦	١٧,٢٩٠	٨٠,٢٨٦	٩,٥٣٨,٨٦٧	-
المرحلة ٢	٢,٣٤٤,٨٢٢	٢٠,٦٦٢	١٤١,٨٩٢	(١٢١,٢٣٠)	٢,٢٠٢,٩٣٠	-
المرحلة ٣	٤٣٧,٩١٣	٢٧١,١٨١	٢٦٣,٥٣٥	٦٧,٩٢٠	١٧٤,٣٧٨	٦٠,٢٧٤
الإجمالي	١٢,٣٣٨,٨٩٢	٣٨٩,٤١٩	٤٢٢,٧١٧	٢٦,٩٧٦	١١,٩١٦,١٧٥	٦٠,٢٧٤

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
	٢٠,٢٤٩		خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة	٥٢,٥٩٥		
(٢٠,٢٨٦)	١٦١,٦٢٦	١٨١,٩١٢	مخصصات لازمة	(٥٢,٦٩٠)	٤١٩,٨٠٨	٤٧٢,٤٩٨
	٤,٩٣		إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة		٤,٩٣	
	٤,٣٥		صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة		٤,٣٥	

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومتطلبات البنك المركزي العماني

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 للدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
المرحلة ١	٢,٨٠١,١٤١	٢,٨٠١,١٤١	٣٧,٢٧٠	٥,٤٨٥	٣١,٧٨٥	٢,٧٩٥,٦٥٦	
المرحلة ٢	٣٤٥,٦٩٧	٣,٨٨٣	٨,٥٩٩	(٤,٧١٦)	٣٣٧,٠٩٨		
المرحلة ٣							
إجمالي فرعي	٣,١٤٦,٨٣٨	٤١,١٥٣	٤١,١٥٣	١٤,٠٨٤	٢٧,٠٦٩	٣,١٢٩,٧٥٤	
المرحلة ١							
المرحلة ٢	١٩٢,٤٤٤	١,٩٦٦	٣٤,٨٨٨	(٣٢,٩٢٢)	١٥٧,٥٥٦		
المرحلة ٣							
إجمالي فرعي	١٩٢,٤٤٤	١,٩٦٦	٣٤,٨٨٨	(٣٢,٩٢٢)	١٥٧,٥٥٦		
المرحلة ١							
المرحلة ٢							
المرحلة ٣	٧,٩٧٦	٢,٠٧٢	٢,٠٧٢	٢,٣٠٦	(١٥٤)	٥,٦٧٠	٨٠
إجمالي فرعي	٧,٩٧٦	٢,٠٧٢	٢,٠٧٢	٢,٣٠٦	(١٥٤)	٥,٦٧٠	٨٠
المرحلة ١							
المرحلة ٢							
المرحلة ٣	٢٤,٠٢٧	١٠,٨٦٤	١٠,٨٦٤	١٠,٢٧٩	١,٨١١	١٣,٧٤٨	١,٢٢٦
إجمالي فرعي	٢٤,٠٢٧	١٠,٨٦٤	١٠,٨٦٤	١٠,٢٧٩	١,٨١١	١٣,٧٤٨	١,٢٢٦
المرحلة ١							
المرحلة ٢							
المرحلة ٣	١٤١,١٠٩	١٠٤,٥٣٢	١٠٤,٥٣٢	٩٧,١٣٨	٢٧,٤١٣	٤٣,٩٧١	٢٠,٠١٩
إجمالي فرعي	١٤١,١٠٩	١٠٤,٥٣٢	١٠٤,٥٣٢	٩٧,١٣٨	٢٧,٤١٣	٤٣,٩٧١	٢٠,٠١٩



## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي فرعي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي الكلي
-	٧٣٩,٥٥٣	-	-	-	٧٣٨,٦٤٤	(٩٠٩)	٩٠٩	-
-	١٠٨,٥٣١	-	-	-	١٠٦,٥٠٩	(٢,٠٢٢)	٢,٠٢٢	-
-	٨٤٨,٠٨٤	-	-	-	٨٤٥,١٥٣	(٢,٩٣١)	٢,٩٣١	-
-	٣,٥٤٠,٦٩٤	٣٧,٢٧٠	٦,٣٩٤	٣٠,٨٧٦	٣,٥٣٤,٣٠٠	٣٠,٨٧٦	٦,٣٩٤	٣٧,٢٧٠
-	٦٤٦,٦٧٢	٥,٨٤٩	٤٥,٥٠٩	(٣٩,٦٦٠)	٦٠١,١٦٣	(٣٩,٦٦٠)	٤٥,٥٠٩	٥,٨٤٩
-	١٧٣,١١٢	١١٧,٤٦٨	١٠٩,٧٢٣	٢٩,٠٧٠	٦٣,٣٨٩	٢٩,٠٧٠	١٠٩,٧٢٣	١١٧,٤٦٨
-	٤,٣٦٠,٤٧٨	١٦٠,٥٨٧	١٦١,٦٢٦	٢٠,٢٨٦	٤,١٩٨,٨٥٢	٢٠,٢٨٦	١٦١,٦٢٦	١٦٠,٥٨٧

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

١-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

## مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تسكين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومتطلبات البنك المركزي العماني

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 للدول لإعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
المرحلة ١	المرحلة ١	٧,٢٧٥,٦٩١	٩٦,٨٠٥	١٤,٢٤٦	٨٢,٥٥٩	٧,٢٦١,٤٤٥	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٨٩٧,٩١٤	١٠,٠٨٦	٢٢,٣٣٥	(١٢,٢٤٩)	٨٧٥,٥٧٩	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	إجمالي فرعي	٨,١٧٣,٦٠٥	١٠٦,٨٩١	٣٦,٥٨١	٧٠,٣١٠	٨,١٠٣,٢٩٥	-
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٤٩٩,٨٥٥	٥,١٠٦	٩٠,٦١٨	(٨٥,٥١٢)	٤٠٩,٣٣٧	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	إجمالي فرعي	٤٩٩,٨٥٥	٥,١٠٦	٩٠,٦١٨	(٨٥,٥١٢)	٤٠٩,٣٣٧	-
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٢٠,٧١٧	٥,٣٨٢	٥,٩٩٠	(٤٠٠)	١٤,٧٢٧	٢٠٨
إجمالي فرعي	إجمالي فرعي	٢٠,٧١٧	٥,٣٨٢	٥,٩٩٠	(٤٠٠)	١٤,٧٢٧	٢٠٨
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٦٢,٤٠٨	٢٨,٢١٨	٢٦,٦٩٩	٤,٧٠٣	٣٥,٧٠٩	٣,١٨٤
إجمالي فرعي	إجمالي فرعي	٦٢,٤٠٨	٢٨,٢١٨	٢٦,٦٩٩	٤,٧٠٣	٣٥,٧٠٩	٣,١٨٤
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٣٦٦,٥١٧	٢٧١,٥١٢	٢٥٢,٣٠٧	٧١,٢٠٢	١١٤,٢١٠	٥١,٩٩٧
إجمالي فرعي	إجمالي فرعي	٣٦٦,٥١٧	٢٧١,٥١٢	٢٥٢,٣٠٧	٧١,٢٠٢	١١٤,٢١٠	٥١,٩٩٧

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ذات الصلة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي فرعي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
-	١,٩٢٠,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-
-	٢٨١,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,٢٠٢,٨١٦	-	-	-	-	-	-	-
-	٩,١٩٦,٦٠٨	٩٦,٨٠٥	١٦,٦٠٧	٧,٦١٣	٨٠,١٩٨	١٦,٦٠٧	١٠٣,٠١٣	٩,١٨٠,٠٠١
-	١,٦٧٩,٦٦٨	١٥,١٩٢	١١٨,٢٠٥	٧,٦١٣	١,٥٦١,٤٦٣	١١٨,٢٠٥	١٠٣,٠١٣	١,٥٦١,٤٦٣
-	٤٤٩,٦٤٢	٣٠٥,١١٢	٢٨٤,٩٩٦	٧,٦١٣	١٦٤,٦٤٦	٧٥,٥٠٥	٢٨٤,٩٩٦	٥٥٣,٨٩
-	١١,٣٣٥,٩١٨	٤١٧,١٠٩	٤١٩,٨٠٨	٤١٧,١٠٩	١٠,٩٠٦,١١٠	٥٢,٦٩٠	٤١٩,٨٠٨	٥٥٣,٨٩

## قروض المعاد هيكلتها

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 وفقاً لأدولتي إعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٩٩,٨٣٤	٢,٠٦٠	٣٣,٤٠٣	٣١,٣٤٣	١٦٦,٤٣١	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٩٩,٨٣٤	٢,٠٦٠	٣٣,٤٠٣	٣١,٣٤٣	١٦٦,٤٣١	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٢,٦٦٥	٣٢,٦٦٥	٣٢,٧٣١	١٩,١٥٨	٧,٥٢٧	١٣,٥٠٧	٣,٩٥٤
-	٣٢,٦٦٥	٣٢,٦٦٥	٣٢,٧٣١	١٩,١٥٨	٧,٥٢٧	١٣,٥٠٧	٣,٩٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٩٩,٨٣٤	٢,٠٦٠	٣٣,٤٠٣	٣١,٣٤٣	١٦٦,٤٣١	-	-
-	٣٢,٦٦٥	٣٢,٦٦٥	٣٢,٧٣١	١٩,١٥٨	٧,٥٢٧	١٣,٥٠٧	٣,٩٥٤
-	٣٣٢,٤٩٩	٢٤,٧٩١	٥٢,٥٦١	١٧٩,٩٣٨	٢٣,٨١٦	١٧٩,٩٣٨	٣,٩٥٤

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٨-٢٨ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

## المعاد هيكلتها

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 وفقاً لأدولتي إعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٥١٩,٠٤٩	٥١٩,٠٤٩	٥١٩,٠٤٩	٨٦,٧٦١	٨١,٤١٠	٤٣٢,٢٨٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٥١٩,٠٤٩	٥١٩,٠٤٩	٥١٩,٠٤٩	٨٦,٧٦١	٨١,٤١٠	٤٣٢,٢٨٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٨٤,٨٤٤	٨٤,٨٤٤	٨٤,٨٤٤	٥٩,٠٤٢	٤٩,٧٦١	٣٥,٠٨٣	١٠,٣٧٠
-	٨٤,٨٤٤	٨٤,٨٤٤	٨٤,٨٤٤	٥٩,٠٤٢	٤٩,٧٦١	٣٥,٠٨٣	١٠,٣٧٠
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٥١٩,٠٤٩	٥١٩,٠٤٩	٥١٩,٠٤٩	٨٦,٧٦١	٨١,٤١٠	٤٣٢,٢٨٨	-
-	٨٤,٨٤٤	٨٤,٨٤٤	٨٤,٨٤٤	٥٩,٠٤٢	٤٩,٧٦١	٣٥,٠٨٣	١٠,٣٧٠
-	٦٠٣,٨٩٣	٦٠٣,٨٩٣	٦٠٣,٨٩٣	١٣٦,٥٢٢	٦١,٨٥٩	٤٦٧,٣٧١	١٠,٣٧٠

## القروض المعاد هيكلتها

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 وفقاً لأدولتي إعداد التقارير المالية رقم ٩	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٩١,٧٩٢	١٩١,٧٩٢	١,٩٧٨	٢٧,٤٢٨	(٢٤,٤٥٠)	١٦٤,٣٦٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٩١,٧٩٢	١٩١,٧٩٢	١,٩٧٨	٢٧,٤٢٨	(٢٤,٤٥٠)	١٦٤,٣٦٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٩١,٧٩٢	١٩١,٧٩٢	١,٩٧٨	٢٧,٤٢٨	(٢٤,٤٥٠)	١٦٤,٣٦٤	-

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

## 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 ٢٠٢٣ (تابع)

## ٢٨-٣ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
<b>التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة</b>			
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٧٥٤,٧٨١	١٦٣,٤٨٤	٣,٦٥٣,٦٠٩
- استثمارات مالية	-	-	٣٩١,٧٨٨
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	١٥٢,٥٦٤	٥,١١٢	٤٢٢,٥٩١
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	٣٢٤,٢٦٣
	٩٠٧,٣٤٥	١٦٨,٥٩٦	٤,٧٩٢,٢٥١
<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>			
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٤٣,٤٨٧	١٠٩,٧٢٣	١٥٨,٦٩٥
- استثمارات مالية (الديون)	١٢٢	-	٤٣٤
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	١,٩٠٠	-	٢,٤٧٧
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	٢٠
	٤٥,٥٠٩	١٠٩,٧٢٣	١٦١,٦٢٦
<b>صافي المحول فيما بين المستويات</b>			
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٥,٥٣٣)	٥,٣٠٠	-
- استثمارات مالية (الديون)	-	-	-
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	١,٠٧٠	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	-
	(٤,٤٦٣)	٥,٣٠٠	-
<b>صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة</b>			
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	١٣,٨٢٨	١٠,٠١٤	٢٣,٨٤٢
- استثمارات مالية (الديون)	(١٢٢)	-	٩٢
- الإلتزامات والإرتباطات الطارئة	(١٢٥)	١,٢٧٨	٢,٠١٠
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	٣٠
	١٣,٥٨١	١١,٢٩٢	٢٥,٩٧٤
<b>المشطوب للفترة</b>			
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	(٣٤,٨٥٤)	(٣٤,٨٥٤)
	-	(٣٤,٨٥٤)	(٣٤,٨٥٤)
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>			

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
٣١,٥٣٢	٢٢,٥٠٨	١٨,٩١٩	٧١,٩٦٩
٣١,٥٣٢	٢٢,٥٠٨	١٨,٩١٩	٧١,٩٦٩
-	-	-	-
١٩١,٧٩٢	١,٩٧٨	(٢٥,٤٥٠)	١٦٤,٣٢٤
٣١,٥٣٢	٢٢,٥٠٨	١٨,٩١٩	٧١,٩٦٩
٢٢٣,٣٢٤	٢٤,٤٨٦	(١٨,٣٤٠)	١٧٦,٩٧٧

## القروض المعاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً للدولي 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)
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٤٩٨,١٦١	٥,١٣٨	٧١,٢٤٢	(٦٦,١٠٤)	٤٢٦,٩١٩	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	٤٩٨,١٦١	٥,١٣٨	٧١,٢٤٢	(٦٦,١٠٤)	٤٢٦,٩١٩	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٨١,٩٠١	٥٨,٤٦٢	٤٩,١٤٠	١٨,٤٦٧	٣٢,٧٦١	٩,١٤٥	٩,١٤٥
إجمالي فرعي	٨١,٩٠١	٥٨,٤٦٢	٤٩,١٤٠	١٨,٤٦٧	٣٢,٧٦١	٩,١٤٥	٩,١٤٥
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٤٩٨,١٦١	٥,١٣٨	٧١,٢٤٢	(٦٦,١٠٤)	٤٢٦,٩١٩	-	-
المرحلة ٣	٨١,٩٠١	٥٨,٤٦٢	٤٩,١٤٠	١٨,٤٦٧	٣٢,٧٦١	٩,١٤٥	٩,١٤٥
إجمالي	٥٨٠,٠٦٢	٦٣,٦٠٠	١٢٠,٣٨٢	(٤٧,٦٣٧)	٤٥٩,٦٨٠	٩,١٤٥	٩,١٤٥



## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

## ٣-٢٨ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٥,٧١٨	٥١,٧٨٢	١٠٠,١٨٣	١٥٧,٦٨٣
- استثمارات مالية (الديون)	٥٢٦	-	-	٥٢٦
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	٣٦٤	٢,٨٤٥	١,٢٧٨	٤,٤٨٧
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٥٠	-	-	٥٠
	٦,٦٥٨	٥٤,٦٢٧	١٠١,٤٦١	١٦٢,٧٤٦

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
<b>التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة</b>				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٧,١٠٤,٧٨٩	١,٩٦٠,٤٦٩	٤٢٤,٦٣٥	٩,٤٨٩,٨٩٣
- استثمارات مالية	١,٠١٧,٦٣١	-	-	١,٠١٧,٦٣١
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	٦٨٨,٠٩١	٣٩٦,٢٧٠	١٣,٢٧٨	١,٠٩٧,٦٣٩
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٨٤٢,٢٤٢	-	-	٨٤٢,٢٤٢
	٩,٦٥٢,٧٥٣	٢,٣٥٦,٧٣٩	٤٣٧,٩١٣	١٢,٤٤٧,٤٠٥
<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	١٤,٢٤٨	١١٢,٩٥١	٢٨٤,٩٩٦	٤١٢,١٩٥
- استثمارات مالية (الديون)	٨١٠	٣١٧	-	١,١٢٧
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	١,٤٩٧	٤,٩٣٧	-	٦,٤٣٤
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٥٢	-	-	٥٢
	١٦,٦٠٧	١١٨,٢٠٥	٢٨٤,٩٩٦	٤١٩,٨٠٨
<b>صافي المحول فيما بين المستويات</b>				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٦٠٥	(١٤,٣٧١)	١٣,٧٦٦	-
- استثمارات مالية (الديون)	-	-	-	-
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	(٢,٧٧٩)	٢,٧٧٩	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	-	-
	(٢,١٧٤)	(١١,٥٩٢)	١٣,٧٦٦	-
<b>صافي (المفرج عنه) / المحمل للفترة</b>				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	٣٥,٩١٧	٢٦,٠١٠	٦١,٩٢٧
- استثمارات مالية (الديون)	٥٥٦	(٣١٧)	-	٢٣٩
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	٢,٢٢٣	(٣٢١)	٣,٣١٩	٥,٢٢١
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٧٨	-	-	٧٨
	٢,٨٥٧	٣٥,٢٧٩	٢٩,٣٢٩	٦٧,٤٦٥

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

## ٣-٢٨ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

<b>المشطوب للفترة</b>				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	-	-	(٦٤,٥٥٦)
	-	-	-	(٦٤,٥٥٦)
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	١٤,٨٥٣	١٣٤,٤٩٧	٢٦٠,٢١٦	٤٠٩,٥٦٦
- استثمارات مالية (الديون)	١,٣٦٦	-	-	١,٣٦٦
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	٩٤١	٧,٣٩٥	٣,٣١٩	١١,٦٥٥
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	١٣٠	-	-	١٣٠
	١٧,٢٩٠	١٤١,٨٩٢	٢٦٣,٥٣٥	٤٢٢,٧١٧

## ٣-٢٨ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
<b>التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة</b>				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	١٧٣,١١٢	٣,٥١٢,٣٩٤
- استثمارات مالية	٣٤٧,٠٠١	٥,٧٧٥	-	٣٥٢,٧٧٦
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	٤١٥,٩٨٩	١٠٢,١٧٦	٦,٢٢٦	٥٢٤,٣٩١
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	١١٩,٢٨٠	-	-	١١٩,٢٨٠
	٣,٦٨٣,٤١١	٦٤٦,٠٩٢	١٧٩,٣٣٨	٤,٥٠٨,٨٤١
<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢</b>				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٩,٠٤٣	٣٢,٧٦٣	١٠٩,٤٣٧	١٥١,٢٤٣
- استثمارات مالية (الديون)	٣٠٠	١٧٣	-	٤٧٣
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	٩٠٨	١,٧٠٨	-	٢,٦١٦
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٨٦	-	-	٨٦
	١٠,٣٣٧	٣٤,٦٤٤	١٠٩,٤٣٧	١٥٤,٤١٨
<b>صافي المحول فيما بين المستويات</b>				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(١٠٨)	(٢,٧١٦)	٢,٨٢٤	-
- استثمارات مالية (الديون)	-	-	-	-
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	-	-	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	-	-
	(١٠٨)	(٢,٧١٦)	٢,٨٢٤	-

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

## ٣-٢٨ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٣,٤٥٠)	١٣,٤٤٠	٢١,٧٥٧	٣١,٧٤٧
- استثمارات مالية (الديون)	١٢	(٥١)	-	(٣٩)
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	(٣٣١)	١٩٢	-	(١٣٩)
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	(٦٦)	-	-	(٦٦)
	(٣,٨٣٥)	١٣,٥٨١	٢١,٧٥٧	٣١,٥٠٢
المشطوب للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	-	(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٢٩٥)
-	-	-	(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٢٩٥)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٥,٤٨٥	٤٣,٤٨٧	١٠٩,٧٢٣	١٥٨,٦٩٥
- استثمارات مالية (الديون)	٣١٢	١٢٢	-	٤٣٤
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	٥٧٧	١,٩٠٠	-	٢,٤٧٧
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٢٠	-	-	٢٠
	٦,٣٩٤	٤٥,٥٠٩	١٠٩,٧٢٣	١٦١,٦٢٦

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 وأصول تمويل إسلامي	٧,٢٧٥,٦٩١	١,٣٩٧,٧٦٩	٩,١٢٣,١٠٢
- استثمارات مالية	٩٠١,٣٠١	١٥,٠٠٠	٩١٦,٣٠١
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	١,٠٨٠,٤٩٢	٢٦٥,٣٩٢	١,٣٦٢,٠٥٥
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٣٠٩,٨١٨	-	٣٠٩,٨١٨
	٩,٥٦٧,٣٠٢	١,٦٧٨,١٦١	١١,٧١١,٢٧٦
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢			
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٢٣,٤٨٨	٨٥,٠٩٨	٣٩٢,٨٣٩
- استثمارات مالية (الديون)	٧٧٩	٤٥٠	١,٢٢٩
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	٢,٣٥٩	٤,٤٣٦	٦,٧٩٥
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٢٢٣	-	٢٢٣
	٢٦,٨٤٩	٨٩,٩٨٤	٤٠١,٠٨٦

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

## ٣-٢٨ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

صافي المحول فيما بين المستويات				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٢٧٩)	(٧,٠٥٦)	٧,٢٣٥	-
- استثمارات مالية (الديون)	-	-	-	-
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	-	-	-	-
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	-	-	-	-
	(٢٧٩)	(٧,٠٥٦)	٧,٢٣٥	-
صافي (المفرج عنه)/ المحمل للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٨,٩٦١)	٣٤,٩٠٩	٥٦,٥١٢	٨٢,٤٦٠
- استثمارات مالية (الديون)	٣١	(١١٣)	-	(١٠٢)
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	(٨٦٢)	٥٠١	-	(٣٦١)
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	(١٧١)	-	-	(١٧١)
	(٩,٩٦٣)	٣٥,٢٧٧	٥٦,٥١٢	٨١,٨٢٦
المشطوب للفترة				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	-	-	(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)
-	-	-	(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
- قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	١٤,٢٤٨	١١٢,٩٥١	٢٨٤,٩٩٦	٤١٢,١٩٥
- استثمارات مالية (الديون)	٨١٠	٣١٧	-	١,١٢٧
- الإلتزامات والبرتباطات الطارئة	١,٤٩٧	٤,٩٣٧	-	٦,٤٣٤
- مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	٥٢	-	-	٥٢
	١٦,٦٠٧	١١٨,٢٠٥	٢٨٤,٩٩٦	٤١٩,٨٠٨

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

## ٤-٢٨ الحركة في القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
<b>التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة</b>			
٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	١٧٣,١١٢	٣,٥١٢,٣٩٤
٤,٠٧١	(٣,٦٠٣)	(٤٦٨)	-
(٣٤٧,١٠٨)	٢٤٧,٥٢٥	(٤١٧)	-
(٤,٤٨٥)	(١٨,٥٥١)	٢٣,٠٣٦	-
١,١٠٤,٨٤١	٣٧,٤٩١	-	١,١٤٢,٣٣٢
(٩٢٣,١١٦)	(٤٦,٢٢٢)	(٦,٩٢٥)	(٩٧٦,٢٦٣)
-	-	(٣٤,٨٥٤)	(٣٤,٨٥٤)
٢,٧٣٥,٣٤٤	٧٥٤,٧٨١	١٦٣,٤٨٤	٣,٦٥٣,٦٠٩

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
<b>التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة</b>			
٧,٢٧٥,٦٩١	١,٣٩٧,٧٦٩	٤٤٩,٦٤٢	٩,١٢٣,١٠٢
١٠,٥٧٤	(٩,٣٥٨)	(١,٢١٦)	-
(٦٤١,٨٣٩)	٦٤٢,٩٢٢	(١,٠٨٣)	-
(١١,٦٤٩)	(٤٨,١٨٤)	٥٩,٨٣٣	-
٢,٨٦٩,٧١٧	٩٧,٣٧٨	-	٢,٩٦٧,٠٩٥
(٢,٣٩٧,٧٠٥)	(١٢٠,٠٥٨)	(١٧,٩٨٥)	(٢,٥٣٥,٧٤٨)
-	-	(٦٤,٥٥٦)	(٦٤,٥٥٦)
٧,١٠٤,٧٨٩	١,٩٦٠,٤٦٩	٤٢٤,٦٣٥	٩,٤٨٩,٨٩٣

## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

## ٣-٢٨ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

## الحركة في القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
<b>التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة</b>			
٢,٤٨٢,١٢٦	٥٨٦,٣٦٣	١٧١,٤٠٠	٣,٢٣٩,٨٨٩
١٥,٣٠٤	(١٤,٩٨٧)	(٣١٧)	-
(١٢,٩٨٦)	١٣,٦٠٧	(٦٢١)	-
(٨,٩٤٥)	(٥,٧٣٩)	١٤,٦٨٤	-
٥٣٤,٨٩٠	٢٥,٩٧٣	١٦,٥٦٥	٥٧٧,٤٢٨
(٢٠٩,٢٤٨)	(٦٧,٠٧٦)	(٤,٣٠٤)	(٢٨٠,٦٢٨)
-	-	(٢٤,٢٩٥)	(٢٤,٢٩٥)
٢,٨٠١,١٤١	٥٣٨,١٤١	١٧٣,١١٢	٣,٥١٢,٣٩٤

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
<b>التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة</b>			
٦,٤٤٧,٠٨٢	١,٥٢٣,٠٢١	٤٤٥,١٩٤	٨,٤١٥,٢٩٧
٣٩,٧٥٠	(٣٨,٩٢٧)	(٨٢٣)	-
(٣٣,٧٣٠)	٣٥,٣٤٣	(١,٦١٣)	-
(٢٣,٢٣٣)	(١٤,٩٠٧)	٣٨,١٤٠	-
١,٣٨٩,٢٢٣	٦٧,٤٦٢	٤٣,٠٢٧	١,٤٩٩,٨١٢
(٥٤٣,٥٠١)	(١٧٤,٢٢٣)	(١١,١٧٩)	(٧٢٨,٩٠٣)
-	-	(٦٣,١٠٤)	(٦٣,١٠٤)
٧,٢٧٥,٦٩١	١,٣٩٧,٧٦٩	٤٤٩,٦٤٢	٩,١٢٣,١٠٢



## ٢٨ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

## ٢٨-٥ الحركة في خسائر الائتمان المتعلقة بالانخفاض في القيمة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
			<b>(انخفاض القيمة) / عكس مخصصات خسائر الائتمان:</b>
٦٦	(٣٠)	مستحق من البنوك وغيرها من إيداعات أسواق المال	١٧١
(٢٦,٧٨٣)	(٢١,٨١٦)	قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	(٦٩,٥٦٦)
٣٩	(٩٢)	استثمارات مالية	١٠٢
١٣٩	(٢,٠١٠)	إلتزامات وإرتباطات طارئة	٣٦١
(٢٦,٥٣٩)	(٢٣,٩٤٨)	<b>إجمالي</b>	(٦٨,٩٣٢)
٢,٢٠٠	٣,٠٢٣	عمليات استرداد وإفراج من مخصص خسائر الائتمان	٥,٧١٤
٤,٠٩٠	٥,٢٢٧	عمليات استرداد وإفراج من القروض والسلف وأصول تمويل إسلامي المشطوبة	١٠,٦٣٣
٦,٢٩٠	٨,٢٥٠	<b>إجمالي</b>	١٦,٣٣٧
(٢٠,٢٤٩)	(١٥,٦٩٨)	<b>صافي خسائر انخفاض القيمة</b>	(٥٢,٥٩٥)

## 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.

إن إجمالي مبالغ الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
الإجمالي ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع
١٤١,٧٨٩	١٤١,٧٨٩	-	٧٧,٩٩٣	٧٧,٩٩٣	-
٢٠٦,١٦٩	٥٦,٠٥٩	١٥٠,١١٠	١٩٧,٢٩٢	٥٥,٧٩٨	١٤١,٤٩٤
٤,٣٧٦	-	٤,٣٧٦	٣٥,١٠٦	-	٣٥,١٠٦
٩٤	-	٩٤	١٢٢	-	١٢٢
١٣,٧٠٨	١٢,٧٣٣	٩٨٥	١١,٩٥٩	١١,١٠٩	٨٥٠
٣,٢٤٣	٥٤١	٢,٧٠٢	٣,٢٢٤	٥٩٤	٢,٦٣٠

## ٢٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تشتمل قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة على المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة::

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
الإجمالي ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع
٨,٠١٦	٧,٩٩٣	٢٣	٤,٣٣٧	٤,٢٨٤	٥٣
٤٣٧	٤٢٨	٩	٤٥٨	٤٤٩	٩
٧,٠٥٣	٢,١٤١	٤,٩١٢	٩,٠٧٤	١,٣٨٣	٧,٦٩١
١,٤٠٦	١,٤٠٦	-	٧٦٦	٧٦٦	-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي
٣٦٨,٢٨٣	٣٦٨,٢٨٣	-	٢٠٢,٥٧٩	٢٠٢,٥٧٩	-
٥٣٥,٥٠٤	١٤٥,٦٠٨	٣٨٩,٨٩٦	٥١٢,٤٤٧	١٤٤,٩٣٠	٣٦٧,٥١٧
١١,٣٦٦	-	١١,٣٦٦	٩١,١٨٤	-	٩١,١٨٤
٢٤٤	-	٢٤٤	٣١٧	-	٣١٧
٣٥,٦٠٥	٣٣,٠٤٧	٢,٥٥٨	٣١,٠٦٣	٢٨,٨٥٥	٢,٢٠٨
٨,٤٢٣	١,٤٠٥	٧,٠١٨	٨,٣٧٤	١,٥٤٣	٦,٨٣١

تتضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي
٢٠,٨٢١	٢٠,٧٦١	٦٠	١١,٢٦٥	١١,١٢٧	١٣٨
١,١٣٥	١,١١٢	٢٣	١,١٨٩	١,١٦٦	٢٣
١٨,٣١٩	٥,٥٦١	١٢,٧٥٨	٢٣,٥٦٩	٣,٥٩٢	١٩,٩٧٧
٣,٦٥٢	٣,٦٥٢	-	١,٩٩٠	١,٩٩٠	-

التفاصيل المتعلقة بالإدارة العليا مبينة أدناه:

يعتبر البنك أن موظفي اللجنة التنفيذية للإدارة هم موظفو الإدارة الرئيسيون لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات الصلة".

**٢٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)**

إن الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
١,٠٧٧	١,٧٦٣	قروض وسلف وأصول تمويل إسلامي	٢,٧٩٧
١,١١٩	١,٤٠٥	ودائع العملاء	٢,٩٠٦

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٣١	٤٣	إيرادات الفوائد	٨١
٢٣	٣٦	إيرادات العمولة	٦٠
٣,١٠٤	٣,٩٤٢	رواتب ومزايا قصيرة الدجل أخرى	٨,٠٦٢
٥٧	٦٦	استحقاقات ما بعد انتهاء الخدمة	١٤٨

**٣٠ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي ربح بعد الضريبة (ألف ريال عماني)	٥٨,٠٢٩	٤٨,٢١١	
ناقص : الفائدة على السندات المستدامة من الشريحة ١	(١٢,٧٢٥)	(٩,٢٤٠)	
الربح العائد للمساهمين	٤٥,٣٠٤	٣٨,٩٧١	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف ريال عماني)	١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦	
العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ر.ع)	٠,٠٢٨	٠,٠٢٤	

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي ربح بعد الضريبة (ألف دولار أمريكي)	١٥٠,٧٢٤	١٢٥,٢٢٣	
ناقص : الفائدة على السندات المستدامة من الشريحة ١	(٣٣,٠٥٢)	(٢٤,٠٠٠)	
الربح العائد للمساهمين	١١٧,٦٧٢	١٠١,٢٢٣	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف دولار أمريكي)	١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦	
العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)	٠,٠٧	٠,٠٦	

لم يتم عرض العائد الأساسي للسهم الواحد المخفف، حيث لم يصدر البنك أي أدوات 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 رأس مال البنك باستخدام، 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 والمتعلقة 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.

لقد تم احتساب معدل مخاطر الأصول وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من بنك التسويات الدولية كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
			<b>قاعدة راس المال</b>
٤٤٧,٠٩٦	٤٧٧,٠٨٨	شريحة ١ – أموال المساهمين	١,١٦١,٢٨٨
١٦٧,١٢٣	١٦٧,١٣٣	اضافة راس المال من الشريحة ١	٤٣٤,١١٢
٢٢,٣١٨	٢٢,٥٣٩	شريحة ٢ – الدين الثانوي والمخصصات المؤهلة لخسائر الإنخفاض في القيمة	٥٧,٩٦٩
٦٣٦,٥٤٧	٦٦٦,٧٦٠	إجمالي قاعدة رأس المال	١,٦٥٣,٣٦٩
			<b>مرجح التعرض لمخاطر الأصول</b>
٣,٣٨٨,٦٦٣	٣,٥٩٩,٤٠٩	مخاطر الائتمان	٨,٨٠١,٧٢٢
٢٣٦,٥٩٥	٢٥٤,٦٥٩	مخاطر التشغيل	٦١٤,٥٣٢
١٣٣,٠٢٥	٨٧,٥٥٥	مخاطر السوق	٣٤٥,٥١٩
٣,٧٥٨,٢٨٣	٣,٩٤١,٦٣٣	إجمالي مرجح التعرض لمخاطر الأصول	٩,٧٦١,٧٧٣
٪١١,٩	٪١٢,١	نسبة الأسهم العادية من الشريحة ١	٪١١,٩
٪١٦,٣	٪١٦,٣	نسبة الشريحة ١	٪١٦,٣
٪١٦,٩	٪١٦,٩	معدل مخاطر الأصول (معايير بازل ٣)	٪١٦,٩

إدارة المخاطر

### 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 الائتمان 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 ووظائف 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 الائتمان 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 الائتمان على أساس مخاطر التصنيف لقروض الشركات والأفراد في الفئة المتعثرة على أساس إرشادات البنك المركزي العماني.

### إدارة مخاطر الائتمان

تدار مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني، وإطار المخاطر المنصوص عليه في ميثاق المخاطر المعتمد من مجلس الادارة وسياسات وإجراءات الائتمان المعتمدة من المجلس، السياسات والإجراءات تتم مراجعتها دوريا من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة للمجلس للتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات الحالية، مخاطر الائتمان يتم الموافقة عليها من السلطات المفوضة على أساس تفويض من لجنة المخاطر التابعة للمجلس، تفويض السلطات يقوم على أساس حجم مخاطر الالتزام 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.

### الائتمان 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 الالتزام 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 بملءمة 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 لمحفظه التسهيلات الائتمانية للشركات كل ثلاثة أشهر ويتم تقديم التقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، تتمثل المجالات الرئيسية لمراجعة المخاطر في التالي:

- تخفيض المخاطر/نقلها بشكل سلمي.
- ملمح المتوسط المرجح لدرجة الائتمان.
- تركيز/أداء المحفظة.
- وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة.
- المخاطر المضمونة بالأسهم المدرجة في سوق مسقط للوراق 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 يراها المواطنين العمانيون أو المواطنون الإماراتيون ذوي السمعة الطيبة.
- تعزيز العناية اللازمة وتقوية عمليات اعرف عميلك.
- إجراءات التشغيل المعيارية المعدلة بما يتماشى مع احتياجات الأعمال المتغيرة.

#### ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

#### ٣٢-١ مخاطر الائتمان (تابع)

### 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 الائتمان والمخاطر المتوقعة، التسهيلات الائتمانية خارج برامج المنتج يتم تقييمها بشكل فردي من قبل قسم مخاطر الائتمان الإستهلاكي وتعتمدها السلطات المفوضة.

تتم مراجعة لمحفظه 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 تغطيتها 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

### إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إقراض أكثر صرامة والرصد المستمر للمحفظة وهو يصدد تنفيذ نظام نشأة القرض، ونموذج تقييم الائتمان وحلول التحصيلات لتعزيز إطار عمل مخاطر الائتمان الإستهلاكي.

### آلية مراجعة القروض

لقد أنشأ البنك قسم مستقل لتالية 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 الائتمانية، 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 الائتمان بشكل معين للأفراد والإجماليات والقطاعات الصناعية والبلدان، يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان 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 الائتمان، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢٣	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢٢	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢٣	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠٢٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٩٦٠,٠١٨	٥٧٩,٨٢٣	٣٦٩,٦٠٧	٢٢٣,٢٣٢
٨٤٢,٢٤٢	٣٠٩,٨١٨	٣٢٤,٢٦٣	١١٩,٢٨٠
٩,٤٨٩,٨٩٣	٩,١٢٣,١٠٢	٣,٦٥٣,٦٠٩	٣,٥١٢,٣٩٤
١,٠٢٩,١٥٥	٩٢٧,٤٤٧	٣٩٦,٢٢٥	٣٥٧,٠٦٧
١٨١,٥٠١	٢٠٠,٥٤٠	٦٩,٨٧٨	٧٧,٢٠٨
٣٦,٣٩٥	٥٤,١٤٨	١٤,٠١٢	٢٠,٨٤٧
١٢,٥٣٩,٢٠٤	١١,١٩٤,٨٧٨	٤,٨٢٧,٥٩٤	٤,٣١٠,٠٢٨
٧١٤,٨٨١	٧٢٨,٠٥٢	٢٧٥,٢٢٩	٢٨٠,٣٠٠
١٠١,٩٠١	١١٣,٤٦٠	٣٩,٢٣٢	٤٣,٦٨٢
٢٨٠,٨٥٧	٥٢٠,٥٤٣	١٠٨,١٣٠	٢٠٠,٤٠٩
١,٠٩٧,٦٣٩	١,٣٦٢,٠٥٥	٤٢٢,٥٩١	٥٢٤,٣٩١

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر



**٣٢ إدارة المخاطر (تابع)****١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)****سياسات تخفيف المخاطر (تابع)**

فيما يلي تحليل أعمار قروض البنك المتأخرة عن الدفع والتي لم يتم تنخفض قيمتها:

البرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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	ألف ر-ع
٤٤,١٦٧	٢٠,٦٣٨	١٤,٩٢٦	٧٩,٧٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١٤,٧١٩	٥٣,٦٠٥	٣٨,٧٦٩	٢٠٧,٠٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - بالدولار الأمريكي
٨٠,٩٣٠	٢٤,٣٥٦	١٦,١٨٥	١٢١,٤٧١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢١٠,٢٠٨	٦٣,٢٦٢	٤٢,٠٣٩	٣١٥,٥٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بالدولار الأمريكي

- رهن الأسهم والأوراق المالية المتداولة

**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 والمدنيين؛
- حجز الودائع الثابتة؛
- هوامش نقدية؛
- الرهونات على الممتلكات السكنية والتجارية؛

البرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القروض العاملة	القروض المتعثرة	الإجمالي
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
١,١٨١,٥٦٢	٧٥,١٢٩	١,٢٥٦,٦٩١	املاك
٢٩٦,٧٧٣	١٢٣	٢٩٦,٨٩٦	اسهم
٩٦٣,٠٩٤	٨,٤٩٦	٩٧١,٥٩٠	اخرى
٢,٤٤١,٤٣٩	٨٣,٧٤٨	٢,٥٢٥,١٧٧	البرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦,٣٤١,٣٧٤	٢١٧,٥٢٧	٦,٥٥٨,٩٠١	البرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - بالدولار الأمريكي

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الائتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ غير أخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

**٣٢ إدارة المخاطر (تابع)****١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)****سياسات تخفيف المخاطر (تابع)**

البرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القروض العاملة	القروض المتمثلة	الإجمالي
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
١,٣١٥,٩٦٠	٧٨,٩١٤	١,٣٩٤,٨٧٤	املاك
٢٩٨,٥٣٣	٨,٣٩٣	١٤٩,٠٨٢	اسهم
٨٥٥,٢٢٩	٢٠,٤٨١	٨٧٥,٧١٠	اخرى
٢,٤٦٩,٧٢٢	١٠٧,٧٨٨	٢,٥٧٧,٥١٠	البرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦,٤١٤,٨٦٣	٢٧٩,٩٦٩	٦,٦٩٤,٨٣٢	البرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بالدولار الأمريكي

إجمالي القروض و السلف غير المضمونة هي أقل في قيمها من القيمة الإجمالية للضمانات المحتفظ بها كما هو موضح أعلاه. المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
١,٢٩٩,١٤٣	٤٣٥,٢٨٢	-	١,٧٣٤,٤٢٥
١٥,٨١٦	١٠٤,٨٨٥	-	١٢٠,٧٠١
-	١٦٧,٣٠٢	-	١٦٧,٣٠٢
-	-	١٢٦,٤٧٨	١٢٦,٤٧٨
١,٣١٤,٩٥٩	٧٠٧,٤٦٩	١٢٦,٤٧٨	٢,١٤٨,٩٠٦
١,٤٢٠,٣٨٥	٤٧,٣١٢	-	١,٤٦٧,٦٩٧
-	-	٣٧,٠٠٦	٣٧,٠٠٦
١,٤٢٠,٣٨٥	٤٧,٣١٢	٣٧,٠٠٦	١,٥٠٤,٧٠٣
٢,٧٣٥,٣٤٤	٧٥٤,٧٨١	١٦٣,٤٨٤	٣,٦٥٣,٦٠٩
٥,٧١٨	٥١,٧٨٢	١٠٠,١٨٣	١٥٧,٦٨٣
٢٦٣,٠٧٥	١٠٩,٧١٦	-	٣٧٢,٧٩١
١,٨٤٠	٢٣,٥٠٥	-	٢٥,٣٤٥

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
-	-	-	١٩,٣٤٣
-	-	٥,١١٢	٥,١١٢
٢٦٤,٩١٥	١٥٢,٥٦٤	٥,١١٢	٤٢٢,٥٩١
٣٦٤	٢,٨٤٥	١,٢٧٨	٤,٤٨٧

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال			
٢٦٠,٤٤١	-	-	٢٦٠,٤٤١
٥٥,٢٥٨	-	-	٥٥,٢٥٨
٨,٥٦٤	-	-	٨,٥٦٤
٣٢٤,٢٦٣	-	-	٣٢٤,٢٦٣
٥٠	-	-	٥٠
٣٩١,٧٨٨	-	-	٣٩١,٧٨٨
٥٢٦	-	-	٥٢٦

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
٣,٣٧٤,٣٩٧	١,١٣٠,٦٠٢	-	٤,٥٠٤,٩٩٩
٤١,٠٨١	٢٧٢,٤٢٨	-	٣١٣,٥٠٩
-	٤٣٤,٥٥٠	-	٤٣٤,٥٥٠
-	-	٣٢٨,٥١٥	٣٢٨,٥١٥
٣,٤١٥,٤٧٨	١,٨٣٧,٥٨٠	٣٢٨,٥١٥	٥,٥٨١,٥٧٣
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد			
٣,٦٨٩,٣١١	١٢٢,٨٨٩	-	٣,٨١٢,٢٠٠
-	-	٩٦,١٢٠	٩٦,١٢٠
٣,٦٨٩,٣١١	١٢٢,٨٨٩	٩٦,١٢٠	٣,٩٠٨,٣٢٠
٧,١٠٤,٧٨٩	١,٩٦٠,٤٦٩	٤٢٤,٦٣٥	٩,٤٨٩,٨٩٣
١٤,٨٥٣	١٣٤,٤٩٧	٢٦٠,٢١٦	٤٠٩,٥٦٦

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع
البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان			
٦٨٣,٣١٢	٢٨٤,٩٧٧	-	٩٦٨,٢٨٩
٤,٧٧٩	٦١,٠٥٢	-	٦٥,٨٣١
-	٥٠,٢٤١	-	٥٠,٢٤١
-	-	١٣,٢٧٨	١٣,٢٧٨
٦٨٨,٠٩١	٣٩٦,٢٧٠	١٣,٢٧٨	١,٠٩٧,٦٣٩
٩٤١	٧,٣٩٥	٣,٣١٩	١١,٦٥٥

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال			
٦٧٦,٤٧١	-	-	٦٧٦,٤٧١
١٤٣,٥٢٧	-	-	١٤٣,٥٢٧
٢٢,٢٤٤	-	-	٢٢,٢٤٤
٨٤٢,٢٤٢	-	-	٨٤٢,٢٤٢
١٣٠	-	-	١٣٠
١,٠١٧,٦٣١	-	-	١,٠١٧,٦٣١
١,٣٦٦	-	-	١,٣٦٦

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 ٢٠٢٢.

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع
إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات			
١,٤٤١,٢٨٥	١٣٩,٨٣٧	-	١,٥٨١,١٢٢
١٦,٣٧٨	١٥٨,٠٣٧	-	١٧٤,٤١٥
-	١٨٦,٢٣٦	-	١٨٦,٢٣٦
-	-	١٣٦,٤٣٠	١٣٦,٤٣٠
١,٤٥٧,٦٦٣	٤٨٤,١١٠	١٣٦,٤٣٠	٢,٠٧٨,٢٠٣

**٣٢ إدارة المخاطر (تابع)****١-٣٢ 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 ٢٠٢٢.

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
				إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
٤,١٠٦,٨١٠	-	٣٦٣,٢١٣	٣,٧٤٣,٥٩٧	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)
٤٥٣,٠٢٦	-	٤١٠,٤٨٦	٤٢,٥٤٠	القروض العاملة (درجات ٦)
٤٨٣,٧٣٠	-	٤٨٣,٧٣٠	-	القروض العاملة (درجات ٧)
٣٥٤,٣٦٤	٣٥٤,٣٦٤	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٥,٣٩٧,٩٣٠	٣٥٤,٣٦٤	١,٢٥٧,٤٢٩	٣,٧٨٦,١٣٧	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٣,٦٢٩,٨٩٣	-	١٤٠,٣٤٠	٣,٤٨٩,٥٥٣	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)
٩٥,٢٧٨	٩٤,٩٧٤	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٣,٧٢٥,١٧١	٩٤,٩٧٤	١٤٠,٣٤٠	٣,٤٨٩,٥٥٣	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٩,١٢٣,١٠١	٤٤٩,٦٤٢	١,٣٩٧,٧٦٩	٧,٢٧٥,٦٩٠	إجمالي إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء
٤٠٦,٥٩٢	٢٧٩,٣٩٣	١١٢,٩٥١	١٤,٢٤٨	مخصص خسارة إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
				البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
١,١٩٤,٣٣٨	-	١٤٩,٢٦٢	١,٠٤٥,٠٧٦	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٥)
٦٨,٩٥١	-	٣٣,٥٣٥	٣٥,٤١٦	القروض العاملة (درجات ٦)
٨٢,٥٩٥	-	٨٢,٥٩٥	-	القروض العاملة (درجات ٧)
١٦,١٧١	١٦,١٧١	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٣٦٢,٠٥٥	١٦,١٧١	٢٦٥,٣٩٢	١,٠٨٠,٤٩٢	إجمالي البنود والارتباطات الطارئة
١٢,٠٣٧	٥,٦٠٣	٤,٩٣٧	١,٤٩٧	مخصص خسارة البنود والارتباطات الطارئة

				إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
١,٣٩٧,٥٠٩	-	٥٤,٠٣١	١,٣٤٣,٤٧٨	القروض العاملة (درجات من ١ إلى ٧)
٣٦,٦٨٢	٣٦,٦٨٢	-	-	القروض غير العاملة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٤٣٤,١٩١	٣٦,٦٨٢	٥٤,٠٣١	١,٣٤٣,٤٧٨	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٣,٥١٢,٣٩٤	١٧٣,١١٢	٥٣٨,١٤١	٢,٨٠١,١٤١	إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء
١٥٦,٥٣٨	١٠٧,٥٦٦	٤٣,٤٨٧	٥,٤٨٥	مخصص خسارة إجمالي القروض والسلف وأصول التمويل الإسلامي للعملاء

				البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
٤٥٩,٨٢٠	-	٥٧,٤٦٦	٤٠٢,٣٥٤	القروض العاملة (درجات من ١-٥)
٢٦,٥٤٦	-	١٢,٩١١	١٣,٦٣٥	القروض العاملة (درجات ٦)
٣١,٧٩٩	-	٣١,٧٩٩	-	القروض العاملة (درجات ٧)
٦,٢٢٦	٦,٢٢٦	-	-	القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٥٢٤,٣٩١	٦,٢٢٦	١٠٢,١٧٦	٤١٥,٩٨٩	إجمالي البنود والارتباطات الطارئة المتعلقة بالائتمان
٤,٦٣٤	٢,١٥٧	١,٩٠٠	٥٧٧	مخصص خسارة البنود والارتباطات الطارئة

				مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
٦٩,٧٧٧	-	-	٦٩,٧٧٧	بنوك عاملة (Aa1 إلى Baa٣)
١٨,١٢٢	-	-	١٨,١٢٢	بنوك عاملة (B1 إلى Ba٢)
٣١,٣٨١	-	-	٣١,٣٨١	بنوك عاملة (غير مصنفة)
١١٩,٢٨٠	-	-	١١٩,٢٨٠	إجمالي القروض والسلف للعملاء
٢٠	-	-	٢٠	مخصص خسارة المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
٣٥٢,٧٧٦	-	٥,٧٧٥	٣٤٧,٠٠١	استثمارات مالية
٤٣٤	-	١٢٢	٣١٢	مخصص خسارة استثمارات مالية



إدارة المخاطر (تابع)

### ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

### ١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال			
بنوك عاملة (Aa1 إلى Baa٣)	-	-	١٨١,٢٣٩
بنوك عاملة (B١ إلى Ba٢)	-	-	٤٧,٠٧٠
بنوك عاملة (غير مصنفة)	-	-	٨١,٥٠٩
مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال	-	-	٣٠٩,٨١٨
مخصص خسارة المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال	-	-	٥٢
استثمارات مالية	١٥,٠٠٠	-	٩١٦,٣٠١
مخصص خسارة استثمارات مالية	٣١٧	-	١,١٢٧

#### 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 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 حالت 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.

### ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

### ١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

### تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

### افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

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 ٦٦ دولار لبرميل النفط برنت (٢٠٢٢: ٤٢ دولار لبرميل النفط برنت).

٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر (تابع)

أ. 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)،

ت. 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 (سليبي / مواتية).

٤. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتهما (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نפט 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 لـ يعتمد على السيناريو المعني.

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الإئتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	المتوقعة والترجيح المخصص	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧,١٪	٧,١٪	٧,١٪	٧,١٪
	سيناريو الصعود	٦,٣٪	٥,٤٪	٥,٩٪	٥,٩٪
	سيناريو الهبوط	٨,٤٪	٩,٥٪	٨,٩٪	٨,٩٪
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٤,٠٪	٤,٢٪	٢,٩٪	٢,٩٪
	سيناريو الصعود	٤,٢٪	٨,٧٪	٤,٢٪	٤,٢٪
	سيناريو الهبوط	٣,٧٪	٤,٢٪	٢,٩٪	٢,٩٪
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٠,٠٥٪	٠,٢٪	١,٠-	١,٠-
	سيناريو الصعود	٠,٢٪	٤,٦٪	٠,٣٪	٠,٣٪
	سيناريو الهبوط	٠,٢-	٠,٢٪	١,٠-	١,٠-

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر في بنك

### ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

### ١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

## تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

### تصنيف مخاطر الائتمان

يصنف البنك التعرض للمخاطر ضمن درجات مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التنبؤية لمخاطر التعثر في السداد وتطبيق أحكام ائتمانية متمرسة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقرض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدني درجة مخاطر الائتمان. فمثلًا، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تصنيف كل تعرض للمخاطر ضمن درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة حول المقرض. يتم مراقبة التعرض للمخاطر بشكل مستمر، وقد تؤدي المراقبة إلى نقل الخطر إلى درجة مختلفة من المخاطر الائتمانية.

إقرار الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

### الخرينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخرينة 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.

إقرار الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

### 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 الإفذاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزبد 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 الائتمان 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 وهونات التجزئة

يشمل الإقراض الإستهلاكي 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 التلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الإستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، زونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استنادا إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

### تحليل الحساسة

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- سعر الفائدة، نظراً لتأثيره على احتمال تقصير الشركات.

- 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 الائتمان 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 أصلًا بإئتمان منخفض القيمة،

### ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

### ١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

## تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

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 احتمالية التعثر بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءً ا 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، بناءً 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 المقرض.

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 أصلًا بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي رقم 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.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

وكآلية دعم، يعتبر البنك أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث كحد أقصى عندما يتجاوز الأصل ٣٠ يومًا بعد موعد استحقاقه. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق مضى ولم يتم استلام دفعته الكاملة. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون مراعاة أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يمكن اعتبار أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج

يمكن اعتبار أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي بناءً على العوامل النوعية المرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان في البنك والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. ويطبق 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 التغيير 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 البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

ب. التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣0 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.

هـ. تحويل الأموال بين الإجمالية بدون معاملات متضمنة تتجاوز 0٠% 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 الإفذاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقًا مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

### ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

### ١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

### تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

ح. هبوط بنسبة ٢0% 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 R١ إلى R٤ و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R٥ و R٦ .

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

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

يمكن تطبيق تقديرات الإدارة على مخرجات النموذج إذا كانت تتسق مع هدف تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للإدراج المبدئي، فإن مخصص الخسارة على الأداة يعود إلى قياس خسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. قد تشير بعض المؤشرات النوعية لزيادة مخاطر الائتمان، مثل التأخر في السداد أو الإهمال، إلى زيادة مخاطر التعثر في السداد والتي تستمر بعد زوال المؤشر نفسه. في مثل هذه الحالات، يحدد البنك فترة اختبار والتي يجب أن يبين الأصل المالي خلالها إتجاهاً يوضح أن مخاطر الائتمان الخاصة به قد انخفضت بشكل كاف. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما، فإن الدليل على أن معايير إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة لم يعد مستوفياً، يتضمن تاريخ السداد المحدث مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

يراقب البنك فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال مراجعات دورية للتأكد من أنه:

- يمكن للمعايير تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل التعرض للمخاطر عند التعثر.

- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يتأخر الأصل عن تاريخ الاستحقاق لمدة ٣٠ يومًا.

- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتعثر في السداد يبدو معقولًا.

- لا يتم بشكل عام تحويل التعرض للمخاطر مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إلى انخفاض القيمة الائتمانية.

- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة الأولى) واحتمالية التعثر مدى الحياة (المرحلة الثانية).

#### النُصول المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما نظراً لعدة أسباب من بينها الظروف المتغيرة للسوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إيقاف إدراج القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إدراج القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه باعتباره قرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الموضحة في الإيضاح ٣-٥.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى إيقاف الإدراج، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل كبير يعكس مقارنة:

- احتمالية التعثر مدى الحياة المتبقية في تاريخ إعداد التقرير في ظل الشروط المعدلة.
- احتمالية التعثر مدى الحياة المتبقية المقدره استنادًا إلى بيانات الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

عندما يؤدي التعديل إلى إيقاف الإدراج، يتم إدراج قرض جديد وتصنيفه ضمن المرحلة الأولى (بافتراض أنه لم تنخفض قيمته الائتمانية في ذلك الوقت).

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

يعيد البنك التفاوض بشأن القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة الإهمال") وذلك لزيادة فرص التحصيل إلى الحد الأقصى مع تقليل مخاطر التعثر في السداد. وفقاً لسياسة الإهمال الخاصة بالبنك، يتم منح الإهمال للقرض على أساس انتقائي في حالة إذا كان المدين حاليًا في حالة تعثر في سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على تلبية الشروط المعدلة.

عادةً، تتضمن الشروط المعدلة تمديدًا لآجال الاستحقاق وتغييراً لمواعيد دفع الفائدة وتعديلًا لشروط اتفاقيات القروض. تخضع قروض الأفراد والشركات لسياسة الإهمال. تقوم لجنة الائتمان بالبنك بإجراء مراجعات دورية للتقارير المتعلقة بأنشطة الإهمال. بالنسبة للنُصول المالية التي تم تعديلها كجزء من سياسة الإهمال للبنك، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الفائدة والأصل وخبرة البنك السابقة من إجراء إهمال مماثل. كجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقييم أداء سداد المقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة ويأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

وبشكل عام، فإن الإهمال هو مؤشر نوعي لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، كما أن توقع الإهمال قد يشكل دليلًا على أن التعرض قد انخفضت قيمته الائتمانية. يحتاج العميل باستمرار إلى إظهار سلوك دفع جيد على مدى فترة زمنية قبل أن يعد التعرض لا يشكل انخفاضاً في القيمة الائتمانية/ تعثرًا في السداد أو يعتبر أن احتمالية التعثر قد انخفضت بحيث تقع ضمن نطاق الـ ١٢ شهرًا ويتم اعتبار الأصول ضمن المرحلة الأولى.

### ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

### ١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

### تقييم إنخفاض القيمة (تابع)

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة - التعديلات التقديرية: (تابع)

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة - التعديلات التقديرية:

حيثما ينطبق ذلك، يقوم البنك بإجراء تعديلات على تقدير خسائر الائتمان المتوقعة خارج عملية وضع النماذج العادية للبنك حتى تعكس الأحكام التي تضعها الإدارة. يمكن للتغييرات في الافتراضات الكامنة وراء هذه التعديلات الإجرائية أن تؤثر بشكل جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة خلال الدئني عشر شهرًا القادمة. تشمل هذه التعديلات على تعديلات ما بعد النموذج والتقديرات.

إن تعديلات ما بعد النموذج هي بمثابة تعديلات على رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كجزء من عملية إعداد تقارير نهاية السنة حتى تعكس التحديثات الأخيرة لبيانات السوق وأوجه القصور المعروفة في النموذج وأحكام خبراء الائتمان. عادة ما يتم احتسابها وتوزيعها على مستوى دقيق من خلال تحليل نموذجي، ويتم احتسابها بشكل منفصل لكل سيناريو اقتصادي وتستخدم عند الاقتضاء لتعديل نتائج تصنيف المرحلة. التقديرات هي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تم إجراؤها خارج الحساب التفصيلي لخسائر الائتمان المتوقعة وعملية إعداد التقارير. وهذا لا يتوافق مع تعريف البنك لتعديلات ما بعد النموذج لأنه لا يتم احتسابها على مستوى دقيق من خلال تحليل نموذجي.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

لدى البنك أطرٌ للحوكمة الداخلية وضوابط معمول بها لتقييم مدى ملاءمة جميع التعديلات التقديرية. ويهدف البنك إلى دمج هذه التعديلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن، كجزء من إجراءات إعادة المعاييرة الدورية وتقييم النموذج.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

نتج عن إجمالي التعديلات التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ زيادة مخصص الخسارة الإجمالي بنسبة ٠,7٥ ٪ مقارنة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المشتق من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

### إدارة مخاطر النماذج:

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من الـككتاب 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.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

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.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

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.

## ٣-٢ 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 لتنوع 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.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

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.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني والسياسات المتعلقة بالسيولة اللازمة في حالات الطوارئ والتي يتم اعتمادها ومراجعتها دوريًا من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تتم مراقبة مخاطر السيولة دوريًا 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 دوريًا من قبل الإدارة وكذلك يتم مناقشتها في قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إيفاف إيدراج، الرئيس التنفيذي لشركة إيدراج

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تطبيق إطار بازل ٣ بشأن السيولة وهي نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر.



## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

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 اعتباراً من يناير ٢٠٢٠، بنسبة حد أدنى قدرها ١٠٠٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية.

فيما يلي الاستحقاقات المتبقية للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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
٢٨١,٥٢٢	٥١,٣٥٥	٣٣٢,٨٧٧	٤٤,٩١٤	٢٦,٦٧٨	٧١,٥٩٢	٤٠٤,٤٦٩
٢٩٠,٤١٠	٢٦,٩٥٠	٣١٧,٣٦٠	٦,٨٥٣	-	٦,٨٥٣	٣٢٤,٢١٣
٣٨٦,٩٥٥	١٦٤,١١٧	٥٥١,٠٧٢	١,٠٠٠,٥٨٧	١,٩٤٤,٢٦٧	٢,٩٤٤,٨٥٤	٣,٤٩٥,٩٢٦
١٤٤,٧٧٦	٧,٨٨٥	١٥٢,٦٦١	٢٣٠,٧٧٠	٧٤,١٨٤	٣٠٤,٩٥٤	٤٥٧,٦١٥
-	-	-	-	٥٥,٨٩٣	٥٥,٨٩٣	٥٥,٨٩٣
٧٧,٠٩٥	٦,٥٣٨	٨٣,٦٣٣	٢٥٧	-	٢٥٧	٨٣,٨٩٠
١,١٨٠,٧٥٨	٢٥٦,٨٤٥	١,٤٣٧,٦٠٣	١,٢٨٣,٣٨١	٢,١٠١,٠٢٢	٣,٣٨٤,٤٠٣	٤,٨٢٢,٠٠٦
٥٦,٩٠٦	١١١,٦٥٠	١٦٨,٥٥٦	٢٤٤,٤٧٥	-	٢٤٤,٤٧٥	٤١٣,٠٣١
٨٧٣,٦٤٩	١,٠١٠,٤٠٤	١,٨٨٤,٠٥٣	١,١٣٣,٢٥١	٥٥٥,٧٢٩	١,٦٨٨,٩٨٠	٣,٥٧٣,٠٣٣
١١٤,٤٩٧	٦,٧٣٤	١٢١,٢٣١	٢١,١٥٨	٣٤	٢١,١٩٢	١٤٢,٤٢٣
١٨,٩٧٦	-	١٨,٩٧٦	-	-	-	١٨,٩٧٦
-	-	-	-	٥٠٧,٤١٠	٥٠٧,٤١٠	٥٠٧,٤١٠
-	-	-	-	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣	١٦٧,١٣٣
١,٠٦٤,٠٢٨	١,١٢٨,٧٨٨	٢,١٩٢,٨١٦	١,٣٩٨,٨٨٤	١,٣٣٠,٣٠٦	٢,٦٢٩,١٩٠	٤,٨٢٢,٠٠٦
١١٦,٧٣٠	(٨٧١,٩٤٣)	(٧٥٥,٢١٣)	(١١٥,٥٠٣)	٨٧٠,٧١٦	٧٥٥,٢١٣	-
١١٦,٧٣٠	(٧٥٥,٢١٣)	(١,٥١٠,٤٢٦)	(١,٦٢٥,٩٢٩)	(٧٥٥,٢١٣)	-	-

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٢-٣٢ 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 دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٣١,٢٢٥	١٣٣,٣٩٠	٨٦٤,٦١٥	١١٦,٦٦٠	٦٩,٢٩٤	١٨٥,٩٥٤	١,٠٥٠,٥٦٩
٧٥٤,٣١٢	٧٠,٠٠٠	٨٢٤,٣١٢	١٧,٨٠٠	-	١٧,٨٠٠	٨٤٢,١١٢
١,٠٠٥,٠٧٨	٤٢٦,٢٧٨	١,٤٣١,٣٥٦	٢,٥٩٨,٩٢٧	٥,٠٥٠,٠٤٤	٧,٦٤٨,٩٧١	٩,٠٨٠,٣٢٧
٣٧٦,٠٤٠	٢٠,٤٨١	٣٩٦,٥٢١	٥٩٩,٤٠٣	١٩٢,٦٨٦	٧٩٢,٠٨٩	١,١٨٨,٦١٠
-	-	-	-	١٤٥,١٧٧	١٤٥,١٧٧	١٤٥,١٧٧
٢٠٠,٢٤٦	١٦,٩٨٢	٢١٧,٢٢٨	٦٦٨	-	٦٦٨	٢١٧,٨٩٦
٣,٠٦٦,٩٠١	٦٦٧,١٣١	٣,٧٣٤,٠٣٢	٣,٣٣٣,٤٥٨	٥,٤٥٧,٢٠١	٨,٧٩٠,٦٥٩	١٢,٥٢٤,٦٩١
١٤٧,٨٠٨	٢٩٠,٠٠٠	٤٣٧,٨٠٨	٦٣٥,٠٠٠	-	٦٣٥,٠٠٠	١,٠٧٢,٨٠٨
٢,٢٦٩,٢١٨	٢,٦٢٤,٤٢٦	٤,٨٩٣,٦٤٤	٢,٩٤٣,٥٠٩	١,٤٤٣,٤٥٢	٤,٣٨٦,٩٦١	٩,٢٨٠,٦٠٥
٢٩٧,٣٩٥	١٧,٤٩١	٣١٤,٨٨٦	٥٤,٩٥٦	٨٨	٥٥,٠٤٤	٣٦٩,٩٣٠
٤٩,٢٨٨	-	٤٩,٢٨٨	-	-	-	٤٩,٢٨٨
-	-	-	-	١,٣١٧,٩٤٨	١,٣١٧,٩٤٨	١,٣١٧,٩٤٨
-	-	-	-	٤٣٤,١١٢	٤٣٤,١١٢	٤٣٤,١١٢
٢,٧٦٣,٧٠٩	٢,٩٣١,٩١٧	٥,٦٩٥,٦٢٦	٣,٦٣٣,٤٦٥	٣,١٩٥,٦٠٠	٦,٨٢٩,٠٦٥	١٢,٥٢٤,٦٩١
٣٠٣,١٩٢	(٢,٢٦٤,٧٨٦)	(١,٩٦١,٥٩٤)	(٣٠٠,٠٠٧)	٢,٢٦١,٦٠١	١,٩٦١,٥٩٤	-
٣٠٣,١٩٢	(١,٩٦١,٥٩٤)	(٣,٩٢٣,١٨٨)	(٤,٢٢٣,١٩٥)	(١,٩٦١,٥٩٤)	-	-

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

موجز عن استحقاقات الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	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
١٥٦,٤٣٣	٥٥,٠٨٢	٢١١,٥١٥	٢٦,٠٢٧	٢٤,٠٣٧	٥٠,٠٧٤	٢٦١,٥٨٩
١٠٤,٢٢١	٢,٥٢٥	١٠٦,٧٤٦	١٢,٥١٤	-	١٢,٥١٤	١١٩,٢٦٠
٣٦٠,٠٣١	٢١٤,٠٦٣	٥٧٤,٠٩٤	٩٣١,٧٩٦	١,٨٤٧,٨٠٩	٢,٧٧٩,٦٠٥	٣,٣٥٣,٦٩٦
١٢١,٠١٨	٣٥,٦٧٧	١٥٦,٦٩٥	١٢٠,٥٤٢	١٢٧,١٥٠	٢٤٧,٦٩٢	٤٠٤,٣٨٧
-	-	-	-	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠
٨٩,٣٠٩	٨,٦٧٧	٩٧,٩٨٦	٦٩	-	٦٩	٩٨,٠٥٥
٨٣١,٠١٢	٣١٦,٠٢٤	١,١٤٧,٠٢٦	١,٠٩٠,٩٥٨	٢,٠٥٦,٠٨٦	٣,١٤٧,٠٤٤	٤,٢٩٤,٠٨٠
١٠٧,٧٤٣	١١,٥٥٠	١١٩,٢٩٣	١٤٢,٤٥٠	-	١٤٢,٤٥٠	٢٦١,٧٤٣
٦٨٨,٧٣٦	١,٠٦٣,٧٩٨	١,٧٥٢,٥٣٤	٧٧٣,٠٠٩	٥٢١,٨٧٩	١,٢٩٤,٨٨٨	٣,٠٤٧,٤٢٢
-	١٨٨,٨٦٥	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥
١٣١,٠٤٢	٧,٣٠٨	١٣٨,٣٥٠	٤٢٥	٤٦٠	٨٨٥	١٣٩,١٣٥
١٥,٩٨١	-	١٥,٩٨١	-	-	-	١٥,٩٨١
-	-	-	-	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١
-	-	-	-	١٦٧,١٢٣	١٦٧,١٢٣	١٦٧,١٢٣
٩٤٣,٥٠٢	١,٢٧١,٥٢١	٢,٢١٥,٠٢٣	٩١٥,٨٨٤	١,١٦٣,١٧٣	٢,٠٧٩,٠٥٧	٤,٢٩٤,٠٨٠
(١١٢,٤٩٠)	(٩٥٥,٤٩٧)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(١٧٥,٠٧٤)	(٨٩٢,٩١٣)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(١,٠٦٧,٩٨٧)
(١١٢,٤٩٠)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(٢,١٣٥,٩٧٤)	(١,٩٦٠,٩٠٠)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(١,٠٦٧,٩٨٧)	(١,٠٦٧,٩٨٧)

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الفرعي أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
ألف دولر أمريكي	ألف دولر أمريكي	ألف دولر أمريكي	ألف دولر أمريكي	ألف دولر أمريكي	ألف دولر أمريكي	ألف دولر أمريكي
٤٠٦,٣١٩	١٤٣,٠٧٠	٥٤٩,٣٨٩	٦٧,٦٢٩	٦٢,٤٣٤	١٣٠,٠٦٣	٦٧٩,٤٥٢
٢٧٠,٧٠٤	٦,٥٥٨	٢٧٧,٢٦٢	٣٢,٥٠٤	-	٣٢,٥٠٤	٣٠٩,٧٦٦
٩٣٥,١٤٦	٥٥٦,٠٠٨	١,٤٩١,١٥٤	٢,٤٢٠,٢٤٩	٤,٧٩٩,٥٠٤	٧,٢١٩,٧٥٣	٨,٧١٠,٩٠٧
٣١٤,٣٣٢	٩٢,٦٦٨	٤٠٧,٠٠٠	٣١٣,٠٩٦	٣٣٠,٢٦٠	٦٤٣,٣٥٦	١,٠٥٠,٣٥٦
-	-	-	-	١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦
٢٣١,٩٧١	٢٢,٥٣٨	٢٥٤,٥٠٩	١٧٩	-	١٧٩	٢٥٤,٦٨٨
٢,١٥٨,٤٧٢	٨٢٠,٨٤٢	٢,٩٧٩,٣١٤	٢,٨٣٣,٦٥٧	٥,٣٤٠,٤٨٤	٨,١٧٤,١٤١	١١,١٥٣,٤٥٥
٢٧٩,٨٥٢	٣٠,٠٠٠	٣٠٩,٨٥٢	٣٧٠,٠٠٠	-	٣٧٠,٠٠٠	٦٧٩,٨٥٢
١,٧٨٨,٩٢٤	٢,٧٦٣,١١٢	٤,٥٥٢,٠٣٦	٢,٠٠٧,٨١٦	١,٣٥٥,٥٣٠	٣,٣٦٣,٣٤٦	٧,٩١٥,٣٨٢
-	٤٩٠,٥٥٨	٤٩٠,٥٥٨	-	-	-	٤٩٠,٥٥٨
٣٤٠,٣٦٨	١٨,٩٨٢	٣٥٩,٣٥٠	١,١٠٤	١,١٩٥	٢,٢٩٩	٣٦١,٦٤٩
٤١,٥٠٩	-	٤١,٥٠٩	-	-	-	٤١,٥٠٩
-	-	-	-	١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣
-	-	-	-	٤٣٤,١١٢	٤٣٤,١١٢	٤٣٤,١١٢
٢,٤٥٠,٦٥٣	٣,٣٠٢,٦٥٢	٥,٧٥٣,٣٠٥	٢,٣٧٨,٩٢٠	٣,٠٢١,٢٣٠	٥,٤٠٠,١٥٠	١١,١٥٣,٤٥٥
(٢٩٢,١٨١)	(٢,٤٨١,٨١٠)	(٢,٧٧٣,٩٩١)	٤٥٤,٧٣٧	٢,٣١٩,٢٥٤	٢,٧٧٣,٩٩١	-
(٢٩٢,١٨١)	(٢,٧٧٣,٩٩١)	(٥,٥٤٧,٩٨٢)	(٥,٠٩٣,٢٤٥)	(٢,٧٧٣,٩٩١)	(٢,٧٧٣,٩٩١)	-

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة

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 اعتباراً 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.

يوضح الجدول التالي نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) للبنك.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
<b>نسبة تغطية السيولة (LCR)</b>	<b>٪٣٨٤,٤٢</b>	<b>٪٣٣٢,٢٢</b>
<b>نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)</b>	<b>٪١١٥,١٧</b>	<b>٪١٠١,٩٠</b>

## ٣-٣٢ مخاطر السوق

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 التغييرات 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 التحوط 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 التجلة 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.

- 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 التغييرات في أسعار الفائدة السائدة لدى السوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغييرات 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 ٢٠٢٣	الزيادة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس	النقص بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس
<b>التأثير على العائدات- ألف ريال عماني</b>	٧,١٢٤	(٧,١٢٤)
<b>التأثير على العائدات - ألف دولار أمريكي</b>	١٨,٥٠٤	(١٨,٥٠٤)

علوة على ذلك، يتم أيضاً تحليل السيناريوهات للحالات الطارئة على أساس أحداث محددة أو اضطرابات السوق ويتم عرضه خلال الاجتماعات 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 شهريا ويتم مراقبة نتائجه استناداً إلى الحدود الداخلية، كذلك يتم مناقشة النتائج بشكل فعال خلال اجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات وتقدم إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

- تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك

يتم حالياً على المستوى العالمي إجراء تعديل أساسي على معيار سعر الفائدة الرئيسي، ليحل محل بعض معدلات الفائدة السائدة بين البنوك "إيبور" بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريبًا (يشار إلى هذه العملية بـ "تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك").

إن المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك نتيجة لتعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك هي مخاطر تشغيلية. على سبيل المثال، إعادة التفاوض بشأن اتفاقيات القروض من خلال إجراء مفاوضات ثنائية مع العملاء، وتحديث الشروط التعاقدية، وتحديث الأنظمة التي تستخدم منحنيات معدلات الفائدة السائدة بين البنوك ومراجعة الضوابط التشغيلية المتعلقة بالتعديل والمخاطر التنظيمية. وتقتصر المخاطر المالية في الغالب على مخاطر أسعار الفائدة.

بعد قرار الهيئات التنظيمية العالمية بالتخلص التدريجي من أسعار الفائدة السائدة بين البنوك واستبدالها بأسعار مرجعية بديلة، أنشأ البنك لجنة إيبور (المختصة بتعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك) لإدارة انتقال أي من عقوده التي يمكن أن تتأثر. يقود لجنة إيبور ممثلون كبار من وظائف في جميع أقسام البنك بما في ذلك فرق العمل التي تواجه العملاء والشؤون القانونية والمالية والعمليات وإدارة المخاطر والتكنولوجيا.

تتضمن أهداف لجنة إيبور تقييم المدى الذي تشير إليه القروض المقدمة، وارتباطات القروض، والالتزامات والمشتقات إلى التدفقات النقدية لإيبور، وما إذا كانت هذه العقود بحاجة إلى تعديل نتيجة لتعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك وكيفية إدارة التواصل بشأن تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة. تقدم لجنة إيبور تقاريرها إلى اللجنة التنفيذية كل ثلاثة أشهر وتتعاون مع أقسام الأعمال الأخرى حسب الحاجة. ويقدم تقارير دورية إلى لجنة الأصول والالتزامات والخزانة المركزية لدعم إدارة مخاطر أسعار الفائدة ويعمل بشكل وثيق مع لجنة المخاطر التشغيلية بالبنك لتحديد المخاطر التشغيلية والتنظيمية الناشئة عن تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك.

فيما يخص العقود المفهرسة بإيبور والتي تُستحق بعد التوقف المتوقع لسعر إيبور، وضعت لجنة إيبور سياسات لتعديل الشروط التعاقدية. تتضمن هذه التعديلات إضافة بنود احتياطية أو استبدال سعر إيبور بسعر مرجعي بديل. طيق البنك آليات احتياطية للمشتقات التي تتم مقاصتها مركزياً، حيث يهدف إلى تحويل التعرضات إلى السعر القياسي الجديد قبل تاريخ تفعيل المخصصات الاحتياطية.

يطبق البنك سياسة تتطلب تعديل منتجات الخدمات المصرفية للأفراد بطريقة موحدة، مثل محفظة الرهن العقاري السكنية

الخاصة به، وتعديل المنتجات المخصصة حسب الطلب، مثل القروض والسلف للشركات، في المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة.

استنادًا إلى الإرشادات التنظيمية، تتضمن جميع القروض والسلفيات ذات السعر المتغير المنشأة حديثًا المخصصات الاحتياطية عندما يتم التخلص من أسعار الفائدة السائدة بين البنوك. تنص الأحكام الاحتياطية على الانتقال إلى المعدل المرجعي البديل القابل للتطبيق، والذي يختلف باختلاف الولاية القضائية.

يراقب البنك التقدم الذي تم تحقيقه في الانتقال من معدلات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك إلى المعدلات المعيارية الجديدة من خلال مراجعة المبالغ الإجمالية للعقود التي لم تنتقل بعد إلى معدل معياري بديل وقيم هذه العقود التي تتضمن بندًا احتياطيًا مناسبًا. يعتبر البنك أن العقد لم ينتقل بعد إلى سعر مرجعي بديل (ويشار إليه على أنه "عقد غير معدّل") عندما يتم فهرسة الفائدة بموجب العقد إلى سعر معياري لا يزال خاضعًا لتعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، حتى لو كان يتضمن شرطًا احتياطيًا يتناول وقف معدلات إيبور الحالية.

- تعديل أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك

إن إصلاح أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك يعرّض البنك 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 للبنك وعملائه 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.

- مخاطر التشغيل الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات للبنك، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات إذا توقفت أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك عن التوفر.

- المخاطر المحاسبية في حالة فشل علاقات التحوط للبنك ومن التقلبات غير الممثلة في قائمة الدخل حيث تتحول الأدوات المالية إلى تقارير المعدلات الخالية من المخاطر.

يوضح الجدول أدناه معدلات إيبور التي يتعرض لها البنك، والمعدلات المعيارية الجديدة التي تم أو يتم تحويل هذه التعرضات إليها، وحالة التحويل.

العملة	المعيار المرجعي قبل التعديل	المعيار المرجعي بعد التعديل	الحالة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الدولر الأمريكي	الليبور بالدولر الأمريكي	معدل التمويل المضمون في ليلة واحدة	مكتمل

إيجاز عن المخاطر الناشئة عن التغييرات في أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك



## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

## مخاطر أسعار الفائدة (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 ٢٠٢٣:

متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ 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.)	(ألف ر.ع.)
لا ينطبق	-	-	-	-	٤٠٤,٤٦٩	٤٠٤,٤٦٩
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية						
لا ينطبق	١٧٩,٤٤٣	١٩,٢٥٠	٦,٨٥٣	-	١١٨,٦٦٧	٣٢٤,٢١٣
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)						
%٥,٨٠	١,٢٤٥,١٥٥	٩٢٤,٢٥٨	٦٧٦,٣٥٨	٦٤٢,٥٠٠	٧,٦٥٥	٣,٤٩٥,٩٢٦
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)						
%٥,٦٦	١٤٤,٧٧٣	٧,٨٨٥	٢٣٠,٧٦٩	٦٨,٧٤٨	٥,٤٤٠	٤٥٧,٦١٥
استثمارات مالية						
لا ينطبق	-	-	-	-	٥٥,٨٩٣	٥٥,٨٩٣
الممتلكات والمعدات						
لا ينطبق	-	-	-	-	٨٣,٨٩٠	٨٣,٨٩٠
الأصول الأخرى						
لا ينطبق	١,٥٦٩,٣٧١	٩٥١,٣٩٣	٩١٣,٩٨٠	٧١١,٢٤٨	٦٧٦,٠١٤	٤,٨٢٢,٠٠٦
إجمالي الأصول						
%٦,٤٠	٣٨٢,٦١٠	٧,٧٠٠	-	-	٢٢,٧٢١	٤١٣,٠٣١
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال						
%٢,٩٥	٣٥٤,٠٥٩	١,٧٢٥,٩٠٧	٩٢٠,٠٠٧	١٢٩	٥٧٢,٩٣١	٣,٥٧٣,٠٣٣
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة						
لا ينطبق	٢١,٨٤٩	-	-	-	١٢٠,٥٧٤	١٤٢,٤٢٣
الالتزامات الأخرى						
لا ينطبق	-	-	-	-	١٨,٩٧٦	١٨,٩٧٦
الضرائب						
%٧,٦١	-	-	١٦٧,١٣٣	-	-	١٦٧,١٣٣
السندات الدائمة من الشريحة ١						
لا ينطبق	-	-	-	-	٥٠٧,٤١٠	٥٠٧,٤١٠
حقوق المساهمين						
لا ينطبق	٧٥٨,٥١٨	١,٧٣٣,٦٠٧	١,٠٨٧,١٤٠	١٢٩	١,٢٤٢,٦١٢	٤,٨٢٢,٠٠٦
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين						
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة	٨١٠,٨٥٣	(٧٨٢,٢١٤)	(١٧٣,١٦٠)	٧١١,١١٩	(٥٦٦,٥٩٨)	-
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة						
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة	٨١٠,٨٥٣	٢٨,٦٣٩	(١٤٤,٥٢١)	٥٦٦,٥٩٨	-	-

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

## مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ 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)	(ألف دولار أمريكي)
لا ينطبق	-	-	-	-	١,٠٥٠,٥٦٩	١,٠٥٠,٥٦٩
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية						
%٥,٨٠	٤٦٦,٠٨٦	٥٠,٠٠٠	١٧,٨٠٠	-	٣٠٨,٢٢٦	٨٤٢,١١٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)						
%٥,٩٦	٣,٢٣٤,١٦٩	٢,٤٠٠,٦٧٠	١,٧٥٦,٧٧٤	١,٦٦٨,٨٣١	١٩,٨٨٣	٩,٠٨٠,٣٢٧
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)						
%٥,٦٦	٣٧٦,٠٢٤	٢٠,٤٨١	٥٩٩,٤٠٠	١٧٨,٥٦٥	١٤,١٣٠	١,١٨٨,٦١٠
استثمارات مالية						
لا ينطبق	-	-	-	-	١٤٥,١٧٧	١٤٥,١٧٧
الممتلكات والمعدات						
لا ينطبق	-	-	-	-	٢١٧,٨٩٦	٢١٧,٨٩٦
الأصول الأخرى						
لا ينطبق	٤,٠٧٦,٢٨٩	٢,٤٧١,١٥١	٢,٣٧٣,٩٧٤	١,٨٤٧,٣٩٦	١,٧٥٥,٨٨١	١٢,٥٢٤,٦٩١
إجمالي الأصول						
%٦,٤٠	٩٩٣,٧٩٢	٢٠,٠٠٠	-	-	٥٩,٠١٦	١,٠٧٢,٨٠٨
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال						
%٢,٩٥	٩١٩,٦٣٤	٤,٤٨٢,٨٧٥	٢,٣٨٩,٦٢٩	٣٣٥	١,٤٨٨,١٣٢	٩,٢٨٠,٦٠٥
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة						
لا ينطبق	٥٦,٧٥١	-	-	-	٣١٣,١٧٩	٣٦٩,٩٣٠
الالتزامات الأخرى						
لا ينطبق	-	-	-	-	٤٩,٢٨٨	٤٩,٢٨٨
الضرائب						
%٧,٦١	-	-	٤٣٤,١١٢	-	-	٤٣٤,١١٢
السندات الدائمة من الشريحة ١						
لا ينطبق	-	-	-	-	١,٣١٧,٩٤٨	١,٣١٧,٩٤٨
حقوق المساهمين						
لا ينطبق	١,٩٧٠,١٧٧	٤,٥٠٢,٨٧٥	٢,٨٢٣,٧٤١	٣٣٥	٣,٢٢٧,٥٦٣	١٢,٥٢٤,٦٩١
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين						
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة	٢,١٠٦,١١٢	(٢,٠٣١,٧٣٤)	(٤٤٩,٧٦٧)	١,٨٤٧,٠٦١	(١,٤٧١,٦٨٢)	-
إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة						
الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة	٢,١٠٦,١١٢	٧٤,٣٨٨	(٣٧٥,٣٧٩)	١,٤٧١,٦٨٢	-	-

**٣٢ إدارة المخاطر (تابع)****٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)****مخاطر أسعار الفائدة (تابع)**

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تجاه حساسة غير حساسة الفائدة	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	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٦١,٥٨٩	٢٦١,٥٨٩
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٪١,٧٨	٧٢,٦٨٢	٢,٥٢٥	١٢,٥١٤	-	٣١,٥٣٩	١١٩,٢٦٠
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)	٪٥,٤١	١,٣٩٧,٤٧٨	٧٣٦,٨٩١	٦٦١,٤٤٥	٥٤٦,٥٩١	١١,٢٩٤	٣,٣٥٣,٦٩٩
استثمارات مالية	٪٤,٢٨	٧٥,٠٠٠	١٠,٤٢٢	١٧,٧١٥	٢٧,٢٣٢	٢٧٤,٠١٨	٤٠٤,٣٨٧
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	٥٧,٠٩٠	٥٧,٠٩٠
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٩٨,٠٥٥	٩٨,٠٥٥
<b>إجمالي الأصول</b>		١,٥٤٥,١٦٠	٧٤٩,٨٣٨	٦٩١,٦٧٤	٥٧٣,٨٢٣	٧٣٣,٥٨٥	٤,٢٩٤,٠٨٠
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٪٣,٣٠	٢٥٢,٧٣٢	-	-	-	٩,٠١١	٢٦١,٧٤٣
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٪٢,١٦	١٧٥,١٧٠	١,٨٢٥,٣٠٣	٤٩٦,٣٩١	٦٤	٥٥٠,٤٩٤	٣,٠٤٧,٤٢٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	٪٦,٢٠	-	١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥
الالتزامات الأخرى	لا ينطبق	٣,٦١٤	-	-	-	١٣٥,٦٢١	١٣٩,٢٣٥
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	١٥,٩٨١	١٥,٩٨١
السندات الدائمة من الشريحة ١	٪٧,٦١	-	-	١٦٧,١٢٣	-	-	١٦٧,١٢٣
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	٤٧٣,٧٠١	٤٧٣,٧٠١
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>		٤٣١,٥١٦	٢,٠١٤,١٦٨	٦٦٣,٥٢٤	٦٤	١,١٨٤,٨٠٨	٤,٢٩٤,٠٨٠
<b>إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة</b>		١,١١٣,٦٤٤	(١,٢٦٤,٢٣٠)	٢٨,١٥٠	٥٧٣,٧٥٩	(٤٥١,٢٢٣)	-
<b>الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة</b>		١,١١٣,٦٤٤	(١٥٠,٦٨٦)	(١٢٢,٥٣٦)	٤٥١,٢٢٣	-	-

**٣٢ إدارة المخاطر (تابع)****٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)****مخاطر أسعار الفائدة (تابع)**

فيما يلي وضع حساسية الفائدة لدى البنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	متوسط سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تجاه حساسة غير حساسة الفائدة	الإجمالي
	(ألف دولار أمريكي)	(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	-	-	-	-	٦٧٩,٤٥٢	٦٧٩,٤٥٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٪١,٧٨	١٨٨,٧٨٤	٦,٥٥٨	٣٢,٥٠٤	-	٨١,٩٢٠	٣٠٩,٧٦٦
القروض والسلفيات وأصول التمويل (صافي)	٪٥,٤١	٣,٦٢٩,٨١٣	١,٩١٤,٠٠٣	١,٧١٨,٠٣٩	١,٤١٩,٧١٧	٢٩,٣٣٥	٨,٧١٠,٩٠٧
استثمارات مالية	٪٤,٢٨	١٩٤,٨٠٥	٢٧,٠٧٠	٤٦,٠١٣	٧٠,٧٣٢	٧١١,٧٣٦	١,٠٥٠,٣٥٦
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	١٤٨,٢٨٦	١٤٨,٢٨٦
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٥٤,٦٨٨	٢٥٤,٦٨٨
<b>إجمالي الأصول</b>		٤,٠١٣,٤٠٢	١,٩٤٧,٦٣١	١,٧٩٦,٥٥٦	١,٤٩٠,٤٤٩	١,٩٠٥,٤١٧	١١,١٥٣,٤٥٥
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٪٣,٣٠	٦٥٦,٤٤٧	-	-	-	٣٣,٤٠٥	٦٧٩,٨٥٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٪٢,١٦	٤٥٤,٩٨٧	٤,٧٤١,٠٤٧	١,٢٨٩,٣٢٧	١٦٦	١,٤٢٩,٨٥٥	٧,٩١٥,٣٨٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	٪٦,٢٠	-	٤٩٠,٥٥٨	-	-	-	٤٩٠,٥٥٨
الالتزامات الأخرى	لا ينطبق	٩,٣٨٧	-	-	-	٣٥٢,٢٦٢	٣٦١,٦٤٩
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	٤١,٥٠٩	٤١,٥٠٩
السندات الدائمة من الشريحة ١	٪٧,٦١	-	-	٤٣٤,١١٢	-	-	٤٣٤,١١٢
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	١,٢٣٠,٣٩٣	١,٢٣٠,٣٩٣
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>		١,١٢٠,٨٢١	٥,٢٣١,٦٠٥	١,٧٢٣,٤٣٩	١٦٦	٣,٠٧٧,٤٢٤	١١,١٥٣,٤٥٥
<b>إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة</b>		٢,٨٩٢,٥٨١	(٣,٢٨٣,٩٧٤)	٧٣,١١٧	١,٤٩٠,٢٨٣	(١,١٧٢,٠٠٧)	-
<b>الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة</b>		٢,٨٩٢,٥٨١	(٣٩١,٣٩٣)	(٣١٨,٢٧٦)	١,١٧٢,٠٠٧	-	-

**• مخاطر العملات**

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب 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 تستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على الأوضاع ضمن الحدود الموضوعه.

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.

إدارة المخاطر في بنك

### ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

### ٣٢-٣ مخاطر السوق (تابع)

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية المقومة بعملات أجنبية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف رـع	ألف رـع		
٩٢,٤٥٦	<b>٣٨,٦٢٧</b>	دولار أمريكي	
٤١,٨٦٠	<b>٤٢,٥٢٠</b>	درهم إماراتي	
١١,٧٢٢	<b>١,٦٢٨</b>	أخرى	

### ٤-٣٢ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل في بنك

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.

إدارة المخاطر في بنك

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.

ضمان مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات

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.

إدارة المخاطر في بنك

### 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. 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.

إدارة المخاطر في بنك

### ٣٢-٦ فيروس كوفيد-١٩

إدارة المخاطر في بنك

### تفشي فيروس كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٢، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسميًا أن فيروس كوفيد ١٩ وباء عالمي. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢٢، 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.

### ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

### ٣٢-٦ فيروس كوفيد-١٩ (تابع)

### مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إدارة المخاطر في بنك

### 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 إلي تأجيل الفوائد/الذرياح 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 ٢٠٢٣.

تأثير تفشي فيروس كوفيد ١٩ على البنك

### 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 المستخدّم 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 مؤقتًا، 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.

إدارة المخاطر في بنك

- 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 تلقائيًا 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

- 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 التعثرقد 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 لاحتمالات 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 أكتوبر ٢٠٢٣. امثل البنك تعميم البنك المركزي وحرص على إعادة هيكلة جميع هذه الحالات قبل التاريخ المحدد.

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 كُتب 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



### ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

### ٦-٣٢ فيروس كوفيد-١٩ (تابع)

نتيجة لتفشي الوباء، وبالتالي يمكن أن يؤدي ذلك إلى ضغوط اتثمانية محتملة. يلتزم البنك بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة العصيبة وفقاً 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.

### إيضاح حول إعادة معايرة نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

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.

### 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.

### 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 الأُحد لتلك الجائحة. وفي سبيل مواجهة هذه الأُزمة، يستمر البنك في متابعة والاستجابة لجميع متطلبات السيولة والتمويل. إن وضع البنك من حيث السيولة والتمويل ورأس المال كما في تاريخ التقرير لذيال قوياً بحيث يمكنه امتصاص تأثير الاضطراب الحالي.

### ٣٣ التركزات

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.

### ٣٣ التركزات (تابع)

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود الطارئة حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٣:

	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	٣٤٤,٢٣٥	٥٩,٣٥٨	٧٧٦	-	٤٠٤,٤٦٩
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق					
المال (صافي)	٥٠,٧٨٩	٤١,١٣٥	٥٣٧	٢٣١,٧٥٢	٣٢٤,٢١٣
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٣,٤٢٢,٠٦٤	٧٣,٨٦٢	-	-	٣,٤٩٥,٩٢٦
الاستثمارات المالية	٤١٣,١٣٦	١٣,٥٣٥	-	٣٠,٩٤٤	٤٥٧,٦١٥
الممتلكات والمعدات	٥٥,٠٥٢	٨٤١	-	-	٥٥,٨٩٣
الأصول الأخرى	٨٠,٢١٠	٣,٤٣١	٢٤٩	-	٨٣,٨٩٠
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٤,٣٦٥,٥٨٦</b>	<b>١٩٢,١٦٢</b>	<b>١,٥٦٢</b>	<b>٢٦٢,٦٩٦</b>	<b>٤,٨٢٢,٠٠٦</b>
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٣,٠٠٠	١٦٤,٣٩٠	-	٢٤٥,٦٤١	٤١٣,٠٣١
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٣,٤٦٤,٨٧٧	١٠٧,٧١٣	٤٤٣	-	٣,٥٧٣,٠٢٣
الالتزامات الأخرى	١٣٩,٩٣٧	٢,٢٤٨	٢٣٨	-	١٤٢,٤٢٣
الضرائب	١٨,٦٧٣	٢٤٦	٥٧	-	١٨,٩٧٦
حقوق المساهمين	٥١٩,٣١٤	(١٣,٨١٢)	١,٩٠٨	-	٥٠٧,٤١٠
سندات دائمة من الشريحة ا	١٦٧,١٣٣	-	-	-	١٦٧,١٣٣
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٤,٣١٢,٩٣٤</b>	<b>٢٦٠,٧٨٥</b>	<b>٢,٦٤٦</b>	<b>٢٤٥,٦٤١</b>	<b>٤,٨٢٢,٠٠٦</b>
<b>الالتزامات الطارئة</b>	<b>٢٥٨,٣٠٠</b>	<b>٢٠,٦١٠</b>	<b>-</b>	<b>٣٥,٥٥١</b>	<b>٣١٤,٤٦١</b>

## ٣٣ التركيزات (تابع)

## ٣٣ التركيزات (تابع)

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	أخرى	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٦١,٥٨٩	-	٩٢٩	٤٧,٠٢٠	٢١٣,٦٤٠	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق
١١٩,٢٦٠	٨٧,٢٤٣	٦١٣	٣,٤٥٥	٢٧,٩٤٩	المال (صافي)
٣,٣٥٣,٦٩٩	٩,٦٢٤	-	٦٦,٠٦٦	٣,٢٧٨,٠٠٩	القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)
٤٠٤,٣٨٧	١٦,٤٢٠	-	١٢,٦١٩	٣٧٥,٣٤٨	الاستثمارات المالية
٥٧,٠٩٠	-	-	١,١١٦	٥٥,٩٧٤	الممتلكات والمعدات
٩٨,٠٥٥	-	١٢٥	٤,٠٨٦	٩٣,٨٤٤	الأصول الأخرى
<b>٤,٢٩٤,٠٨٠</b>	<b>١١٣,٢٨٧</b>	<b>١,٦٦٧</b>	<b>١٣٤,٣٦٢</b>	<b>٤,٠٤٤,٧٦٤</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
٢٦١,٧٤٣	١٤٢,٢٥٢	٣	١٠٨,٤٨٧	١١,٠٠١	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٣,٠٤٧,٤٢٢	-	٤٦٣	١١٢,٢٥٠	٢,٩٣٤,٧٠٩	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
١٨٨,٨٦٥	-	-	-	١٨٨,٨٦٥	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٣٩,٢٣٥	-	١٠٦	٣٦٢	١٣٨,٧٦٧	الالتزامات الأخرى
١٥,٩٨١	-	٨١	٣٣٠	١٥,٥٧٠	الضرائب
٤٧٣,٧٠١	-	٢,٠٢١	(١٧,١٩٠)	٤٨٨,٨٧٠	حقوق المساهمين
١٦٧,١٣٣	-	-	-	١٦٧,١٣٣	سندات دائمة من الشريحة ١
٤,٢٩٤,٠٨٠	١٤٢,٢٥٢	٢,٦٧٤	٢٠٤,٢٣٩	٣,٩٤٤,٩١٥	الالتزامات وحقوق المساهمين
<b>٣٢٣,٩٨٢</b>	<b>٣٩,٥٢٦</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٠٤٠</b>	<b>٢٦٦,٤١٦</b>	<b>الالتزامات الطارئة</b>

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
٨٩٤,٣٧٦	١٥٤,١٧٧	٢,٠١٦	-	١,٠٥٠,٥٦٩
١٣١,٩٢٠	١٠٦,٨٤٤	١,٣٩٥	٦٠١,٩٥٣	٨٤٢,١١٢
٨,٨٨٨,٤٧٨	١٩١,٨٤٩	-	-	٩,٠٨٠,٣٢٧
١,٠٧٣,٠٨٠	٣٥,١٥٦	-	٨٠,٣٧٤	١,١٨٨,٦١٠
١٤٢,٩٩٣	٢,١٨٤	-	-	١٤٥,١٧٧
٢٠٨,٢٣٧	٨,٩١٢	٦٤٧	-	٢١٧,٨٩٦
<b>١١,٣٣٩,١٨٤</b>	<b>٤٩٩,١٢٢</b>	<b>٤,٠٥٨</b>	<b>٦٨٢,٣٢٧</b>	<b>١٢,٥٢٤,٦٩١</b>
٧,٧٩٢	٤٢٦,٩٨٧	-	٦٣٨,٠٢٩	١,٠٧٢,٨٠٨
٨,٩٩٩,٦٨٠	٢٧٩,٧٧٤	١,١٥١	-	٩,٢٨٠,٦٠٥
٣٦٣,٤٧٣	٥,٨٣٩	٦١٨	-	٣٦٩,٩٣٠
٤٨,٥٠١	٦٣٩	١٤٨	-	٤٩,٢٨٨
١,٣٤٨,٨٦٧	(٣٥,٨٧٥)	٤,٩٥٦	-	١,٣١٧,٩٤٨
٤٣٤,١١٢	-	-	-	٤٣٤,١١٢
١١,٢٠٢,٤٢٥	٦٧٧,٣٦٤	٦,٨٧٣	٦٣٨,٠٢٩	١٢,٥٢٤,٦٩١
<b>٦٧٠,٩٠٩</b>	<b>٥٣,٥٣٣</b>	<b>-</b>	<b>٩٢,٣٤٠</b>	<b>٨١٦,٧٨٢</b>

**٣٣ التركيزات (تابع)**

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	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
التقديّة والأرصدة لدى البنوك المركزيّة	٥٥٤,٩٠٩	١٢٢,١٣٠	٢,٤١٣	-	٦٧٩,٤٥٢
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق					
المال (صافي)	٧٢,٥٩٥	٨,٩٧٤	١,٥٩٢	٢٢٦,٦٠٥	٣٠٩,٧٦٦
القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي (صافي)	٨,٥١٤,٣١٠	١٧١,٦٠٠	-	٢٤,٩٩٧	٨,٧١٠,٩٠٧
الاستثمارات المالية	٩٧٤,٩٣٠	٣٢,٧٧٧	-	٤٢,٦٤٩	١,٠٥٠,٣٥٦
الممتلكات والمعدات	١٤٥,٣٨٧	٢,٨٩٩	-	-	١٤٨,٢٨٦
الأصول الأخرى	٢٤٣,٧٥٠	١٠,٦١٣	٣٢٥	-	٢٥٤,٦٨٨
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>١٠,٥٠٥,٨٨١</b>	<b>٣٤٨,٩٩٣</b>	<b>٤,٣٣٠</b>	<b>٢٩٤,٢٥١</b>	<b>١١,١٥٣,٤٥٥</b>
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٨,٥٧٤	٢٨١,٧٨٤	٨	٣٦٩,٤٨٦	٦٧٩,٨٥٢
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة	٧,٦٢٢,٦٢١	٢٩١,٥٥٨	١,٢٠٣	-	٧,٩١٥,٣٨٢
سندات متوسطة الأجل باليورو	٤٩٠,٥٥٨	-	-	-	٤٩٠,٥٥٨
الالتزامات الأخرى	٣٦٠,٤٣٤	٩٤٠	٢٧٥	-	٣٦١,٦٤٩
الضرائب	٤٠,٤٤٢	٨٥٧	٢١٠	-	٤١,٥٠٩
حقوق المساهمين	١,٢٦٩,٧٩٣	(٤٤,٦٤٩)	٥,٢٤٩	-	١,٢٣٠,٣٩٣
سندات دائمة من الشريحة ١	٤٣٤,١١٢	-	-	-	٤٣٤,١١٢
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>١٠,٢٤٦,٥٣٤</b>	<b>٥٣٠,٤٩٠</b>	<b>٦,٩٤٥</b>	<b>٣٦٩,٤٨٦</b>	<b>١١,١٥٣,٤٥٥</b>
<b>الالتزامات الطارئة</b>	<b>٦٩١,٩٩١</b>	<b>٤٦,٨٥٧</b>	<b>-</b>	<b>١٠٢,٦٦٤</b>	<b>٨٤١,٥١٢</b>

**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

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب نشاط العمل:-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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	٤١٠,٠١٨	٥٤,٤٢٦	٥,١٥٤	٦,٠٧٨	٣,٨٦٦	١١٠,٥٤٢
الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	١٣,١٥١	٢٠,٥٠٥	٧٣٩	٩٣٠	-	٣٥,٣٢٥
الإيرادات التشغيلية	٥٤,١٦٩	٧٤,٩٣١	٥,٨٩٣	٧,٠٠٨	٣,٨٦٦	١٤٥,٨٦٧
المصروفات التشغيلية	(٣٦,٣٨٥)	(١٧,٠٨٠)	(٣,٩٦٧)	(٤,٠٨٨)	(٣٨٩)	(٦١,٩٠٩)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	١٧,٧٨٤	٥٧,٨٥١	١,٩٢٦	٢,٩٢٠	٣,٤٧٧	٨٣,٩٥٨
(خسائر)/عكس انخفاض قيمة القروض	(٥,٤٧٤)	(١٠,٣٧٨)	١,٨٤٤	(١,٦٩٠)	-	(١٥,٦٩٨)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	١٢,٣١٠	٤٧,٤٧٣	٣,٧٧٠	١,٢٣٠	٣,٤٧٧	٦٨,٢٦٠
الضريبة	(١,٥٥٢)	(٥,٩٨٦)	(٢,٢٥٥)	-	(٤٣٨)	(١٠,٢٣١)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	١٠,٧٥٨	٤١,٤٨٧	١,٥١٥	١,٢٣٠	٣,٠٣٩	٥٨,٠٢٩
إجمالي الأصول	١,٤٣٧,٩٧٥	٢,١٣٢,٦١٣	١٥٠,٧٢٩	٣٨١,٨٢٣	٧١٨,٨٦٦	٤,٨٢٢,٠٠٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٩١٩,٦٩٨	٢,٢٩٥,٤٥٣	١٥٠,٧٢٩	٣٨١,٨٢٣	١,٠٧٤,٣٠٣	٤,٨٢٢,٠٠٦



## ٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

## ٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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 والنشطة الاستثمارية	١٠٦,٥٤٠	١٤١,٣٦٦	١٣,٣٨٧	١٥,٧٨٧	١٠,٠٤٢	٢٨٧,١٢٢
الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	٣٤,١٥٨	٥٣,٢٦٠	١,٩١٩	٢,٤١٦	-	٩١,٧٥٣
الإيرادات التشغيلية	١٤٠,٦٩٨	١٩٤,٦٢٦	١٥,٣٠٦	١٨,٢٠٣	١٠,٠٤٢	٣٧٨,٨٧٥
المصروفات التشغيلية	(٩٤,٥٠٧)	(٤٤,٣٦٤)	(١٠,٣٠٤)	(١٠,٦١٨)	(١,٠١٠)	(١٦٠,٨٠٣)
الذبح/(الخسائر) التشغيلية	٤٦,١٩١	١٥٠,٢٦٢	٥,٠٠٢	٧,٥٨٥	٩,٠٣٢	٢١٨,٠٧٢
خسائر/عكس انخفاض قيمة القروض	(١٤,٢١٨)	(٢٦,٩٥٦)	٤,٧٩٠	(٤,٣٩٠)	-	(٤٠,٧٧٤)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	٣١,٩٧٣	١٢٣,٣٠٦	٩,٧٩٢	٣,١٩٥	٩,٠٣٢	١٧٧,٢٩٨
الضريبة	(٤,٠٣١)	(١٥,٥٤٨)	(٥,٨٥٧)	-	(١,١٣٨)	(٢٦,٥٧٤)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	٢٧,٩٤٢	١٠٧,٧٥٨	٣,٩٣٥	٣,١٩٥	٧,٨٩٤	١٥٠,٧٢٤
إجمالي الأصول	٣,٧٣٥,٠٠٠	٥,٥٣٩,٢٥٥	٣٩١,٥٠٤	٩٩١,٧٤٨	١,٨٦٧,١٨٤	١٢,٥٢٤,٦٩١
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢,٣٨٨,٨٢٦	٥,٩٦٢,٢١٦	٣٩١,٥٠٤	٩٩١,٧٤٨	٢,٧٩٠,٣٩٧	١٢,٥٢٤,٦٩١

## إيرادات مصنفة ٢٠٢٢

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) في الإيرادات ضمن البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم تصنيف إيرادات العقد بشكل إضافي بناءً على المنتجات والخدمات:

٢٠٢٣	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	٧,٦٢٢	-	٢	٦٩	٧,٦٩٣
إيرادات التجارة	٨٦	٢,٣٥٨	٢١٠	٩٨	٢,٧٥٢
خدمات الحساب	١١٧	١,١٢٤	(٩)	٣٣	١,٢٦٥
الكتابة والمشاركة	٧٨٢	٥,٩٥٠	١٩٣	٣٢٥	٧,٢٥٠
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	٢,٢٨٩	-	-	٢,٢٨٩
الإجمالي	٨,٦٠٧	١١,٧٢١	٣٩٦	٥٢٥	٢١,٢٤٩

٢٠٢٣	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	١٩,٧٩٨	-	٥	١٧٩	١٩,٩٨٢
إيرادات التجارة	٢٢٣	٦,١٢٥	٥٤٥	٢٥٥	٧,١٤٨
خدمات الحساب	٣٠٤	٢,٩١٩	(٢٣)	٨٦	٣,٢٨٦
الكتابة والمشاركة	٢,٠٣١	١٥,٤٥٥	٥٠١	٨٤٤	١٨,٨٣١
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	٥,٩٤٥	-	-	٥,٩٤٥
الإجمالي	٢٢,٣٥٦	٢٣,٠٤٤	١,٠٢٨	١,٣٦٤	٥٥,١٩٢

لأغراض إدارية، يقوم البنك بإعداد تقارير تتضمن معلومات عن القطاعات بشأن عملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

١٢. سلطنة عمان

١٣. دولة الإمارات العربية المتحدة

١٤. جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سلطنة عمان	دولة الإمارات 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 والنشطة الاستثمارية	١٠٥,٣٩٠	٥,١٤٨	٤	١١٠,٥٤٢
الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	٣٤,٥٨٥	٨٩٦	(١٥٦)	٣٥,٣٢٥
الإيرادات التشغيلية	١٣٩,٩٧٥	٦,٠٤٤	(١٥٢)	١٤٥,٨٦٧
المصروفات التشغيلية	(٥٩,٦٩٤)	(٢,١٣٦)	(٧٩)	(٦١,٩٠٩)
الذبح التشغيلية	٨٠,٢٨١	٣,٩٠٨	(٢٣١)	٨٣,٩٥٨
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٢٥,٥١٨)	(٥٢٩)	١١٨	(٢٥,٩٢٩)
ربح القطاع للسنة	٥٤,٧٦٣	٣,٣٧٩	(١١٣)	٥٨,٠٢٩
معلومات أخرى				
أصول القطاع	٤,٦٧١,٢٧٧	١٤٩,٧٠٣	١,٠٢٦	٤,٨٢٢,٠٠٦
مصروفات القطاع الرأسمالية	٣,٤٢٨	١١٣	-	٣,٥٤١

## ٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٢٧٣,٧٤١	١٣,٣٧١	١٠	٢٨٧,١٢٢
الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	٨٩,٨٣١	٢,٣٢٧	(٤٠٠)	٩١,٧٥٣
الإيرادات التشغيلية	٣٦٣,٥٧٢	١٥,٦٩٨	(٣٩٥)	٣٧٨,٨٧٥
المصروفات التشغيلية	(١٥٥,٠٠٠)	(٥,٥٤٨)	(٢٠٥)	(١٦٠,٨٠٣)
الأرباح التشغيلية	٢٠٨,٥٧٢	١٠,١٥٠	(٦٠٠)	٢١٨,٠٧٢
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٦٦,٢٨٠)	(١,٣٧٤)	٣٠٦	(٦٧,٣٤٨)
ربح القطاع للسنة	١٤٢,٢٩٢	٨,٧٧٦	(٢٩٤)	١٥٠,٧٧٤
معلومات أخرى				
أصول القطاع	١٢,١٣٣,١٨٧	٣٨٨,٨٣٩	٢,٦٦٥	١٢,٥٢٤,٦٩١
مصروفات القطاع الرأسمالية	٨,٩٠٣	٢٩٤	-	٩,١٩٧

ملاحظة: لا تشمل مصروفات التشغيل على تخصيص التكاليف

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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	ألف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٥,٤٢٦	٦١,٤١٨	٣,٣٩٦	٥,٥٣٣	(١٢,٢٢٤)	١٠٣,٥٣٩
الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	١٤,٣١٠	١٨,٧٤٦	٥١١	١,١٠٠	٣١	٣٤,٦٩٨
الإيرادات التشغيلية	٥٩,٧٣٦	٨٠,١٦٤	٣,٩٠٧	٦,٦٣٣	(١٢,١٩٣)	١٣٨,٢٣٧
المصروفات التشغيلية	(٣٦,٠٠٠)	(١٦,٥٧٧)	(٤,٢٧٤)	(٣,٧٥٨)	٩٣	(٦٠,٥١٦)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	٢٣,٧٣٦	٦٣,٥٨٧	(٣٦٧)	٢,٨٦٥	(١٢,١٠٠)	٧٧,٧٢١
خسائر/عكس انخفاض قيمة القروض	(٤,٣٢٠)	(١٣,٧٧٣)	(٦٣٨)	(١,٥١٨)	-	(٢٠,٢٤٩)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	١٩,٤١٦	٤٩,٨١٤	(١,٠٠٥)	١,٣٤٧	(١٢,١٠٠)	٥٧,٤٧٢
الضريبة	(٢,٣٤٦)	(٦,٠٢٠)	(٢,٣٥٧)	-	١,٤٦٢	(٩,٢٦١)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	١٧,٠٧٠	٤٣,٧٩٤	(٣,٣٦٢)	١,٣٤٧	(١٠,٦٣٨)	٤٨,٢١١
إجمالي الأصول	١,٣٣٢,١١٨	٢,١١٧,١٥٣	١٤٠,٢٠٣	٢٢٧,١٦٣	٤٧٧,٤٤٣	٤,٢٩٤,٠٨٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٩٠٩,٣٠٤	١,٨٨٩,١٧٧	١٤٠,٢٠٣	٢٢٧,١٦٣	١,١٢٨,٢٣٣	٤,٢٩٤,٠٨٠

## ٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

## إيرادات مصنفة ٢٠٢٢ (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١١٧,٩٩٠	١٥٩,٥٢٧	٨,٨٢١	١٤,٣٤٥	(٣١,٧٥١)	٢٦٨,٩٣٢
الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	٣٧,١٦٩	٤٨,٦٩١	١,٣٢٧	٢,٨٥٧	٨١	٩٠,١٢٥
الإيرادات التشغيلية	١٥٥,١٥٩	٢٠٨,٢١٨	١٠,١٤٨	١٧,٢٠٢	(٣١,٦٧٠)	٣٥٩,٠٥٧
المصروفات التشغيلية	(٩٣,٥٠٦)	(٤٣,٠٥٧)	(١١,١٠١)	(٩,٧٦١)	٢٤١	(١٥٧,١٨٤)
الأرباح/(الخسائر) التشغيلية	٦١,٦٥٣	١٦٥,١٦١	(٩٥٣)	٧,٤٤١	(٣١,٤٢٩)	٢٠١,٨٧٣
خسائر/عكس انخفاض قيمة القروض	(١١,٢٢١)	(٣٥,٧٧٤)	(١,٦٥٧)	(٣,٩٤٣)	-	(٥٢,٥٩٥)
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	٥٠,٤٣٢	١٢٩,٣٨٧	(٢,٦١٠)	٣,٤٩٨	(٣١,٤٢٩)	١٤٩,٢٧٨
الضريبة	(٦,٠٩٤)	(١٥,٦٣٦)	(٦,١٢٢)	-	٣,٧٩٧	(٢٤,٠٥٥)
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة	٤٤,٣٣٨	١١٣,٧٥١	(٨,٧٣٢)	٣,٤٩٨	(٢٧,٦٣٢)	١٢٥,٢٢٣
إجمالي الأصول	٣,٤٦٠,٠٤٧	٥,٤٩٩,٠٩٩	٣٦٤,١٦٤	٥٩٠,٠٣٤	١,٢٤٠,١١١	١١,١٥٣,٤٥٥
إجمالي للالتزامات وحقوق الملكية	٢,٣٦١,٨٢٩	٤,٩٠٦,٩٥٣	٣٦٤,١٦٤	٥٩٠,٠٣٤	٢,٩٣٠,٤٧٥	١١,١٥٣,٤٥٥

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) في الإيرادات ضمن البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم تصنيف إيرادات العقد بشكل إضافي بناءً على المنتجات والخدمات:

٢٠٢٢	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	ألف ريال عماني
المعاملات	٨,٦٣٨	-	٢	٦١	٨,٧٠١
إيرادات التجارة	٥٧	٣,٠٥٧	٢٤٥	١٠١	٣,٤٦٠
خدمات الحساب	٩٣	٩٩٧	(٢٩)	٣١	١,٠٩٢
الاكتتاب والمشاركة	٨٤٦	٤,١٦٥	١٥٢	٦٢٢	٥,٧٨٥
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	١,٦٠٨	-	-	١,٦٠٨
الإجمالي	٩,٦٣٤	٩,٨٢٧	٣٧٠	٨١٥	٢٠,٦٤٦

### ٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

#### ايرادات مصنفة ٢٠٢٢ (تابع)

٢٠٢٢	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	ألف دولار أمريكي
المعاملات	٢٢,٤٣٥	-	٦	١٥٩	٢٢,٦٠٠
إيرادات التجارة	١٤٩	٧,٩٣٩	٦٣٧	٢٦٢	٨,٩٨٧
خدمات الحساب	٢٤٢	٢,٥٩٠	(٧٦)	٨٠	٢,٨٣٦
الكتتاب والمشاركة	٢,١٩٧	١٠,٨١٨	٣٩٥	١,٦١٦	١٥,٠٢٦
الخدمات المصرفية الإستثمارية	-	٤,١٧٧	-	-	٤,١٧٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٥,٠٢٣</b>	<b>٢٥,٥٢٤</b>	<b>٩٦٢</b>	<b>٢,١١٧</b>	<b>٥٣,٦٢٦</b>

لأغراض إدارية، يقوم البنك بإعداد تقارير تتضمن معلومات عن القطاعات بشأن عملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

- سلطنة عمان
- دولة الإمارات العربية المتحدة
- 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 ٢٠٢٢	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١٠٠,١٤٣	٣,٣٩٥	١	١٠٣,٥٣٩
الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	٣٤,١٨٧	٩٧٢	(٤٦١)	٣٤,٦٩٨
<b>الإيرادات التشغيلية</b>	<b>١٣٤,٣٣٠</b>	<b>٤,٣٦٧</b>	<b>(٤٦٠)</b>	<b>١٣٨,٢٣٧</b>
<b>المصرفوات التشغيلية</b>	<b>(٥٧,٩١٩)</b>	<b>(٢,٥٧٣)</b>	<b>(٢٤)</b>	<b>(٦٠,٥١٦)</b>
الأرباح التشغيلية	٧٦,٤١١	١,٧٩٤	(٤٨٤)	٧٧,٧٢١
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٢٦,٥١٥)	(٢,٩٩٥)	-	(٢٩,٥١٠)
<b>ربح القطاع للسنة</b>	<b>٤٩,٨٩٦</b>	<b>(١,٢٠١)</b>	<b>(٤٨٤)</b>	<b>٤٨,٢١١</b>
<b>معلومات أخرى</b>				
<b>أصول القطاع</b>	<b>٤,١٥٣,٨٧٧</b>	<b>١٣٩,١٤٩</b>	<b>١,٠٥٤</b>	<b>٤,٢٩٤,٠٨٠</b>
<b>مصروفات القطاع الرأسمالية</b>	<b>٢,١٤١</b>	<b>٢٦</b>	<b>-</b>	<b>٢,١٦٧</b>

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:-

### ٣٤ معلومات حول القطاعات (تابع)

#### ايرادات مصنفة ٢٠٢٢ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٢٦٠,١١١	٨,٨١٨	٣	٢٦٨,٩٣٢
الرسوم والعمولات وايرادات التشغيل الأخرى	٨٨,٧٩٧	٢,٥٢٥	(١,١٩٧)	٩٠,١٢٥
<b>الإيرادات التشغيلية</b>	<b>٣٤٨,٩٠٨</b>	<b>١١,٣٤٣</b>	<b>(١,١٩٤)</b>	<b>٣٥٩,٠٥٧</b>
المصرفوات التشغيلية	(١٥٠,٤٣٩)	(٦,٦٨٣)	(٦٢)	(١٥٧,١٨٤)
<b>الأرباح التشغيلية</b>	<b>١٩٨,٤٦٩</b>	<b>٤,٦٦٠</b>	<b>(١,٢٥٦)</b>	<b>٢٠١,٨٧٣</b>
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (صافي) والضريبة	(٦٨,٨٧٠)	(٧,٧٨٠)	-	(٧٦,٦٥٠)
<b>ربح القطاع للسنة</b>	<b>١٢٩,٥٩٩</b>	<b>(٣,١٢٠)</b>	<b>(١,٢٥٦)</b>	<b>١٢٥,٢٢٣</b>
<b>معلومات أخرى</b>				
<b>أصول القطاع</b>	<b>١٠,٧٨٩,٢٩١</b>	<b>٣٦١,٤٢٦</b>	<b>٢,٧٣٨</b>	<b>١١,١٥٣,٤٥٥</b>
<b>مصروفات القطاع الرأسمالية</b>	<b>٥,٥٦١</b>	<b>٦٧</b>	<b>-</b>	<b>٥,٦٢٨</b>

#### 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 لئداة 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.

#### ٤. الودائع المصرفية 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. تركز القيمة العادلة المقدره 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.

#### ٣٥ القيمة العادلة للذدوات المالية

استناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 وأصول التمويل الإسلامي

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 المقدره للقروض التغيرات في الوضع الائتماني منذ تاريخ منح القروض والتغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.



### ٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

#### 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

المستوى١: 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.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بقيمتها العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:


المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
							<b>استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>
١,٨٥٢	-	١,٨٥٢	٤,٨٦٢	-	٤,٨٦٢	أسهم مدرجة	
٢,٥٨٥	٢,٥٨٥	-	٦,٢٨٣	٦,٢٨٣	-	أسهم غير مدرجة	
٤,٤٣٧	٢,٥٨٥	١,٨٥٢	٤,٨٦٢	٦,٢٨٣	١١,١٤٥	<b>الإجمالي</b>	
							<b>استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر</b>
٦١,٩١٦	-	٦١,٩١٦	١٦٠,٨٢١	-	١٦٠,٨٢١	أسهم مدرجة	
٦١,٩١٦	-	٦١,٩١٦	١٦٠,٨٢١	-	١٦٠,٨٢١	الإجمالي	
٦٦,٣٥٣	٢,٥٨٥	٦٣,٧٦٨	١٦٥,٦٨٣	٦,٢٨٣	١٧١,٩٦٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>	

### ٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)


المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي
						<b>استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>
١,٨٧٢	-	٤,٨٦٣	-	١,٨٧٢	٤,٨٦٣	أسهم مدرجة
-	٢,٤١٩	٦,٢٨٣	٦,٢٨٣	٢,٤١٩	-	أسهم غير مدرجة
١,٨٧٢	٢,٤١٩	١١,١٤٦	٦,٢٨٣	١,٨٧٢	٤,٨٦٣	<b>الإجمالي</b>
						<b>استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر</b>
٤٧,٧٥٤	-	١٢٤,٠٣٦	-	٤٧,٧٥٤	١٢٤,٠٣٦	أسهم مدرجة أسهم غير مدرجة
٤٧,٧٥٤	-	١٢٤,٠٣٦	-	٤٧,٧٥٤	١٢٤,٠٣٦	<b>الإجمالي</b>
٤٩,٦٢٦	٢,٤١٩	١٣٥,١٨٢	٦,٢٨٣	٥٢,٠٤٥	١٢٨,٨٩٩	<b>إجمالي الأصول المالية</b>

#### نماذج التقييم

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

### 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.

### ٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

#### تحولات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة

يستخدم البنك مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من تعرضه لتغيرات القيم العادلة للسندات اليورو متوسطة الأجل ذات السعر الثابت الصادرة فيما يتعلق بسعر الفائدة المعياري ليبور بالدولر الأمريكي. تتوافق مقايضات أسعار الفائدة المتغيرة المدفوعة/ أسعار الفائدة الثابتة المستلمة مع الإصدارات المحددة من سندات اليورو متوسطة الأجل ذات السعر الثابت بشروط تتماشى بشكل وثيق مع الشروط الحرجة لبند التحوط.

تمت مناقشة نهج البنك في إدارة مخاطر السوق بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة في الإيضاح ٣٢. تم الإفصاح عن تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة في الإيضاح ٣٢-٣٠. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة التي يطبق عليها البنك محاسبة التحوط من إصدار سندات غير مضمونة ذات سعر فائدة ثابت. يقوم البنك بالتحوط من مخاطر أسعار الفائدة فقط في حدود معدلات الفائدة المعيارية لأن التغيرات في القيمة العادلة لشركات سندات اليورو متوسطة الأجل ذات السعر الثابت تتأثر بشكل كبير بالتغيرات في سعر الفائدة المعياري ليبور بالدولر الأمريكي لمعدل التمويل المضمون في الليلة الواحدة. يتم تطبيق محاسبة التحوط عندما تفي علاقات التحوط الاقتصادية بمعايير محاسبة التحوط.

يُعرض البنك نفسه أيضًا لمخاطر ائتمان الطرف المقابل المشتق من خلال استخدام الأدوات المالية المشتقة للتحوط من التعرض لتغيرات أسعار الفائدة، والتي لا يتم تعويضها بواسطة بند التحوط. يقلل البنك من مخاطر ائتمان الطرف المقابل في الأدوات المشتقة من خلال الدخول في معاملات مع أطراف مقابلة رفيعة المستوى ذات تصنيف ائتماني أعلى من A، ويتطلب من الأطراف المقابلة تسجيل الضمانات والمقاصة من خلال نقاط التحكم الحرجة.

قبل أن يطبق البنك محاسبة تحوط القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد ما إذا كان هناك علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط استناداً إلى تقييم الخصائص النوعية لهذه البنود والخطر المتحوط منه والمدعوم بتحليلات كمية. يأخذ البنك في الاعتبار ما إذا كانت الشروط الحرجة لبند التحوط وأداة التحوط تتماشى بشكل وثيق عند تقييم وجود علاقة اقتصادية. يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت القيمة العادلة لبند وأداة التحوط تستجيب بالمثل لمخاطر مماثلة. كما يدعم البنك هذا التقييم النوعي باستخدام تحليل انحدار لتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التحوط فعالة للغاية في موازنة التغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط.

ينشئ البنك نسبة تحوط من خلال مواءمة القيمة الأساسية لسندات اليورو متوسطة الأجل ذات السعر الثابت والقيمة الإسمية لمقايضة أسعار الفائدة المحددة كأداة تحوط. وفقاً لسياسة البنك، من أجل استنتاج أن علاقة التحوط فعالة، ينبغي أن تكون العلاقة الاقتصادية بين البند المحوط وأداة التحوط قائمة إلى جانب الشروط الحرجة (مثل المبلغ الاسمي، والاستحقاق، والأساس) لأداة التحوط ومطابقة البنود المحوطة أو أن تكون متسقة بشكل وثيق.

في علاقات التحوط هذه، تكون المصادر الرئيسية لعدم الفعالية هي:

- تأثير الطرف المقابل ومخاطر الائتمان الخاصة بالبنك على القيمة العادلة لمقايضة أسعار الفائدة، والتي لا تعكس في القيمة العادلة لبند التحوط المنسوب إلى التغير في سعر الفائدة.
- الفروق في آجال استحقاق مقايضة أسعار الفائدة والقروض أو السندات.

لم تكن هناك مصادر أخرى لعدم الفعالية في علاقات التحوط المذكورة.

يتم تضمين الجزء الفعال من مكاسب القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها في علاقات التحوط المؤهلة للقيمة العادلة وأرباح أو خسائر التحوط من بنود التحوط في صافي إيرادات الفوائد.

فيما يلي أدناه بيان المبالغ المتعلقة بالبنود المصنفة كأدوات تحوط في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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.

### ٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

#### تحولات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق			
	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
	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	١٣,٨٤٧	(١٣,٨٤٧)	٣٠٩,٦٨٧	٨,٢٠٣	٢٥,٠٩١	٢٧٦,٣٩٣
عقود آجلة لشراء عملات أجنبية	٢٩	(٢١)	١٩٢,٦٠٤	١٣٥,٩٠٤	٥٦,٧٠٠	-
عقود آجلة لبيع عملات أجنبية	١٣٦	(١٠٠)	١٩٢,٦٠٤	١٣٥,٩٢٥	٥٦,٦٧٩	-
الإجمالي	١٤,٠١٢	(١٣,٩٦٨)	٦٩٤,٨٩٥	٢٨٠,٠٣٢	١٣٨,٤٧٠	٢٧٦,٣٩٣
الإجمالي - ألف دولار أمريكي	٣٦,٣٩٥	(٣٦,٢٨١)	١,٨٠٤,٩٢٢	٧٢٧,٣٥٦	٣٥٩,٦٦٢	٧١٧,٩٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق			
	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
	(إيضاح ٩)	(إيضاح ١٣)				
تحوط القيمة العادلة – سندات اليورو متوسطة الأجل	-	(٣,٦٣٥)	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٢٠,٥٥٧	(٢٠,٥٥٧)	٤٤٢,٠٦٥	١٣,١٣١	٣١,٦٦٢	٣٩٧,٢٧٢
عقود آجلة لشراء عملات أجنبية	٤	(٥٠)	٣٨٨,٧٨٤	١٤٣,٨٢٨	٢٤٤,٩٥٦	-
عقود آجلة لبيع عملات أجنبية	٢٨٦	(٩٣)	٣٨٨,٧٨٤	١٤٣,٨٦٠	٢٤٤,٩٢٤	-
الإجمالي	٢٠,٨٤٧	(٢٤,٢٣٥)	١,٤١٢,١٣٣	٣٠٠,٨١٩	٥٢١,٥٤٢	٥٨٩,٧٧٢
الإجمالي - ألف دولار أمريكي	٥٤,١٤٨	(٦٣,٢٠٨)	٣,٦٦٧,٨٧٨	٧٨١,٣٤٨	١,٣٥٤,٦٥٥	١,٥٣١,٨٧٥

### ٣٧ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لعام ٢٠٢٢ لتتوافق مع عرض السنة الحالية. تتضمن عمليات إعادة التصنيف هذه التغير في النقد وما في حكمه. تم إجراء عمليات إعادة التصنيف هذه لتحسين جودة العرض ولا تؤثر على الربح أو حقوق الملكية المعلن عنها مسبقًا.



# مزن للصيرفة الإسلامية



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية  
مُزن للصيرفة الإسلامية  
البنك الوطني العماني  
سلطنة عمان

إلى مساهمي البنك الوطني العماني  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

استناداً إلى التوجيهات الواردة في الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني، تقوم هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ("الهيئة الشرعية") بموجبه بإعداد تقرير عن نشاط البنك ومعاملاته خلال العام، وذلك لبيان مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفق ما تقرره فتاوى وقرارات الهيئة.

وفي سبيل المراجعة ولغاية متابعة أعمال مزن للصيرفة الإسلامية، فقد عقدت الهيئة الشرعية أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٣م، بالإضافة إلى الرد على العديد من الاستفسارات المعروضة عليها إما عبر الرسائل المرسلة عبر البريد الإلكتروني أو من خلال الاتصال الهاتفي. كما اطّعت الهيئة الشرعية على التقارير الصادرة من إدارة الالتزام والتدقيق الشرعي بشأن سائر منتجات وعمليات البنك خلال هذه الفترة واتخذت بشأنها القرارات المناسبة باعتماد ما ورد فيها أو إيجاد حلول لما تضمنته تلك التقارير.

كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة لأجل إبداء الرأي بشأن ما إذا كان المصرف قد التزم بمبادئ الشريعة الإسلامية، وامتثل بالفتاوى، والأحكام والمبادئ التوجيهية التي تم إصدارها من قبلنا.

لقد خططنا لمراجعتنا وقمنا بتنفيذها لكي نحصل على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لتزويدنا بالأدلة الكافية لتقديم تأكيد معقول بأن "مُزن للصيرفة الإسلامية" لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا، فإننا قد استخلصنا الآتي:

- (1) العقود، والمعاملات والتعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، والتي قمنا بمراجعتها، قد تمت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- (2) تخصيص الأرباح وتحمل الخسائر التي لها صلة بحساب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- (5) لم يتم تحقيق أي ربح من مصادر أو سبل غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية. لقد تم تحقيق إيرادات من رسوم السداد المتأخر والتي سيتم صرفها لأغراض خيرية.
- (8) مسئولية حساب وإخراج الزكاة تكون على المساهمين والمودعين.

نسأل الله عز وجل أن يمنحنا جميعاً التوفيق والنجاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

محمد زبير عثمان

الشيخ الدكتور/ محمد زبير عثمان  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



## مزن للصيرفة الإسلامية

تقرير الإجراءات المتفق عليها:

إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣

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: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠ : www.kpmg.com/om

## مسؤوليات الممارس (تابع)

## الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

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

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١ (ISQM) - والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام لإدارة 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 وبازل ٣ - الركيزة ٣ لمزن للصيرفة الإسلامية:

التسلسل	الإجراءات	النتائج
١	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم أي بي ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ ("الإجراءات") والتعميم رقم بي ام ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ فيما يتعلق بإفصاحات البنك كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.

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

KPMG

كي بي ام جي ش.م.م.

كينيث ماكفرلاين  
١١ مارس ٢٠٢٤

المرفقات:

مزن للصيرفة الإسلامية - إفصاحات بازل ٢ وبازل ٣ - الركيزة ٣

## تقرير الإجراءات المتفق عليها - مزن للصيرفة الإسلامية (النافذة الإسلامية للبنك 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") في تقييم امتثال مزن للصيرفة الإسلامية (النافذة الإسلامية للبنك) 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. قد لا يكون هذا التقرير مناسباً لأي غرض آخر.

## مسؤوليات البنك

يُقر البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

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

## مسؤوليات الممارس

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع 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.

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

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

مقر بنك عمان الوطني

**بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣**

# المقدمة

تم تأسيس مزن للصيرفة الإسلامية،

وهي نافذة مصرفية إسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع في سلطنة عمان بهدف القيام بمزاولة أنشطة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل الأخرى الملتزمة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

تعمل مزن بموجب ترخيص مزاول الأعمال المصرفية الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣. يعهد إلى مجلس الرقابة الشرعية بمزن التأكد من الالتزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية في تعاملاتها وأنشطتها. يقدم هذا المستند إفصاحات بازل ٢ المرتكز ٣ المتعلقة بمزن بصورة منفصلة. ليست هناك قيود على تحويل الأموال من البنك لمزن. برغم ذلك وبموجب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية لا يمكن لمزن إيداع أموال لدى البنك. لا تملك مزن أي مساهمة مسيطرة في أي كيان آخر.

مقر بنك عمان الوطني

**هيكل رأس المال**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ رأس المال المخصص لمزن للصيرفة الإسلامية ٣0,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني. استنادا إلى توجيهات البنك المركزي العماني، كان هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

عناصر رأس المال	المبلغ بالآدف الريالات
<b>رأسمال الطبقة ١</b>	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	٣0,٠٠٠
علاوة إصدار	-
احتياطي قانوني	-
احتياطي عام	-
احتياطي آخر	٧
احتياطي دين ثانوي	-
توزيعات أرباح أسهم (مقترحة)	-
أرباح مدورة	٨,٦٤٨
<b>أسهم عادية الطبقة ١ قبل التعديلات التنظيمية</b>	<b>٤٣,٦00</b>
أصل ضريبي مؤجل	-
<b>أسهم عادية الطبقة ١</b>	<b>٤٣,٦00</b>
<b>رأسمال الطبقة ١ بعد المبالغ المخصومة أعلاه</b>	<b>٤٣,٦00</b>
<b>رأسمال الطبقة ٢</b>	
احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية عن أدوات متاحة للبيع	-
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	١,٩٣٨
دين ثانوي (بعد الإطفاء)	-
<b>إجمالي رأسمال الطبقة ٢</b>	<b>١,٩٣٨</b>
<b>إجمالي رأس المال التنظيمي</b>	<b>٤0,0٩٣</b>
أموال أصحاب حسابات الاستثمار	٣٠,٠١٤
احتياطي موازنة الأرباح	٧٩٩
احتياطي مخاطر الاستثمار	٣٣٢
<b>إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار</b>	<b>٣٠١,٢٤0</b>

مقر بنك عمان الوطني

**بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣**

**كفاية رأس المال**

**الإفصاحات النوعية:**

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

مخطط يوضح أهداف إدارة رأس المال من ثلاثة جوانب

- ضمان استقرار النافذة الإسلامية عن طريق الاحتفاظ برأسمال 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 المطع وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء 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 لاحتمساب كل من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

مخطط يوضح أهداف إدارة رأس المال من ثلاثة جوانب

تمت مواءمة سياسة إدارة رأس المال مع سياسة البنك وهي تهدف لضمان أنه ووفقاً للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لمزن. تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقوفاً لمعدلات الربح ينبغي الالتزام بها.

مخطط يوضح أهداف إدارة رأس المال من ثلاثة جوانب

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 رأسمال بصفة منفصلة لها. يتم تخصيص ترجيحات المخاطر على الأصول وفقاً للمتطلبات التنظيمية من البنك المركزي العماني. كما يتم تخصيص نفس ترجيحات المخاطر للأصول الممولة بواسطة حسابات الاستثمار بنفس طريقة ترجيحات مخاطر الأصول الممولة بواسطة البنك نفسه.

مخطط يوضح أهداف إدارة رأس المال من ثلاثة جوانب

**الإفصاحات النوعية:**

تم إتباع مجموعة من الترتيبات 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. لهذا الغرض قررت لجنة الأصول والالتزامات أن الترتيبات الموضوعة للبنك ستصبح قابلة للتطبيق على مزن أيضاً.

مخطط يوضح أهداف إدارة رأس المال من ثلاثة جوانب

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشياً مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها

مزن للصيرفة الإسلامية

مقر بنك عمان الوطني

مقر بنك عمان الوطني

بالكامل في مخاطر بازل ١. 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 حسب الموجهات المنصوص عليها. سيسعى البنك أيضاً إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم. في الوقت الحالي لم يتم إعداد تقييم داخلي لكفاية رأس المال لمزن بصورة منفصلة.

مخطط يوضح أهداف إدارة رأس المال من ثلاثة جوانب

مخطط يوضح أهداف إدارة رأس المال من ثلاثة جوانب

مخطط يوضح أهداف إدارة رأس المال من ثلاثة جوانب

مخطط يوضح أهداف إدارة رأس المال من ثلاثة جوانب

مخطط يوضح أهداف إدارة رأس المال من ثلاثة جوانب

التفاصيل	المبلغ
<b>رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)</b>	<b>٤٣,٦٤٨</b>
<b>رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)</b>	<b>١,٩٤0</b>
<b>النُصول المرجحة بالمخاطر – دفتر البنك</b>	<b>٢0٨,١٨٣</b>
<b>النُصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية</b>	<b>١٠,٩٧٩</b>
<b>إجمالي النُصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية</b>	<b>٢٦٩,١٦٢</b>
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم النُصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	٣٢,٩٧٢
الحد الأدنى المطلوب لرأسمال يشمل:	
١) رأس المال الطبقة ١	٣١,٠٢٧
٢) رأس المال الطبقة ٢	١,٩٤0
رصيد رأسمال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	١٢,٦٢١
<b>النُصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة</b>	<b>٢,0٧٩</b>
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٣١٦
الحد الأدنى لراس المال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٩٠
<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>٤0,0٩٣</b>
<b>إجمالي النُصول المرجحة بالمخاطر – النافذة الإسلامية</b>	<b>٢٧١,٧٤١</b>
<b>معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)</b>	<b>١٦,٧٨</b>



## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

## إفصاحات بازل ٣:

التزاماً بالتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم تقديم إفصاحات إلزامية في هذا التقرير.

تم تقديم بعض الإفصاحات الإضافية عن كفاية رأس المال كما هو وارد أدناه:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	٣٨٢,٤٠٠	٣٧٥,٧٩٩	٢٥١,١٦٦
بنود خارج الميزانية العمومية	١٢,٧٤٤	١٢,٧٤٤	٧,٠١٧
مشتقات	-	-	-
مخاطر التشغيل	-	-	١٠,٩٧٩
مخاطر السوق	-	-	٢,٥٧٩
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٩٥,١٤٤</b>	<b>٣٨٨,٥٤٣</b>	<b>٢٧١,٧٤١</b>
رأسمال الطبقة ١ أسهم عادية	-	-	٤٣,٦٤٨
رأسمال الطبقة ٢	-	-	١,٩٤٥
رأسمال الطبقة ٣	-	-	-
<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤٥,٥٩٣</b>
إجمالي رأس المال المطلوب	-	-	٣٣,٢٨٨
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٣١,٦٢٧
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	٣١٦
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	١,٣٤٥
<b>معدل الطبقة ١ أسهم عادية</b>			
<b>معدل الطبقة ١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٦,٠٦</b>
<b>إجمالي معدل رأس المال</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٦,٧٨</b>

## 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. ليست 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 وحتى خمس سنوات.
- وكالة مرنة.

يتم تجميع استثمارات أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال مزن. لا يتم تخصيص الإيراد المبني على الرسوم على المحفظة المشتركة. يتم التخصيص من الأرباح القابلة للتوزيع التي تجنيها أصول المحفظة، وبعد تحميل مصروفات المضارب، فيما بين أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار.

وبموجب ترتيب الوكالة لاستثمار الوكالة الإسلامية، يصبح العميل الرئيسي (موكل)، وتصبح مزن "وكيل الاستثمار" (وكيل) للأموال المستثمرة من قبل 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. ويتم استخدام الأموال من هذا المجمع الاستثماري لتوفير التمويل للعملاء بأنماط التمويل الإسلامية والاستثمار في فرص الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة. ويتم سداد الأرباح المتأتبة 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). تعاد حصة المستثمر من الربح للمستثمرين بالإضافة إلى المبلغ الأساسي في تاريخ الاستحقاق.

تقوم مزن بتوزيع المبلغ الذي يزيد عن الربح الذي سيتم توزيعه على أصحاب حسابات الاستثمار قبل وضع اعتبار لحصة المضارب (مدير الأصول) من الدخل. يسمى هذا الاحتياطي احتياطي موازنة الربح. إضافة إلى ذلك يتم الاحتفاظ أيضاً 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.

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

## النسب والعائدات

## احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلف الريالذ)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إجمالي مبلغ احتياطي موازنة الربح	٧٩٩	٦٤٥
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	٣٠١,٢٤٥	١٨٠,٧٦٠
معدل احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	٢٧,٠%	٣٦,٠%

## احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلف الريالذ)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إجمالي مبلغ احتياطي مخاطر الاستثمار	٣٣٢	٢٦٢
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	٣٠١,٢٤٥	١٨٠,٧٦٠
معدل احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	١١,٠%	١٤,٠%

## العائد على الأصول

التفاصيل (آلف الريالذ)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	١٢,٧٦١	٧,٩٧١
إجمالي مبلغ الأصول	٣٧٥,٧٩٩	٢٢٢,٥٠٨
العائد على الأصول	٣,٤٠%	٣,٥٨%

## العائد على حقوق الملكية

التفاصيل (آلف الريالذ)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٢,٦٦٤	٢,٦٣٧
مبلغ حقوق الملكية	٤٤,٢٦٩	٢٦,٥٦٦
العائد على حقوق الملكية	٦,٠٢%	٩,٩٣%

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

## النصول مشتركة التمويل والعائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	النصول
١٠,٦٦١	٥,١٨١	ذمم المرابحة المدينة
٤٨,٨٨٣	٥٦,٢٤٣	إجارة منتهية بالتمليك
١٣٥,٦٨٥	١١٨,٠٣٤	مشاركة متناقصة
٣٤٥	٤٩٢	إجارة مستقبلية
١٨	٢١	إجارة الخدمات
٧١,١٥٩	-	الوكالة بالاستثمار
<b>٢٦٦,٧٥١</b>	<b>١٧٩,٩٧١</b>	<b>إجمالي المبلغ المستثمر</b>
١٠,٣٢١	٥,٤٧٢	حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار قبل احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة
		تحويلات لـ:
(١٥٤)	(٩٧)	احتياطي موازنة الربح
(٧٠)	(٤١)	احتياطي مخاطر الاستثمار
<b>١٠,٠٩٧</b>	<b>٥,٣٣٤</b>	<b>حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار بعد احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة</b>

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 تم توزيع الربح بمبلغ (٠٠٠)٠,٠٩٧ ريال خلال السنة.

أحدث معدلات الربح المدفوعة إلى أصحاب حسابات الاستثمار لربع السنة المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

معدل الربح المعلن	المتوسط	
٠,٥٤%	١٥	حسابات توفير (مضاربة)
٠,١٠%	٥٠	وكالة مرنة
٢,٢٥%	٥٥	وكالة مرنة - النخبة
١,٧٥%	٥٠	وكالة مرنة - الممتازة
١,٧٥% - ٠,٢٥%	٥٥	وكالة حتى ٦ أشهر
٣,٢٥% - ١,٧٥%	٦٠	وكالة أكثر من ٦ أشهر إلى سنة
٣,٧٥% - ٣,٢٥%	٦٥	وكالة أكثر من سنة إلى ٣ سنوات
٤,٢٥% - ٣,٧٥%	٧٠	وكالة أكثر من ٣ سنوات
٠,٧٥%	٧٠	وكالة مرنة حكومية

إدارة المخاطر في بنك أبوظبي الأول

**بازل ٢** و**٣** - **المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٣**

إدارة المخاطر في بنك الإمارات دبي الوطني

إدارة المخاطر في بنك قطر الوطني

إدارة المخاطر في بنك عمانو

إدارة المخاطر في بنك الأهلي القطري

إدارة المخاطر في بنك أبوظبي الثاني

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك. تتضمن 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. ظل مجلس إدارة البنك مشاركاً على نحو وثيق في مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية والتأكد من إدارة مخاطر مزن بصورة مناسبة وأنه يتم الاحتفاظ برأسمال مناسب بما يتماشى مع المتطلبات. تم الإفصاح عن هيكل ضوابط رقابة مخاطر مناسب للبنك وهو مطبق أيضاً على مزن في مستند المرتکز ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم تكوين هيئة متفرغة للرقابة الشرعية تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة والبنك لضمان الالتزام بالشريعة الإسلامية في عمليات مزن.

تعرض مزن بصفة خاصة للمخاطر التالية:	
<ul style="list-style-type: none"><li>مخاطر الائتمان</li> <li>مخاطر السيولة</li> <li>مخاطر السوق</li> <li>المخاطر التشغيلية</li> <li>مخاطر معدل العائد</li> <li>والمخاطر التجارية المرحلة</li></ul>	

#### 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.

#### الائتمان 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 تمشياً مع التوجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

لدى مزن سياسة وضع مخصصات متحفظة لتمويلاتها ويتم وضع المخصصات وذلك من خلال الوضع بعين الاعتبار كل من معايير البنك المركزي العماني والمعايير المالية العالمية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر لمحفظه الشركات، تعمل مزن على دراسة وتوحيد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر الاخلال من جانب ملتزم فردي ومخاطر الدولة ومخاطر القطاع).

#### الائتمان للتجزئة:

تقوم إدارة ائتمان للتجزئة بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة للأفراد الخاصة بمزن. تركز محفظة ائتمان الأفراد الصغيرة على برامج منتجات الإجارة والمرابحة والمشاركة المتناقصة التي تعتمدها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لدى البنك. يتم رصد كل من محفظتي ائتمان الشركات والأفراد من قبل الإدارة من خلال تقارير الأداء الدورية والتي يتم عرضها على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

#### انخفاض قيمة التمويلات:

تقوم مزن بمراجعة مواردها المالية المهمة بشكل فردي في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل. يتعين وضع أحكام من قبل الإدارة عند تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تصدر مزن أحكاماً حول الوضع المالي للمقترض وصافي القيمة القابلة للتحقيق للضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى افتراضات بشأن عدة عوامل وقد تختلف النتائج الفعلية، مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المخصص.

إن التمويلات التي تم تقييمها بشكل فردي وتبين أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة بالإضافة إلى جميع التمويلات غير الجوهرية بصورة فردية يتم تقييمها بصورة جماعية في مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة، لتحديد ما إذا كان ينبغي رصد مخصص بسبب أحداث الخسارة المتكبدة التي يوجد دليل موضوعي عليها ولكن آثارها ليست واضحة بعد. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار البيانات المستمدة من محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، واستخدام الائتمان، ونسب التمويل إلى الضمانات، وما إلى ذلك) ومخاطر التركيز.

#### (أ) تعريف التعثر عن السداد والعلاج

ترى النافذة أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، تدرج ضمن المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لحسئاب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخراً ٩٠ يوماً 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.

### بازل ٢ و٣ - المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٣

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 متعثّر، ومن ثم يتم تقييمه بحيث يتم إدراجه ضمن المرحلة ٣ لحسئاب 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.
- 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 التعثر 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 جوهري 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 التعثر باستخدام البيانات خلال الدورة التي تنشرها وكالة موديز للتصنيف الائتماني لكل فئة تصنيف.

مزن للصيرفة الإسلامية

### (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:

- 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 قبل 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).
- تم وضع السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٦٦ دولار أمريكي للبرميل بالنسبة لنفط برنت.
- تم وضع السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

- أ. 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)،
- ت. 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 (سלبي / مواتية).

٤. تم توقع 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 التنبؤً 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.



مقر بنك عمانوئيل في مدينة جنيف

**بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣**

المقر الجديد للبنك في مدينة جنيف

المقر الجديد للبنك في مدينة جنيف

**(د) 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 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 علانية أو أسعار مبادلات التعثر 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.

**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 فاتت 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 بناءً 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.

**(هـ) التعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد**

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يتناول قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع التطرق لمسألة التعثر عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا.

لغرض حساب التعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد بالنسبة للتمويل ضمن المرحلة ١، تقوم النافذة بتقييم أحداث التعثر المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. ومع ذلك، إذا كان من المتوقع للتمويل ضمن المرحلة ١ أن يقع التعثر في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم حدوث التعثر عن السداد مرة أخرى لاحقاً، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التعثر المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المستحدثة، فإن التعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد يتم مراعاته بالنسبة للأحداث على مدى عمر الأدوات.

تحدد النافذة التعرض للمخاطر عند التعثر 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 التعثر عن السداد بمقتضى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لكل سيناريو اقتصادي حسب نتائج نماذج النافذة.

الخسارة الناشئة من التعثر

الخسارة الناشئة من التعثر

الخسارة الناشئة من التعثر

بالنسبة للأدوات المالية المرتبطة بخدمات الشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التعثر عن السداد على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة لدى النافذة. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التعثر عن السداد والذي ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التعثر. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التعثر عن السداد في الحسبان المعدل المتوقع للتعرض للمخاطر عند التعثر عن السداد مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

تقوم النافذة بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ متجانسة أصغر حجمًا، استناداً إلى الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخياً 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 التعثر عن السداد بمقتضى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لكل مجموعة من

**بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣**

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 التعثر عن السداد طبقا للقواعد التنظيمية وطبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على أساس مختلف. وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التعثر عن السداد طبقا للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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 التعثر عن السداد، إن أمكن، وتقييمها من خلال إعادة الاختبار مقابل الاستردادات الأخيرة. يتم تكرار هذا الإجراء لكل سيناريو اقتصادي حسبما هو ملائم.

**(ز) الزيادة الجوهرية 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 أيضاً أن الأحداث المذكورة فيما يلي تمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتعثر 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.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا اعتباراً من الحد الذي تم إقراره بسبب النزاعات مع العملاء.
- يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.
- تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء مقبولين أو إدارة مهنية مقبولة.
- تحويل الأموال بين شركات المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠% من صافي القيمة الملموسة.

مزن للصيرفة الإسلامية

مقر بنك عمانوئيل في مدينة جنيف

المقر الجديد للبنك في مدينة جنيف

**ح. التأجيل / التأخير** في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو حالات التأخير التي ترجع إلى الموافقات الحكومية.

**خ. 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.

**د. هبوط** بنسبة ٢٥% أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

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

**ر. تخفيض** التصنيف بعدد ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ وبعده درجتين بالنسبة للتصنيف R ٥ و R ٦.

**ز. التآكل** في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠% مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

ويمكن تطبيق عمليات الإلحاح الخاصة بالإدارة على نواتج النموذج إذا كانت متسقة مع هدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مقارنة بالاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة على الأداة يعود إلى قياسها وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا. قد تكون بعض المؤشرات النوعية لزيادة مخاطر الائتمان، مثل التأخر في السداد أو التحمل، مؤشراً على زيادة مخاطر التعثر عن السداد التي تستمر بعد زوال المؤشر نفسه. في هذه الحالات، تحدد النافذة فترة اختبار يطلب خلالها من الأصل المالي إظهار حسن السلوك لتقديم دليل على أن مخاطر الائتمان قد انخفضت بشكل كاف. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل، فإن الدليل على أن معايير الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي لم تعد مستوفاة يتضمن تاريخاً من أداء الدفع المحدث مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

تراقب النافذة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد مما يلي:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر عن السداد؛
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخرًا عن السداد لمدة ٣٠ يومًا؛
- يبدو متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر عن السداد معقولاً؛

المقر الجديد للبنك في مدينة جنيف

المقر الجديد للبنك في مدينة جنيف

مزن للصيرفة الإسلامية

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

- لا يتم تحويل التعرضات بشكل عام مباشرة من قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الانخفاض الائتماني في القيمة؛ و

- لا توجد تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) و احتمالية التعثر على مدى العمر الإنتاجي (المرحلة ٢).

عند الاقتضاء، تقوم النافذة بإجراء تعديلات على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج عملية النمذجة العادية للبنك لتعكس أحكام الإدارة. يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات التي تقوم عليها هذه التعديلات في الأحكام بشكل جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة في غضون الاثنى عشر شهراً القادمة. تتضمن هذه التعديلات تعديلات ما بعد النموذج والتدخلات.

تمثل تعديلات ما بعد النموذج التعديلات على رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كجزء من عملية إعداد التقارير في نهاية العام لتعكس أحر المستجدات على بيانات السوق وأوجه القصور المعروفة في النموذج والأحكام الائتمانية المرتكزة على الخبرة. وعادة ما يتم حسابها وتخصيصها على مستوى دقيق من خلال تحليل النماذج، الذي يتم احتسابه بشكل منفصل لكل سيناريو اقتصادي وعند الاقتضاء يستخدم لتعديل نتائج تخصيص المرحلة.

تمثل التدخلات تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تم إجراؤها خارج عملية حساب خسائر الائتمان المتوقعة وإعداد التقارير التفصيلية. لا تفي هذه التدخلات بتعريف النافذة فيما يتعلق بتعديلات ما بعد النموذج نظراً لأنها لا يتم احتسابها بشكل دقيق من خلال تحليل النماذج.

لدى النافذة أطر وضوابط حوكمة داخلية لتقييم مدى ملاءمة جميع التعديلات في الأحكام. تهدف النافذة لتطبيق هذه التعديلات على نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن، كجزء من إجراءات إعادة المعاييرة الدورية وتقييم النماذج.

أدى إجمالي التعديلات في الأحكام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى زيادة مخصص الخسائر بشكل عام بنسبة ٦٥.٠٪ مقارنة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المستمدة من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

## ج) إدارة مخاطر النماذج

استخدمت النافذة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية بدءاً من الاكتتاب في تسهيل ائتماني إلى الإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب المعايير المحاسبية ضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لإدارة المخاطر النموذجية، قامت النافذة بتطبيق إطار الحوكمة (الإطار) بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. الإطار هو سياسة البنك الشاملة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع نماذج قياس المخاطر المطورة داخلياً او خارجياً (المتعلقة بالموردين) التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان 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. تقوم النافذة 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 أيضاً على تقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وستكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

## ١) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض للمخاطر:

م. رقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	إجمالي التعرض للمخاطر كما في	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١	ذمم المرابحة المدينة	١٠,٧٢٢	٥,٢١٩
٢	إجارة منتهية بالتملك	٤٩,٩١٨	٥٧,٠٤٨
٣	مشاركة متناقصة	١٤٠,٩٧٣	١٢١,٩٧٠
٤	إجارة مستقبلية	٣٥٢	٤٩٨
٥	إجارة الخدمات	١٨	٢١
٦	الوكالة بالاستثمار	٧١,٣٤٢	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢٧٣,٣٢٥</b>	<b>١٨٤,٧٥٦</b>

## ٢) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب الفئات الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كانت جميع مخاطر الائتمان داخل عمان فقط (٢٠٢٢: جميع مخاطر الائتمان داخل عمان).

## ٣) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب القطاع أو الدولة وفقاً لأنواع مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

بالآلف الريالات

م	القطاع الاقتصادي	مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة	إجارة	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الوكالة بالاستثمار	الإجمالي	تركيب النسبة بالنسبة المئوية	التعرضات خارج الميزانية العمومية *
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	%	ألف ر.ع
١	شخصية	٥,٧٦٢	٤٣,٦٣٧	١٨,٣٠٤	٣٢٩	١٨	-	٦٨,٠٤٠	٪٢٥	٤٢٩
٢	إنشاءات	-	٥,٣٠٢	٧٣,٩٦٤	٢٣	-	-	٧٩,٢٨٩	٪٢٩	١٤,٥٣٠
٣	تصنيع	١,٧٧٨	٩٦	٩,٢٤٢	-	-	-	١١,١١٦	٪٤	-
٤	تجارة	٢,٣٥٦	-	-	-	-	-	٢,٣٥٦	٪١	-
٥	خدمات	٨٢٦	٨٩٣	٣٩,٤٦٣	-	-	٧١,٣٤٢	١١٢,٥٢٤	٪٤١	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٪٠	٩,٦٢٤
	<b>الإجمالي</b>	<b>١٠,٧٢٢</b>	<b>٤٩,٩١٨</b>	<b>١٤٠,٩٧٣</b>	<b>٣٥٢</b>	<b>١٨</b>	<b>٧١,٣٤٢</b>	<b>٢٧٣,٣٢٥</b>	<b>٪١٠٠</b>	<b>٢٤,٥٨٣</b>

\*المخاطر خارج الميزانية العمومية تتعلق بالارتباطات وفقا لمعايير الأعمال التجارية الاعتيادية وخطابات اعتماد وخطابات ضمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كانت نسبة الأصول الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة والمساهمين كما يلي:

أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	٨٠٪
المساهمين	٢٠٪

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

(٤) القيمة التعاقدية المتبقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لمحفظة التمويل بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان:

بآلاف الريالات								
م	الفترة الزمنية	مبيعات مؤجلة بموجب مرابحة	إجارة	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الوكالة بالاستثمار	الإجمالي
		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١	حتى شهر واحد	٢,٦٨٧	٢٨٧	٥٤١	-	-	١,٦٠٠	٥,١١٥
٢	٦-١٢ شهر	٢,٧٤٣	١,٦١٣	٣,٧٢٦	-	٢	٢,٠٦٠	١٠,١٤٤
٣	١٢-٦٠ شهر	١,١١٥	١,٥٥٤	٤,٦٨٥	-	٢	٢,١٢٨	٩,٤٨٤
٤	٥-١ سنوات	١,٩٢٠	٥,٢٠٧	١٥,٩١٦	-	٩	١٠,٨٤١	٣٣,٨٩٣
٥	أكثر من ٥ سنوات	٢,١٩٦	٤٠,٢٢٢	١١٠,٨١٧	٣٤٥	٥	٥٤,٥٣٠	٢٠٨,١١٥
	<b>الإجمالي</b>	<b>١٠,٦٦١</b>	<b>٤٨,٨٨٣</b>	<b>١٣٥,٦٨٥</b>	<b>٣٤٥</b>	<b>١٨</b>	<b>٧١,١٥٩</b>	<b>٣٦٦,٧٥١</b>

## (٥) الحركة في إجمالي التمويلات

الحركة في إجمالي التمويلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
م	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	التفاصيل
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١	رصيد افتتاحي	١١١,٣٦٦	٦٩,٧٤٧	٣,٦٤٣	١٨٤,٧٥٦
٢	التحويل الانتقالي/ التغييرات (+/-)	(١,٠٠٢)	١٣٣	٨٦٩	-
٣	تمويلات جديدة (+)	٩٣,٧١٦	١٣,٧٦٩	-	١٠٧,٤٨٥
٤	استرداد التمويل (-)	٨,٨٠٤	١٠,٠٦٤	٤٨	١٨,٩١٦
٥	<b>رصيد الإقفال</b>	<b>١٩٥,٢٧٦</b>	<b>٧٣,٥٨٥</b>	<b>٤,٤٦٤</b>	<b>٢٧٣,٣٢٥</b>
٦	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٤٠٩	٤,٣١١	١,٨٥٤	٦,٥٧٤

## (٦) الحركة في المخصصات وربح الاحتياطيات

التفاصيل	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المخصص في بداية الفترة	٤,٨١٨	٣,٠٦٧
المحمل / (المحذر) للفترة	١,٦٩٠	١,٥١٩
ربح الاحتياطيات للفترة	٩٨	٢٣٢
المخصص في نهاية الفترة	٦,٦٠٦	٤,٨١٨

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

## 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

## الإفصاحات الكمية

فيما يلي إجمالي مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما يخضع لنهج معياري:

م	المنتج / التصنيف	الدفترية ٠٪	الدفترية ٢٠٪	الدفترية ٣٥٪	الدفترية ٥٠٪	الدفترية ١٠٠٪	الدفترية ١٥٠٪	المجموع
		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
	<b>المصنفة</b>							
١	سيادية	٤٢,٩٨٥	-	-	-	-	-	٤٢,٩٨٥
٢	بنوك	-	٢٨,٤٠٨	-	١٠,٠٠٠	١٩,٢٥٠	-	٥٧,٦٥٨
	<b>غير مصنفة</b>							
١	شركات	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٦٩,٧٤٢	-	٨٩,٧٤٢
٢	تجزئة	-	-	-	-	٥,٧٣٣	-	٥,٧٣٣
٣	المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	-	-	٥٨,١١٨	-	٣,٨٠٤	-	٦١,٩٣٢
٤	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	-	-	-	-	١٠٩,٥٧٨	-	١٠٩,٥٧٨
٥	التمويل متأخر السداد	-	-	-	-	٦,٣٥١	-	٦,٣٥١
٦	أصول أخرى	٨٩٢	-	-	-	٧,٥٤٢	-	٨,٤٣٤
٧	الاستثمارات في رؤوس أموال مشتركة والاستشارات في الأسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-	-
٨	البنود خارج الميزانية العمومية	-	٣,٠٥٢	-	٦,٥٧٢	٣,١٢١	-	١٢,٧٤٤
	<b>مجموعة القيمة المدرجة بدفاتر البنك</b>	<b>٦٣,٨٧٧</b>	<b>٣١,٤٦٠</b>	<b>٥٨,١١٨</b>	<b>١٦,٥٧٢</b>	<b>٢٢٥,١٢١</b>	<b>-</b>	<b>٣٩٥,١٤٧</b>

## 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

تلي 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.



## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

### 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 تلبّي 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 الأصول 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 ١٧,٧٥٪ (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 لثقصى حد من الأموال لديها من خلال التمويل وأنشطة الاستثمار الملزمة بالشريعة.

#### مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - الأصول قصيرة الأجل إلى الالتزامات قصيرة الأجل

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول قصيرة الأجل	١٠٦,٦٢٥
الالتزامات قصيرة الأجل	٢١٣,٨٤١
الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل	٤٩,٨٦٪

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

### مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - معدل الأصول السائلة

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول السائلة	١٠٥,٣٣٥
إجمالي الأصول	٣٧٥,٧٩٩
الالتزامات قصيرة الأجل	٢١٣,٨٤١
إجمالي الالتزامات	٣٣١,٥٣٠
<b>الأصول السائلة لإجمالي الأصول</b>	<b>٢٨,٠٣٪</b>
<b>الأصول السائلة للأصول قصيرة الأجل</b>	<b>٤٩,٢٦٪</b>
<b>الأصول السائلة لإجمالي الالتزامات</b>	<b>٣١,٧٧٪</b>

### الإفصاحات الكمية:

فيما يلي استحقاق الأصول والالتزامات بما يتماشى مع التوجيهات المصدرة من البنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً	أكثر من شهر وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى ١٢ شهرا	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	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 البنك المركزي العماني	١٤,٣١٢	٢,٣٤٤	١,٤١٧	٢,٠٥١	١,٤٦١	٢١,٥٨٥
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	٣٨,٣٩١	١٩,٢٥٠	-	-	-	٥٧,٦٤١
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	١,٥٦٦	١,٠٦٩	-	٤,١٨٥	١٩,٢٨٩	٢٦,١٠٩
مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة	٢,٦٨٧	٢,٧٤٣	١,١١٥	١,٩٢٠	٢,١٩٦	١٠,٦٦١
إجارة منتهية بالتملك، بالصافي	٢٨٧	١,٦١٣	١,٥٥٤	٥,٢٠٧	٤٠,٢٢٢	٤٨,٨٨٣
مشاركة متناقصة	٥٤١	٣,٧٢٦	٤,٦٨٥	١٥,٩١٦	١١٠,٨١٧	١٣٥,٦٨٥
إجارة مستقبلية	-	-	-	-	٣٤٥	٣٤٥
إجارة الخدمات	-	٢	٢	٩	٥	١٨
الوكالة بالاستثمار	١,٦٠٠	٢,٠٦٠	٢,١٢٨	١٠,٨٤١	٥٤,٥٣٠	٧١,١٥٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٨٠	١٨٠
أصول أخرى	٣,٥٣٣	-	-	-	-	٣,٥٣٣
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٦٢,٩١٧</b>	<b>٣٢,٨٠٧</b>	<b>١٠,٩٠١</b>	<b>٤٠,١٢٩</b>	<b>٢٢٩,٠٤٥</b>	<b>٣٧٥,٧٩٩</b>
حسابات جارية	٤,٤٩٤	٧,٨٦٤	٤,٤٩٤	-	٥,٦١٧	٢٢,٤٦٩
مستحقات الي بنوك ومؤسسات مالية	٧٨٦	-	-	-	-	٧٨٦
التزامات أخرى	٧,٠٣٠	-	-	-	-	٧,٠٣٠
<b>أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة</b>	<b>٤٣,١١٩</b>	<b>١٠١,٨٣٥</b>	<b>٤٤,٢١٩</b>	<b>٦٧,٦١٤</b>	<b>٤٤,٤٥٨</b>	<b>٣٠١,٢٤٥</b>
حساب توفير مضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)	٨٣٨	١,٦٧٦	١,٦٧٦	٢,٥١٣	٢,٨٠٧	٩,٥١٠
مستحقات الي بنوك ومؤسسات مالية تحت الوكالة	١٨,٩٦٩	٢٩,٦٥٢	-	-	-	٤٨,٦٢١
حسابات عملاء الوكالة	٢٣,٣١٢	٧٠,٥٠٧	٤٢,٥٤٣	٦٥,١٠١	٤١,٦٥١	٢٤٣,١١٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٤,٢٦٩	٤٤,٢٦٩
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق ملكية البنك</b>	<b>٥٥,٤٢٩</b>	<b>١٠٩,٦٩٩</b>	<b>٤٨,٧١٣</b>	<b>٦٧,٦١٤</b>	<b>٩٤,٣٤٤</b>	<b>٣٧٥,٧٩٩</b>
<b>إجمالي فجوة السيولة</b>	<b>٧,٤٨٨</b>	<b>(٧٦,٨٩٢)</b>	<b>(٣٧,٨١٢)</b>	<b>(٣٧,٤٨٥)</b>	<b>١٣٤,٧٠١</b>	<b>-</b>
<b>فجوة السيولة المتراكمة</b>	<b>٧,٤٨٨</b>	<b>(٦٩,٤٠٤)</b>	<b>(١٠٧,٢١٦)</b>	<b>(١٣٤,٧٠١)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

### 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 ٢٠٢٣ 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.

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

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 ورأسمال البنك. ويتم مراجعة النتائج من قبل 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 1٥٪ 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.

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

يقدر مخصص رأس المال لمخاطر التشغيل حسب منهج المؤشرات الأساسية طبقاً لمرتكز بازل ٢ بمبلغ ٧٧ ألف ريال عماني، بينما تقدر الأصول المرجحة بالمخاطر بالنسبة لمخاطر التشغيل طبقاً لمرتكز بازل ٢ بمبلغ ٩,٧١٢ ألف ريال عماني.

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

التأمين هو إحدى الأدوات المستخدمة من قبل 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.

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

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.

## 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 الحسابات الاستثمارية الحصول على معدل عائد أعلى بينما قد يتم تعديل العائد على الأصول بشكل أكثر بطناً نتيجة للاستحقاقات الأطول أجلًا وبالتالي يتم التأثير على صافي دخل مزن.

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

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.

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

### مخاطر معدلات العائد (تابع)

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 تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني ولجنة بازل. يتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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 منه أرباح الإجمالي	
%	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	لا ينطبق	-	-	-	-	٢١,٥٨٥	
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	٠,٠٪	٥٧,٦٤١	-	-	-	٥٧,٦٤١	
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	٥,١٪	٢,٦٣٤	-	١٣,٨٤٤	٩,٦٣١	٢٦,١٠٩	
مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة	٤,٥٪	٥,٤٣٠	١,١١٥	١,٩٢٠	٢,١٩٦	١٠,٦٦١	
إجارة	٣,٥٪	١,٩٠٠	١,٥٥٤	٥,٢٠٧	٤٠,٢٢٢	٤٨,٨٨٣	
مشاركة متناقصة	٨,٥٪	٤,٢٦٧	٤,٦٨٥	١٥,٩١٦	١١٠,٨١٧	١٣٥,٦٨٥	
إجارة مستقبلية	٨,٥٪	-	-	-	-	٣٤٥	
إجارة الخدمات	٥,٤٪	٢	٢	٩	٥	١٨	
الوكالة بالاستثمار	٤,٧٪	٣,٦٦٠	٢,١٢٨	١٠,٨٤١	٥٤,٥٣٠	٧١,١٥٩	
ممتلكات ومعدات، بالصافي	لا ينطبق	-	-	-	-	١٨٠	
أصول أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٣,٥٣٣	
إجمالي الأصول	٧٥,٥٣٤	٩,٤٨٤	٤٧,٧٣٧	٢١٧,٤٠١	٢٥,٦٤٣	٣٧٥,٧٩٩	

حسابات جارية	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٢,٤٦٩	
مستحقات الي بنوك ومؤسسات مالية	٠,٠٪	٧٨٦	-	-	-	٧٨٦	
التزامات أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٧,٠٣٠	
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	لا ينطبق	١١٥,٣٠٢	٧٣,٨٧١	٦٧,٦١٤	٤٤,٤٥٨	٣٠١,٢٤٥	
حساب توفير مضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)	٦,٠٪	٢,٥١٤	١,٦٧٦	٢,٥١٣	٢,٨٠٧	٩,٥١٠	
مستحقات الي بنوك ومؤسسات مالية تحت الوكالة	٣,٢٪	١٨,٩٦٩	٢٩,٦٥٢	-	-	٤٨,٦٢١	
حسابات عملاء الوكالة	٥,٢٪	٩٣,٨١٩	٤٢,٥٤٣	٦٥,١٠١	٤١,٦٥١	٢٤٣,١١٤	
حقوق ملكية البنك	لا ينطبق	-	-	-	-	٤٤,٢٦٩	
إجمالي اللاتزامات وحقوق ملكية البنك	لا ينطبق	١١٦,٠٨٨	٧٣,٨٧١	٦٧,٦١٤	٤٤,٤٥٨	٣٧٥,٧٩٩	
الفجوة بالميزانية العمومية	لا ينطبق	(٤٠,٠٥٤)	(٦٤,٣٨٧)	(١٩,٨٧٧)	١٧٢,٩٤٣	(٤٨,١٢٥)	
فجوة حساسية سعر الربح التراكمي	لا ينطبق	(٤٠,٠٥٤)	(١٠٤,٩٤١)	(١٢٤,٨١٨)	٤٨,١٢٥	-	

## الإفصاحات الكمية:

مزن للصيرفة الإسلامية

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 ٢٠٢٣	الزيادة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية	النقص بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية	
التأثير على الربحية- ألف ريال عماني	١٤٠	(١٤٠)	

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 ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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 منه أرباح الإجمالي	
%	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	لا ينطبق	-	-	-	-	٢١,٥٨٥	
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	٠,٠٪	٥٧,٦٤١	-	-	-	٥٧,٦٤١	
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	٥,١٪	٢,٦٣٤	-	١٣,٨٤٤	٩,٦٣١	٢٦,١٠٩	
مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة	٤,٥٪	٥,٤٣٠	١,١١٥	١,٩٢٠	٢,١٩٦	١٠,٦٦١	
إجارة	٣,٥٪	١,٩٠٠	١,٥٥٤	٥,٢٠٧	٤٠,٢٢٢	٤٨,٨٨٣	
مشاركة متناقصة	٨,٥٪	٤,٢٦٧	٤,٦٨٥	١٥,٩١٦	١١٠,٨١٧	١٣٥,٦٨٥	
إجارة مستقبلية	٨,٥٪	-	-	-	-	٣٤٥	
إجارة الخدمات	٤,٥٪	٢	٢	٩	٥	١٨	
الوكالة بالاستثمار	٤,٧٪	٣,٦٦٠	٢,١٢٨	١٠,٨٤١	٥٤,٥٣٠	٧١,١٥٩	
ممتلكات ومعدات، بالصافي	لا ينطبق	-	-	-	-	١٨٠	
أصول أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٣,٥٣٣	
إجمالي الأصول	٧٥,٥٣٤	٩,٤٨٤	٤٧,٧٣٧	٢١٧,٤٠١	٢٥,٦٤٣	٣٧٥,٧٩٩	

حسابات جارية	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٢,٤٦٩	
مستحقات الي بنوك ومؤسسات مالية	٠,٠٪	٧٨٦	-	-	-	٧٨٦	
التزامات أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٧,٠٣٠	
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	لا ينطبق	١١٥,٣٠٢	٧٣,٨٧١	٦٧,٦١٤	٤٤,٤٥٨	٣٠١,٢٤٥	
حساب توفير مضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)	٦,٠٪	٢,٥١٤	١,٦٧٦	٢,٥١٣	٢,٨٠٧	٩,٥١٠	
مستحقات الي بنوك ومؤسسات مالية تحت الوكالة	٣,٢٪	١٨,٩٦٩	٢٩,٦٥٢	-	-	٤٨,٦٢١	
حسابات عملاء الوكالة	٥,٢٪	٩٣,٨١٩	٤٢,٥٤٣	٦٥,١٠١	٤١,٦٥١	٢٤٣,١١٤	
حقوق ملكية البنك	لا ينطبق	-	-	-	-	٤٤,٢٦٩	
إجمالي اللاتزامات وحقوق ملكية البنك	لا ينطبق	١١٦,٠٨٨	٧٣,٨٧١	٦٧,٦١٤	٤٤,٤٥٨	٣٧٥,٧٩٩	
الفجوة بالميزانية العمومية	لا ينطبق	(٤٠,٠٥٤)	(٦٤,٣٨٧)	(١٩,٨٧٧)	١٧٢,٩٤٣	(٤٨,١٢٥)	
فجوة حساسية سعر الربح التراكمي	لا ينطبق	(٤٠,٠٥٤)	(١٠٤,٩٤١)	(١٢٤,٨١٨)	٤٨,١٢٥	-	

### بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

#### 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 أيضاً 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 استثمار مشاركة الأرباح على عوائد مساهميه ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي سوف يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار على الاستثمارات الممولة من حساب استثمار 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

#### الإفصاحات الكمية:

#### معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار:

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أرباح متاحة للتوزيع	١٤,٨٤٥	١٠,٩٣٤	٩,٤٦٩	٨,٩٢٠	٦,٦١٧
أرباح موزعة	١٠,٠٩٧	٥,٣٣٤	٥,١٧٤	٤,٩٢٥	٣,٨٩٨
أموال مستثمرة	٢٦٦,٧٥١	١٧٩,٩٧١	١٥٧,٤٤٥	١٤٨,٩١٨	١٤٠,٤٧٦
المعدل كنسبة مئوية % من الأموال المستثمرة	٣,٧٩	٦,٢٩٦	٣,٢٩	٣,٢٧	٢,٧٧






من الدخل، لمواجهة أي خسائر مستقبلية على الاستثمارات الممولة من حساب استثمار مشاركة الأرباح.


التفاصيل	ألف ر.ع
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	١٤,٨٤٥
-حصة مزن كمقدمة التمويل	٤,٧٣٦
-أصحاب حسابات الاستثمار	١٠,٣٢١
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار قبل التسوية	١٠,٣٢١
التسوية	
- احتياطي موازنة الربح (١٥٤)	
- احتياطي مخاطر الاستثمار (٧٠)	
- الأرباح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التسوية	١٠,٠٩٧

- خلال الفترة، استخدم البنك صفر ريال عماني ( السنة المالية ٢٠٢٢: 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 وفقاً لذلك.

### بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

فيما يلي مقارنة على مدار خمس سنوات لمعدلات الأرباح التاريخية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
حساب التوفير (المضاربة)	٠,٥٢%	٠,٥٣%	٠,٦٦%	٠,٥٤%
وكالة مرنة	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%	٠,١٠%
وكالة مرنة - النخبة	٢,٢٥%	٢,٢٥%	٢,٢٥%	٢,٢٥%
وكالة مرنة - الممتازة	١,٧٥%	١,٧٥%	١,٧٥%	١,٧٥%
وكالة لغاية ٦ شهور	٠,٤٠% - ٠,٤٠%	٠,١٠% - ٠,٢٥%	٠,١٠% - ٠,٢٥%	٠,٢٥% - ١,٧٥%
وكالة من ٦ شهور الى سنة	٠,٤٠% - ١,٧٥%	٠,٤٠% - ٠,٧٥%	٠,٤٠% - ٠,٧٥%	١,٧٥% - ٣,٢٥%
وكالة من سنة الى ٣ سنوات	١,٧٥% - ٣,٥٠%	١,٧٥% - ٢,٥٠%	١,٧٥% - ٢,٥٠%	٣,٢٥% - ٤,٧٥%
وكالة أعلى من ٣ سنوات	٢,٥٠% - ٣,٥٠%	٣,٥٠% - ٣,٥٠%	٤,٢٥% - ٤,٣٥%	٤,٢٥% - ٤,٣٥%
وكالة حكومية مرنة	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%	٠,٧٥%

#### 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 للأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال لمزن.

#### الإفصاحات الكمية:

فيما يلي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان حسب نوع عقود التمويل:

عقود التمويل	الأصول المرجحة بالمخاطر
ألف ريال	ألف ريال
ذمم المرابحة المدينة	١٠,٧٢٢
إجارة منتهية بالتملك	٢٥,٠٠٤
مشاركة متناقضة	١٢٩,٥٩١
إجارة مستقبلية	١٣٨
إجارة الخدمات	١٨
الوكالة بالاستثمار	٥١,٣٤٢
خطابات الضمانات	٣,٢٨٦
خطابات الاعتماد	٦١٠
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود التمويل	٢٢٠,٧١١
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود غير تمويلية	٣٧,٤٧٤
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر- دفتر البنوك	٢٥٨,١٨٥

#### 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.




مبنى مجلس الرقابة الشرعية في دبي

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

الودائع والحسابات الأخرى	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين	١٤٩	٣٨
التمويلات		
أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين	٣٦	٤0

يتضمن بيان الدخل المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات علاقة:

الإيرادات من التمويل الإسلامي	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الإيرادات من التمويل الإسلامي	١	٢

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
رئيس مجلس الإدارة		
- المكافآت المقترحة	٨	٨
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	٢	٢
- مصروفات أخرى مدفوعة	١	-
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين		
- المكافآت المقترحة	١0	١0
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	١١	١١
- مصروفات أخرى مدفوعة	١	١
أتعاب إدارة مستحقة الدفع للأعمال المصرفية التقليدية	١٦٢	١٢٠

بيان الدخل المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات علاقة:

يحتفظ 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 قبل أشخاص ليست لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكوى.

## إفصاحات الحوكمة الشرعية

## هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في مزن

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في مزن

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 قبل مزن تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في مزن

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

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في مزن

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في مزن

تضم هيئة الرقابة الشرعية في مزن الأعضاء الآتية أسماؤهم:

الشيخ الدكتور محمد زبير عثماني – رئيس مجلس الإدارة

- دكتوراه في التمويل الإسلامي، جامعة كراتشي، كراتشي، ٢٠٠١.
- أستاذ في الحديث والفقه، جامعة دار العلوم كراتشي، ١٩٨٩ حتى تاريخه.
- عضو المنتدى الاستشاري الشرعي، البنك المركزي الباكستاني، ٢٠٠٤ حتى تاريخه.
- رئيس الهيئة الشرعية، حبيب بنك ليمتد – مجموعة الخدمات المصرفية الإسلامية، ٢٠١0 حتى تاريخه.
- عضو الهيئة الشرعية، أيوفي البحرين الجناح الباكستاني، ٢٠٢١ حتى تاريخه.
- مستشار شرعي، أدامجي لديمف تكافل، ٢٠١0 حتى تاريخه.
- مستشار شرعي، تكافل العسكري، باكستان، ٢٠١٩ حتى الآن.
- عضو اللجنة التنفيذية، مركز الاقتصاد الإسلامي، كراتشي، ٢٠٠٧ حتى تاريخه.

### فضيلة الشيخ الدكتور عبدالرحمن عبدالله السعدي – عضو مجلس إدارة

- دكتوراه في إدارة الأعمال والتمويل الإسلامي، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية، ٢٠١٢.
- أستاذ مساعد، قسم الصيرفة الإسلامية، جامعة البحرين، منذ عام ٢٠١٣.
- مستشار شرعي وقانوني، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، منذ عام ٢٠١٢.

مزن للصيرفة الإسلامية

مبنى مجلس الرقابة الشرعية في دبي

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في مزن

- عضو الهيئة الشرعية لبنك الفجيرة الوطني، الإمارات العربية المتحدة، منذ عام ٢٠٢٠.
- عضو الهيئة الشرعية، JEQUITY PARTNERS، البحرين.
- عضو في منتدى ممارسي الشريعة المصرفية الإسلامية، الإمارات العربية المتحدة، منذ عام ٢٠١٩.
- مقرر الهيئة الشرعية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، منذ عام ٢٠١٢.
- خطيب، وزارة الشؤون الإسلامية، البحرين، منذ أكثر من ١٠ سنوات.

### الشيخ صالح ناصر الخروصي – عضو مجلس إدارة

- ماجستير في الفقه الإسلامي من جامعة السلطان قابوس، عمان، ٢٠١١.
- مدير كاتب العدل - وزارة العدل.
- محاضر بدوام جزئي في العلوم الشرعية.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في مزن

### سمو السيد الدكتور أدهم بن طارق آل سعيد – عضو مجلس إدارة

- بكالوريوس اقتصاد من جامعة نيويورك، أمريكا - ٢٠٠٢.
- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة أستراليا الغربية - استراليا - ٢٠١١.
- أستاذ الاقتصاد المساعد، جامعة السلطان قابوس.
- شريك، مؤسسة استشارات الأعمال والاقتصادية.
- رئيس مجلس أمناء الكلية العلمية للتصميم.
- عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال سنة ٢٠٢٣. تواريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في هذه الاجتماعات كان كما يلي:

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في مزن

اسم عضو المجلس	تاريخ الاجتماع والحضور				
	٢٠٢٣/١٠/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٢٠	٢٠٢٣/١٢/٣٠		
الشيخ الدكتور محمد زبير عثمان <span></span> ي	√	√	√		√
الشيخ الدكتور عبدالرحمن عبدالله السعدي	√	√	√		√
الشيخ صالح ناصر الخروصي	√	√	√		√
سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد	√	√	√		√

## مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في سنة ٢٠٢٢:

إجمالي المكافآت المدفوعة لأربعة من العلماء عن سنة ٢٠٢٣ كانت بمبلغ ٣٠,٤١0 ريال وتوزيعها كما يلي:

اسم عضو المجلس	إجمالي الأتعاب (ريال)
الشيخ الدكتور محمد زبير عثمان <span></span> ي	٩,٦٢0
الشيخ الدكتور عبدالرحمن عبدالله السعدي	٧,٧٠٠
الشيخ صالح ناصر الخروصي	٧,٧٠٠
سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد	0,٧٧0

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

**بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣**

### 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 قبل 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 قبل 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.

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

### الخدمات الاجتماعية وتوعية العملاء

لتعزيز قضية الخدمات المصرفية الإسلامية، تشارك مزن للصيرفة الإسلامية بنشاط في تثقيف الجمهور والعملاء حول مختلف جوانب التمويل الإسلامي. كما شارك فريق مزن بنشاط في العديد من المؤتمرات والمنتديات المصرفية الإسلامية، وشارك في مناقشات صحية حول قضايا وتطورات وفرص الصيرفة الإسلامية والطرق التي يساعد بها القطاع البلاد في تعزيز الشمول المالي وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والتجارة والنمو الاقتصادي.

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

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.

مزل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

### 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 ٢٠٢٣.

### بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

## نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (ألف ريال)

المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
	<b>رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>
٣٥,٠٠٠	رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة
٨,٦٤٨	أرباح مدورة
٧	الدخل الشامل التخّر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)
-	رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET١))
<b>٤٣,٦٥٥</b>	<b>رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية</b>
	<b>رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية</b>
-	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
-	<b>إجمالي التسويات النظامية لرأس المال العام من الطبقة ١</b>
<b>٤٣,٦٥٥</b>	<b>رأس المال العام من الطبقة ١ (CET١)</b>
	<b>رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات - لا توجد</b>
	<b>رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية</b>
-	<b>إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي للطبقة ١</b>
-	<b>رأسمال إضافي للطبقة ١ (AT١)</b>
<b>٤٣,٦٥٥</b>	<b>رأسمال الطبقة ١ (AT١ + CET١ = T١)</b>

رأسمال 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 CET١ و AT١ 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
١,٩٣٨	مخصصات عامة
-	(خسائر) أو أرباح القيمة العادلة المتراكمة من الأدوات المالية المُتاحة للبيع
<b>١,٩٣٨</b>	<b>رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية</b>
	<b>رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية</b>
-	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
-	<b>إجمالي التسويات النظامية لرأس مال الطبقة ٢</b>
<b>١,٩٣٨</b>	<b>رأس مال الطبقة ٢(T٢)</b>
<b>٤٥,٥٩٣</b>	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١ + الطبقة ٢) (T٢+TC=T١)</b>

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

## نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (ألف ريال) (تابع)

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٣٧١,٧٤١
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٢٥٨,١٨٣
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	٢,٥٧٩
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	١٠,٩٧٩
نسب رأس المال	
حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦,٠٦
الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦,٠٦
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦,٧٨
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-SIB G-SIB/D	-
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 الاستثمار	
قيمة أموال أصحاب حسابات الاستثمار	٣٠٠,١١٤
احتياطي موازنة الأرباح	٧٩٩
احتياطي مخاطر الاستثمار	٣٣٢
إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	٣٠١,٢٤٥

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأسمالي

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة (الف ريال)
أصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢١,٥٨٥
شهادات الإيداع	-
مستحقات من بنوك	٥٧,٦٤١
تمويل إلى البنوك	-
تمويل إلى عملاء	٢٦٦,٧٥١
استثمارات	٢٦,١٠٩
ممتلكات ومعدات	١٨٠
الأصول الضريبية المؤجلة	-
أصول أخرى	٣,٥٣٣
إجمالي الأصول	٣٧٥,٧٩٩

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

الالتزامات	
مستحقات لبنوك	٤٩,٤٠٧
ودائع عملاء	٢٧٥,٠٩٣
سندات اليورو متوسطة الأجل	-
التزامات أخرى	٧,٠٣٠
ديون ثانوية	-
إجمالي الالتزامات	٣٣١,٥٣٠
حقوق المساهمين	
رأس المال المدفوع	٣٥,٠٠٠
علوة اصدار الأسهم	-
احتياطي قانوني	-
الاحتياطي العام	-
أرباح محتجزة	٨,٦٤٨
احتياطيات أخرى	٦٠٥
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات	١٦
احتياطي الديون الثانوية	-
الطبقة ١ سندات دائمة	-
مجموع حقوق المساهمين	٤٤,٢٦٩
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٣٧٥,٧٩٩

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة	مرجع
أصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢١,٥٨٥	
شهادات إيداع	-	
أرصدة لدى البنوك والأموال تحت الطلب وبإخطارات قصيرة	٥٧,٦٤١	
استثمارات	٢٦,١٠٩	
تمويلات منها:		
التمويلات للبنوك - الإجمالي	-	
مخصصات عامة ضمن الطبقة ٢	-	
صافي التمويلات للبنوك		
التمويل للعملاء - الإجمالي	٢٧٣,٣٢٥	
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ١	(٤٠٩)	
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ٢	(٤,٣١١)	AI
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ٣	(١,٨٥٤)	
صافي التمويل للعملاء	٢٦٦,٧٥١	
أصول ثابتة	١٨٠	
أصول أخرى تتضمن:	٣,٥٣٣	
الأصول الضريبية المؤجلة	-	
المبلغ ضمن طبقة حقوق المساهمين العامة ١	-	
تخصيص السنة الحالية - غير مؤهلة	-	
مجموع الأصول	٣٧٥,٧٩٩	



## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

## نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (ألف ريال) (تابع)

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع		
المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة	مرجع	
<b>رأس المال والالتزامات</b>		
رأس المال المدفوع متضمنا:	-	
المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١	٣٥,٠٠٠	C1
المبلغ المؤهل للطبقة الإضافية ١	-	
عكس وفائض	٨,٦٤٨	
منها: المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١		
أرباح محتجزة مرحلة	٥,٩٨٤	C2
ربح السنة الحالية غير المؤهل	٢,٦٦٥	
احتياطي قانوني	-	
الاحتياطي العام	-	
احتياطي الديون الثانوية	-	
توزيعات أرباح أسهم مقترحة	-	
<b>مجموع المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١</b>	<b>-</b>	
الطبقة ١ سندات دائمة	-	
توزيعات ارباح نقدية مقترحة	-	
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات	١٦	
المبلغ المؤهل للطبقة ٢	-	
احتياطي آخر	٦٠٥	
<b>إجمالي رأس المال</b>	<b>٤٤,٢٦٩</b>	
الودائع منها:		
الودائع من البنوك	٤٩,٤٠٧	
إيداعات عملاء	٢٧٥,٠٩٣	
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	-	
ودائع أخرى (ديون ثانوية)	-	
التزامات أخرى ومخصصات لها:	٧,٠٣٠	
<b>المجموع</b>	<b>٣٧٥,٧٩٩</b>	

نموذج الإفصاحات المشتركة طبقا لمرتكز بازل ٣ والذي أعد خلال تطبيق التعديلات التنظيمية (بألف الريالات)		
مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من قبل البنك	مرجع	مصدر يستند إلى أرقام / رموز مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي للتجميع استنادا إلى الخطوة
رأس المال المشترك للأسهام من المستوى الأول: الأدوات والاحتياطيات		
رأس المال المشترك المؤهل المصدر مباشرة (والمكافئ لشركات الأسهم غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض المخزون المرتبط به الأرباح المحتجزة	٣٥,٠٠٠	C1
الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)	٨,٦٤٨	C2
رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف تالفة (المبلغ المسموح به في شريحة حقوق المساهمين العامة ١ للمجموعة)	-	
<b>رأس المال العام للأسهام العادية الطبقة ١ قبل إجراء التعديلات التنظيمية</b>	<b>٤٣,٦٤٨</b>	
رأس المال المشترك للأسهام الطبقة ١: تعديلات تنظيمية		

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٣

نموذج الإفصاحات المشتركة طبقا لمرتكز بازل ٣ والذي أعد خلال تطبيق التعديلات التنظيمية (بألف الريالات)		
مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من قبل البنك	مرجع	مصدر يستند إلى أرقام / رموز مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي للتجميع استنادا إلى الخطوة
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (بالصافي بعد الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	-	
<b>إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهام العادية الطبقة ١</b>	<b>-</b>	
<b>رأس المال المشترك للأسهام العادية الطبقة ١</b>	<b>٤٣,٦٤٨</b>	
رأس مال إضافي بالمستوى ١: الأدوات (السندات الدائمة من الطبقة ١)	-	
رأس مال إضافي من الطبقة ١: تعديلات تنظيمية - لا شيء		
<b>رأس المال من الطبقة ١ (الطبقة ١ = الطبقة الإضافية ١ + حقوق المساهمين العامة ١)</b>	<b>٤٣,٦٤٨</b>	
رأس المال من الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات		
الأدوات المؤهلة المصدر مباشرة ضمن الطبقة ٢ زائداً فائض الأسهام ذي الصلة	-	
أدوات رأس المال المصدر مباشرة 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 قبل أطراف تالفة (المبلغ المسموح به في الطبقة ٢ للمجموع)	-	
منها: الأدوات التي تصدرها الشركات التابعة الخاضعة للاستبعاد التدريجي	-	
مخصصات عامة	١,٩٣٨	A1
أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع	٧	
<b>رأس المال من الطبقة ٢ قبل التعديلات التنظيمية</b>	<b>١,٩٤٥</b>	
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		
<b>رأس المال من الطبقة ٢ (T2)</b>	<b>١,٩٤٥</b>	
<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١ + الطبقة ٢)</b>	<b>٤٥,٥٩٣</b>	

## نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال النظامية

## ١. حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على رأس مال مخصص بمبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال محول من البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

أمل سهيل بهوان

رئيسة مجلس الإدارة

## 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 ٢٨ بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٤.

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي البنك الوطني العماني ش.م.ع.

### تقرير عن مراجعة القوائم المالية

#### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لنافذة مزن للصيرفة الإسلامية ("النافذة الإسلامية")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣، ونتائج عملياتها، والتغيرات في حقوق المالكين، وتدفقاتها النقدية، وصندوقها الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

في رأينا أن النافذة الإسلامية قد التزمت أيضاً بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### 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.

البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع.  
نافذة مزن للصيرفة الإسلامية  
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن تعهد النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً 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 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني، وعن ضوابط 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 يعترف بتصفية النافذة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل فعلي غير ذلك

## مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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 وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

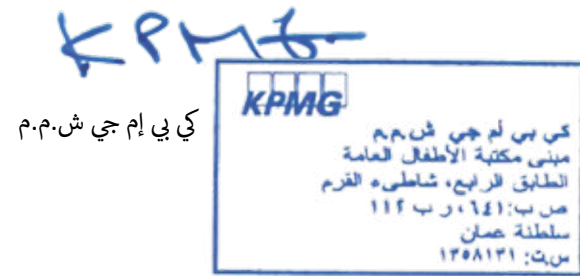
كجزء من أعمال المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. قمنا أيضاً بما يلي:

- 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 المتعلقة 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 الموضوعية 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 أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا 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 أعمالها 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.

## مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

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 نُؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.



كي بي إم جي ش.م.ع.ع.

كينيث ماكفارلين

١١ مارس ٢٠٢٤



## قائمة الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			<b>الدخل</b>
٩,١٧٩	١٢,٤٤٣	٢١	الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٩١	٢,٤٥٠		وكالات بنكية
٩٨٦	١,٠٥٨		إيرادات الاستثمار
١٠,٥٥٦	١٥,٩٥١		<b>الدخل من التمويل المشترك للإستثمارات والذمم المدينة</b>
(٥,٣٣٤)	(١٠,٠٩٧)	٢٢	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل خصم حصة النافذة كمضارب
(٩٧)	(١٥٤)		احتياطي موازنة الأرباح
(٤١)	(٧٠)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(٥,٤٧٢)	(١٠,٣٢١)		العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥,٢٢٠	٥,٦٣٠		<b>حصة مُزَن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال</b>
١,١٠٠	٩٣١	٢٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٦,١٨٤	٦,٥٦١		<b>إجمالي إيرادات التشغيل</b>
(١,٨٣٩)	(٢,٠٢٨)	٢٤	مصروفات إدارية وعمومية
(١٨٩)	(١٧٩)	١٤	الاستهلاك
(٢,٠٢٨)	(٢,٢٠٧)		<b>إجمالي مصاريف التشغيل</b>
٤,١٥٦	٤,٣٥٤		<b>الأرباح قبل خسائر انخفاض القيمة</b>
(١,٥١٩)	(١,٦٩٠)	١٨	صافي انخفاض قيمة خسائر الائتمان
٢,٦٣٧	٢,٦٦٤		<b>ربح السنة</b>

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			<b>النصول</b>
٧,٩١٠	٢١,٥٨٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١١,١٨٥	٥٧,٦٤١	٦	مستحقات لدى بنوك ومؤسسات مالية
٢٠,٤٠٦	٢٦,١٠٩	٧	استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى
٥,١٨١	١٠,٦٦١	٨	صافي ذمم المرابحة المدينة
٥٦,٢٤٣	٤٨,٨٨٣	٩	صافي الإجارة المنتهية بالتملك
١١٨,٠٣٤	١٣٥,٦٨٥	١٠	صافي المشاركة المتناقصة
٤٩٢	٣٤٥	١١	صافي الإجارة التجلة
٢١	١٨	١٢	إجارة الخدمات
-	٧١,١٥٩	١٣	وكالة بالإستثمار
١٨٨	١٨٠	١٤	الممتلكات والمعدات
٢,٨٤٨	٣,٥٣٣	١٥	أصول أخرى
٢٢٢,٥٠٨	٣٧٥,٧٩٩		<b>إجمالي النصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين</b>
			<b>الالتزامات</b>
١١,٥٤٠	٢٢,٤٦٩		الحسابات الجارية
٨٣	٧٨٦	١٦	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٣,٥٥٩	٧,٠٣٠	١٧	التزامات أخرى
١٥,١٨٢	٣٠,٢٨٥		<b>إجمالي الالتزامات</b>
١٨٠,٧٦٠	٣٠١,٢٤٥	١٩	<b>حقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٢٠	راس المال المخصص
٦٠٥	٦٠٥		احتياطي انخفاض القيمة
٥,٩٨٤	٨,٦٤٨		أرباح محتجزة
(٢٣)	١٦		احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٢٦,٥٦٦	٤٤,٢٦٩		إجمالي حقوق المساهمين
			<b>إجمالي الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة</b>
٢٢٢,٥٠٨	٣٧٥,٧٩٩		<b>وحقوق المساهمين</b>

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٤

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءا من هذه القوائم المالية.

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءا من هذه القوائم المالية.

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	رأس المال ألف ريال عماني	احتياطي انخفاض القيمة ألف ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال عماني	أرباح محتجزة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
٢٠,٠٠٠	٦٠٥	(٢٣)	٠,٩٨٤	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦
ربح السنة	-	-	٢,٦٦٤	٢,٦٦٤	٢,٦٦٤
رأسمال إضافي	١٥,٠٠٠	-	-	-	١٥,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار (صافي بعد خصم الضريبة)	-	-	٣٩	-	٣٩
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>	<b>٣٥,٠٠٠</b>	<b>٦٠٥</b>	<b>١٦</b>	<b>٨,٦٤٨</b>	<b>٤٤,٢٦٩</b>
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠,٠٠٠	٦٠٥	-	٣,٣٤٧	٢٣,٩٥٢
ربح السنة	-	-	-	٢,٦٣٧	٢,٦٣٧
رأسمال إضافي	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار (صافي بعد خصم الضريبة)	-	-	(٢٣)	-	(٢٣)
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>	<b>٢٠,٠٠٠</b>	<b>٦٠٥</b>	<b>(٢٣)</b>	<b>٥,٩٨٤</b>	<b>٢٦,٥٦٦</b>

## قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
<b>أنشطة التشغيل</b>		
أرباح السنة	٢,٦٦٤	٢,٦٣٧
تعديلات لما يلي:		
الاستهلاك	١٧٩	١٨٩
مخصصات خسائر الائتمان	١,٦٩٠	١,٥١٩
صافي الحركة - إطفاء الاستثمار	٣٩	-
أرباح الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(٣١)	(٣٥)
احتياطي موازنة الأرباح	١٥٤	٩٧
احتياطي مخاطر الاستثمار	٧٠	٤١
<b>تدفق نقدي من التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل</b>	<b>٤,٧٦٥</b>	<b>٤,٤٤٨</b>
التغيرات في:		
ذمم المراجعة المدينة	(٥,٥٠٤)	(١,٢٨١)
صافي الإجارة المنتهية بالتمليك	٧,٢٣٧	٧,٤١١
أصول المشاركة المتناقصة	(١٩,٠٠٣)	(٣,٣٩٢)
أصول إجارة آجلة	١٤٨	٢٢٣
أصول إجارة الخدمات	٣	(٦)
أصول تمويل وكالة	(٧١,٣٤٢)	-
مستحق للبنوك	٣١,٦١٥	١٣,٩٠٨
الأصول الأخرى	(٦٨٥)	(٥٣٠)
حسابات جارية	١٠,٩٢٩	٩٧٠
التزامات أخرى	٣,٤٧١	(٨,١١٦)
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>	<b>(٣٨,٣٧٦)</b>	<b>(١٣,٣٦٥)</b>
<b>أنشطة الاستثمار</b>		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٧١)	(٤٣)
شراء استثمارات	(٥,٦٥٤)	(٢,٤٨٣)
<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>	<b>(٥,٨٢٥)</b>	<b>(٢,٥٢٦)</b>
<b>أنشطة التمويل</b>		
حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٨٩,٣٤٩	٢٨,٦٢١
رأسمال إضافي	١٥,٠٠٠	-
<b>صافي النقد من أنشطة التمويل</b>	<b>١٠٤,٣٤٩</b>	<b>٢٨,٦٢١</b>
<b>الزيادة في النقد وما في حكمه</b>	<b>٦٠,١٤٨</b>	<b>١٢,٧٣٠</b>
<b>النقد وما في حكمه في بداية السنة</b>	<b>١٩,٠٩٥</b>	<b>٦,٣٦٥</b>
<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>	<b>٧٩,٢٤٣</b>	<b>١٩,٠٩٥</b>
<b>وهو يمثل:</b>		
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١,٥٨٥	٧,٩١٠
المستحق من بنوك خلال ثلاثة أشهر	٥٧,٦٥٨	١١,١٨٥
	٧٩,٢٤٣	١٩,٠٩٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءا من هذه القوائم المالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءا من هذه القوائم المالية.

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

## قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الرصيد كما في ١ يناير	-	-
إيرادات غير شرعية للسنة	<b>٧,٧٢٩</b>	٣٢,000
إجمالي المصادر	<b>٧,٧٢٩</b>	٣٢,000
استخدامات أموال الصندوق:		
الجمعية العمانية للمعاقين	-	(١٠,٨0٢)
جمعية رعاية الأطفال المعوقين	-	(١٠,٨0٢)
الجمعية العمانية لمتلزمة داون	-	(١٠,٨0١)
<b>أموال الصندوق غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر</b>	<b>٧,٧٢٩</b>	-

### ٢ أساس الإعداد

### ١-٢ 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 مُرن 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، والأمرو التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستعين مُرن بإرشادات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى المدى الذي لا تتعارض فيه تلك المتطلبات مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية و“إطار المفاهيم لإعداد التقارير المالية من المؤسسات المالية الإسلامية” الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

لا يتم عرض قائمة حاملي حسابات الاستثمار المقيّد وقائمة صندوق القرض والزكاة لئُنها قوائم لا تنطبق على عمليات مُرن.

### ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المصنفة على أنها للمتاجرة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم قياس الأصول والالتزامات المدرجة والمتحوطة بالقيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر التي يتم التحوط منها.

مزن للصيرفة الإسلامية

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

#### ٣-٢ عملة العرض والتشغيل

تم عرض القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة التشغيلية لمُرن. باستثناء ما هو مبين خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المعروضة مقربة الى اقرب ألف ريال عماني (ر.ع).

### ٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات

إن عملية إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها وتقديراتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المقر عنها من الأصول واللتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات القائمة باستمرار. ويتم إدراج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة وأي 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 أدناه في تناول البنود التي تعتبر جوهرية فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة مُرن عن الفترة المعروضة.

### ١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل قيمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم إدراجها بقائمة الدخل.

### ٢-٣ النقد وما في حكمه

لُغراض قائمة التدفق النقدي، يشتمل النقد وما في حكمه على الأرصدة المستحقة خلال فترة أقل من ثلاثة اشهر من تاريخ الحياة، متضمنة: النقد بالصندوق والإيداعات النقدية غير المقيدة المودعة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة من/إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والوكالة بين البنوك مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر.

### ٣-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات 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 الالتزام في نفس الوقت. علاوة على ذلك، فإن هذه المعاملات يجب

مزن للصيرفة الإسلامية

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

أن تتم وفقا لأحكام ومبادئ وتوجيهات الشريعة الإسلامية.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط.

### ٤-٣ ذمم المرابحة المدينة

يتم بيان ذمم المرابحة المدينة بالصافي بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتعتبر مُرن أن الوعود المقطوعة لطالبي الشراء في المبيعات المؤجلة بأنها إلزامية. إن ذمم المرابحة المدينة هي عبارة عن مبيعات بشروط دفع مؤجلة. تقوم مُرن بترتيب صفقة مرابحة عن طريق شراء أصل ثم بيع هذا الأصل إلى الطرف (المستفيد) من المرابحة بعد احتساب هامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) على أقساط بواسطة المرابحة على مدى الفترة المتفق عليها. يكون الوعد الذي تم قطعه في المرابحة إلى أمر الشراء ملزماً للعميل.

### ٥-٣ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم بيان الأصول المقتناة للتأجير (الإجارة) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يتم استهلاك الأصول المؤجرة على مدى عمر الإيجار بطريقة منتظمة. تقوم مُرن في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (بما في ذلك ذمم الإيجار المدينة) والقيمة المقدرة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل.

### 1-٣ المشاركة المتناقصة

يمثل عقد المشاركة المتناقصة شراكة بين مُرن والعميل حيث يساهم كل طرف من الأطراف في رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطوير أصول جديدة أو مشاركة في احد الأصول 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 عملاتها ويدخل في اتفاق دفع الأرباح على أساس الإجارة لاستخدام اسهم المشاركة لدى مُرن 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.

### ٧-٣ خدمة إجارة

تدرج العقود الآجلة وفقا لخدمة الإجارة صافية من الأرباح المؤجلة ومخصصات انخفاض القيمة. تعتبر مُرن المدفوعات التي يجب القيام بها بموجب عقود الإجارة المؤجلة على أنها إلزامية.





ائحةالبنك العماني

### ٢٠١٩-٣ المشاركة المتناقصة

تُدرج الإيرادات من المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام دفعات أو عندما يتم التوزيع، بعد خصم الربح المعلق.

### ٣٠١٩-٣ الإجارة المنتهية بالتملك

يتم إدراج الإيرادات من الإجارة على أساس زمني متناسب على مدى فترة الإجارة، ويتم بيانه بعد خصم الاستهلاك. بالنسبة للإيرادات المتعلقة بحسابات الإجارة المتعثرة وغير العاملة، يتم استبعادها من قائمة الدخل.

### ٤٠١٩-٣ 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، يتم إدراجه عند تحقيقه. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات غير المنتظمة من قائمة الدخل.

### ٥٠١٩-٣ وكالة بالاستثمار

يتم تقدير أرباح الوكالة عادة بشكل موثوق ويتم احتسابها داخلياً على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة الوكالة بناءً على رأسمال الوكالة القائم. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تعثره أو إهماله أو مخالفته لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن المُوكِل يتحمل الخسارة.

### ٦٠١٩-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ٧٠١٩-٣ إيرادات الاتعاب والعمولات

يتم إدراج الإيرادات من الأُتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات.

### ٨٠١٩-٣ الإيرادات من الصكوك والإسْتثمار

يتم إدراج الإيرادات من الصكوك على أساس زمني متناسب استناداً إلى معدل العائد الأساسي للنوع المعني من الصكوك.

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمارات عند تحقيقها.

### ٩٠١٩-٣ حصة مُزُن كمضارب

تستحق حصة نافذة مُزُن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا إلى بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

## ٣٠١٩-١٠ تخصيص اليرادات

الديرات المحققة من الانشطة الممولة تزامنيا يتم توزيعها بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين استنادا على متوسط أرصدها المتبقية خلال السنة.

### ٣٠٣-٣ الضرائب

إن نافذة مُزُن ليست كيانًا قانونيًا منفصلاً، وبالتالي فهي لا تخضع بصفة مستقلة للضريبة وفقاً لقوانين الضريبة السارية.

يخضع البنك الوطني العُمانِي ش.م.ع. للضريبة على النتائج الموحدة، أي بما في ذلك النتائج المالية لنافذة مُزُن والمحْتسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعليه، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

### ٣١-٣ استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين

وفقًا لقانون التأمينات الاجتماعية العماني، تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة للموظفين العمانيين، كمصرفوف بقائمة الدخل الشامل عند تكبيدها.

يتمثل التزام النافذة فيما يتعلق بمزايا نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، وهي خطة مزايا تقاعد ذات مساهمات محددة غير ممولة، في المزايا المستقبلية التي يتحصل عليها هؤلاء الموظفون مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويُكوّن استحقاق للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

## ٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

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

### ٣٢-٣ إعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مُزُن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصرفوفاته بما في ذلك إيرادات ومصرفوفات المعاملت مع أي من بقية قطاعات مُزُن 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 مُزُن لإعداد تقارير حول معلومات قطاعات العمليات طبقا لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مُزُن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزانة.

### ٣٣-٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة الاعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الأخرى ذات الصلة لمراقبة مجلس الرقابة الشرعية لنافذة مُزُن، ويجتمع المجلس كل ثلاثة اشهر ويتكون من ثلاثة من علماء الشريعة البارزين كأعضاء التصويت وعضوان لديهما خبرة في المجال ولا يكون لهم حق التصويت. وأعضاء الهيئة المعينون لمدة ثلاث سنوات هم:

- الشيخ الدكتور/ محمد زبير عثمانِي - الرئيس
- الشيخ الدكتور / عبدالرحمن عبدالله السعدي - عضو
- صاحب السمو السيد د. ادهم آل سعيد - عضو
- الشيخ / صالح الخروصي - عضو

### ٣٤-٣ الأُدوات المالية

### أ) تصنيف الأُدوات المالية

تتألف الأصول المالية من النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني، والمستحقات من بنوك ومؤسسات مالية، واستثمارات الصكوك والأُسهم والأوراق المالية الأخرى، واستثمارات حقوق الملكية، وذمم المرابحة المدينة، والإجارة، والمشاركة المتناقصة، والإجارة الآجلة، وإجارة الخدمات والوكالة بالإسْتثمار والذمم المدينة أخرى.

مزن للصيرفة الإسلامية

ائحةالبنك العماني

ائحةالبنك العماني

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 وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### ب) قياس الأُدوات المالية

يتم قياس الأُصل 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.

ائحةالبنك العماني

التكلفة المطفأة للأُصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأُصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي، مطروحًا منه دفعات سداد رأس المال، مضافاً إليه أو مطروحًا منه الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لئي 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.

### 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 الأُصل 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 الأُصل المحول يتم قياسها بالقيمة الذفترية الأصلية للأُصل 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.

مزن للصيرفة الإسلامية

## ه) انخفاض القيمة

**نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة**

كانت النافذة تسجل 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.

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.

بناءً 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 بحالبت 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 بحالبت 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.

### الأصول المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها وتعرضت لانخفاض ائتماني(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 الاصيلي 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 جزء منه، يتم خفض القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يعتبر هذا بمثابة إيقاف إدراج (جزئي) للأصل المالي.

### إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم النافذة بإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استنادًا إلى سيناريوهين مرجحين محتملين لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومًا بسعر تقريبي لسعر الفائدة ألفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لكيان ما وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

### ٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

### ٣-٢٤ الأدوات المالية (تابع)

مزن للصيرفة الإسلامية

فيما يلي يتم توضيح آليات إحتساب خسائر الائتمان 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 مقررًا 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.

### الأصول المالية التي تعرضت لإنخفاض القيمة

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. تشمل الأدلة الموضوعية على تعرض الأصل المالي لانخفاض ائتماني على البيانات الملحوظة التالية:

- أ. الأزرمة المالية الجوهرية التي يواجهها المقترض أوالمُصدر.
- ب. الإخلال بالعقد، مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- ت. إعادة هيكلة قرض أو سلفية من قبل النافذة بناء على شروط ما كانت النافذة لتقبلها في ظروف أخرى.
- ث. أن يكون من المحتمل تعرض المقترض للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخر.
- ج. 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 التمويل التي تأخر سدادها لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر تعتبر منخفضة القيمة.

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

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.
- ت. قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.
- ث. احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- ج. 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 الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان 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 ضمن الللتزامات الأخرى.

- حيثما 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 الائتمان للمكونات المسحوبة. يتم عرض المبلغ كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض مخصص خسائر الائتمان للمكون غير المسحوب كمخصص في الللتزامات الأخرى.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية



مقر بنك دبي الإسلامي في دبي

### السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

### ٢٤-٣ الأذوات المالية (تابع)

### (هـ) انخفاض القيمة (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 للأصل 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 الإنتاجي في تاريخ التقرير نتيجة لتدني التصنيف الداخلي بمقدار درجتين؛
- ب. عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية والأخرى: مثل عدم توفر القوائم المالية المدققة؛
- ت. عدم تعاون الطرف المقابل في المسألة المتعلقة بالوثائق؛
- ث. أن يمثل الطرف المقابل للتقاضي من قبل أطراف ثالثة والذي قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي؛
- ج. التغييرات المتكررة في الإدارة العليا؛
- ح. تحويل الأموال بين شركات المجموعة بدون معاملات قائمة؛
- خ. التأجيل/التأخير لأكثر من عام في تاريخ بدء العمليات التجارية؛
- د. 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، تسترشد النافذة بالتعليمات القائمة الصادرة عن البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمعالجة الحساب الذي تمت إعادة هيكلته؛
- ذ. انخفاض بنسبة ٢0٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة؛
- ر. التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الافتراض؛
- ز. انخفاض في معدل خدمة الدين.

يشتمل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ على افتراض قابل للدحض بأن الأذوات 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 الائتمان 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 هاءًا.

إن مدخلات احتمالية التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر، تستخدم لتقدير مخصصات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً 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

يستخدم 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 إتمالياته بناءً 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 الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل يتماشى مع تعريف التعثر المستخدم لغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يُعرّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ”التعثر“ ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التعثر قد يحدث عندما يزيد التعرض للمخاطر عن ٩٠ يومًا من موعد الاستحقاق. تعتبر النافذة أي تعرض للمخاطر أكثر من ٩٠ يومًا بعد تاريخ الاستحقاق حسابًا متعثرًا.

### السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

### ٢٤-٣ الأذوات المالية (تابع)

### (هـ) انخفاض القيمة (تابع)

#### العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ينبغي على النافذة أن تأخذ في الاعتبار الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها 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 بناءً على الفترة التي تتعرض خلالها النافذة لمخاطر الائتمان ويثما لا يمكن الحد من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

#### ٢0-٣ أصول حق استخدام

تُدرج النافذة أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل ذي الصلة متاح للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصًا أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم الإجارة. تتمثل تكلفة أصول حق الاستخدام في القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع/المستحق وتشتمل على التكاليف الأولية المباشرة وأي تكاليف تفكيك أو إيقاف تشغيل. تقوم النافذة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصول حق الاستخدام والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة باستخدام أساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من أصول حق الاستخدام. تخضع أصول حق الاستخدام أيضًا لانخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. يتم إدراج القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تحت بند ”ممتلكات ومعدات“ في قائمة المركز المالي.

#### ٢٦-٣ إلترام الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل ذي الصلة متاح للاستخدام)، تقوم النافذة بإدراج إلترام الإجارة الذي تم قياسه بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع لفترة الإجارة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، تتم زيادة مبلغ التزام الإجارة ليعكس العائد على التزام الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وخفضها لتعكس إيجارات الإجارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزام الإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإجارة أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية. يتم إدراج القيمة الدفترية للالتزام الإجارة ضمن ”التزامات أخرى“ في قائمة المركز المالي.

### ٢٧-٣ المستحق للبنوك

يتكون المستحق للبنوك والمؤسسات المالية من الذمم الدائنة بموجب عقود الوكالة. يتم إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصًا المبالغ المسددة، إن وجدت. يتم دفع الأرباح على هذه الحسابات وفقًا للاتفاقية ذات الصلة. بموجب هذه العقود، يعمل البنك كوكيل والبنك المقابل هو الموكل.

#### ٢٨-٣ الودائع لدى المؤسسات المالية

تتكون الودائع لدى المؤسسات المالية من عقود خزينة قصيرة الأجل مبرمة مع مؤسسات مالية في شكل استثمارات وكالة. يتم بيان هذه الإيداعات بالتكلفة المطفأة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص خسائر الائتمان، إن وجد.

#### ٢٩-٣ حسابات جارية

إن أرصدة الحسابات الجارية للعملاء موجودة ضمن الحسابات غير الاستثمارية ويتم إدراجها عندما تستلمها النافذة. يتم قياس المعاملة بالمبلغ النقدي المعادل الذي تستلمه النافذة في وقت التعاقد. في نهاية السنة المحاسبية، يتم قياس الحسابات بالقيمة الدفترية والتي تمثل قيمة التسوية للعملاء.

#### ٣٠-٣ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي على حدة وفقًا لسياسات التقييم الموضحة فيما يلي:

- أ. بالنسبة للاستثمارات المدرجة التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- ب. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة بيع أو شراء هامة حديثة مكتملة أو قيد التنفيذ مع أطراف أخرى. في حالة عدم وجود أي معاملات هامة حديثة مكتملة أو قيد التنفيذ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- ت. بالنسبة للاستثمارات ذات التدفقات النقدية الثابتة أو القابلة للتحديد، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره التي تحدها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية. بالنسبة للاستثمارات ذات الشروط وخصائص المخاطر المتشابهة. - الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه، يتم بيانها بالتكلفة ناقصًا خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

مقر إيقاف إدراف الأصول والإلتزامات المالية

### السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

### ٣١-٣ إيقاف إدراف الأصول والإلتزامات المالية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

يتم إيقاف إدراف الأصل المالي (أو، حيثما ينطبق ذلك، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- تقوم النافذة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) قامت النافذة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل إلى حد كبير، أو (ب) لم تقم النافذة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها نقلت السيطرة على الأصل.

يتم إيقاف إدراف اللتزام المالي عندما يتم الإعفاء من اللتزام بموجب اللتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

### ٣٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

### ١-٣٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

المعايير الصادرة والسارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣

طبقت النافذة الإسلامية المعايير والتعديلات التالية لأول مرة في فترة التقارير السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٣:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ – التقارير المالية عن الزكاة إن نافذة مُزَّن غير ملزمة بتحصيل ودفع الزكاة بموجب أي قانون أو لائحة أو وثائق تأسيسية أو قرار لحملة الأسهم، أو اتفاق تعاقدى مع أي من أصحاب المصلحة؛ ولا تعمل كوكيل لدفع الزكاة نيابة عن أي من أصحاب المصلحة.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ – التقارير المالية المرطبية.
- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٤ – تحديد السيطرة على الأصول والأعمال.

مقر إيقاف إدراف الأصول والإلتزامات المالية

### معيار المحاسبة المالية رقم ١ - العرض والإفصاح العام في القوائم المالية

في عام ٢٠٢٢، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) معيار المحاسبة المالية رقم ١ “العرض والإفصاح العام” في القوائم المالية. يهدف هذا المعيار إلى التأكد من إلزام المؤسسة المالية الإسلامية بنشر قوائم مالية دورية لتلبية احتياجات المعلومات المشتركة للمستخدمين، كما هو موضح في الإطار المفاهيمي. يحدد هذا المعيار المتطلبات

العامة لعرض القوائم المالية، والحد الأدنى لمتطلبات محتويات القوائم المالية، والهيكल الموصى به للقوائم المالية التي تسهل العرض الأمين بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية وقابليتها للمقارنة مع القوائم المالية للمؤسسة للفترات السابقة، والقوائم المالية للمؤسسات الأخرى. ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية للمؤسسات الراغبة في إعداد المعلومات للمنتجات والخدمات المتوافقة مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات مستخدمي هذه القوائم من المعلومات. تسري فعالية هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويُسمح بالتطبيق المبكر. بناء على المراجعة المبدئية، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لنافذة مُزَّن.

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

### معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ – التقارير المالية عن النوافذ المالية الإسلامية

في عام ٢٠٢٢، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ “التقارير المالية عن النوافذ المالية الإسلامية”. يهدف هذا المعيار إلى وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (في شكل نافذة تمويل إسلامي). ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة التمويل الإسلامي. تسري فعالية هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويُسمح بالتطبيق المبكر. بناء على المراجعة المبدئية، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لنافذة مُزَّن.

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

### معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

في عام ٢٠٢٣، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ “أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)”. يهدف هذا المعيار إلى وضع وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأدوات المصنفة على أنها أشباه حقوق ملكية، مثل حسابات الاستثمار والأدوات المماثلة المستثمرة لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع الأدوات التي تفي بتعريف أشباه حقوق الملكية المحتفظ بها مع مؤسسة بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي. تسري فعالية هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويُسمح بالتطبيق المبكر. بناء على المراجعة المبدئية، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لنافذة مُزَّن.

### معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ - الأصول خارج الميزانية تحت الإدارة

في عام ٢٠٢٣، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ - الأصول خارج الميزانية تحت الإدارة. يهدف هذا المعيار إلى وضع وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأصول خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة بما يتماشى مع “الإطار المفاهيمي للتقارير المالية”. ينطبق هذا المعيار على المؤسسات المالية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

### السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

### ٣-٣٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تابع)

### ١-٣٢-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تابع)

### المعايير الصادرة والسارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣(تابع)

الإسلامية التي تعد القوائم المالية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية للهيئة فيما يتعلق بالأصول المدارة بصفة ائتمانية دون فرض سيطرة باستثناء صندوق تكافل المشاركين / صندوق استثمار المشاركين في مؤسسة تكافل؛ وصندوق الاستثمار الذي تديره مؤسسة، باعتباره كيان قانوني منفصل. تسري فعالية هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويُسمح بالتطبيق المبكر. بناء على المراجعة المبدئية، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لنافذة مُزَّن.

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

### معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

في عام ٢٠٢٣، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ - تحويل الأصول بين الأوعية للاستثمارية. يهدف هذا المعيار إلى وضع وضع مبادئ إعداد التقارير المالية التي تنطبق فيما يتعلق بنقل الأصول بين الأوعية للاستثمارية المختلفة لمؤسسة مالية إسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع عمليات تحويل الأصول بين الأوعية الاستثمارية المتعلقة (وحيثما تكون جوهرية، بين الفئات الهامة من) حقوق المساهمين، وأشباه حقوق الملكية والأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة لإدارة جميع المؤسسات، بغض النظر عن نوعها أو نموذج أعمالها. تشمل الأصول المحولة كلا من الأصول النقدية وغير النقدية. تسري فعالية هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويُسمح بالتطبيق المبكر. بناء على المراجعة المبدئية، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لنافذة مُزَّن.

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

### ٤ اللُحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات

### ٤-١ الأدوات المالية

إن اللُحكام 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 الأصل 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.

مزن للصيرفة الإسلامية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

المفاهيم التي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالي من الحكم، كما تضعها النافذة في الاعتبار أثناء تحديد تقييم الأثر، وهي:

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

- تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة
- تعريف التعثر في السداد
- العمر المتوقع

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

تتمثل حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للنافذة في مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تشمل 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.

### ٥ نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
النقد بالصندوق	٨٩٢	٩٢٧
ارصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٠,٦٩٣	٦,٩٨٣
	٢١,٥٨٥	٧,٩١٠

تصنف جميع حالات التعرض السابقة على أنها المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، (٢٠٢٢: المرحلة ١).

إن خسائر الائتمان المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني، لا تعتبر جوهرية وبالتالي لم يتم إجراء أية تعديلات من قبل نافذة مُزَّن.

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

مقر إيقاف إدراف الأصول المالية

## السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

## ٦ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣٩,١٥٨	١٠,٩٠٦
١٨,٥٠٠	-
-	٢٧٩
٥٧,٦٥٨	١١,١٨٥
(١٧)	-
٥٧,٦٤١	١١,١٨٥

## ٧ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى – بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
استثمارات مدرجة - عمان	١,٠٠٨
إجمالي استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٠٠٨
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
استثمارات مدرجة - محلية	-
استثمارات مدرجة - أجنبية	١,١٨٢
إجمالي الاستثمارات المقاسة من خلال حقوق الملكية	١,١٨٢
٢,٧٥٠	١,١٨٢
استثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى	
صكوك حكومية	١٧,٢٨١
٢٢,٢٩٢	٢٢,٢٩٢
صكوك قطاعي الصناعة والبنوك	-
٩٦٣	٩٦٣
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (راجع إيضاح ٧-١)	(٢٨)
٢٢,٢٨٢	١٨,٢١٦
٢٦,١٠٩	٢٠,٤٠٦

## ٧ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى – بالصافي (تابع)

## ٧-١ فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الائتمان:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢٨	٤٠
(١٨)	(١٢)
١٠	٢٨

## ٨ ذم المرابحة المدينة - صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١١,٦٥٢	٥,٨٣٩
(٩٣٠)	(٦٢٠)
١٠,٧٢٢	٥,٢١٩
(٦١)	(٣٨)
١٠,٦٦١	٥,١٨١

تتعلق ذم المرابحة المدينة بتمويل مقدم إلى العملاء من الأفراد والشركات. يمكن قياس الجودة الائتمانية لذم المرابحة المدينة غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة بالرجوع إلى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

## ٨-١ الحركة في الربح المؤجل

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٦٢٠	٤٤٩
٨,٠٧٠	٣,٢٤٤
(٧,٧٦٠)	(٣,٠٧٣)
٩٣٠	٦٢٠

## ٩ الإجارة المنتهية بالتمليك - صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١١٤,٠٠٦	١١٧,١٣٢
(٦٤,٠٨٨)	(٦٠,٠٨٤)
٤٩,٩١٨	٥٧,٠٤٨
(١,٠٣٥)	(٨٠٥)
٤٨,٨٨٣	٥٦,٢٤٣

تتعلق الإجارة بتمويل تم تقديمه إلى عملاء من الأفراد والشركات. يمكن تقييم الجودة الائتمانية للإجارة غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة بالرجوع إلى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

## ١٠ المشاركة المتناقصة

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٤٠,٩٧٣	١٢١,٩٧٠
(٥,٢٨٨)	(٣,٩٣٦)
١٣٥,٦٨٥	١١٨,٠٣٤

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 إلى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.

## ١١ إجارة آجلة - صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣٥٢	٤٩٨
(٧)	(٦)
٣٤٥	٤٩٢

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 إلى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مُزن.



## ١٢ إجارة الخدمات - صافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
إجمالي الإجارة المؤجلة للخدمات	٢٠	٢٤
ناقص: إيرادات غير محققة	(٢)	(٣)
ناقص: مخصصات خسائر الائتمان	١٨	٢١
	-	-
	١٨	٢١

تتعلق إجارة الخدمات بالتمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية من الأفراد. يمكن تقييم الجودة الائتمانية لإجارة الخدمات التي لم يتأخر موعد استحقاقها أو تعرضت لانخفاض في قيمتها بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مزن.

## ١٤ الممتلكات والمعدات

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
الوكالة بالاستثمار	٧١,٣٤٢	-
ناقص: مخصصات خسائر الائتمان	(١٨٣)	-
	٧١,١٥٩	-

تتعلق الوكالة بالاستثمار بالتمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية من الأفراد والشركات. يمكن تقييم الجودة الائتمانية للوكالة بالاستثمار التي لم يتأخر موعد استحقاقها أو تعرضت لانخفاض في قيمتها بالرجوع الى نظام التصنيف الداخلي الذي تطبقه مزن.

## ١٤ الممتلكات والمعدات

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
سيارات ومفروشات ومعدات	١,٣١٧	٥٦٤	٣٦٠	٢,٢٤١
تحسينات علي عقارات مستأجرة	-	-	٤١	٤٣
أصول حق الاستخدام	-	-	(٩٤)	(١٢٠)
التكلفة	١,٢٩٣	٥٦٤	٣٠٧	٢,١٦٤
١ يناير ٢٠٢٢	١,٢١٢	٥٠٥	١٩٠	١,٩٠٧
إضافات	٦٣	٢١	١٠٥	١٨٩
استبعادات	(٢٦)	-	(٩٤)	(١٢٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٢٤٩	٥٢٦	٢٠١	١,٩٧٦
الاستهلاك	٤٤	٣٨	١٠٦	١٨٨
١ يناير ٢٠٢٢	١,٢٠٥	٤٨٨	٩٠	١,٧٨٨
محمل للسنة	٦٣	٢١	١٠٥	١٨٩
استبعادات	(٢٦)	-	(٩٤)	(١٢٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٢٤٩	٥٢٦	٢٠١	١,٩٧٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٤	٣٨	١٠٦	١٨٨

## ١٥ أصول أخرى

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
ذمم أرباح مدينة	٢,٨٧٢	٢,٤٢٠
أصول متنوعة	٦٦١	٤٢٨
	٣,٥٣٣	٢,٨٤٨

## ١٦ مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
مستحق إلى المركز الرئيسي	٧٨٦	٨٣

## ١٧ التزامات أخرى

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
أرباح مستحقة الدفع	٥,٨٣٧	٢,٣٢٩
دائنون متنوعون	١,١٩٣	١,١٨٦
التزامات الإيجار	-	٤٤
	٧,٠٣٠	٣,٥٥٩

## الحركة في التزامات الإيجار

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
الرصيد في ١ يناير	٤٤	١٠٧
الإضافات خلال السنة	٦٦	٤١
رسوم التمويل على الإيجار	١	٤
مدفوعات الإيجار	(١١١)	(١٠٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	-	٤٤

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
في ١ يناير	٤,٨١٨
مخصص مكوّن خلال السنة	١,٦٩٠
الربح التعاقدى المحتجز	٩٨
في ٣١ ديسمبر	٦,٦٠٦

### ١٩ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
حساب توفير المضاربة	٨,٣٧٩
وكالة من مؤسسات مالية	٤٨,٦٢١
وكالة من العملاء	٢٤٣,١١٤
احتياطي توازن الأرباح	٧٩٩
احتياطي مخاطر الاستثمار	٣٣٢
إجمالي حاملي حسابات الاستثمار الغير المقيدة	٣٠١,٢٤٥
	١٨٠,٧٦٠

لا يوجد استثمار مقيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

الأموال من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة تستخدمها النافذة لتمويل الأصول. فيما يلي الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها:

١٠٠٪ (٢٠٢٢: ٢٠٢١)٪

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
ذمم المرابحة المدينة	١٢,٠٤٠
صافي الإجارة المنتهية بالتمليك	٥٥,٢٠٤
مشاركة متناقصة	١٥٣,٢٣٠
إجارة آجلة	٣٩٠
إجارة الخدمة	٢٠
الوكالة بالاستثمار	٨٠,٣٦١
<b>إجمالي</b>	<b>٣٠١,٢٤٥</b>
	١٨٠,٧٦٠

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 توزيع الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول الممولة من حاملي حسابات الاستثمار ويتم تخصيص حقوق المالكين بين حقوق المالكين وحاملي حسابات الاستثمار.

وفقاً لسياسة النافذة، يتم توزيع ٤٠٪ كحد أدنى من النسبة المثوية 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 ٣,٧٦٪ (٢٠٢٢: ٣,١١٪).

### ١٩ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

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 ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
حصة حاملي حسابات الاستثمار غير المقيد	٤٠ ٪
حصة المضارب	٦٠ ٪

أ. أخصم احتياطي مخاطر الاستثمار بنسبة ٠,٥ في المائة من حصة العميل بعد توزيع حصة المضارب من الربح وفقاً للسياسة المعتمدة تحسبا للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.
ب. احتياطي توازن الأرباح بنسبة ١٪ هو المبلغ الذي توزعة نافذة مُزّن والذي يفيض عن الربح الموزع الى حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل توزيع حصة المضارب من اليرادات للحفاظ على مستوى معين من العائد. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى حقوق المالكين وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة.

### ٢٠ راس المال المخصص

يتألف رأس المال المخصص من ٣0,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني تم تحويله من البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع ( مقابل ٢٠,٠٠,٠٠٠ ريال عماني في ٢٠٢٢). خلال السنة، تلقت مُزّن رأس مال إضافي ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني من البنك الوطني العماني.

### ٢١ الإيرادات من التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
أرباح ذمم المرابحة المدينة	٣٧٧
أرباح من الإجارة المنتهية بالتمليك	٢,٧٥٨
أرباح من المشاركة المتناقصة	٧,٥٤٥
أرباح من الوكالة بالاستثمار	١,٧٦٣
	١٢,٤٤٣
	٩,١٧٩

### ٢٢ العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
حساب توفير المضاربة	٤٢
وكالة	٦,٩٨٩
وكالة مرنة	١,٢٣٥
وكالة بين البنوك	١,٨٣١
<b>إجمالي</b>	<b>١٠,٠٩٧</b>
	٥,٣٣٤

### ٢٣ إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
إيرادات الرسوم والعمولات	٦٦٨
صافي أرباح التعاملات بالعملات الأجنبية	١٦٨
إيرادات متنوعة	٩٥
	٩٣١
	١,١٠٠

### ٢٤ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
رواتب وعلوات	١,٣٥٧
تكاليف التشغيل والإدارة	٥٧٩
تكاليف التأسيس	٥٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣٨
	٢,٠٢٨
	١,٨٣٩

### ٢٥ معاملات مع الطراف ذات العلاقة

تجري نافذة مُزّن في سياق النشاط الاعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارة ومساهمي البنك الوطني العماني ومع شركات يمكنهم أن يمارسوا تأثيراً كبيراً عليها. يتألف المساهمون الرئيسيون من جميع المساهمين الذين يمتلكون أكثر من ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع وغيرهم من المديرين والإدارة العليا والشركات الشقيقة للمساهمين

مزن للصيرفة الإسلامية

## ٢0 معاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تابع)

الرئيسيين والمديرين. يدخل البنك في معاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط غير تفضيلية ووفقا للقوانين واللوائح ذات الصلة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك وإدارته.

بلغ مجمل المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
التمويل الإسلامي	٣٦	٤0
ودائع العملاء	١٤٩	٣٨

تشمل قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

	١	٢
إيرادات من التمويل الإسلامي		
مكافآت مدفوعة الي أعضاء مجلس الرقابة الشرعية:		
رئيس مجلس الادارة		
- مكافأة مقترحة	٨	٨
- بدلات حضور الاجتماعات	٢	٢
- مصروفات أخرى مدفوعة	١	-
أعضاء آخرين		
- مكافآت مقترحة	١0	١0
- بدلات حضور الاجتماعات	١١	١١
- مصاريف أخرى مدفوعة	١	١
أتعاب إدارية مستحقة عن معاملات مصرفية تقليدية (راجع إيضاح ٢0-١)	١٦٢	١٢٠

## ٢0-١ تدفع مزن للصيرفة الإسلامية رسوم إدارية إلى البنك الوطني العماني مقابل الخدمات المشتركة بنسبة ١% على إجمالي الدخل (بما في ذلك الرسوم والتكاليف الأخرى).

## ٢٦ التزامات عرضية وارتباطات

### ٢٦-١ بنود طارئة تتعلق بالائتمان

تعتبر النافذة طرفاً 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:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
خطابات الائتمان	٣,٠0٢	٧,٢٣٨
خطابات الضمان	٦,0٧٢	0,0٩٤
	٩,٦٢٤	١٢,٨٣٢

تتركز اللاتزامات العرضية في قطاع خدمات الشركات والأفراد فقط.

## ٢٦-٢ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
ارتباطات تعاقدية لإجارة آجلة	١	٤٨
ارتباطات تعاقدية للمشاركة المتناقصة	١٤,٩0٨	٢٤,٨٠٩
	١٤,٩0٩	٢٤,٨0٧

### ٢٧ إدارة المخاطر المالية

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة الي تحقيقها يتمثل في الحفاظ على موارد مُزّن من مختلف المخاطر التي تواجهها. وتشتمل المخاطر التي تتعرض لها نافذة مُزّن على المخاطر الائتمانية للشركات ومخاطر ائتمان الافراد ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. وتتبع كافة أنشطة المخاطر الي رئيس قسم المخاطر وهي مستقلة عن الوحدات التجارية بمُزّن.

## ٢٧-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ان تتكبّد مُزّن خسارة بسبب فشل الزبائن والعملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نحو مُزّن. تعتمد مُزّن الي إدارة والتحكم في المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود داخلية على مقدار الخطر الذي يمكنها قبوله عند التعامل مع الأفراد والجماعات (ملتزمون فرادى) وقطاعات الأعمال تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الائتمان

### إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مستوى مخاطر الائتمان، تبرم مُزّن صفقات مع الأطراف الأخرى من ذوي الائتمان الجيد. وتمثل لجنة الائتمان الشركات بالمجلس جهة الائتمان النهائي وسلطة الموافقة بمُزّن والمسؤولة 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

### سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مُزّن وتحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من الأفراد والجماعات، وقطاعات الأعمال والدول. كم تحدد مُزّن 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 ومراجعتها دوريا من قبل لجنة إدارة الائتمان ولجنة المخاطر بالمجلس.

لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مُزّن تصنيفات وكالة موديز، كما تم وضع تصنيفات بي وإس وفيتش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنويع المحفظة من حيث تصنيفات

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق المجلس على هذه الحدود. تلتزم مُزّن بشكل صارم بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني في تمويل الأفراد. فيما يلي تحليل لمحفظّة التمويل.

مزن للصيرفة الإسلامية

مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المؤرخ في ١ يناير ٢٠١٩ بإستخدام منهج خسائر الائتمان المتوقعة، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار، بما في ذلك على سبيل المثال لـ الحصر، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وشروط وحالة المدفوعات إلى آخره... في تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

مزن للصيرفة الإسلامية

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 واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن معلومات مستقبلية.

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية



٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تركيزات العملاء (تابع)

إجراء منتهية بالتمليك - صافي	ذمم المراجعة المدينة	استثمارات في الصكوك والنسهم والاوراق المالية الأخرى	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	على الأصول
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٠,٦٨٠	٣,٨٦١	-	-	الافراد
٥,٥٦٣	١,٣٢٠	٢٠,٤٠٦	١١,١٨٥	الشركات
٥٦,٢٤٣	٥,١٨١	٢٠,٤٠٦	١١,١٨٥	

وكالة بالاستثمار	إجراء الخدمات	إجراء آجلة	المشاركة المتناقصة	على الأصول
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٢١	٤٦٥	١٤,١١٩	الافراد
-	-	٢٧	١٠٣,٩١٥	الشركات
-	٢١	٤٩٢	١١٨,٠٣٤	

حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيات)	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	وكالة من مؤسسات مالية	حسابات الوكالة	حسابات جارية	على الالتزامات
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٥١١	-	-	٢٨,٩٦٧	٨٧٠	الافراد
-	٨٣	١٧,٧٠٩	١٢٤,٥٧٣	١٠,٦٧٠	الشركات
٩,٥١١	٨٣	١٧,٧٠٩	١٥٣,٥٤٠	١١,٥٤٠	

٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تركيزات العملاء

إجراء منتهية بالتمليك - صافي	ذمم المراجعة المدينة	استثمارات في الصكوك والنسهم والاوراق المالية الأخرى	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	على الأصول
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٣,٤٩٤	٥,٧١٥	-	-	الافراد
٥,٣٨٩	٤,٩٤٦	٢٦,١٠٩	٥٧,٦٤١	الشركات
٤٨,٨٨٣	١٠,٦٦١	٢٦,١٠٩	٥٧,٦٤١	

وكالة بالاستثمار	إجراء الخدمات	إجراء آجلة	المشاركة المتناقصة	على الأصول
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	١٨	٣٢٦	١٨,٢٠٠	الافراد
٧١,١٥٩	-	١٩	١١٧,٤٨٥	الشركات
٧١,١٥٩	١٨	٣٤٥	١٣٥,٦٨٥	

حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيات)	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	وكالة من مؤسسات مالية	حسابات الوكالة	حسابات جارية	على الالتزامات
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩,٥١٠	-	-	٣٩,٩٨٩	٤٨٩	الافراد
-	٧٨٦	٤٨,٦٣١	٢٠٣,١٢٥	٢١,٩٨٠	الشركات
٩,٥١٠	٧٨٦	٤٨,٦٣١	٢٤٣,١١٤	٢٢,٤٦٩	

مزن للصيرفة الإسلامية

### ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

### (ج) تركيزات القطاع الاقتصادي

الأصول (إجمالي)						
	ذمم المرابحة المدينة	إجارة منتهية بالتمليك - صافي	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	إجارة الخدمات	وكالة بالاستثمار
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
أفراد	٥,٧٦٢	٤٣,٦٢٧	١٨,٣٠٤	٣٢٩	١٨	-
إنشاءات	-	٥,٣٠٢	٧٣,٩٦٤	٢٣	-	-
تصنيع	١,٧٧٨	٩٦	٩,٢٤٢	-	-	-
تجارة	٢,٣٥٦	-	-	-	-	-
خدمات	٨٢٦	٨٩٣	٣٩,٤٦٣	-	-	٧١,٣٤٢
	١٠,٧٢٢	٤٩,٩١٨	١٤٠,٩٧٣	٣٥٢	١٨	٧١,٣٤٢

حسابات جارية	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
أفراد	٤٨٨	٤٨,٣٦٨
خدمات	٢١,٩٨١	٢٥٢,٨٧٧
	٢٢,٤٦٩	٣٠١,٢٤٥

الأصول (إجمالي)						
	ذمم المرابحة المدينة	إجارة منتهية بالتمليك - صافي	المشاركة المتناقصة	إجارة آجلة	اجارة الخدمات	
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
أفراد	٣,٨٩٨	٥٠,٨٤٣	١٤,٣٠٠	٤٦٩	٢١	
إنشاءات	-	٤,٨١٩	٤٧,٥٣٨	٢٩	-	
تصنيع	٥١٦	٤٠	١١,٢٩٤	-	-	
تجارة	٥١٥	٢	١٤٢	-	-	
خدمات	٢٩٠	١,٣٤٤	٤٨,٦٩٦	-	-	
	٥,٢١٩	٥٧,٠٤٨	١٢١,٩٧٠	٤٩٨	٢١	

حسابات جارية	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أفراد	٨٧٠	٣٨,٤٧٧
خدمات	١٠,٦٧٠	١٤٢,٢٨٣
	١١,٥٤٠	١٨٠,٧٦٠

### ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

### (د) 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؛

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
الممتلكات	٩٨,٩٧٩	٥٧,٥٥٧	١٣,٤٣٩	١٦٩,٩٧٥
أخرى	٤٩,٨١٣	٤٦,٩٦٢	١,٩٥٠	٩٨,٧٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٨,٧٩٢	١٠٤,٥١٩	١٥,٣٨٩	٢٦٨,٧٠٠

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
الممتلكات	٥٤,١٧٢	٨٠,٨٩٣	٩,٦١٥	١٤٤,٦٨٠
أخرى	٣٦,٦٢٦	٥٦,٩٣١	٢,٨١٥	٩٦,٣٧٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٠,٧٩٨	١٣٧,٨٢٤	١٢,٤٣٠	٢٤١,٠٥٢

### تقييم انخفاض القيمة

### تعريف التعثر في السداد والمعالجة

ترى النافذة أن أداة مالية تعثرت في السداد، وبالتالي، يستخدم المرحلة ٣ (انخفاض القيمة الائتمانية) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخراً ٩٠ يوماً 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 أيضاً 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

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

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.

مزن للصيرفة الإسلامية

فيما يلي تحليل الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
الممتلكات	٩٨,٩٧٩	٥٧,٥٥٧	١٣,٤٣٩	١٦٩,٩٧٥
أخرى	٤٩,٨١٣	٤٦,٩٦٢	١,٩٥٠	٩٨,٧٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٨,٧٩٢	١٠٤,٥١٩	١٥,٣٨٩	٢٦٨,٧٠٠

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
الممتلكات	٥٤,١٧٢	٨٠,٨٩٣	٩,٦١٥	١٤٤,٦٨٠
أخرى	٣٦,٦٢٦	٥٦,٩٣١	٢,٨١٥	٩٦,٣٧٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٠,٧٩٨	١٣٧,٨٢٤	١٢,٤٣٠	٢٤١,٠٥٢

مزن للصيرفة الإسلامية

الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثراً في السداد، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لاحتساب خسائر الائتمان 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 لاتفاق لا تتنازل عنه النافذة.

موزون الذهب في سوق الذهب في دبي

موزون الذهب في سوق الذهب في دبي

موزون الذهب في سوق الذهب في دبي

## ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٢٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

## تقييم انخفاض القيمة (تابع)

- 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.

موزون الذهب في سوق الذهب في دبي

إن سياسة النافذة في اعتبار أداة مالية ”قد تم معالجتها“، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التعثر موجوداً 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.

موزون الذهب في سوق الذهب في دبي

### 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 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.

موزون الذهب في سوق الذهب في دبي

### 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.

موزون الذهب في سوق الذهب في دبي

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة من الخطوات التالية:

موزون الذهب في سوق الذهب في دبي

- 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).

- تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٦٦ دولار لبرميل النفط برنت (مقابل ٦٦ دولار لبرميل النفط برنت لسنة ٢٠٢٢).
- تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

- التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف القياسي للتغيرات السعرية النسبية السنوية). حجم الانفصال يساوي زائد/ناقص ٠,٨٧ الانحراف القياسي من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية).
- 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 (سلبى / مواتية).

- كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتهاها (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.

- 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.

### ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٢٧-١ مخاطر الائتمان (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 ٢٠٢٣.

سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والترجيح المخصص	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥
سعر الفائدة الحقيقي		
السيناريو الأساسي	٧,١٪	٧,١٪
سيناريو الصعود	٥,٩٪	٦,٣٪
سيناريو الهبوط	٨,٩٪	٨,٤٪
السيناريو الأساسي	٢,٩٪	٤,٠٪
سيناريو الصعود	٤,٢٪	٤,٢٪
سيناريو الهبوط	٢,٩٪	٣,٧٪
السيناريو الأساسي	١,٠-٪	٠,١-٪
سيناريو الصعود	٠,٣٪	٠,٢٪
سيناريو الهبوط	١,٠-٪	٠,٢-٪

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 ٢٠٢٢.

سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والترجيح المخصص	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤
سعر الفائدة الحقيقي		
السيناريو الأساسي	٧,١٪	٧,١٪
سيناريو الصعود	٥,٤٪	٥,٩٪
سيناريو الهبوط	٩,٥٪	٨,٩٪
السيناريو الأساسي	٤,٢٪	٢,٩٪
سيناريو الصعود	٨,٧٪	٤,٢٪
سيناريو الهبوط	٤,٢٪	٢,٩٪
السيناريو الأساسي	٠,٢٪	١,٠-٪
سيناريو الصعود	٤,٦٪	٠,٣٪
سيناريو الهبوط	٠,٢٪	١,٠-٪





### ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

الائتمان، مثل التأخر في السداد أو تمديد آجل السداد، إلى زيادة مخاطر التعثر في السداد التي تستمر بعد تلاشي المؤشر نفسه. في هذه الحالات، تحدد المجموعة فترة اختبار يُظهر فيها الأصل المالي نمط جيد لتقديم دليل على أن مخاطر الائتمان الخاصة به قد تحسنت بشكل كاف. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل، فإن الدليل على أن معايير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة قد تلاشت يتضمن تاريخ أداء السداد المستحدث مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

تراقب النافذة فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات المنتظمة لتأكيد ما يلي:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر في التعرض؛
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يتأخر الأصل عن الاستحقاق لمدة ٣٠ يوم؛
- متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر عن السداد يبدو معقولاً؛
- لا يتم تحويل التعرضات بشكل عام مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى الخسائر الائتمانية الناتجة عن انخفاض القيمة؛ و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهر (المرحلة ١) واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداة (المرحلة ٢).

حيثما كان ذلك مناسبًا، تجري النافذة تعديلات على تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج عملية النمذجة المنتظمة للنافذة لتعكس أحكام الإدارة. يمكن للتغييرات في الافتراضات المتعلقة بالتعديلات التقديرية أن تؤثر بشكل جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الـ ١٢ القادمة. تشمل هذه التعديلات تعديلات وتقديرات ما بعد النموذج.

تمثل تعديلات ما بعد النموذج تعديلات على رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة كجزء من عملية إعداد التقارير بنهاية السنة لتعكس التحديثات على بيانات السوق وأوجه القصور المعروفة في النموذج والأحكام الائتمانية للخبراء. عادة ما يتم حسابها وتوزيعها على مستوى دقيق من خلال تحليل نموذجي، يتم حسابها بشكل منفصل لكل سيناريو اقتصادي وتستخدم عند الضرورة لتعديل نتائج تخصيص المرحلة.

تمثل التقديرات تعديلات على مخرجات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم إجراؤها خارج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التفصيلي وعملية إعداد التقارير، والتي لا تتوافق مع تعريف النافذة لتعديلات ما بعد النموذج حيث إنها لا تُحسب على مستوى دقيق من خلال تحليل نموذجي.

لدى النافذة أطر حوكمة داخلية وضوابط مطبقة لتقييم مدى ملاءمة جميع التعديلات التقديرية. تهدف النافذة إلى دمج هذه التعديلات في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيثما أمكن، كجزء من إجراءات إعادة المعايير الدورية وتقييم النموذج.

أدى إجمالي التعديلات التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إلى زيادة مخصص الخسارة بنسبة ١,٢٢٪ مقارنة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المستمدة من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

### ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الفرق	وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	وفق معايير البنك المركزي العماني	الفرق
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
-	(١,٦٩٠)	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الأرباح والخسائر
(١٠0)	0,٨٦٤	0,٩٦٩	المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
-	٢,٢٨	-	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة
-	٢,٠٢	-	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة

خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الفرق	وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	وفق معايير البنك المركزي العماني	الفرق
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
-	(١,0١٩)	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الأرباح والخسائر
١٦0	٤,١٧0	٤,٠١٠	المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
-	٣,١٤	-	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة
-	٢,٨٠	-	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة

إن الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) بين انخفاض قيمة خسائر التمويل الحالية المحتسبة وفقاً لتوجيهات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني ومخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، تم تحويله إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر التمويل من الخسائر المتراكمة.

٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمطلوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تصنيف الأصول وفقاً للمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الفرق بين المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني والمخصص به	صافي القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الربح المدرج في الأرباح أو الخسائر وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٦) - (٥)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	١٩٥,٢٧٦	٣,١٧٠	٤٠٨	٢,٧٦٢	١٩٢,١٠٦	١٩٤,٨٦٨	-	-	-
المرحلة ٢	٥٠,٧٩٨	٣٧	١,٠٣٤	(٩٩٧)	٥٠,٧٦١	٤٩,٧٦٤	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٢٤٦,٠٧٤</b>	<b>٣,٢٠٧</b>	<b>١,٤٤٢</b>	<b>٢٤٢,٨٦٧</b>	<b>١,٧٦٥</b>	<b>٢٤٤,٦٣٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢٢,٧٨٧	٢٢٨	٣,٢٧٨	(٣,٠٥٠)	٢٢,٥٥٩	١٩,٥٠٩	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٢٢,٧٨٧</b>	<b>٢٢٨</b>	<b>٣,٢٧٨</b>	<b>(٣,٠٥٠)</b>	<b>٢٢,٥٥٩</b>	<b>١٩,٥٠٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٢٥	٥٥	٩	٦١	١٥٥	٢١٦	-	-	١٥
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٢٢٥</b>	<b>٥٥</b>	<b>٩</b>	<b>٦١</b>	<b>١٥٥</b>	<b>٢١٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٥</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٤٧٦	١١٨	٧٢	١٢٣	٢٨١	٤٠٤	-	-	٧٧
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٤٧٦</b>	<b>١١٨</b>	<b>٧٢</b>	<b>١٢٣</b>	<b>٢٨١</b>	<b>٤٠٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٧</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣,٧٦٣	٢,٣٦١	١,٠٣٢	١,٩٧٨	٧٥٣	٢,٧٣١	-	-	٦٤٩
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٣,٧٦٣</b>	<b>٢,٣٦١</b>	<b>١,٠٣٢</b>	<b>١,٩٧٨</b>	<b>٧٥٣</b>	<b>٢,٧٣١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦٤٩</b>
المرحلة ١	٩٠,٠١٥	-	٢٧	(٢٧)	٩٠,٠١٥	٨٩,٩٨٨	-	-	-
المرحلة ٢	٣,٣٨٦	-	٤	(٤)	٣,٣٨٦	٣,٣٨٢	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٩٣,٤٠١</b>	<b>-</b>	<b>٣١</b>	<b>(٣١)</b>	<b>٩٣,٤٠١</b>	<b>٩٣,٣٧٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	٢٨٥,٢٩١	٣,١٧٠	٤٣٥	٢,٧٣٥	٢٨٢,١٢١	٢٨٤,٨٥٦	-	-	-
المرحلة ٢	٧٦,٩٧١	٣٦٥	٤,٣١٦	(٤,٠٥١)	٧٦,٧٠٦	٧٢,٦٥٥	-	-	-
المرحلة ٣	٤,٤٦٤	٢,٥٣٤	١,١١٣	٢,١٦٢	١,١٨٩	٣,٣٥١	-	-	٧٤١
<b>الإجمالي الكلي</b>	<b>٣٦٦,٧٢٦</b>	<b>٥,٩٦٩</b>	<b>٥,٨٦٤</b>	<b>٨٤٦</b>	<b>٣٦٠,٠١٦</b>	<b>٣٦٠,٨٦٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٤١</b>

٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمطلوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تصنيف الأصول وفقاً للمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	إجمالي القيمة	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الفرق بين المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني والمخصص به	صافي القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الربح المدرج في الأرباح أو الخسائر وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٦) - (٥)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	١١١,٣٦٦	١١١,٣٦٦	١٩٣	١,١٥٨	٩٦٥	١١٠,٢٠٨	١١١,١٧٣	-	-
المرحلة ٢	٤٦,٠٤١	٤٦,٠٤١	٨٥٠	٥١٧	(٣٣٣)	٤٥,٥٢٤	٤٥,١٩١	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>١٥٧,٤٠٧</b>	<b>١٥٧,٤٠٧</b>	<b>١,٠٤٣</b>	<b>١,٦٧٥</b>	<b>٦٣٢</b>	<b>١٥٥,٧٣٢</b>	<b>١٥٦,٣٦٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢٣,٧٠٦	٢٣,٧٠٦	٢٣٧	٢,٠٧٧	(١,٨٤٠)	٢٣,٤٦٩	٢١,٦٣٩	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٢٣,٧٠٦</b>	<b>٢٣,٧٠٦</b>	<b>٢٣٧</b>	<b>٢,٠٧٧</b>	<b>(١,٨٤٠)</b>	<b>٢٣,٤٦٩</b>	<b>٢١,٦٣٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢,٣٠٩	٢,٣٠٩	٥٥٦	١١٣	٥٢٧	١,٦٦٩	٢,١٩٦	-	٨٤
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٢,٣٠٩</b>	<b>٢,٣٠٩</b>	<b>٥٥٦</b>	<b>١١٣</b>	<b>٥٢٧</b>	<b>١,٦٦٩</b>	<b>٢,١٩٦</b>	<b>-</b>	<b>٨٤</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١,٣٣٤	١,٣٣٤	١,٥٤٢	٩٠٩	١,١٩٢	(٧٦٧)	٤٢٥	-	٥٥٩
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>١,٣٣٤</b>	<b>١,٣٣٤</b>	<b>١,٥٤٢</b>	<b>٩٠٩</b>	<b>١,١٩٢</b>	<b>(٧٦٧)</b>	<b>٤٢٥</b>	<b>-</b>	<b>٥٥٩</b>
المرحلة ١	٤٣,٥٥٧	٤٣,٥٥٧	-	١٢	(١٢)	٤٣,٥٥٥	٤٣,٥٥٥	-	-
المرحلة ٢	٩٦٣	٩٦٣	-	٢١	(٢١)	٩٦٣	٩٤٢	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٤٤,٥٢٠</b>	<b>٤٤,٥٢٠</b>	<b>-</b>	<b>٣٣</b>	<b>(٣٣)</b>	<b>٤٤,٥٢٠</b>	<b>٤٤,٤٨٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	١٥٤,٩٢٣	١٥٤,٩٢٣	١,١٥٨	٢٠٥	٩٥٣	١٥٣,٧٦٥	١٥٤,٧١٨	-	-
المرحلة ٢	٧٠,٧١٠	٧٠,٧١٠	٧٥٤	٢,٩٤٨	(٢,١٩٤)	٦٩,٩٥٦	٦٧,٧٦٢	-	-
المرحلة ٣	٣,٦٤٣	٣,٦٤٣	٢,٠٩٨	١,٠٢٢	١,٧١٩	٩٠٢	٢,٦٣١	-	٦٤٣
<b>الإجمالي الكلي</b>	<b>٢٢٩,٢٧٦</b>	<b>٢٢٩,٢٧٦</b>	<b>٤,٠١٠</b>	<b>٤,١٧٥</b>	<b>٤٧٨</b>	<b>٢٢٤,٦١٣</b>	<b>٢٢٥,١٠١</b>	<b>-</b>	<b>٦٤٣</b>



## ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمطلوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## التمويل المُعاد هيكلته

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمطالبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الفرق بين المخصص وفقاً لمطالبات البنك المركزي العماني والمحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	فائدة احتياطية وفقاً لمطالبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) + (٤)	(٧) = (٦) - (٥)	(٨)
المرحلة ١	١٩٦	١٩٦	٢	٢	-	١٩٤	-
المرحلة ٢	٢٩,١١١	٢٩١	٢٩١	٣,٧٦٠	(٣,٤٦٩)	٢٥,٣٥١	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٢٩,٣٠٧</b>	<b>٢٩٣</b>	<b>٢٩٣</b>	<b>٣,٧٦٢</b>	<b>(٣,٤٦٩)</b>	<b>٢٥,٥٤٥</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٧٦	١٩	١٩	٩	-	٥٣	١٤
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٧٦</b>	<b>١٩</b>	<b>١٩</b>	<b>٩</b>	<b>-</b>	<b>٥٣</b>	<b>١٤</b>
المرحلة ١	١٩٦	٢	٢	٢	-	١٩٤	-
المرحلة ٢	٢٩,١١١	٢٩١	٢٩١	٣,٧٦٠	(٣,٤٦٩)	٢٥,٣٥١	-
المرحلة ٣	٧٦	١٩	١٩	٩	-	٥٣	١٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٩,٣٨٣</b>	<b>٣١٢</b>	<b>٣١٢</b>	<b>٣,٧٧١</b>	<b>(٣,٤٦٩)</b>	<b>٢٥,٥٩٨</b>	<b>١٤</b>

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ والمطلوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

## التمويل المُعاد هيكلته (تابع)

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمطالبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	الفرق بين المخصص وفقاً لمطالبات البنك المركزي العماني والمحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	فائدة احتياطية وفقاً لمطالبات البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) + (٤)	(٧) = (٦) - (٥)	(٨)
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢٠,١٧٩	٢٠٣	٢٠٣	١,٣٠٣	(١,١٠١)	١٨,٩٥٤	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>٢٠,٢٥٧</b>	<b>٢٠٣</b>	<b>٢٠٣</b>	<b>١,٣٠٣</b>	<b>(١,١٠١)</b>	<b>١٨,٩٥٤</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٧٨	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي فرعي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢٠,٢٥٧	٢٠٣	٢٠٣	١,٣٠٣	(١,١٠١)	١٨,٩٥٤	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٠,٢٥٧</b>	<b>٢٠٣</b>	<b>٢٠٣</b>	<b>١,٣٠٣</b>	<b>(١,١٠١)</b>	<b>١٨,٩٥٤</b>	<b>-</b>

## ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
- عقود تمويل مع العملاء	٢٧٣,٣٢٥	٤,٤٦٤	٧٣,٥٨٥	١٩٥,٢٧٦
- أصول مالية بالتكلفة المطفأة	٢٢,٢٩٢	-	-	٢٢,٢٩٢
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	٩,٦٢٤	-	-	٩,٦٢٤
- مستحق من مؤسسات مالية	٥٧,٦٥٨	-	-	٥٧,٦٥٨
	٣٦٢,٨٩٩	٤,٤٦٤	٧٣,٥٨٥	٢٨٤,٨٥٠
<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>				
- عقود تمويل مع العملاء	٤,٧٨٥	١,٦٦٤	٢,٩٢٨	١٩٣
- استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى	٢٨	-	٢١	٧
- التزامات تمويل وضمانات مالية	٥	-	٥	-
- مستحق من مؤسسات مالية	-	-	-	-
	٤,٨١٨	١,٦٦٤	٢,٩٥٤	٢٠٠
<b>عقود تمويل مع العملاء</b>				
صافي التحويل بين المراحل				
- محول إلى المرحلة ١	-	-	(١٠٦)	١٠٦
- محول إلى المرحلة ٢	-	(١)	١١٠	(١٠٩)
- محول إلى المرحلة ٣	-	١٤	(١١)	(٣)
- استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى	-	-	-	-
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
- مستحق من مؤسسات مالية	-	-	-	-
	-	١٣	(٧)	(٦)
<b>صافي المحمل للفترة</b>				
- عقود تمويل مع العملاء (بما في ذلك الأرباح التعاقدية المحتفظ بها)	١,٧٩٠	١٧٧	١,٣٩١	٢٢٢
- استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى	(١٨)	-	(٢١)	٣
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	(١)	-	(١)	-
- مستحق من مؤسسات مالية	١٧	-	-	١٧
	١,٧٨٨	١٧٧	١,٣٦٩	٢٤٢
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				
- عقود تمويل مع العملاء	٦,٥٧٤	١,٨٥٤	٤,٣١١	٤٠٩
- استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى	١٠	-	-	١٠
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	٤	-	٤	-
- مستحق من مؤسسات مالية	١٧	-	-	١٧
	٦,٦٠٥	١,٨٥٤	٤,٣١٥	٤٣٦

## ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	ألف ريال عماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
- عقود تمويل مع العملاء	١٨٤,٧٥٦	٣,٦٤٣	٦٩,٧٤٧	١١١,٣٦٦
- أصول مالية بالتكلفة المطفأة	١٨,٢٤٤	-	٩٦٣	١٧,٢٨١
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	١٢,٩٠١	-	-	١٢,٩٠١
- مستحق من مؤسسات مالية	١١,١٨٥	-	-	١١,١٨٥
	٢٢٧,٠٨٦	٣,٦٤٣	٧٠,٧١٠	١٥٢,٧٣٣
<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢</b>				
- عقود تمويل مع العملاء	٣,٠٢٧	١,٣٦٠	١,١٥٠	٥١٧
- استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى	٤٠	-	-	٤٠
- التزامات تمويل وضمانات مالية	-	-	-	-
- مستحق من مؤسسات مالية	-	-	-	-
	٣,٠٦٧	١,٣٦٠	١,١٥٠	٥٥٧
<b>عقود تمويل مع العملاء</b>				
صافي التحويل بين المراحل				
- محول إلى المرحلة ١	-	(٤)	(١٢٧)	١٣١
- محول إلى المرحلة ٢	-	-	٣٧	(٣٧)
- محول إلى المرحلة ٣	-	٤٩	(٤٥)	(٤)
- استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى	-	-	-	-
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
- مستحق من مؤسسات مالية	-	-	-	-
	-	٤٥	(١٣٥)	٩٠
<b>صافي المحمل للفترة</b>				
- عقود تمويل مع العملاء (بما في ذلك الأرباح التعاقدية المحتفظ بها)	١,٧٥٨	٣٦٠	١,٩١٢	(٤١٤)
- استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى	(١٢)	-	٢١	(٣٣)
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	٥	-	٥	-
- مستحق من مؤسسات مالية	-	-	-	-
	١,٧٥١	٣٦٠	١,٩٣٨	(٤٤٧)
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>				
- عقود تمويل مع العملاء	٤,٧٨٥	١,٦٦٥	٢,٩٢٧	١٩٣
- استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى	٢٨	-	٢١	٧
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	٥	-	٥	-
- مستحق من مؤسسات مالية	-	-	-	-
	٤,٨١٨	١,٦٦٥	٢,٩٥٣	٢٠٠

## ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
				<b>التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة</b>
١٨٧,٧٥٦	٣,١١٢	٦٧,٥٣٣	١١٤,١١٠	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١,٤٠٠	(٨٨٠)	(٥٢٠)	صافي التحويل بين المراحل
١٠٧,٤٨٦	-	١٦,٩٩٦	٩٠,٤٩٠	تمويلات جديدة
(١٨,٩١٦)	(٤٨)	(١٠,٠٦٤)	(٨,٨٠٤)	سداد تمويل
<b>٢٧٣,٣٢٥</b>	<b>٤,٤٦٤</b>	<b>٧٣,٥٨٥</b>	<b>١٩٥,٢٧٦</b>	<b>الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>

الحركة في التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
				<b>التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة</b>
١٦٠,٤٧٣	٣,١٨٨	٥٥,٣٥٤	١٠١,٩٣١	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٣٦٠	٢,٥٠٩	(٢,٨٧٠)	صافي التحويل بين المراحل
٦٣,٤٦٨	-	١٨,٢١٦	٤٥,٢٥٢	تمويلات جديدة
(٣٩,١٨٥)	(٤٣٦)	(٨,٥٤٦)	(٣٠,٢٠٣)	سداد تمويل
<b>١٨٧,٧٥٦</b>	<b>٣,١١٢</b>	<b>٦٧,٥٣٣</b>	<b>١١٤,١١٠</b>	<b>الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>

## ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر على وجه التحديد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ المدرجة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
				<b>إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات</b>
١٧٢,٢٦٠	-	٤٤,٠٤٨	١٢٨,٢١٢	تمويل عامل (درجات ٠-١)
٦,١١١	-	٤,٩١٦	١,١٩٥	تمويل عامل (درجة ٦)
٢٢,٧٨٧	-	٢٢,٧٨٧	-	تمويل عامل (درجة ٧)
٤,١٢٧	٤,١٢٧	-	-	تمويل غير عامل (درجات ١٠-٨)
<b>٢٠٥,٢٨٥</b>	<b>٤,١٢٧</b>	<b>٧١,٧٥١</b>	<b>١٢٩,٤٠٧</b>	<b>إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات</b>
				<b>إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد</b>
٦٧,٧٠٣	-	١,٨٣٤	٦٥,٨٦٩	تمويل عامل (درجات ٠-١)
٣٣٧	٣٣٧	-	-	تمويل غير عامل (درجات ١٠-٨)
٦٨,٠٤٠	٣٣٧	١,٨٣٤	٦٥,٨٦٩	<b>إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد</b>
<b>٢٧٣,٣٢٥</b>	<b>٤,٤٦٤</b>	<b>٧٣,٥٨٥</b>	<b>١٩٥,٢٧٦</b>	<b>إجمالي التمويل للعملاء</b>
<b>٦,٥٧٤</b>	<b>١,٨٥٤</b>	<b>٤,٣١٢</b>	<b>٤٠٨</b>	<b>مخصص الخسائر - القيمة الدفترية</b>
				<b>البند الطارئة المتعلقة بالائتمان</b>
٩,٤٧٨	-	٣,٠٨٨	٦,٣٩٠	تمويل عامل (درجات ٠-١)
٨٩	-	-	٨٩	تمويل عامل (درجة ٦)
٥٧	-	٥٧	-	تمويل عامل (درجة ٧)
-	-	-	-	تمويل غير عامل (درجات ١٠-٨)
<b>٩,٦٢٤</b>	<b>-</b>	<b>٣,١٤٥</b>	<b>٦,٤٧٩</b>	<b>مجموع البنود الطارئة الإجمالية المتعلقة بالائتمان</b>
<b>٣١</b>	<b>-</b>	<b>٤</b>	<b>٢٧</b>	<b>مخصص الخسائر - القيمة الدفترية</b>
				<b>مستحقة من البنوك وإيداعات سوق المال</b>
٤٩,٩٥٨	-	-	٤٩,٩٥٨	بنوك عاملة (Aa1 إلى Baa٣)
٧,٧٠٠	-	-	٧,٧٠٠	بنوك عاملة (غير مصنفة)
<b>٥٧,٦٥٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٧,٦٥٨</b>	<b>مستحقة من البنوك وإيداعات سوق المال</b>
<b>١٧</b>	<b>-</b>	<b>٨</b>	<b>٩</b>	<b>مخصص الخسائر - القيمة الدفترية</b>
<b>٢٢,٢٩٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٢,٢٩٢</b>	<b>الاوراق المالية الاستثمارية</b>
<b>١٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٠</b>	<b>مخصص الخسائر - القيمة الدفترية</b>



موزون موزون موزون

### ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### ٢٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر على وجه التحديد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ المدرجة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
تمويل عامل (درجات ١-٥)	٤٨,٤٨٦	٣٨,٣٠٧	-	٨٦,٧٩٣
تمويل عامل (درجة ٦)	٤٥٣	١,٠٢٠	-	١,٤٧٣
تمويل عامل (درجة ٧)	-	٢٣,٧٠٦	٥٧	٢٣,٧٦٣
تمويل غير عامل (درجات ٨-١٠)	-	-	٣,١٩٦	٣,١٩٦
<b>إجمالي التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات</b>	<b>٤٨,٩٣٩</b>	<b>٦٣,٠٢٣</b>	<b>٣,٢٥٣</b>	<b>١١٥,٢٢٥</b>
إجمالي التمويل للعملاء – الخدمات المصرفية للأفراد				
تمويل عامل (درجات ١-٧)	٦٢,٤٢٧	٦,٧١٤	-	٦٩,١٤١
تمويل غير عامل (درجات ٨-١٠)	-	-	٣٩٠	٣٩٠
<b>إجمالي التمويل للعملاء – الخدمات المصرفية للأفراد</b>	<b>٦٢,٤٢٧</b>	<b>٦,٧١٤</b>	<b>٣٩٠</b>	<b>٦٩,٥٣١</b>
<b>إجمالي التمويل للعملاء</b>	<b>١١١,٣٦٦</b>	<b>٦٩,٧٤٧</b>	<b>٣,٦٤٣</b>	<b>١٨٤,٧٥٦</b>
<b>مخصص الخسائر – القيمة الدفترية</b>	<b>١٩٣</b>	<b>٢,٩٢٧</b>	<b>١,٠٢٢</b>	<b>٤,١٤٢</b>
البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان				
تمويل عامل (درجات ١-٥)	٥,٤٦٥	٧,١٨٩	-	١٢,٦٥٤
تمويل عامل (درجة ٦)	-	٤٠	-	٤٠
تمويل عامل (درجة ٧)	-	١٣٩	-	١٣٩
<b>مجموع البنود الطارئة الإجمالية المتعلقة بالائتمان</b>	<b>٥,٤٦٥</b>	<b>٧,٣٦٨</b>	<b>-</b>	<b>١٢,٨٣٣</b>
<b>مخصص الخسائر – القيمة الدفترية</b>	<b>-</b>	<b>٥</b>	<b>-</b>	<b>٥</b>

مستحقة من البنوك وإيداعات سوق المال				
بنوك عاملة (Aa١ إلى Baa٣)	٨,٥٩٦	-	-	٨,٥٩٦
بنوك عاملة (غير مصنفة)	٢,٥٨٩	-	-	٢,٥٨٩
<b>مستحقة من البنوك وإيداعات سوق المال</b>	<b>١١,١٨٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١١,١٨٥</b>
<b>مخصص الخسائر – القيمة الدفترية</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>الأوراق المالية الاستثمارية</b>	<b>١٧,٢٨١</b>	<b>٩٦٣</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٢٤٤</b>
<b>مخصص الخسائر – القيمة الدفترية</b>	<b>٧</b>	<b>٢١</b>	<b>-</b>	<b>٢٨</b>

### ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### ٢٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

### إدارة مخاطر النموذج

استخدمت النافذة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية من الاككتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة.

لإدارة مخاطر النموذج، طبقت النافذة إطار الحوكمة (الإطار). الإطار هو سياسة على مستوى البنك وتسري على جميع نماذج مُزُن. وفقا للإطار، تتطلب جميع نماذج تقدير المخاطر الموضوعة داخليا أو خارجيا (القائمة على الموردين) والتي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة مدى أعمارها الإنتاجية، التحقق بشكل مستقل.

يضع الإطار نهجا منظما لإدارة وضع النماذج والتحقق منها والموافقة عليها وتنفيذها واستخدامها المستمر. وهو يحدد هيكل إداريا فعالا ذات أدوار ومسؤوليات محددة يوضح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم للتأكد من أنه يفي بالمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الموافقة على أي تغيير رئيسي في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة BRC.

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.

### ٢٧-٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم القدرة المحتملة على الوفاء بالتزامات نافذة مُزُن عند استحقاقها. ينشأ عندما تكون نافذة مُزُن غير قادرة على توفير النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو الزيادة في الأصول.

تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة مُزُن وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة بالإضافة إلى توجيهات البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة وفقا لأسلوب التدفق النقدي. إن إدارة السيولة لا تقيس فقط مركز

مزن للصيرفة الإسلامية

موزون موزون موزون

موزون موزون موزون

السيولة للبنك على أساس مستمر، بل تدرس أيضا كيفية تطور متطلبات التمويل في ظل سيناريوهات مختلفة.

تراقب نافذة مُزُن مخاطر السيولة من خلال أسلوب التدفق النقدي وأسلوب الأسهم. بموجب أسلوب التدفق النقدي، تصدر مُزُن تقرير استحقاق الأصول والالتزامات والذي يسجل جميع الأصول والالتزامات المستحقة على فترات زمنية مختلفة محددة مسبقا تتراوح من شهر واحد إلى أكثر من خمس سنوات. يشير عدم التطابق في الفترات الزمنية المختلفة إلى فجوة السيولة وتلتزم نافذة مُزُن بصرامة بالحد الذي حدده البنك المركزي العماني للالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) لحالات عدم التطابق (فجوات السيولة) في الفترات الزمنية حتى سنة واحدة. تحتفظ مُزُن بالإضافة الى ذلك بحدود داخلية لحالات عدم التطابق في فترات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مُزُن ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم التعرض لمخاطر السيولة وفي نفس الوقت الاستغلال الأمثل لأموالها. يراقب 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). تمثل نسبة تغطية السيولة (LCR) نسبة زمنية قصيرة مصممة لزيادة المرونة مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يومًا. يتم حساب نسبة تغطية السيولة وفقاً 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 سنة واحدة. يتطلب الأمر الحفاظ على نسبة لا تقل عن ١٠٠٪ وفقاً للإرشادات التنظيمية. فيما يلي بيان الاستحقاق المتبقي للأصول والالتزامات وحقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

## ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تحت الطلب حتى ١ شهر	من شهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر	واحدة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٤,٣١٢	٢,٣٤٤	١,٤١٧	٢,٠٥١	١,٤٦١	٢١,٥٨٥	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٨,٣٩١	١٩,٢٥٠	-	-	-	٥٧,٦٤١	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
١,٥٦٦	١,٠٦٩	-	٤,١٨٥	١٩,٢٨٩	٢٦,١٠٩	استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى
٢,٦٨٧	٢,٧٤٣	١,١١٥	١,٩٢٠	٢,١٩٦	١٠,٦٦١	ذمم المرابحة المدينة
٢٨٧	١,٦١٣	١,٥٥٤	٥,٢٠٧	٤٠,٢٢٢	٤٨,٨٨٣	الذمارة - صافي
٥٤١	٣,٧٢٦	٤,٦٨٥	١٥,٩١٦	١١٠,٨١٧	١٣٥,٦٨٥	المشاركة المتناقصة
-	-	-	-	٣٤٥	٣٤٥	الإجارة التجلة
-	٢	٢	٩	٥	١٨	إجارة الخدمات
١,٦٠٠	٢,٠٦٠	٢,١٢٨	١٠,٨٤١	٥٤,٥٣٠	٧١,١٥٩	وكالة بالاستثمار
-	-	-	-	١٨٠	١٨٠	صافي الممتلكات والمعدات
٣,٥٣٣	-	-	-	-	٣,٥٣٣	أصول أخرى
٦٢,٩١٧	٣٢,٨٠٧	١٠,٩٠١	٤٠,١٢٩	٢٢٩,٠٤٥	٣٧٥,٧٩٩	<b>إجمالي الأصول</b>
٤,٤٩٤	٧,٨٦٤	٤,٤٩٤	-	٥,٦١٧	٢٢,٤٦٩	حسابات جارية
٧٨٦	-	-	-	-	٧٨٦	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٧,٠٣٠	-	-	-	-	٧,٠٣٠	التزامات أخرى
٤٣,١١٩	١٠١,٨٣٥	٤٤,٢١٩	٦٧,٦١٤	٤٤,٤٥٨	٣٠١,٢٤٥	<b>حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة</b>
٨٣٨	١,٦٧٦	١,٦٧٦	٢,٥١٣	٢,٨٠٧	٩,٥١٠	حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيات)
١٨,٩٦٩	٢٩,٦٥٢	-	-	-	٤٨,٦٢١	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة
٢٣,٣١٢	٧٠,٥٠٧	٤٢,٥٤٣	٦٥,١٠١	٤١,٦٥١	٢٤٣,١١٤	حسابات وكالة العملاء
-	-	-	-	٤٤,٢٦٩	٤٤,٢٦٩	حقوق المالكين
٥٥,٤٢٩	١٠٩,٦٩٩	٤٨,٧١٣	٦٧,٦١٤	٩٤,٣٤٤	٣٧٥,٧٩٩	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المالكين</b>
٧,٤٨٨	(٧٦,٨٩٢)	(٣٧,٨١٢)	(٢٧,٤٨٥)	١٣٤,٧٠١	-	<b>إجمالي فجوة السيولة</b>
٧,٤٨٨	(٦٩,٤٠٤)	(١٠٧,٢١٦)	(١٣٤,٧٠١)	-	-	<b>فجوة السيولة المتراكمة</b>

## ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ١-٢٧ مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تحت الطلب حتى ١ شهر	من شهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر	واحدة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢,٤١٠	١,٦٢٩	٦٢٥	٢,٤٦٠	٧٨٦	٧,٩١٠	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني
١١,١٨٥	-	-	-	-	١١,١٨٥	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
-	-	٩٦٣	-	١٩,٤٤٣	٢٠,٤٠٦	استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى
٧٣٤	٦٤٨	٦٦٩	٢,١٠٣	١,٠٢٧	٥,١٨١	ذمم المرابحة المدينة
٣١٩	١,٧٢٢	١,٩٢٩	١٣,٥٣٧	٣٨,٧٣٦	٥٦,٢٤٣	الذمارة - صافي
٥٠٤	٤,٢٠١	٤,١٢٠	٣٨,٣٧٥	٧٠,٨٢٤	١١٨,٠٣٤	المشاركة المتناقصة
-	-	-	-	٤٩٢	٤٩٢	الإجارة التجلة
-	٢	٢	١٣	٤	٢١	إجارة الخدمات
-	-	-	-	١٨٨	١٨٨	صافي الممتلكات والمعدات
٢,٨٤٨	-	-	-	-	٢,٨٤٨	أصول أخرى
١٨,٠٠٠	٨,٢٠٢	٨,٣١٨	٥٦,٤٨٨	١٣١,٥٠٠	٢٢٢,٥٠٨	<b>إجمالي الأصول</b>
٢,٣٠٨	٤,٠٣٩	٢,٣٠٨	-	٢,٨٨٥	١١,٥٤٠	حسابات جارية
٨٣	-	-	-	-	٨٣	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٣,٥٥٩	-	-	-	-	٣,٥٥٩	التزامات أخرى
٨٦٠	١,٧٢٠	١,٧٢٠	٢,٥٨٢	٢,٦٢٩	٩,٥١١	<b>حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة</b>
١٧,٧٠٩	-	-	-	-	١٧,٧٠٩	حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطيات)
٩,٣٣٢	٤٨,٤٦٧	١٧,٣٨٣	٥٩,٩٠٢	١٨,٤٥٦	١٥٣,٥٤٠	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة
-	-	-	-	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦	حقوق المالكين
٣٣,٨٥١	٥٤,٢٢٦	٢١,٤١١	٦٢,٤٨٤	٥٠,٥٣٦	٢٢٢,٥٠٨	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المالكين</b>
(١٥,٨٥١)	(٤٦,٠٢٤)	(١٣,٠٩٣)	(٥,٩٩٦)	٨٠,٩٦٤	-	<b>إجمالي فجوة السيولة</b>
(١٥,٨٥١)	(٦١,٨٧٥)	(٧٤,٩٦٨)	(٨٠,٩٦٤)	-	-	<b>فجوة السيولة المتراكمة</b>

نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(النسبة المئوية)	(النسبة المئوية)	
٥٨٠,١	٢٣٠,٨	<b>التمويل الإسلامي</b>

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(النسبة المئوية)	(النسبة المئوية)	
١١٤,٣	١٠٤,٨	<b>صافي نسبة التمويل المستقرة</b>

**٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)****٣-٢٧ مخاطر السوق**

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

**(أ) مخاطر العملات**

تتعرض نافذة مُزُن إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. إن العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة مُزُن لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث إن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال العُماني. تقوم مُزُن بتمويل جزء كبير من أصولها المالية بنفس العملات كعملات قياس مناسبة لتقليل مخاطر العملة الأجنبية.

**(ب) مخاطر معدلات الربح**

تتمثل مخاطر معدل الربح في مخاطر تعرض نافذة مُزُن لخسارة مالية نتيجة عدم التوافق في معدلات الربح على الأصول وحسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار بناءً على اتفاقيات مشاركة الأرباح. لذلك، لا تخضع

نافذة مُزُن لأي مخاطر معدل ربح جوهريّة. ومع ذلك، فإن اتفاقيات مشاركة الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية بديلة عندما لا تسمح نتائج نافذة مُزُن بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع معدلات السوق.

لدى نافذة مُزُن سياسة مفصلة لتوزيع الأرباح والتي توضح تفاصيل عملية وإدارة توزيع الأرباح، بما في ذلك إعداد احتياطي معادل الأرباح ومخاطر الاستثمار. تقع مسؤوليّة إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات التابعة لنافذة مُزُن.

تتم إدارة مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية لنافذة مُزُن لمختلف صدمات معدل الربح المختلفة. تشمل الصدمات الموحدة ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس تحولت متوازية في منحنيات العائد التي يتم أخذها في الاعتبار على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير بالحدود الداخلية التي تم وضعها بما يتوافق مع إرشادات البنك المركزي العماني ولجنة بازل. تتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أثر عائد ٢٠٠ نقطة أساس تحول مواز في أسعار الفائدة مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠٢٣	زيادة بمقدار ٢٠٠ نقطة اساس	نقص بمقدار ٢٠٠ نقطة اساس
تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني	١٤٠	(١٤٠)
كما في ديسمبر ٢٠٢٣	زيادة بمقدار ٢٠٠ نقطة اساس	نقص بمقدار ٢٠٠ نقطة اساس
تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني	٢٩١	(٢٩١)

**٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)****٣-٢٧ مخاطر السوق (تابع)****(ب) مخاطر معدلات الربح (تابع)****فجوة حساسية الربح**

تنشأ الحساسية لمعدلات الربح من عدم التطابق بين فترات إعادة تسعير الأصول وتلك الخاصة بالالتزام المقابل. تدير نافذة مُزُن حالات عدم التطابق هذه باتباع إرشادات السياسة والحد من المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	متوسط معدل الربح الفعلي	تحت الطلب خلال ٦ أشهر	٣ الى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون أرباح	الإجمالي
%	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
لا ينطبق	-	-	-	-	-	٢١,٥٨٥	٢١,٥٨٥
٠,٠%	٥٧,٦٤١	-	-	-	-	-	٥٧,٦٤١
٥,٥%	٢,٦٣٤	-	-	١٣,٨٤٤	٩,٦٣١	-	٢٦,١٠٩
٥,٣%	٢,٥٢٦	٢,٩٧٧	٣,٣٢٥	١,٨٣٣	-	-	١٠,٦٦١
٤,٥%	٧,١٥٩	١,٧٥١	٤١,٥٢٧	(١,٥٥٤)	-	-	٤٨,٨٨٣
٥,٢%	٢١,٢٣٩	٤,٥٩٨	١٠٩,٨٠٧	٤١	-	-	١٣٥,٦٨٥
٥,٥%	-	-	-	-	-	٣٤٥	٣٤٥
٤,٩%	١٠	٢	٦	-	-	-	١٨
٧,٤%	١٠,٨٤١	٢,٠٦٠	٥٥,٩٦٧	٢,٢٩١	-	-	٧١,١٥٩
لا ينطبق	-	-	-	-	-	١٨٠	١٨٠
لا ينطبق	-	-	-	-	-	٣,٥٣٣	٣,٥٣٣
-	١٠٢,٠٥٠	١١,٣٨٨	٢٢٤,٤٧٦	١٢,٢٤٢	٢٥,٦٤٣	-	٣٧٥,٧٩٩
لا ينطبق	-	-	-	-	-	٢٢,٤٦٩	٢٢,٤٦٩
٠,٠%	٧٨٦	-	-	-	-	-	٧٨٦
لا ينطبق	-	-	-	-	-	٧,٠٣٠	٧,٠٣٠
لا ينطبق	١١٥,٣٠٢	٧٣,٨٧١	٦٧,٦١٤	٤٤,٤٥٨	-	-	٣٠١,٢٤٥
٠,٥%	٢,٥١٤	١,٦٧٦	٢,٥١٣	٢,٨٠٧	-	-	٩,٥١٠
٥,٩%	١٨,٩٦٩	٢٩,٦٥٢	-	-	-	-	٤٨,٦٢١
٤,٦%	٩٣,٨١٩	٤٢,٥٤٣	٦٥,١٠١	٤١,٦٥١	-	-	٢٤٣,١١٤
لا ينطبق	-	-	-	-	-	٤٤,٢٦٩	٤٤,٢٦٩
-	١١٦,٠٨٨	٧٣,٨٧١	٦٧,٦١٤	٤٤,٤٥٨	٧٣,٧٦٨	-	٣٧٥,٧٩٩
-	(١٤,٠٣٨)	(٦٢,٤٨٣)	١٥٦,٨٦٢	(٣٢,٢١٦)	(٤٨,١٢٥)	-	-
-	(١٤,٠٣٨)	(٧٦,٥٢١)	٨٠,٣٤١	٤٨,١٢٥	-	-	-

### ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### ٣-٢٧ مخاطر السوق (تابع)

### (ب) مخاطر معدلات الربح (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	متوسط معدل الربح الفعلي	تحت الطلب خلال ٦ أشهر	٣ الى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون أرباح	الإجمالي
	%	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني	لا ينطبق	-	-	-	-	٧,٩١٠	٧,٩١٠
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	٠,٠%	١٠,٠١٠	-	-	-	١١,١٨٥	١١,١٨٥
استثمارات في صكوك وأسهم والأوراق المالية الأخرى	٥,١%	-	٩٦٣	١٣,٩٥٢	٥,٤٩١	-	٢٠,٤٠٦
ذمم المرابحة المدينة	٥,٤%	١,٣٨٢	٦٦٩	٢,١٠٢	١,٠٢٧	-	٥,١٨١
الإجارة - صافي	٥,٣%	٢,٠٤١	١,٩٢٩	١٣,٥٣٧	٣٨,٧٣٦	-	٥٦,٢٤٣
المشاركة المتناقصة	٥,٨%	٤,٧٠٥	٤,١٣٠	٣٨,٣٧٥	٧٠,٨٢٤	-	١١٨,٠٣٤
إجارة آجلة	لا ينطبق	-	-	-	-	٤٩٢	٤٩٢
إجارة الخدمات	٦,٠%	٢	٢	١٣	٤	-	٢١
الممتلكات والمعدات - صافي	لا ينطبق	-	-	-	-	١٨٨	١٨٨
أصول أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٢,٨٤٨	٢,٨٤٨
<b>إجمالي الأصول</b>		<b>١٨,١٤٠</b>	<b>٧,٦٩٣</b>	<b>٦٧,٩٨٠</b>	<b>١١٦,٠٨٢</b>	<b>١٢,٦١٣</b>	<b>٢٢٢,٥٠٨</b>
الحسابات الجارية	لا ينطبق	-	-	-	-	١١,٥٤٠	١١,٥٤٠
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	٠%	٨٣	-	-	-	-	٨٣
التزامات اخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٣,٥٥٩	٣,٥٥٩
حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة							
حساب توفير مضاربة (شامل الاحتياطات)	٠,٦%	٢,٥٨٠	١,٧٢٠	٢,٥٨٢	٢,٦٢٩	-	٩,٥١١
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	٢,٣%	١٧,٧٠٩	-	-	-	-	١٧,٧٠٩
حسابات وكالة العملاء	٣,٥%	٥٧,٧٩٩	١٧,٣٨٣	٥٩,٩٠٢	١٨,٤٥٦	-	١٥٣,٥٤٠
حقوق المالكين	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٦,٥٦٦	٢٦,٥٦٦
إجمالي اللتزامات وحقوق المالكين		<b>٧٨,١٧١</b>	<b>١٩,١٠٣</b>	<b>٦٢,٤٨٤</b>	<b>٢١,٠٨٥</b>	<b>٤١,٦٦٥</b>	<b>٢٢٢,٥٠٨</b>
<b>الفجوة بالميزانية العمومية</b>		<b>(٦٠,٠٣١)</b>	<b>(١١,٤١٠)</b>	<b>٥,٤٩٦</b>	<b>٩٤,٩٩٧</b>	<b>(٢٩,٠٥٢)</b>	<b>-</b>
<b>فجوة حساسية الربح المتراكمة</b>		<b>(٦٠,٠٣١)</b>	<b>(٧١,٤٤١)</b>	<b>(٦٥,٩٤٥)</b>	<b>٢٩,٠٥٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### ٢٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### ٤-٢٧ مخاطر أسعار حقوق الملكية

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق الملكية ضمن فئة ” القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر“ و ” القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر“. تتم مراقبة مخاطر السوق من خلال تقارير السوق اليومية التي يتم تعميمها على الإدارة، إن وجدت، يتم اتخاذ الإجراءات المطلوبة على الفور. كما تتم مراقبة المحفظة وإدارتها وفقا لسياسة الاستثمار المعتمدة من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

### ٥-٢٧ مخاطر التشغيل

تبتن نافذة مُرن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأس مالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من نافذة مُرن توفير 1٥% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر 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.

### ٢٨ إدارة مخاطر رأس المال

تدير مُرن رأسمالها لغرض مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع تحقق اعلى عائد ممكن لمساهميها ضمن إطار المخاطر المقبولة. إن الاستراتيجية العامة نافذة مُرن هي نفسها المطبقة على المركز الرئيسي.

تم تحديد كفاية رأس المال لنافذة مُرن كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		<b>قاعدة رأس المال</b>
رأس المال من الشريحة ١	<b>٤٣,٦٥٥</b>	٢٥,٩٦١
رأس المال من الشريحة ٢	<b>١,٩٣٨</b>	١,٦٤٤
<b>إجمالي قاعدة رأس المال</b>	<b>٤٥,٥٩٣</b>	٢٧,٦٠٥
<b>النُصول المرجحة بالمخاطر</b>		
مخاطر الائتمان	<b>٢٥٨,١٨٣</b>	١٥٩,٩٠٢
مخاطر السوق	<b>٢,٥٧٩</b>	٧,٨٧٨
المخاطر التشغيلية	<b>١٠,٩٧٩</b>	٩,٧١٢
<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	<b>٢٧١,٧٤١</b>	١٧٧,٤٩٢
معدلات رأس المال		
معدل رأس المال من الشريحة ١	<b>١٦,٠٦%</b>	١٤,٦٣%
<b>إجمالي معدل رأس المال</b>	<b>١٦,٧٨%</b>	١٥,٥٥%

### ٢٩ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنقسم مُرن إلى ثلاث قطاعات كالتالي:

- خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن حسابات جارية للعملاء من الأفراد وحسابات التوفير والودائع وذمم المرابحة المدينة والإجارة والإجارة الآجلة والوكالة والمشاركة المتناقصة.
- الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الشركات وحسابات التوفير والودائع وذمم المرابحة المدينة والمشاركة المتناقصة والإجارة والإجارة الآجلة.
- الخزينة والاستثمارات.

تشتمل العمليات الأخرى على إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل اي نمها قطاع تشغيل منفصل يصدر عنه تقارير.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل، والتي تمثل غالبية قائمة المركز المالي، ولكنها لا تشمل البنود مثل الضرائب والودائع.

تم عكس الرسوم الداخلية والتعديلات على التسعير التحويلي في أداء كل الأعمال. تستخدم اتفاقات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع الأعمال على أساس معقول.



## ٢٩ التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخبزينة والاستثمارات	أخرى	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣,٣٦٦	٥,٨١٥	١,٥١١	-	١٠,٦٩٢	إيرادات تشغيل القطاع
٧٤	٧٢٩	٩٩	٦٢	٩٦٤	إيرادات أخرى
٣,٤٤٠	٦,٥٤٤	١,٦١٠	٦٢	١١,٦٥٦	إيرادات تشغيل القطاع
(٩٨٤)	(٤,١٨٨)	(١٦٢)	(١٣٨)	(٥,٤٧٢)	مصروفات الربح
٢,٤٥٦	٢,٣٥٦	١,٤٤٨	(٧٦)	٦,١٨٤	صافي إيرادات التشغيل
					تكلفة القطاع
(٧٠٠)	(١٥٧)	(١١٦)	(١,٠٥٥)	(٢,٠٢٨)	مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك
٧٧	(١,٦٠٨)	١٢	-	(١,٥١٩)	انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص
١,٨٣٣	٥٩١	١,٣٤٤	(١,١٣١)	٢,٦٣٧	صافي ربح السنة
٧٠,٤٥٨	١١٥,٢٢٥	٣٨,٦٠٢	٣,٠٣٦	٢٢٧,٣٢١	مجموع أصول القطاع
(٣٨٤)	(٤,٤٠١)	(٢٨)	-	(٤,٨١٣)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
٧٠,٠٧٤	١١٠,٨٢٤	٣٨,٥٧٤	٣,٠٣٦	٢٢٢,٥٠٨	إجمالي أصول القطاع
٣٨,٣٨٣	١٣٥,٣٠١	١٧,٧٩٢	٣١,٠٣٣	٢٢٢,٥٠٨	التزامات القطاع

## ٢٩ التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخبزينة والاستثمارات	أخرى	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣,١٩٢	٩,٢١٢	٣,٥٤٧	-	١٥,٩٥١	إيرادات تشغيل القطاع
٦٧	٤٢٥	٢١٦	٢٢٣	٩٣١	إيرادات أخرى
٣,٢٥٩	٩,٦٣٧	٣,٧٦٣	٢٢٣	١٦,٨٨٢	إيرادات تشغيل القطاع
(١,٤٢٥)	(٦,٨٤٣)	(١,٧٩٨)	(٢٥٥)	(١٠,٣٢١)	مصروفات الربح
١,٨٣٤	٢,٧٩٤	١,٩٦٥	(٣٢)	٦,٥٦١	صافي إيرادات التشغيل
					تكلفة القطاع
(٧٢١)	(٣١٢)	(١٠٩)	(١,٠٦٥)	(٢,٢٠٧)	مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك
٩٣	(١,٨٧٩)	٩٦	-	(١,٦٩٠)	انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص
١,٢٠٦	٦٠٣	١,٩٥٢	(١,٠٩٧)	٢,٦٦٤	صافي ربح السنة
٦٨,٩٤٢	٢٠٥,٢٧٦	١٠٤,٤٥٣	٣,٧١٣	٣٨٢,٣٨٤	مجموع أصول القطاع
(٢٨٩)	(٦,٢٨٦)	(١٠)	-	(٦,٥٨٥)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
٦٨,٦٥٣	١٩٨,٩٩٠	١٠٤,٤٤٣	٣,٧١٣	٣٧٥,٧٩٩	إجمالي أصول القطاع
٤٨,٢٦٠	٢٢٥,٧٠٢	٤٩,٤٠٧	٥٢,٤٣٠	٣٧٥,٧٩٩	التزامات القطاع

08  
فرعاً في السلطنة

18  
مركزاً للصدارة

7  
فروع لمزن للصيرفة  
الإسلامية

2

فرعين للبنك في الإمارات  
العربية المتحدة

# شبكة فروع البنك الوطني العماني

الفرع	رقم الهاتف
<b>فروع منطقة ظفار</b>	
صلالة	٢٣٢٩١٣٤٦
مستشفى السلطان قابوس	٢٣٢١١٠٩٢
مرباط	٢٣٢٦٨٣٤٥
السعادة	٢٣٢٢٦٠٣١
صلالة الجديدة	٢٣٢٩٨٠٢٧
<b>مراكز الصدارة</b>	
المكتب الرئيسي - العذبية	٢٤٧٧٨١٥١
الخوض	٢٤٣٧١٣٦٧
الموالح	٢٤٣٤٨١١٨
وزارة التربية والتعليم	٢٤٥١٠٠٠٧
الخوير	٢٢٨٢٦٠٧٣
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٤٣٣٩
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧٦٧٩
صور	٢٥٥٤٥٤١٤
صحار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٣
الرسناق	٢٦٨٧٨٣٣٤
صياء	٢٦٧٥٥٨٨٦
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩
بركاء	٢٦٨٨٣٦٦٨
البريمي	٢٥٦٤٢٩٨٩
نزوى	٢٥٤٣١٤٠١
فرق	٢٥٤٣١١٢٢
صلالة	٢٣٢٩٨٠٩٢
<b>فروع مزن للصيرفة الإسلامية</b>	
العذبية	٢٤٧٧٨٢٢٣
المعبيلة	٢٤٤٥٢٣٠٤
صحار	٢٦٨٤٦٦٩٢
نزوى	٢٥٤١١٦٨١
صور	٢٥٥٤٠٦٢٦
صلالة	٢٣٢٩٨٢٣٠
<b>الإمارات العربية المتحدة</b>	
أبو ظبي	٩٧١٢٦٩٧٤٠٠٠
دبي	٩٧١٤٣٠٤٩٤٠٠

الفرع	رقم الهاتف
<b>فروع المنطقة الداخلية والظاهرة</b>	
نزوى	٢٥٤١٣١٦٩
البريمي	٢٥٦٥٣٠٣٧
عبري	٢٥٦٩١١٦١
بهلاء	٢٥٣٦٣٦١٣
سمائل	٢٥٣٥٠٣٥٥
فنج	٢٥٣٦١١٩٠
الحمراء	٢٥٤٢٢٠٠٨
فرق	٢٥٤٣٢١٤٩
ضنك	٢٥٦٧٦٦٠٣
العراقي	٢٥٦٩٤٣٤٢
<b>فروع منطقة الباطنة</b>	
الرسناق	٢٦٨٧٨٣٣٤
صحار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٥
شناص	٢٦٧٤٨٣٩٤
بركاء	٢٦٨٨٢٠٠٧
الخابورة	٢٦٨٠٥١٥٥
المصنعة	٢٦٨٧١١١٨
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩
البداية	٢٦٧٠٩٣٤٠
المنطقة الصناعية بصحار	٢٦٧٥٥٨٧٨
السويق	٢٦٨٦٢٧٦٤
صحار	٢٦٨٤٠٢٣٤
لوا	٢٦٧٦٢٠٧٥
<b>فروع المنطقة الشرقية</b>	
إبراء	٢٥٥٧٠١٤٤
صور	٢٥٥٤٠٢٤٦
الكامل	٢٥٥٥٧٥٢٤
بني بو علي	٢٥٥٥٤٠١٥
جعلان	٢٥٥٥٠٩٥٠
مصيرة	٢٥٥٠٤٠٢٦
المضيبي	٢٥٥٧٨٤٨٤
سناو	٢٥٥٢٤٢١٢

الفرع	رقم الهاتف
فرع المكتب الرئيسي - العذبية	٢٤٧٧٨١٩٠
<b>فروع منطقة جنوب مسقط</b>	
الحميرة	٢٤٨٣١٥٢٠
الكورنيش	٢٤٧١٥١٠٣
الوطية	٢٤٥٦٣٨٣٠
قريات	٢٤٨٤٦١٠٠
ميناء الفحل	٢٤٥٦٦٨٦٠
القرم	٢٤٥٦٠٠٠٠
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٨٣٥٠
العامرات	٢٤٨٧٩٤٦٤
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧٦٦١
<b>فروع منطقة شمال مسقط</b>	
العذبية	٢٤٥٩٧٨٥٥
الموالح	٢٤٥١١١٦٥
بوشر	٢٤٥٨٧٢٩١
وزارة الصحة	٢٤٦٩٢٣٠٩
الخوض	٢٤٥٣٧٩٥٠
مدينة السيب	٢٤٤٢٣٥١٢
المعبيلة	٢٤٤٥٥٩٥٧
الغبرة / الفرع الرئيسي	٢٤٧٧٨٣٣٧
بخا	٢٦٨٢٨٠١٤
مطار مسقط الدولي	٢٤٣٥٦٩٢٢
وزارة التربية و التعليم	٢٤٢٥٣٧٧٨
خصب	٢٦٧٣١٤٤٢
الخوير	٢٤٤٨٦٤٨١
جامعة السلطان قابوس	٢٤٤٤٦٧٦٨



