بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية

31 ديسمبر 2022

المقر المسجل والرئيسي للعمل:

بنك ظفار ش.م.ع.ع
حي الأعمال المركزية
ص. ب. 1507، روي
الرمز البريدي 112
سلطنة عُمان

بنك ظفار ش.م.ع.ع

محتويات القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	1 إلى 3
تقرير مراقب الحسابات المستقل	4 إلى 9
قائمة المركز المالي	10
قائمة الدخل الشامل	11
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	12 إلى 13
قائمة التدفقات النقدية	14
إيضاحات حول القوائم المالية	15 إلى 115

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المساهمين الأفاضل،

نيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ع.ع) يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

نتيجة لحملة التدابير الدقيقة وفتح الأنشطة التجارية، يواصل الاقتصاد العماني إظهار علامات الانتعاش التدريجي. حيث بلغ متوسط سعر النفط في عمان ٩٦ دولارًا أمريكيًا للبرميل خلال سنة ٢٠٢٢ وهو أعلى بنسبة ٦٠% من سعر النفط المدرج في الموازنة والبالغ ٦٠ دولارًا أمريكيًا للبرميل. وفقًا للنتائج الأولية لسنة ٢٠٢٢، من المتوقع أن تحقق الموازنة فائضًا قدره ١,١٤٦ مليون ريال عماني مقابل عجز مُدرج في الموازنة قدره ١,٥٥٠ مليون ريال عماني للسنة المالية ٢٠٢٢، ويرجع ذلك إلى ارتفاع أسعار النفط. كما أكدت وكالات التصنيف الائتماني انتعاش الاقتصاد العماني خلال سنة ٢٠٢٢، وأكدت وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية مثل ستاندرد آند بورز وفيتش وموديز، التصنيف الائتماني لسلطنة عمان ورفعت توقعاتها إلى BB (مستقرة) وBa3 (موجبة) وBB (مستقرة) على التوالي.

الأداء المالي للبنك لعام ٢٠٢٢م

فيما يلي تلخيص لأهم النقاط الرئيسية للقوائم المالية الخاصة بالبنك:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	النمو
	بالمليون ريال عماني	بالمليون ريال عماني	%
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي	١٢٢,٤٢	١٠٢,٤٢	%١٩,٥٣
إيرادات التشغيل	١٤٣,١٥	١٢٦,٤٥	%١٣,٢١
مصروفات التشغيل	٦٩,٦٨	٧٢,٣٤	(%٣,٦٨)
الخسارة الائتمانية المتوقعة (صافية من استرداد ديون معدومة)	٣٣,٢٦	٢٤,٦٥	%٣٤,٩٣
صافي ربح السنة	٣٤,١٧	٢٥,١٢	%٣٦,٠٣
إجمالي الأصول	٤,٣١٧,٣٣	٤,٤٣٨,٧٩	-%٢,٧٤
صافي القروض والتمويل الإسلامي	٣,٤٣٠,٤٩	٣,٣٤٦,٢٢	%٢,٥٢
ودائع العملاء	٢,٨٩١,٨٢	٢,٩٧٥,٦٤	-%٢,٨٢
إجمالي حقوق المساهمين	٧١٧,٠٨	٦٩٨,٥٢	%٢,٦٦

أعلن البنك عن صافي ربح قدره ٣٤,١٧ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٢٥,١٢ مليون ريال عماني للسنة الماضية وهو ما يمثل ارتفاعًا بنسبة ٣٦,٠٣%.

بلغت إيرادات البنك من الفوائد على القروض ومن التمويل الإسلامي ٢٢١,٢٧ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٠٦,٧٢ مليون ريال عماني للسنة الماضية على أساس نمو سنوي بنسبة ٧,٠٤%. ومع ذلك، عزز الانخفاض في مصروفات الفوائد النمو في صافي إيرادات الفوائد مع تسجيل زيادة سنوية بنسبة ١٩,٥٣%. ونتيجة لانخفاض مصروفات الفوائد، أظهر صافي

إيرادات الفوائد والتمويل إرتفاعاً بلغ ١٢٢,٤٢ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ١٠٢,٤٢ مليون ريال عماني لسنة ٢٠٢١.

من ناحية أخرى انخفضت الإيرادات الغير ممولة بنسبة ١٣,٦٦% لتصل إلى ٢٠,٧٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٤,٠٢ مليون ريال عماني لسنة ٢٠٢٢ و٢٠٢١ على التوالي.

بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية ١٤٣,١٥ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ١٢٦,٤٥ مليون ريال عماني للسنة المنهية في ديسمبر ٢٠٢١م بزيادة قدرها ١٣,٢١%. وكانت المصروفات التشغيلية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أقل من السنة الماضية بنسبة ٣,٦٨% وانخفضت إلى ٦٩,٦٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٧٢,٣٤ مليون ريال عماني للسنة المالية السابقة. وبسبب زيادة الإيرادات التشغيلية وانخفاض التكاليف، تحسنت نسبة التكاليف إلى الإيرادات للبنك إلى ٤٨,٧% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ٥٧,٢١% للسنة الماضية.

أظهر صافي القروض بما في ذلك التمويل الإسلامي زيادةً على أساس سنوي بنسبة ٢,٥٢% ووصل إلى ٣,٤٣ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٣,٣٥ مليار ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وشهدت ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية انخفاضاً سنوياً بنسبة ٢,٨٢%. ومن حيث القيمة المطلقة، انخفضت ودائع العملاء إلى ٢,٨٩ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٢,٩٨ مليار ريال عماني كما في نهاية السنة السابقة.

بلغ صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٢ مبلغ ٣٣,٢٧ مليون ريال عماني بعد مبالغ الاسترداد بقيمة ١١,٢٥ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٤,٦٥ مليون ريال عماني بعد مبلغ الاسترداد بقيمة ١٠,٢٩ مليون ريال عماني لسنة ٢٠٢١، بزيادة قدرها ٨,٦ مليون ريال عماني. وارتفعت نسبة إجمالي القروض المتعثرة إلى ٥,٨٧% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ٥,١١% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبلغت نسبة صافي القروض المتعثرة (ناقصاً احتياطي الفوائد ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة) نسبة ٢,٠٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ١,٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وارتفعت نسبة التغطية من ٩٣,٢٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ١٠٠,٩٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨ بيسات مقارنة بمبلغ ٥ بيسات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وكذلك ارتفع العائد على حقوق الملكية من ٤,٦٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٦,١٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

<u>ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - مؤشرات الأداء المالي</u>

أظهرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار (ش.م.ع.ع) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، نموًا كبيراً في مقاييسها المالية الرئيسية. حيث ارتفع إجمالي إيرادات التمويل والإيداع والاستثمار بنسبة ٨,٥٦% ليصل إلى مبلغ ٣٦,٤٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٣٣,٥٩ مليون ريال عماني المدرج خلال نفس الفترة من السنة الماضية. وارتفع صافي إيرادات التمويل (بعد تكلفة الأموال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنسبة ١١,٠٧% ليبلغ ٢٠,٤٧ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٨,٤٣ مليون ريال عماني المدرج في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبلغ إجمالي إيرادات ميسرة للفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣,٠٣ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٠,١٤ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢١، بنمو قدره ١٤,٣٥%.

حققت ميسرة أرباحاً تشغيلية من بداية السنة حتى تاريخه (قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة) بمبلغ ١١,٥٩ مليون ريال عماني كما في ديسمبر ٢٠٢٢، وهو ما يزيد عن أرباح التشغيل للسنة الماضية في ديسمبر ٢٠٢١ بنسبة ٢٥,٨٤% والبالغة ٩,٢١ مليون ريال عماني. كما أظهرت نسبة التكاليف إلى الإيرادات البالغة ٤٩,٦٦% كما في ديسمبر ٢٠٢٢ تحسنًا مقارنة بنسبة السنة الماضية البالغة ٤٣,٦٥% كما في ديسمبر ٢٠٢١.

حققت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية أرباحاً قبل احتساب الضرائب قدرها ٨,٣٤ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مقارنة بمبلغ ٨,٩٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مما يعكس انخفاضاً بنسبة ٦,٥٠% عن السنة الماضية، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن التدابير الحذرة

التي اتخذها البنك خلال السنة والزيادة في مشاركة التكاليف من قبل المركز الرئيسي بسبب التغيير في التقديرات المحاسبية. فيما لو كان نفس تأثير التغيير في التقدير المحاسبي لمشاركة التكاليف من قبل المركز الرئيسي مع ميسرة قد طُبق في السنة الماضية، فإن الربح قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٢٠٢١ كان سيبلغ ٦,٧٨ مليون ريال عماني. وعليه، فإن النمو الناتج في الربح قبل الضريبة في سنة ٢٠٢٢ كان سيرتفع بنسبة ٢٣,٠١% عن السنة الماضية.

بناءً على قائمة المركز المالي، ارتفع إجمالي محفظة التمويل لدى ميسرة ليصل إلى ٥٥٥,٤٨ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٥٠١,٢٦ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مسجلة بذلك نموًا بنسبة ١٠,٨٢% مقارنة بالسنة الماضية. وارتفعت المحفظة الاستثمارية للصكوك بنسبة ١٣,٧٠% من ٨١,٩١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٩٣,١٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بلغ إجمالي ودائع العملاء في ميسرة ٤٧٢,٢٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مسجلاً نموًا بنسبة ٨,٠٥% مقارنة بمبلغ ٤٣٧,٠٢ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

كفاية رأس المال

من حيث رأس المال، يتمتع البنك بمركز رأس مال قوي حيث يبلغ معدل رأس المال الرئيسي ما نسبته ١٢,٩١% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (١٢,٨٩% في عام ٢٠٢١م)، ومعدل رأس المال من المستوى الأول بنسبة ١٦,٧٤% (١٦,٧٥% في عام ٢٠٢١م) وإجمالي معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٧,٦١% (١٧,٧٤% في عام ٢٠٢١م) ، مقارنة بالحد الأدنى للجهات الرقابية بنسبة ٨,٢٥% و١٠,٢٥% و١٢,٢٥% على التوالي. خلال السنة، نجح البنك في إصدار ١١٥,٥ مليون ريال عماني من الأوراق المالية الدائمة (سندات من الفئة ١ الإضافية) عن طريق الإيداع الخاص للمستثمرين لتحل محل سندات بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (سندات من الفئة ١ الإضافية).

الأرباح الموزعة والمقترحة

نظرًا لظروف السوق وللحفاظ على رأس المال من خلال الأرباح المتولدة داخليًا، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٥ يناير ٢٠٢٣ بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% وبعدم توزيع أسهم مجانية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية والمساهمين.

فيما يلي نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين خلال السنوات الخمسة الماضية:

السنة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
توزيعات أرباح نقدية	١٢%	١٠%	٣%	٤%	٢%
أسهم مجانية	٨%	٧%	لا شيء	لا شيء	لا شيء

المسؤولية الاجتماعية للبنك والاستدامة

في مواصلة جهوده المستمرة لتقديم مساهمات هادفة للمجتمع، قام بنك ظفار بدعم الجمعية العمانية لذوي الإعاقة السمعية من خلال توفير أجهزة سمعية لذوي الإعاقة السمعية. ولطالما أولى بنك ظفار أهمية كبيرة لتنمية المجتمع من خلال دعم المنظمات المساهمة في إحداث تغييرات هادفة للأفراد والمجتمع.

الجوائز والأوسمة

بما أن بنك ظفار مؤسسة تركز على الزبائن وعلى الابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم حلول مصرفية للأفراد والشركات والاستثمارات لتعزيز تجربة الزبائن. وقد تجلى ذلك في حصول البنك على الجوائز التالية خلال سنة ٢٠٢٢م:

- جائزة أفضل بنك في التحول الرقمي ضمن جوائز تمويل الأعمال البديلة (ABF) للخدمات المصرفية للأفراد لسنة ٢٠٢٢
- جائزة أفضل مبادرة مصرفية إسلامية ضمن جوائز تمويل الأعمال البديلة (ABF) للخدمات المصرفية للأفراد لسنة ٢٠٢٢

- جائزة أفضل رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية في سلطنة عمان من قبل المجلة الاقتصادية العالمية
- جائزة أفضل خدمات مصرفية رقمية إسلامية (ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية) في سلطنة عمان من قبل المجلة الاقتصادية العالمية
- جائزة أقوى العلامات التجارية العمانية عن فئة الخدمات المصرفية من مجلة عالم الاقتصاد
- جائزة أفضل بنك للتحول الرقمي – سلطنة عمان لسنة ٢٠٢٢ ضمن جوائز الاقتصاد العالمي
- جائزة حملات التسويق والعلامات التجارية الأكثر ابتكارًا في مجال البنوك – سلطنة عمان لسنة ٢٠٢٢ ضمن جوائز الاقتصاد العالمي
- جائزة أفضل بنك للأعمال المصرفية للشركات - سلطنة عمان لسنة ٢٠٢٢ من مجلة فايننس ديرافتيف
- جائزة أفضل بنك للاستثمار – سلطنة عمان ضمن الجوائز العالمية في مجال الصناعة المصرفية والمالية
- جائزة التميز في التنفيذ الآلي المباشر (STP) من سيتي بنك
- جائزة أفضل بنك للأعمال المصرفية للشركات – سلطنة عمان ضمن جوائز مجلة إنترناشيونال بيزنس
- جائزة أفضل تحول رقمي في قطاع البنوك ضمن جوائز قمة مجلة عمان الاقتصادية

السنة القادمة (٢٠٢٣م)

تتوقع الموازنة العامة لسنة ٢٠٢٣ لسلطنة عمان مواصلة الانتعاش الاقتصادي المستمر. وتفترض الموازنة لسنة ٢٠٢٣ أن سعر النفط يبلغ ٥٥ دولاراً أمريكياً للبرميل بمتوسط إنتاج نفطي يبلغ ١,١٨ مليون برميل يوميًا. تشمل الأولويات القصوى لموازنة ٢٠٢٣ الاستدامة المالية والتنويع الاقتصادي، وقد شرعت في مشاريع لتحسين الأداء المالي مثل إنشاء شركة غاز متكاملة ونظام حماية اجتماعية وشركات خدمات حكومية وما إلى ذلك.

كلمة شكر

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل لزبائن البنك الأفاضل على دعمهم المستمر والثقة الغالية التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما أعرب عن امتناني للمساهمين وهيئة الرقابة الشرعية لدى "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية والإدارة والموظفين على جهودهم ومساهماتهم الدؤوبة خلال سنة 2022.

كما يتقدم مجلس إدارة البنك بالشكر الجزيل لمسؤولي البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهما ودعمهما للقطاع المالي في سلطنة عمان.

وفي الختام أتقدم ، نيابة عن مجلس الإدارة وجميع العاملين في البنك ، إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق ، حفظه الله ورعاه ، بأسمى آيات الولاء والعرفان على قيادته الحكيمة ورعايته الكريمة للقطاع الخاص.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير.

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد أخلاقيات المحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عُمان، ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

منهجنا في المراجعة

نظرة عامة

أمر المراجعة الرئيسي
- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

في إطار تصميمنا لعملية المراجعة، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. وعلى وجه التحديد، أخذنا في الاعتبار المجالات التي قام فيها أعضاء مجلس الإدارة باجتهادات وتقديرات؛ على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تضمنت وضع الافتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

منهجنا في المراجعة (تابع)

وكما هي الحال مع أعمال المراجعة التي نجريها، فقد تناولنا مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، بما في ذلك مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يمثل مخاطر حدوث أخطاء جوهرية نتيجة للاحتيال.

قمنا بتصميم نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها لتنفيذ الإجراءات الكافية لتمكيننا من تقديم رأي حول القوائم المالية ككل، مع مراعاة هيكلية البنك والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاع الأعمال الذي يزاول البنك أعماله فيه.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي الأمور التي نرى، وفقاً لتقديرنا المهني، أنها الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل وفي تشكيل رأينا حولها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجتنا لأمر المراجعة الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	
بلغت تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٣٤,٣٤ مليون ريال عماني (صافية من المبالغ المستردة) بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ١٨٤,٠١ مليون ريال عماني. يقوم البنك بتكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أصوله المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات المالية. يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير لأعضاء مجلس الإدارة للخسائر الائتمانية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. لقد اعتبرنا قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أمر مراجعة رئيسي حيث أن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة له تأثير مادي على القوائم المالية. كما يتطلب من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة أحكام ووضع تقديرات معقدة تؤثر على حجم وتوقيت الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك: • تحديد محافظ الأدوات المالية المماثلة. • اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشمل تقدير احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد. • تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وبالتالي تصنيف المرحلة. • تقييم إمكانية استرداد الأصول المالية بالمرحلة الثالثة.	قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وشمل اختبارنا ما يلي: • فهم سياسة تكوين مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومقارنتها مع متطلبات هذا المعيار. • الحصول على فهم واختبار مدى اكتمال ودقة قواعد البيانات السابقة والحالية المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • الحصول على فهم لمجموعات الأصول المالية المتشابهة في المحافظ وفحصها وذلك لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. • فحص عينة من الأصول المالية لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير التصنيف في المراحل. • الحصول على فهم للمنهجية المستخدمة في تحديد وحساب مخصص انخفاض القيمة الفردي للتعرضات ضمن المرحلة الثالثة وفحص عينة من التعرضات الائتمانية مقابل هذا المنهج. • فحص التغطيات لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للتأكد من ملاءمتها. • تقييم الإفصاحات المُقدمة من جانب أعضاء مجلس الإدارة في القوائم المالية. قمنا بتنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه بالاشتراك مع خبراء الخسائر الائتمانية المتوقعة الذين قدموا لنا الدعم في مسائل محددة بما في ذلك: • فحص منهج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والدقة الحسابية والتكامل المنطقي لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجنا في المراجعة (تابع)

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)	كيفية معالجتنا لأمر المراجعة الرئيسي (تابع)
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع) • تحديد العدد والأوزان المرجحة للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع الأدوات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها. • تحديد تغطيات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتقة من النموذج لمراعاة العوامل التي ربما لم يتم التقاطها بالكامل بواسطة النموذج. • تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية. ظل مستوى التقديرات غير المؤكدة والأحكام مرتفعاً خلال سنة ٢٠٢٢ نتيجة بيئة الاقتصاد الكلي غير المؤكدة. وقد أدى ذلك إلى زيادة عدم اليقين بشأن الاجتهادات المتعلقة بتحديد شدة واحتمالية متغيرات الاقتصاد الكلي لمختلف السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بإجراء تعديلات حكمية على النتائج النموذجية، والتي يكون قياسها بطبيعته تقديريًا ويخضع لمستوى عالٍ من التقدير غير المؤكد. *تم توضيح المعلومات حول مخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك في الإيضاح ٣٢-أ. وتم الإفصاح عن مخصص الانخفاض في القيمة وصافي المحمّل عن الانخفاض في القيمة عن السنة في الإيضاح ٧(٦).*	• فحص مدى معقولية معلومات الاقتصاد الكلي التاريخية والمعلومات المستقبلية والافتراضات المستخدمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة من خلال الموافقة على أحدث معلومات الاقتصاد الكلي المتاحة. • تقييم مدى ملاءمة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد وتقييم مدى معقولية التعرض الناتج عن العجز عن السداد بما في ذلك المخصصات المحتجزة مقابل عينة من التعرض لمخاطر الائتمان بالمرحلة الثالثة. • اختبار وتقييم مدى معقولية استخدام البنك للسيناريوهات والأوزان الترجيحية والخصم.

معلومات أخرى

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة، وتقرير حوكمة الشركات، وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة، ومتطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و٣، والتقرير السنوي لسنة ٢٠٢٢ لميسرة للخدمات المصرفيّة الإسلاميّة (الذي يتضمن القوائم المالية والتقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية ، وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة، ومتطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و٣)، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات والتقرير السنوي للبنك والمؤشرات المالية للخمس سنوات الماضية والنسب المالية للخمس سنوات الماضية والذي من المتوقع توفيرها لنا بعد ذلك التاريخ.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا ولن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه أثناء المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء مادية.

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. لا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

معلومات أخرى (تابع)

وعندما نقوم بقراءة التقرير السنوي للبنك والمؤشرات المالية للسنوات الخمس الماضية والنسب المالية للسنوات الخمس الماضية، فإننا مطالبون، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية فيها بإبلاغ أعضاء مجلس الإدارة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وإعدادها بما يتوافق مع متطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواءً بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ممارسة أعماله، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يرغبون في تصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عالياً من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس أحكاما مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة ثبوتية كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكليتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

نتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحددها أثناء مراجعتنا.

نقدم أيضا لأعضاء مجلس الإدارة بيانا بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو تطبيق سبل الحماية منها، إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي تعتبر أمور مراجعة رئيسية. ونقدم وصفاً لهذه الأمور في تقرير المراجعة الصادر عنا ما لم يحظر القانون أو الأنظمة نشر هذه الأمور للعموم أو، في بعض الظروف النادرة جداً، قررنا أن الأمر ينبغي عدم إدراجه في تقريرنا نظراً لوجود احتمالية معقولة بأن تترتب عليه أضرار جسيمة بما يتجاوز المنافع العامة لذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوةً على ذلك، ووفقاً لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، نفيدكم بأن القوائم المالية قد تم إعدادها وتلتزم، من كافة جوانبها الجوهرية، بهذه المتطلبات والأحكام.

برايس ووترهاوس كوبرز ش.م.م
C.R. No 1230865
PricewaterhouseCoopers LLC

ماريو بورتيلي
مسقط، سلطنة عُمان
٢ مارس ٢٠٢٣

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
الأصول			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	١٧٦,٦١٧	٢٥١,٤٧٩
استثمارات في أوراق مالية	٨	٤٦٩,٤٢٢	٤٤٦,٢١٦
قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك	٦	١٤٨,٣٥٣	١٢٥,٠٩٨
قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)	٧	٢,٨٨٠,٤٦٩	٢,٨٥٥,٥٨٠
مديونيات تمويل إسلامي	٧	٥٥٠,٠١٧	٤٩٠,٦٤٣
أصول أخرى	١١	٦٧,١٨١	٢٤٥,٧٨٧
أصول الضريبة المؤجلة	٢٤	٦,١٢٧	٣,٤٢٠
ممتلكات ومعدات	١٠	٧,٨٥٤	٧,٧٩٧
أصول غير ملموسة	٩	١١,٢٩٢	١٢,٧٦٦
إجمالي الأصول		٤,٣١٧,٣٣٢	٤,٤٣٨,٧٨٦
الالتزامات			
مستحق إلى البنوك	١٢	٥٧٢,٨٤٢	٤٦٠,٨٨٩
ودائع من عملاء (عاديين)	١٣	٢,٤١٦,٦٨٧	٢,٥٣٨,٦٢٢
ودائع العملاء الإسلامية	١٣	٤٧٥,١٣٢	٤٣٧,٠١٧
التزامات أخرى	١٤	١٢٠,٨٢٤	٢٥٦,٩٦٠
التزامات ضريبية	٢٤ (هـ)	١٣,٦٣٢	٩,٤٢٢
التزامات منافع الموظفين	١٤ (أ)	١,١٣٨	٢,٣٥٧
قروض ثانوية	١٥	-	٣٥,٠٠٠
إجمالي الالتزامات		٣,٦٠٠,٢٥٥	٣,٧٤٠,٢٦٧
حقوق الملكية للمساهمين			
رأس المال	١٦ (أ)	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥
علاوة إصدار الأسهم	١٧	٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦
احتياطي قانوني	١٨ (أ)	٦٧,٩٥٥	٦٤,٥٣٨
احتياطي خاص	١٨ (د)	١٦,٩٨٨	١٦,٩٨٨
احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها	١٨ (هـ)	١,٢٨١	١,٢٨١
احتياطي خاص لانخفاض القيمة	١٨ (و)	١٢,١٨٤	١٢,١٨٤
احتياطي خاص لإعادة التقييم - استثمار	١٨ (ز)	(٧٠٩)	(٧٠٩)
احتياطي القروض الثانوية	١٨ (ب)	-	٢٨,٠٠٠
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	١٨ (ج)	(٣,٥٠٦)	(٣,٤٧٧)
أرباح محتجزة	١٩	٧٢,٠٩٣	٢٨,٩٢٣
إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك		٥٦١,٥٧٧	٥٤٣,٠١٩
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	١٦ (ب)	١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠
إجمالي حقوق المساهمين		٧١٧,٠٧٧	٦٩٨,٥١٩
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٤,٣١٧,٣٣٢	٤,٤٣٨,٧٨٦
التزامات عرضية وارتباطات	٢٨ (أ)	٦٦٢,٧٤٨	٥٦٩,٢٢٥
صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العُماني)	٢٠	٠,١٨٧	٠,١٨١

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١١٥ وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣ ووقعها نيابة عنه:

المهندس عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي
رئيس مجلس الإدارة

Bank Dhofar SAOG
ص.ب: ١٥٠٧ روي
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
P.O. Box 1507 Ruwi
Postal Code 112
Sultanate of Oman

عبدالحكيم بن عمر العُجيلي
الرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاحات	**31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف**	31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
إيرادات الفوائد	*21*	**184,807**	173,132
مصروفات الفوائد	*22*	**(84,146)**	(90,373)
صافي إيرادات الفوائد		**100,661**	82,759
إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية	*21*	**36,462**	33,588
حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح	*22*	**(14,707)**	(13,924)
صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية		**21,755**	19,664
إيرادات الرسوم والعمولات	*29*	**19,205**	17,906
مصروفات الرسوم والعمولات	*29*	**(4,313)**	(2,459)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		**14,892**	15,447
إيرادات التشغيل الأخرى	*22 (أ)*	**5,844**	8,576
إيرادات التشغيل		**143,152**	126,446
تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية	*23*	**(62,625)**	(65,253)
استهلاك	*9، 10*	**(7,058)**	(7,087)
مصروفات التشغيل		**(69,683)**	(72,340)
صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول الماليّة	*7*	**(34,343)**	(24,651)
استرداد ديون معدومة مشطوبة		**1,078**	-
الربح من العمليات بعد المخصص		**40,204**	29,455
مصروف ضريبة الدخل	*24*	**(6,031)**	(4,332)
ربح الفترة		**34,173**	25,123
الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة:			
حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)		**(406)**	245
البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:			
حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)		**377**	(1,352)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة		**(29)**	(1,107)
إجمالي الدخل الشامل للفترة		**34,144**	24,016
ربحية السهم المنسوبة إلى مساهمي البنك (الأساسية والمعدلة) (ريال عماني)	25	**0.008**	0.005

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 115 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاحات	رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها	احتياطي خاص لانخفاض القيمة	احتياطي خاص لإعادة التقييم	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	أرباح محتجزة	الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	إجمالي حقوق المساهمين
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في 1 يناير 2022		**299,635**	**95,656**	**64,538**	**16,988**	**1,281**	**12,184**	**(709)**	**28,000**	**(3,477)**	**28,923**	**543,019**	**155,500**	**698,519**
ربح الفترة		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34,173**	**34,173**	**-**	**34,173**
الدخل الشامل الآخر للفترة:														
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة														
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	*18(ج)*	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(406)**	**-**	**(406)**	**-**	**(406)**
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	*18(ج)*	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**377**	**-**	**377**	**-**	**377**
إجمالي الدخل الشامل للفترة		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(29)**	**34,173**	**34,144**	**-**	**34,144**
تحويل إلى احتياطي قانوني	*18 (أ)*	**-**	**-**	**3,417**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,417)**	**-**	**-**	**-**
تحويل إلى احتياطي ثانوي	*18 (ب)*								**7,000**		**(7,000)**			
تحويل إلى أرباح محتجزة	*18(د)*	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35,000)**	**-**	**35,000**	**-**	**-**	**-**
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1:												**-**	**-**	**-**
سداد أوراق رأسمالية من الفئة 1	*16(ب)*	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(115,500)**	**(115,500)**
إصدار أوراق رأسمالية من الفئة 1	*16(ب)*	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**115,500**	**115,500**
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة 1 الدائمة		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9,376)**	**(9,376)**	**-**	**(9,376)**
تكلفة إصدار الفئة 1 الإضافية											**(217)**	**(217)**		**(217)**
توزيعات أرباح مدفوعة	*35*	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(5,993)**	**(5,993)**	**-**	**(5,993)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022		**299,635**	**95,656**	**67,955**	**16,988**	**1,281**	**12,184**	**(709)**	**-**	**(3,506)**	**72,093**	**561,577**	**155,500**	**717,077**

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 115 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	ايضاحات	رأس المال ريال عماني بالآلاف	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص لإعادة التقييم ريال عماني بالآلاف	احتياطي قروض ثانوية ريال عماني بالآلاف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1 ريال عماني بالآلاف	إجمالي حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف
الرصيد في 1 يناير 2021		299,635	95,656	62,025	17,488	1,281	12,184	(709)	21,000	(2,370)	34,174	540,364	155,500	695,864
ربح السنة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,123	25,123	-	25,123
الدخل الشامل الآخر للسنة:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة														
• أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	*18 (ج)*	-	-	-	-	-	-	-	-	245	-	245	-	245
• أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	*18 (ج)*	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,352)	-	(1,352)	-	(1,352)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,107)	25,123	24,016	-	24,016
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	*18(أ)*	-	-	2,513	-	-	-	-	-	-	(2,513)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي	*18(ب)*	-	-	-	-	-	-	-	7,000	-	(7,000)	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	*18(د)*	-	-	-	(500)	-	-	-	-	-	500	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1:														
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة 1 الدائمة		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
معاملات مع المساهمين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين														
توزيعات أرباح مدفوعة	*35*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,985)	(11,985)	-	(11,985)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021		299,635	95,656	64,538	16,988	1,281	12,184	(709)	28,000	(3,477)	28,923	543,019	155,500	698,519

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 15 إلى 115 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاحات	**31 ديسمبر 2022**	31 ديسمبر 2021
		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
ربح الفترة قبل الضريبة		**40,204**	29,455
تعديلات لـ:			
استهلاك وإهلاك وانخفاض القيمة	*9، 10*	**7,058**	7,087
صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية واسترداد ديون معدومة مشطوبة	*7*	**33,265**	24,651
إيرادات توزيعات الأرباح	*22 (ب)*	**(265)**	(126)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة		**291**	471
خسارة إعادة التقييم		**115**	13
ربح من بيع ممتلكات ومعدات		**(95)**	(16)
مصروفات الفوائد على قروض ثانوية	*22*	**1,905**	2,188
ربح من بيع استثمارات		**(13)**	(2,071)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل		**82,465**	61,652
صافي الزيادة/(النقص) في:			
مستحق إلى البنوك		**110,492**	8,934
مستحق من البنوك		**31,129**	(22,239)
قروض وسلفيات وتمويلات		**(122,028)**	(105,079)
أصول أخرى		**169,933**	(70,071)
ودائع العملاء		**(93,401)**	114,324
التزامات أخرى		**(122,720)**	65,753
النقد الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة		**55,870**	53,274
ضريبة مدفوعة	*24*	**(4,527)**	(10,793)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	*14 (أ)*	**(1,510)**	(737)
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل		**49,833**	41,744
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة		**(5,641)**	(6,203)
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية		**265**	126
شراء استثمارات		**(81,533)**	(86,185)
متحصلات من بيع/ استحقاقات استثمارات		**67,948**	98,728
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		**95**	16
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار		**(18,866)**	6,482
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
سداد قروض ثانوية		**(35,000)**	-
توزيعات أرباح مدفوعة		**(5,993)**	(11,985)
إصدار أوراق مالية من الفئة 1 الإضافية (ريال عماني)		**115,500**	-
دفع أوراق مالية من الفئة 1 الإضافية (دولار أمريكي)		**(115,500)**	-
فائدة على السندات الدائمة من الفئة 1		**(9,376)**	(9,376)
تكلفة إصدار الفئة 1 الإضافية		**(217)**	-
مصروفات الفوائد على قروض ثانوية		**(1,905)**	(2,188)
صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل		**(52,491)**	(23,549)
صافي التغير في النقد وما يماثل النقد		**(21,524)**	24,677
النقد وما يماثل النقد في بداية السنة		**297,203**	272,526
النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة		**275,679**	297,203
يشتمل النقد وما يماثل النقد على:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		**176,617**	251,479
وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني		**(500)**	(500)
مستحق من البنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ 3 أشهر أو أقل		**99,562**	46,224
		275,679	297,203

بلغت الفوائد المقبوضة 184.17 مليون ريال عماني (2021: 203.56 مليون ريال عماني)، وبلغت الفوائد المدفوعة 82.99 مليون ريال عماني (2021: 104.94 مليون ريال عماني). وهذه الفوائد تعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

لا توجد تغييرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي 2022 و2021.
الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 115 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

1. الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات والأفراد وكذا في مجال الاستثمار. إن نافذة البنك للصيرفة الاسلامية، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأس مال مخصص بمقدار 70 مليون ريال عماني (2021: 70 مليون ريال عماني) من رأسماله الأساسي المدفوع من قبل المساهمين. تدرج أسهم البنك ضمن الأسهم العادية المتداولة في بورصة مسقط، وتدرج سندات البنك الدائمة من الفئة 1 الإضافية ضمن بورصة مسقط. ومقر عمله الأساسي هو المركز الرئيسي الواقع في حي الأعمال المركزية، بمسقط، سلطنة عُمان.

2. أساس الإعداد

2-1 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019. ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان، والتنظيمات المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني.

يعد البنك أيضاً مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من العنوان 3 من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معدلاً من قبل 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 القوائم 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 من هذه القوائم المالية. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

2-3 العملة الوظيفية وعملة العرض

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

2-4 استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وأي فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم 4.

2. أساس الإعداد *(تابع)*

2-5 المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في 2022 وتتعلق بعمليات البنك:

قام البنك بتطبيق التعديلات التالية للمرة الأولى لفترات التقارير السنوية:

- الممتلكات والآلات والمعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16
- عقود مثقلة - تكلفة تنفيذ العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37
- التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية 2018-2020
- إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3

لم يكن للتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المدرجة في فترات سابقة، وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

2-6 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 "عقود التأمين" (يدخل حيز التنفيذ بالنسبة للفترات السنوية التي تبدأ من 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تصنيف الالتزامات كجارية أو غير جارية، (تدخل التطبيق في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ)
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية، (تدخل حيز التطبيق في أو بعد 1 يناير 2023)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8: تعريف التقديرات المحاسبية (تدخل حيز التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023)
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 (تدخل حيز التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023)
- بيع الأصول أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الشقيقة أو مشروعه المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28 (لم يُحدد تاريخ سريان هذا التصريح بعد).

يقوم البنك بتقييم تأثير تطبيق هذه التصريحات على القوائم المالية المستقبلية، إن وجدت.

معايير التقارير المالية الدولية الرئيسية الجديدة أو التعديلات

معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 "عقود التأمين" (صدر في 18 مايو 2017 ويدخل حيز التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ). يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4، والذي قام بإعفاء الشركات من الاستمرار في محاسبة عقود التأمين باستخدام الممارسات الحالية. وكنتيجة لذلك، كان من الصعب على المستثمرين المقارنة بين الأداء المالي لشركات التأمين المشابهة وإبراز الاختلاف بينهم. يعد معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 معيارًا واحدًا يستند إلى مبدأ للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين، بما في ذلك عقود إعادة التأمين التي تحملها شركة التأمين. يتطلب المعيار إدراج وقياس مجموعات عقود التأمين: (1) بالقيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (استيفاء التدفقات النقدية) التي تضم جميع المعلومات المتاحة بشأن استيفاء التدفقات النقدية بطريقة تتفق مع معلومات السوق القابلة للملاحظة، بالزيادة (إذا كانت هذه القيمة التزامًا) أو بالنقصان (إذا كانت هذه القيمة أصلًا) و(2) بالمبلغ الذي يمثل الربح غير المحقق في مجموعة العقود (هامش الخدمات التعاقدية). ستدرج شركات التأمين الربح من مجموعة من عقود التأمين خلال الفترة التي توفر فيها تغطية تأمينية، وعند إعفائهم من المخاطر. إذا كانت مجموعة من العقود أو أصبحت خاسرة، فسوف تدرج منشأة ما الخسارة على الفور. يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير المعيار الجديد على قوائمه المالية. ومع ذلك، وبناءً على التقييم المبدئي، لا يتوقع البنك أن المعيار لن يكون له تأثير جوهري، عند تطبيقه، على القوائم المالية للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 (الصادر في 7 مايو 2021 ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ). تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 كيفية المحاسبة عن الضريبة المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل. في ظروف محددة، يتم إعفاء المنشآت من إدراج الضريبة المؤجلة عند إدراج الأصول أو التزامات لأول مرة. في السابق، كان هناك بعض عدم اليقين بشأن ما إذا كان الإعفاء مطبقًا على معاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل - المعاملات التي يتم فيها إدراج أصل والتزام. توضح التعديلات أن الإعفاء لا ينطبق وأنه يتعين على المنشآت إدراج الضريبة المؤجلة على هذه المعاملات. تتطلب التعديلات من الشركات إدراج الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإدراج المبدئي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير التعديلات على قوائمه المالية. ومع ذلك، وبناءً على التقييم المبدئي، لا يتوقع البنك أن المعيار لن يكون له تأثير جوهري، عند تطبيقه، على القوائم المالية للبنك.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية

3-1 معاملات بعملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملات أجنبية والمثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم إدراج الفروق الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

إن الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية. ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي مكون صرف يتعلق بربح أو خسارة على بند غير نقدي إما في الدخل الشامل الآخر أو في قائمة الدخل اعتماداً على موضع إدراج الربح أو الخسارة للبند غير النقدي الأساسي.

3-2 الأصول والالتزامات المالية

3-2-1 الإدراج والقياس المبدئي

يقوم البنك بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبدئيا، بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

3-2-2 التصنيف

(أ) الأصول المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي كما هو مقاس بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه مبدئيًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

ويتم إدراجه مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة ويقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-2 الأصول والالتزامات المالية *(تابع)*

3-2-2 التصنيف *(تابع)*

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

1) أدوات الدين

يتم قياس استثمار في أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

يتم إدراج أدوات الدين هذه مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن عنصر منفصل من حقوق المساهمين.

2) أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للتداول، يمكن أن يختار البنك بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي إدراج هذه الأدوات دون رجعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. والمبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لا يتم تحويلها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي. ويتم إدراجها مبدئيا بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

تقييم نموذج الأعمال

يتضمن تقييم نموذج الأعمال تحديد كيفية إدارة الأصول المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يستند تقييم نموذج الأعمال للبنك على الفئات التالية:

- محتفظ به للتحصيل: الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول وتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تتعلق أي مبيعات للأصل بهدف النموذج.
- محتفظ به للتحصيل والبيع: يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات جزءًا لا يتجزأ من تحقيق أهداف نموذج الأعمال.
- نموذج أعمال آخر: نموذج الأعمال غير محتفظ به سواء لتحصيل التدفقات النقدية أو للبيع.

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، ويعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عمليا. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-2 الأصول والالتزامات المالية *(تابع)*

3-2-2 التصنيف *(تابع)*

(أ) الأصول المالية *(تابع)*

تقييم نموذج الأعمال *(تابع)*

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها مبلغ القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات المبلغ الأساسي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مبين بالإيضاح 3-3. لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئ عن الضمانات المالية وارتباطات القروض ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

يتم إدراج القروض والسلفيات ومديونيات التمويل مبدئيا بالقيمة العادلة، وهى المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمنا تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

(ب) الالتزامات المالية

تُصنف الالتزامات المالية على أنها تقاس لاحقًا بالتكلفة المهلكة، باستثناء (1) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يتطبق هذا التصنيف على المشتقات والالتزامات المالية المحتفظ بها للتداول (مثل المراكز قصيرة الأجل في الأوراق المالية) والمقابل العرضي المدرج من قبل المشتري في اندماج الأعمال والالتزامات المالية الأخرى المصنفة على هذا النحو عند الإدراج المبدئي و(2) عقود الضمان المالي وارتباطات القروض.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-2 الأصول والالتزامات المالية *(تابع)*

3-2-2 التصنيف *(تابع)*

3-2-3 إلغاء الإدراج

الأصول المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية على التدفقات النقدية للأصل أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تتحول فيها على نحو كبير كل مخاطر ومنافع الملكية المتعلقة بالأصل المالي أو التي لا يحول فيها البنك ولا يحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل فعلي ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء إدراج أصل مالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إلغاء إدراجه من الأصل) ومجموع كل من (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصا أي التزام جديد مفترض) و(2) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل.

أي ربح/ خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة في الأصول المالية المحولة والتي تكون مؤهلة لإلغاء الإدراج التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب البنك كأصل أو التزام منفصل.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزام المالي عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء لإدراج الالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

3-2-4 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

في حال أن شروط الأصل المالي تم تعديلها أو أن أصل مالي قائم تم استبداله بأصل جديد يتم إجراء تقييم من أجل تحديد ما إذا كان الأصل المالي القائم يجب الغاء إدراجه، وفي حال أن التعديل لا يؤدي إلى الغاء إدراج، فإن تاريخ إنشاء الأصل يستمر العمل به لتحديد الزيادات الرئيسية في مخاطر الائتمان، وفي حال أن التعديل يؤدي إلى الغاء إدراج، فإن الأصل المالي الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة بتاريخ التعديل، وتاريخ التعديل هذا هو أيضا تاريخ إنشاء هذا الأصل الجديد.

قد يقوم البنك بتعديل الشروط التعاقدية للقروض سواء لأسباب تجارية أو ائتمانية، وشروط القرض المنتظم قد يتم تعديلها لأسباب تجارية لتقديم أسعار تنافسية للمقترضين، كما يتم أيضاً تعديل القروض لأسباب ائتمانية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقترض الذي قد يكون يمر بصعوبة مالية.

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي عندما تعتبر التغييرات لشروط القرض جوهرية، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة، والمبلغ المصرح به، وفترة أو نوعية الضمانات الأساسية. والقرض الأصلي يتم إلغاء إدراجه والقرض الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة. والفرق بين القيمة الدفترية للأصل الذي تم إلغاء إدراجه والقيمة العادلة للأصل الجديد يتم إدراجه في قائمة الدخل الشامل.

ولجميع القروض المنتظمة و المتدنية قيمتها الائتمانية، في حال أن تعديل للشروط لم يؤدي إلى إلغاء إدراج القرض فإن القيمة الدفترية الإجمالية للقرض المعدل يتم إعادة احتسابها بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إدراجها في مخصص الخسائر الائتمانية في قائمة الدخل الشامل.

3 .السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

2-3 الأصول والالتزامات المالية *(تابع)*

4-2-3 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى إدراجه والمقابل المادي المدفوع في قائمة الدخل الشامل. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة -إن وجدت- وافتراض الالتزامات بما في ذلك الالتزام المالي الجديد المعدل.

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على أنه إلغاء إدراج ففي هذه الحالة التكلفة المهلكة للالتزام يتم إعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، وعن الالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الأصلي الذي يتم استخدامه لاحتساب أرباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل وأية نفقات وأتعاب متكبدة يتم إدراجها على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام والمطفأ على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

5-2-3 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يملك حقاً قانونياً سارياً بإجراء المقاصة بمبالغ وأن يكون راغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

6-2-3 قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

7-2-3 قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم 31.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

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

يجب أن يكون البنك قادراً على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-2 الأصول والالتزامات المالية *(تابع)*

3-2-7 قياس القيمة العادلة *(تابع)*

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية.

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

يستخدم البنك تقنيات تقييم تتناسب مع الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

3-2-8 تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية

عند الإدراج المبدئي، يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظراً لأن التخصيص يستبعد أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي، والذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أي من الحالات التالية:

- الالتزامات يتم إدارتها وتقييمها والتقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الإدراج الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بإدراج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
- استثمارات في أوراق الدين
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
- أصول أخرى
- ضمانات مالية
- حدود غير مستغلة
- أصول أخرى (أوراق قبول وفوائد مستحقة)

لا يتم إدراج أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في حقوق المساهمين.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسهم بالخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دوليا ل"درجة الاستثمار" والبنك لا يطبّق الإعفاء لمخاطر الائتمان المنخفضة على أية أدوات مالية أخرى.

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث العجز عن السداد المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويتم الإشارة إلى الأدوات المالية التي تم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لها باسم "المرحلة الأولى الأدوات الائتمانية".

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الإدراج بها الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية".

يتم قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نهج من ثلاث مراحل بناءً على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة 1 – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي 12 شهرًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ 12 المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن 12 شهرًا، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

- المرحلة 2 – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة 2. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

- المرحلة 3 – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة 2، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل عام في المتغيرات التالية:

- احتمالية العجز عن السداد
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال عدم قدرة المقترض الحاصل على قرض أو دين على سداد الدفعات اللازمة في مواعيدها والعجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة. قام البنك بإعداد نماذج لاحتمالات العجز عن السداد لمحافظ مختلفة تعكس الحالة القائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء نماذج احتمالية العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للعملاء على مدى فترة طويلة وقد قام البنك باستخدام بياناته الداخلية لإعداد تلك النماذج. يتم تقييم احتمال العجز عن السداد لمجموعة من المقترضين تحت كل درجة تصنيف باستخدام أدوات إحصائية، والتي تمثل متوسط احتمال العجز عن السداد المتوقع خلال 12 شهراً. في حين أن التصنيفات في حد ذاتها تؤسس معايير مستقبلية إلى حد ما، تم هيكلة النماذج بطريقة تنتج متوسط تقديرات احتمالية العجز عن السداد تماشياً مع المتوسطات طويلة الأجل السابقة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد الذي يتم احتسابه هو المبلغ المتوقع المدين إلى البنك -معبر عنه كمبلغ- في الوقت الذي يعجز فيه العميل عن السداد، أو من المتوقع أن يعجز فيه عن السداد. من الممكن تمييز التعرض بين تلك المبالغ التي تشكل جزءاً من (1) مبالغ متجددة (2) مبالغ غير متجددة و(3) مبالغ تعرضات البنك خارج الميزانية العمومية حيث تم أخذ اعتبارات خاصة عند التعامل مع كل حالة. بالنسبة لجميع التعرضات غير المتجددة، تم معاملة المبلغ القائم كما في تاريخ التقرير على أنه مستوى التعرض الناتج عن العجز. أما بالنسبة لجميع التعرضات المتجددة، يلزم أن يكون مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو مجموع المبلغ القائم والمبلغ المحتمل الذي سيتم استغلاله من قبل المقترض من الحد غير المستخدم قبل العجز عن السداد. يتم تحويل البنود التي خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادل التعرضات الائتمانية من خلال عامل التحويل الائتماني وعليه يتم تقدير مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد. قام البنك بتطبيق مناهج مختلفة لتقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بناء على المحفظة. استخدم البنك بيانات داخلية تعكس خبرة الخسارة لتطوير نموذج، بالرغم من ذلك عندما يفتقر البنك خبرة الخسارة الداخلية يتم تطبيق مؤشرات الخسارة الخارجية.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

(أ) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. نظرًا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الاعتبار مبلغ وتوقيت الدفعات، تنشأ خسارة ائتمانية حتى لو توقع الكيان أن يتم سدادها بالكامل ولكن بعد موعد استحقاقها بموجب العقد.

بالنسبة للأصل المالي الذي انخفضت قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير، ولكنه ليس أصلًا ماليًا تم شراؤه أو نشأته، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. يتم إدراج أي تعديل في الربح أو الخسارة ضمن ربح أو خسارة انخفاض القيمة.

ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- التزامات قروض غير مسحوبة: خسارة الائتمان هي القيمة الحالية للفرق بين (أ) التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام حامل التزام القرض بسحب القرض و(ب) التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها إذا تم سحب القرض.

- عضود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك تحصيلها. بالنسبة لعقد الضمان المالي، يتطلب من البنك إجراء الدفعات فقط في حالة عجز المدين عن السداد وفقًا لشروط الأداة المضمونة. وبناءً على ذلك، يمثل العجز النقدي الدفعات المتوقعة لتعويض خسارة الائتمان التي يتكبدها حامل الضمان، ناقصا أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الضمان أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان الأصل مضمونًا بالكامل، فإن تقدير العجز النقدي لعقد الضمان المالي سيكون متسقًا مع تقديرات العجز النقدي للأصل الخاضع للضمان. يتم قياس الضمانات (1) بمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة أو (2) الرصيد غير المهلك المتبقي من المبلغ عند الإدراج المبدئي، أيهما أعلى. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

(ب) الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فيتم إلغاء إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الإدراج. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

(ج) الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة والأوراق المالية الخاصة بالدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة.
- انتهاك العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط ما كان للبنك أن يقبل بغيرها.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة محددة – وبدلا من ذلك، فإن الأثر الإجمالي لعدة أحداث قد يكون سبباً في أن الأصول المالية أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في كل تاريخ تقرير. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، يأخذ البنك بالاعتبار العناصر التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى الأسواق الرأسمالية لإصدارات الدين الجديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما تؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات إلى المقترض نظراً لتدهور الوضع المالي للمقترض ما لم يكن هناك دليل أنه نتيجة لمنح تسهيلات فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أية مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة.

وعن الأصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز. يتضمن تعريف العجز (يُرجى الرجوع الى الإيضاح 3-3 (ز)) مؤشرات عدم احتمالية الدفع ووضع حد في حال أن المبالغ كانت مستحقة لمدة 90 يوماً أو أكثر.

(د) المعلومات المستقبلية

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. ويقتضي تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية وضع اجتهادات جوهرية.

(ه) عوامل الاقتصاد الكلي

يعتمد البنك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للقيمة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ التقرير. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام حكم خبير ائتماني.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

(و) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرضات منذ الإدراج المبدئي عن طريق مقارنة مخاطر اعجز عن السداد الواقعة على مدى العمر المتوقع المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل دون النظر إلى الضمان، وتأثير العوامل الاقتصادية الكلية المستقبلية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي، حكم الإدارة، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عنصراً رئيسياً في التوقعات الاقتصادية الكلية. وتعتمد أهمية وملاءمة كل عامل من عوامل الاقتصاد الكلي المحددة على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائمًا قادرًا على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة؛ التغييرات في تكوين المحفظة. والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتخلف في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من 30 يومًا.

(ز) تعريف العجز عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح على الطرف المقابل سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية المحتفظ بها (إن وجدت).
- تأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من 90 يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن 10٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سُمح لها باستمرار.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات.
- المعلومات الكمية -مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- استناداً إلى بيانات موضوعة داخليا وتمّ الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة عجز عن السداد وأهميتها قد تختلف مع مرور الوقت لتعكس تغيرات في الظروف.

يتوافق تعريف العجز عن السداد بشكل كبير مع ما يتم تطبيقه للأغراض الرأسمالية التنظيمية.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

(ح) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كانخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم إدراج مخصص انخفاض القيمة المقدر باستخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة للسنة. ويتم إدراج جميع التغييرات الأخرى في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر. وعند إلغاء إدراج أوراق الدين، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، وتدرج كمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود خارج الميزانية العمومية ضمن التزامات أخرى.

عندما يتم وضع نموذج للمقاييس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة
- درجة مخاطر الائتمان
- نوع الضمان
- نسبة القرض إلى القيمة للرهون العقارية للأفراد
- تاريخ الإدراج المبدئي
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق
- القطاع.

تخضع المجموعات لعميات الفحص المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

(ط) الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات ومديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلق بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى البنك. وإذا حدث، في أي سنة لاحقة، زيادة أو انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب حدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، تتم زيادة خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقا أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. وإذا تم استرداد أي مبالغ مشطوبة في وقت لاحق، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الدخل الشامل.

لازال البنك يسعي إلى استرداد المبالغ المدينة على نحو قانوني بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً نظراً لتوقع غير معقول بشأن استردادها بالكامل.

4-3 النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني، مع أمناء حفظ، وأرصدة لدى البنوك وأذون خزانة وأرصدة لدى بنوك أخرى (نوسترو) وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق أصلياً خلال أقل من ثلاثة أشهر. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المهلكة في قائمة المركز المالي.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

5-3 مستحق من البنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشمل المستحق من البنوك الإيداعات والقروض للبنوك.

6-3 ممتلكات ومعدات

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة الأصل.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجيّة مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسيّة) للممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأراضي. يحتسب الاستهلاك على أصول أخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

	السنوات
مبانٍ	7 – 25
أثاث وتركيبات	3 – 7
مركبات	3 – 5
معدات حاسب آلي	4

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعدل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من المبلغ القابل للاسترداد المقدر.

تُحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتُدرَج ضمن "الإيرادات الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

7-3 ضمان قيد البيع

يقتني البنك في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلفيات. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات ذات الصلة قبل إلغاء الإدراج أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل.

8-3 أصول غير ملموسة

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة البنك وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي كأصل مستحق باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة 5-10 سنوات.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

9-3 ودائع

الودائع من البنوك والعملاء وسندات الدين والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل البنك، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

10-3 ضريبة الدخل

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الجارية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان. الضريبة الجارية هي الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل في الدخل الشامل باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الآخر.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

يتم فحص القيمة الدفتريّة لأصول/التزامات ضريبة الدخل المؤجّلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوفّر أرباح ضريبيّة كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجَّلة.

11-3 أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

12-3 أوراق قبول

تنشأ أوراق القبول عندما يكون البنك ملزماً بدفع مبالغ مقابل سندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول مقدار المال والتاريخ والشخص الذي يستحق له الدفع. وبعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (سند زمني) على البنك ومن ثم يتم إدراجها كالتزام مالي مع إدراج حق التعويض التعاقدي المقابل من العميل كأصل مالي.

13-3 اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المبيعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويُضمّن التزام الطرف المقابل في المبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى، أو الودائع من البنوك، أو الودائع الأخرى، أو الودائع المستحقة إلى العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع (عكس اتفاقيات إعادة الشراء) كقروض وسلفيات لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل الفائدة. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في القوائم المالية.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المقترضة في القوائم المالية ما لم يتم بيعها إلى أطراف أخرى وفي هذه الحالة يتم تسجيل الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة ضمن إيرادات التداول.

14-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).
- تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

14-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية *(تابع)*

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).
- تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).

عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تغطية، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسميا بين أداة التغطية والبند الذي يتم تغطيته، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ معاملة التغطية والمخاطر التي يتم تغطيتها إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التغطية. يقوم البنك بإجراء تقييم، سواء عند بدء علاقة التغطية وبصفة مستمرة أيضا، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التغطية ذات فاعلية عالية عند مقاصة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود التي يتم تغطيتها ذات العلاقة والعائدة إلى مخاطر التغطية.

فيما يتعلق بتغطيات التدفق النقدي، فإن الربح أو الخسارة من أدوات التغطية يتم إدراجها مبدئيا في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي تكون التغطية فعالة ويتم تحويلها إلى قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة التي يتم تغطيتها على الدخل الشامل. وإذا لم يعد من المتوقع ظهور معاملة التغطية، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل.
لا يملك البنك أي أدوات مشتقة تم تصنيفها كأدوات تغطية.

15-3 عقود الإيجار

تم وصف السياسة المحاسبية للبنوك للإيجارات في الإيضاح رقم 36.

16-3 منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويُكوَّن استحقاق للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العُماني لسنة 1991 وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إن التزام البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

17-3 عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض المستفيد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسّسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد الإدراج المبدئي، تقاس التزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفق للقياس المبدئي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الدخل الشامل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمان وبمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة. وتحدد تلك التقديرات استنادا إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلق بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

18-3 اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهلكة؛ ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف معاملات للقرض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تؤجَّل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليلٌ على أنّ سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسملة الرسوم كدفعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

19-3 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من الجهات الرقابية والمساهمين. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامَل توزيعات أرباح السنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ التقرير.

20-3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان، وتعديلاته. ويتم إدراج ذلك في قائمة الدخل الشامل.

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات

1. إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدرة طوال العمر المقدر للأصل أو الالتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً لإجمالي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة ورسومها المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

التكلفة المهلكة هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وبالنسبة للأصول المالية، معدلة بأي مخصص خسارة.

إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المهلكة للأصل المالي قبل التعديل وفقا لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات *(تابع)*

1. إيرادات ومصروفات الفوائد *(تابع)*

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

(أ) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
(ب) الفائدة على سندات الدين الاستثمارية المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية، باستثناء (1) الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة 3)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد عنها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة، بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، و(2) الأصول المالية المشتراة أو المنشاة التي انخفضت قيمتها الائتمانية والتي تم لها تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي المعدل حسب الائتمان على التكلفة المهلكة.

إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل المالي المصنف في المرحلة 3 لاحقًا بحيث لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية ويمكن أن يرتبط التحسن بموضوعية بحدث وقع بعد تحديد الأصل على أنه منخفض ائتمانيًا (أي يصبح الأصل مُعالج)، يتم إعادة تصنيف الأصل من المرحلة 3 ويتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إدراج إيرادات الفوائد الإضافية، التي لم يتم إدراجها سابقًا في الربح أو الخسارة بسبب وجود الأصل في المرحلة 3 ولكن من المتوقع الآن أن يتم استلامها بعد معالجة الأصل، كعكس للانخفاض في القيمة.

2. إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيراد ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بمرور الوقت على أساس القسط الثابت حيث يتم تقديم الخدمات في الحالات التي يتلقى فيها العميل ويستهلك في نفس الوقت المنافع التي يوفرها البنك أو في وقت يفي فيه البنك بالتزامات الأداء، عادةً عند تنفيذ الصفقة الأساسية. تشمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالائتمان ورسوماً إدارية ورسوم الإدارة الأخرى وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع والرسوم الاستشارية ورسوم المشاركة.

يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناء على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. فيما يلي منتجات وخدمات البنك المغطاة بموجب معيار التقارير المالية رقم 15 مع طبيعتها وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

خدمات المعاملات

تتضمن الخدمات فتح وإغلاق والمحافظة على حسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخزنات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحميل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.

يدرج البنك الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.

خدمات المتاجرة

تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.

3. السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات *(تابع)*

2. إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض

تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأمن والوكالة والمبالغ المدفوعة مقدماً والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحميل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

يدرج البنك الإيرادات عند اكتمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.

خدمات الاستشارات وإدارة الأصول

تشمل الخدمات الاستشارية تقديم المشورة لجمع التمويل (إصدار الحقوق والاكتتابات العامة الأولية وإصدارات السندات، إلخ). يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة اكتمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

22-3 توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل تحت "إيرادات أخرى" عندما ينشأ حق البنك في استلام الإيرادات.

23-3 مخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

24-3 تقارير قطاعات الأعمال

يتم إعداد التقارير عن القطاعات بطريقة متوافقة مع التقرير الداخلي المقدم لمسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية الرئيسي. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التي تبلغ إيراداتها أو نتائجها أو أصولها عشرة بالمائة أو أكثر من جميع القطاعات بشكل منفصل. يعمل البنك حاليًا في سلطنة عمان فقط. تتمثل قطاعات البنك في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية.

25-3 ربحية السهم الواحد

يعرض البنك ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية على المتوسط المرجّح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجّح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل.

26-3 أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

يتم إدراج الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 أدوات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة صادرة عن البنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة 1 بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

4. الاجتهادات المحاسبية الهامّة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع الاجتهادات والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

فن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات هي نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

4-1 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء ومديونيات التمويل الإسلامي

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متعددة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الأصول وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كبدلات تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك:

- تحديد العدد والقيم النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية من العوامل الاقتصادية المختلفة وكيف تؤثر هذه العوامل بعضها البعض.

- احتمال العجز عن السداد: يشكل مدخلا رئيسيا في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واحتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

بالإضافة إلى ذلك، استخدم البنك المعلومات التطلعية الداعمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم الإفصاح عن الافتراضات التطلعية التي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها وحساسية الافتراضات في الإيضاح 32.

4-2 الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استنادا إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل البنك والسلطات الضريبية ذات الصلة.

راجع إيضاح رقم 24 للإفصاحات المتعلقة بضرائب الدخل.

4-3 تعديل الأصول المالية

عندما يتم تعديل الأصول المالية تعاقديًا (على سبيل المثال إعادة التفاوض)، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان التعديل جوهريًا وينبغي أن يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي وإدراج الأصل الجديد بالقيمة العادلة. يعتمد هذا التقييم بشكل أساسي على العوامل النوعية الموضحة في السياسة المحاسبية ذات الصلة ويتطلب أحكامًا مهمة. على وجه الخصوص، يطبق البنك أحكامه في تقرير ما إذا كان يجب إلغاء إدراج القروض المعاد التفاوض بشأنها والتي تنخفض قيمتها ائتمانيًا وما إذا كان يجب اعتبار القروض الجديدة المدرجة على أنها منخفضة ائتمانيًا عند الإدراج المبدئي. يعتمد تقييم الاستبعاد من الدفاتر على ما إذا كانت المخاطر والعوائد، أي تغير التدفقات النقدية المتوقعة (وليس التعاقدية)، تتغير نتيجة لهذه التعديلات. قررت الإدارة أن المخاطر والعوائد لم تتغير نتيجة لتعديل هذه القروض، وبالتالي في جميع هذه التعديلات بشكل جوهري، لم يتم إلغاء إدراج القروض أو إعادة تصنيفها خارج مرحلة الانخفاض في قيمة الائتمان.

4. الاجتهادات المحاسبية الهامّة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

4-4 تصنيف أدوات حقوق المساهمين من الفئة 1 بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط (2021: يورونكست دبلن وبورصة مسقط) والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي الملامح الرئيسية للأدوات:

- لا تتمتع بتاريخ استحقاق ثابت.
- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية إلى حد كبير وتصنف أعلى من المساهمين العاديين فقط.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي العُماني.

يتطلب تحديد تصنيف الأسهم لهذه الأدوات اجتهاداً هامًا حيث أن بعض البنود، وخاصة "أحداث العجز"، تتطلب التفسير. وبعد احتساب البنود المتعلقة بالشطب وعدم السداد والتبعية في وثيقة طرح الأداة، يأخذ أعضاء مجلس الإدارة في الاعتبار أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر الشطب بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم هذه البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أنها غير موضوعية لغرض تحديد تصنيف الديون مقابل الأسهم. كما نظر أعضاء مجلس الإدارة في الحصول على المشورة القانونية المستقلة المناسبة في صياغة حكمهم بشأن هذا الأمر.

5-4 تحديد مدة الإيجار بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 16

عند تحديد مدة الإيجار، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الوقائع والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان تمديد الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة ومدى قابلية تنفيذ بند التمديد في اتفاقية الإيجار، وقيمة التحسينات المستأجرة، والعقوبات عند الإنهاء، والتكاليف، وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. يجوز أن تحتوي اتفاقيات الإيجار للمباني التي يشغلها البنك على خيار التمديد حيث لم يعتبر البنك خيارات التمديد بعد تحليل العوامل أعلاه.

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزما بممارسته (أو لا يمارسه). لا يتم مراجعة التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة البنك. خلال السنة المالية، لم يقم البنك بمراجعة تقييمه لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

	2022 **ريال عماني بالآلاف**	2021 ريال عماني بالآلاف
نقد في الصندوق	**33,925**	29,984
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	**68,050**	144,495
إيداعات لدى البنك المركزي العُماني	**69,326**	77,000
نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ	**5,316**	-
	176,617	251,479

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني وديعة رأس مالية بقيمة 0.5 مليون ريال عُماني (2021: 0.5 مليون ريال عُماني). هذه الأرصدة غير متاحة للعمليات اليومية للبنك ولا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العُماني. خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى من الرصيد المحتفظ به لدى البنوك المركزية كاحتياطيات قانونية مبلغاً وقدره 86.720 مليون ريال عُماني (2021: 88.970 مليون ريال عُماني).

6. قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك

بالتكلفة المهلكة

2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف	
-	25,749	قروض مشتركة إلى بنوك أخرى
101,333	73,525	إيداعات لدى بنوك أخرى
47,124	26,974	حسابات مقاصة جارية
148,457	126,248	
(104)	(1,150)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
148,353	125,098	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف	
1,150	454	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
(1,046)	696	محمل / (مسترد) للسنة
104	1,150	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)

(أ) الخدمات المصرفية العادية

2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف	
2,820,805	2,769,153	قروض
123,550	113,544	سحوبات على المكشوف
97,069	91,730	قروض مقابل إيصالات أمانة
31,063	29,160	كمبيالات مخصومة
8,669	8,144	سلفيات مقابل بطاقات الائتمان
3,081,156	3,011,731	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء
(200,687)	(156,151)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المجنبة
2,880,469	2,855,580	

(ب) تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية

2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف	
161,971	161,969	تمويل الإسكان
388,808	326,541	تمويل الشركات
14,717	13,581	تمويل المستهلكين
565,496	502,091	
(15,479)	(11,448)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
550,017	490,643	

يشمل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ احتياطي الفوائد واحتياطي الأرباح بقيمة 39.33 مليون ريال عماني و1.04 مليون ريال عماني على التوالي (2021: 29.27 مليون ريال عماني و0.84 مليون ريال عماني).

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	2022 **ريال عماني** **بالآلاف**	2021 ريال عماني بالآلاف
1. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض (العادية والإسلامية)		
1 يناير	**137,481**	119,568
إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالفوائد المستحقة	**343**	-
مخصص مكون خلال السنة	**50,092**	34,636
محرر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة	**(11,249)**	(10,294)
مشطوب خلال السنة	**(866)**	(6,429)
الرصيد في نهاية السنة	**175,801**	137,481
2. فوائد مجنبة		
1 يناير	**30,117**	24,719
مجنب خلال السنة	**13,589**	11,523
مبالغ مستردة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة	**(2,560)**	(2,048)
مشطوب خلال السنة	**(780)**	(4,077)
الرصيد في نهاية السنة	**40,366**	30,117
إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة	**216,167**	167,598

الفائدة المجنبة المفصح عنها أعلاه هي مبلغ الفائدة المستحقة على القروض التي انخفضت قيمتها والتي لم يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني. كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته 214.08 مليون ريال عُماني (2021: 179.65 مليون ريال عُماني). تظهر الفوائد التعاقدية المجنبة واستردادها بالتالي في صافي إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

عروض التنازل / الشطب ليست ذات صيغة موحدة وإنما تقرر على أساس كل حالة على حدة بعد تقييم كافة الإيجابيات والسلبيات. ويتم توثيق السبب دائماً. وفي جميع الحالات فإن البنك يهدف الى استرداد أقصى قيمة عن طريق تنفيذ ضمانات/ كفالات الضامنين. ويجوز للبنك شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها عندما يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة بموجب العقد، ومع ذلك لا يوجد توقع معقول لاستردادها. في سنة 2022، قام البنك بشطب 1.65 مليون ريال عماني (2021- 10.51 مليون ريال عماني) من المخصصات التي تشمل 0.87 مليون ريال عماني (2021 - 6.43 مليون ريال عماني) من المبلغ الأساسي و0.78 مليون ريال عماني (2021 - 4.08 مليون ريال عماني) من الفوائد المجنبة باعتباره شطباً فنياً. كما في 31 ديسمبر 2022، تبلغ قيمة المديونيات المشطوبة التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها 79.31 مليون ريال عماني (2021: 80.09 مليون ريال عماني).

وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العُماني أعلى من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، يتم تحويل الفرق إلى احتياطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: *(تابع)*

3. مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقا للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، والفائدة المدرجة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والفائدة المجنبة المطلوبة وفقًا للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149.

وفقًا للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م 1149، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

في 31 ديسمبر 2022

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)
	المرحلة الأولى	2,642,217	37,850	12,483	25,367	2,604,367	2,629,734	-
معياري	المرحلة الثانية	417,967	5,166	32,121	(26,956)	412,802	385,846	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		3,060,184	43,016	44,604	(1,588)	3,017,168	3,015,580	-
	المرحلة الأولى	14,812	151	228	(77)	14,661	14,584	-
قائمة خاصة	المرحلة الثانية	357,577	4,951	30,042	(25,091)	352,626	327,535	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		372,389	5,102	30,270	(25,168)	367,287	342,119	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
دون المعياري	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	8,552	2,111	3,044	(933)	6,193	5,508	248
الإجمالي الفرعي		8,552	2,111	3,044	(933)	6,193	5,508	248
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيله	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	17,694	5,454	6,444	(990)	11,210	11,250	1,030
الإجمالي الفرعي		17,694	5,454	6,444	(990)	11,210	11,250	1,030
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	187,833	130,050	91,439	38,611	18,695	96,394	39,088
الإجمالي الفرعي		187,833	130,050	91,439	38,611	18,695	96,394	39,088
إجمالي القروض والسلفيات		3,646,652	185,733	175,801	9,932	3,420,553	3,470,851	40,366
	المرحلة الأولى	1,755,388	179	3,013	2,834-	1,755,209	1,752,375	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الثانية	305,182	-	3,945	3,945-	305,182	301,237	-
	المرحلة الثالثة	3,056	-	1,252	1,252-	3,056	1,804	-
الإجمالي الفرعي		2,063,626	179	8,210	8,031-	2,063,447	2,055,416	-
	المرحلة الأولى	4,412,417	38,180	15,724	22,456	4,374,237	4,396,693	-
الإجمالي (31 ديسمبر 2022)	المرحلة الثانية	1,080,726	10,116	66,108	55,992-	1,070,610	1,014,618	-
	المرحلة الثالثة	217,135	137,615	102,179	35,436	39,154	114,956	40,366
	الإجمالي	5,710,278	185,911	184,011	1,900	5,484,001	5,526,267	40,366

* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*:

3. مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني *(تابع)*

في 31 ديسمبر 2021

ريال عماني بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة في السنة المنتهية	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8) = (3)-(5)-(9)	(9)	(10)
معياري	المرحلة الأولى	2,608,026	38,544	20,015	18,529	2,569,482	2,588,011	-	-
	المرحلة الثانية	443,462	6,034	9,157	(3,123)	437,428	434,305	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		3,051,488	44,578	29,172	15,406	3,006,910	3,022,316	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	282,681	3,993	25,774	(21,781)	278,688	256,907	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		282,681	3,993	25,774	(21,781)	278,688	256,907	-	-
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	16,073	4,571	6,669	(2,098)	11,177	9,404	-	325
الإجمالي الفرعي		16,073	4,571	6,669	(2,098)	11,177	9,404	-	325
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	13,321	5,613	5,086	527	6,840	8,235	-	868
الإجمالي الفرعي		13,321	5,613	5,086	527	6,840	8,235	-	868
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	150,259	102,242	70,780	31,462	19,093	79,479	-	28,924
الإجمالي الفرعي		150,259	102,242	70,780	31,462	19,093	79,479	-	28,924
إجمالي القروض والسلفيات		3,513,822	160,997	137,481	23,516	3,322,708	3,376,341	-	30,117
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	1,887,346	179	7,630	(7,451)	1,887,167	1,879,716	-	-
	المرحلة الثانية	313,357	-	5,422	(5,422)	313,357	307,935	-	-
	المرحلة الثالثة	7,202	-	-	-	7,202	7,202	-	-
الإجمالي الفرعي		2,207,905	179	13,052	(12,873)	2,207,726	2,194,853	-	-
الإجمالي (31 ديسمبر 2021)	المرحلة الأولى	4,495,372	38,723	27,645	11,078	4,456,649	4,467,727	-	-
	المرحلة الثانية	1,039,500	10,027	40,353	(30,326)	1,029,473	999,147	-	-
	المرحلة الثالثة	186,855	112,426	82,535	29,891	44,312	104,320	-	30,117
	الإجمالي	5,721,727	161,176	150,533	10,643	5,530,434	5,571,194	-	30,117

* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني.

(د) قروض معاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممددة، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة، وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير، في حكم أعضاء مجلس الإدارة، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم الإبقاء على هذه السياسات تحت الفحص المستمر. عادة ما يتم تطبيق إعادة الهيكلة على القروض لأجل، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(د) قروض معاد هيكلتها *(تابع)*

في 31 ديسمبر 2022

ريال عماني بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	128,096	1,288	3,248	(1,959)	126,808	124,848	-	-
	المرحلة الثانية	434,264	2,450	41,473	(39,022)	431,814	392,792	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		562,360	3,738	44,720	(40,982)	558,622	517,640	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	7,431	3,451	3,476	(25)	2,723	3,955	-	1,257
الإجمالي الفرعي		7,431	3,451	3,476	(25)	2,723	3,955	-	1,257
الإجمالي (31 ديسمبر 2022)	المرحلة الأولى	128,096	1,288	3,248	(1,959)	126,808	124,848	-	-
	المرحلة الثانية	434,264	2,450	41,473	(39,022)	431,814	392,792	-	-
	المرحلة الثالثة	7,431	3,451	3,476	(25)	2,723	3,955	-	1,257
	الإجمالي	569,791	7,189	48,196	(41,007)	561,345	521,595	-	1,257

* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

في 31 ديسمبر 2021

ريال عماني بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني 31 ديسمبر 2021	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7) = (3)-(4)-(5)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	57,314	565	475	90	56,749	56,839	-	-
	المرحلة الثانية	145,761	7,437	13,490	(6,053)	138,324	132,271	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		203,075	8,002	13,965	(5,963)	195,073	189,110	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	7,113	4,248	3,906	342	1,650	3,207	-	1,215
الإجمالي الفرعي		7,113	4,248	3,906	342	1,650	3,207	-	1,215
الإجمالي (31 ديسمبر 2021)	المرحلة الأولى	57,314	565	475	90	56,749	56,839	-	-
	المرحلة الثانية	145,761	7,437	13,490	(6,053)	138,324	132,271	-	-
	المرحلة الثالثة	7,113	4,248	3,906	342	1,650	3,207	-	1,215
	الإجمالي	210,188	12,250	17,871	(5,621)	196,723	192,317	-	1,215

* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(هـ) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

1. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحتفظ بها

في 31 ديسمبر 2022

	وفقا لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	**وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ريال عماني بالآلاف**	**الفرق ريال عماني بالآلاف**
المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م 977 المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الإيضاح 1)	**185,912**	**184,011**	**1,901**
مجمل معدل القروض المتعثرة	**%5.87**	**%5.87**	**%0.00**
صافي معدل القروض المتعثرة	**%0.99**	**%2.00**	**%1.01-**

يبلغ مجمل القروض المتعثرة 5.87% ويبلغ صافي القروض المتعثرة 2.00% بناء على التعرضات المتعثرة غير الممولة على مدى فترة التعرض غير الممولة.
الإيضاح 1: باستثناء الفائدة المجنبة بمبلغ 40.37 مليون ريال عماني.

في 31 ديسمبر 2021

	وفقا لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف
المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م 977 المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الإيضاح 1)	161,176	150,533	10,643
مجمل معدل القروض المتعثرة	%5.11	%5.11	%0.00
صافي معدل القروض المتعثرة	%1.06	%1.91	%0.85-

الإيضاح 1: باستثناء الفائدة المجنبة بمبلغ 30.12 مليون ريال عماني.

يبلغ مجمل القروض المتعثرة 5.11% ويبلغ صافي القروض المتعثرة 1.91% بناء على التعرضات المتعثرة غير الممولة على مدى فترة التعرض غير الممولة.

وفقًا لتعميم البنك المركزي العماني ب م 1149، يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي الإلزامي عندما تتجاوز المخصصات والفائدة المجنبة المطلوبة وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية. مخصص احتياطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو مخصص سنوي من صافي الربح بعد الضريبة. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي متاحًا لدفع أرباح الأسهم أو لإدراجها في رأس المال التنظيمي. أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة سيتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

ومع ذلك، وفقًا للتعميم BSD / CB / & FLCs / 2021/002 بتاريخ 18 مارس 2021، قام البنك المركزي العماني بتعليق النهج ذي المسارين / المتوازي لحساب المخصصات الإضافية وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني للسنة المالية 2021 و2022. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي احتياطي إلى "احتياطي انخفاض القيمة" حيث لا يوجد مخصص إضافي مطلوب وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني.

2. احتياطي خاص لانخفاض القيمة

خلال سنة 2022 (2021 - لا شيء)، لم يتم تحويل أي مبلغ من الاحتياطيات الخاصة من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي الخاص للانخفاض في القيمة نظرًا لأن البنك المركزي العماني علق النهج ذي المسارين للسنة المالية 2021 و2022.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(هـ) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني *(تابع)*

2. احتياطي خاص لانخفاض القيمة *(تابع)*

حركة المخصصات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	وفقا لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**161,176**	**150,533**	**10,643**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	**36,851**	**45,593**	**(8,742)**
يطرح: المسترد خلال السنة	**(11,249)**	**(11,249)**	**-**
يطرح: المشطوب خلال السنة	**(866)**	**(866)**	**-**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**185,912**	**184,011**	**1,901**
الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)			**1,616**

حركة الاحتياطي الخاص للانخفاض في القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**12,184**
صافي المحمل للسنة بعد الضريبة	-
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2022	**12,184**

كان يمكن أن يبلغ التأثير على صافي الأرباح لا شيء ريال عماني إذا تم تكوين مخصصات إضافية وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني.

حركة المخصصات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

	وفقا لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	146,647	132,312	14,335
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	31,252	34,944	(3,692)
يطرح: المسترد خلال السنة	(10,294)	(10,294)	-
يطرح: المشطوب خلال السنة	(6,429)	(6,429)	-
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	161,176	150,533	10,643
الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)			9,047

حركة الاحتياطي الخاص للانخفاض في القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

	ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	12,184
صافي المحمل للسنة بعد الضريبة	-
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021	12,184

كان يمكن أن يبلغ التأثير على صافي الأرباح لا شيء ريال عماني إذا تم تكوين مخصصات إضافية وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(و)التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرض للأصول المالية التي تم اختبارها لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2022:

ريال عماني بالآلاف

مجمل التعرض	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**الإجمالي**
أرصدة لدى البنك المركزي	**137,376**	**-**	**-**	**137,376**
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	**5,316**	**-**	**-**	**5,316**
مستحق من البنوك	**148,457**	**-**	**-**	**148,457**
جهات سيادية	**398,445**	**-**	**-**	**398,445**
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	**9,647**	**-**	**-**	**9,647**
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**46,702**	**-**	**-**	**46,702**
قروض وسلفيات	**2,657,029**	**775,544**	**214,079**	**3,646,652**
أوراق قبول	**34,225**	**5,771**	**-**	**39,996**
إجمالي مجمل التعرض الممول	**3,437,197**	**781,315**	**214,079**	**4,432,591**
اعتمادات مستندية / ضمانات	**559,104**	**100,588**	**3,056**	**662,748**
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	**416,116**	**198,823**	**-**	**614,939**
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	**975,220**	**299,411**	**3,056**	**1,277,687**
إجمالي مجمل التعرض	**4,412,417**	**1,080,726**	**217,135**	**5,710,278**
مخصص الخسائر الائتمانيّة المتوقعة				
أرصدة لدى البنك المركزي	**-**	**-**	**-**	**-**
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	**-**	**-**	**-**	**-**
مستحق من البنوك	**104**	**-**	**-**	**104**
جهات سيادية	**-**	**-**	**-**	**-**
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	**-**	**-**	**-**	**-**
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**64**	**-**	**-**	**64**
قروض وسلفيات	**12,711**	**62,163**	**100,927**	**175,801**
أوراق قبول	**13**	**6**	**-**	**19**
إجمالي انخفاض القيمة الممول	**12,892**	**62,169**	**100,927**	**175,988**
اعتمادات مستندية / ضمانات	**1,670**	**3,266**	**1,252**	**6,188**
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	**1,162**	**673**	**-**	**1,835**
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	**2,832**	**3,939**	**1,252**	**8,023**
إجمالي انخفاض القيمة	**15,724**	**66,108**	**102,179**	**184,011**
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	**137,376**	**-**	**-**	**137,376**
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	**5,316**	**-**	**-**	**5,316**
مستحق من البنوك	**148,353**	**-**	**-**	**148,353**
جهات سيادية	**398,445**	**-**	**-**	**398,445**
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	**9,647**	**-**	**-**	**9,647**
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**46,638**	**-**	**-**	**46,638**
قروض وسلفيات	**2,644,318**	**713,381**	**113,152**	**3,470,851**
أوراق قبول	**34,212**	**5,765**	**-**	**39,977**
إجمالي صافي التعرض الممول	**3,424,305**	**719,146**	**113,152**	**4,256,603**
اعتمادات مستندية / ضمانات	**557,434**	**97,322**	**1,804**	**656,560**
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	**414,954**	**198,150**	**-**	**613,104**
إجمالي صافي التعرض غير الممول	**972,388**	**295,472**	**1,804**	**1,269,664**
إجمالي صافي التعرض	**4,396,693**	**1,014,618**	**114,956**	**5,526,267**

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ 214.08 مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ 40.37 مليون ريال عماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات *(تابع)*

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرض للأصول المالية التي تم اختبارها لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2021:

ريال عماني بالآلاف

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
مجمل التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	221,495	-	-	221,495
مستحق من البنوك	126,248	-	-	126,248
جهات سيادية	404,041	-	-	404,041
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	917	-	-	917
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	36,192	-	-	36,192
قروض وسلفيات	2,608,026	726,143	179,653	3,513,822
فوائد مستحقة	32,460	12,770	54	45,284
أوراق قبول	175,018	6,080	-	181,098
إجمالي مجمل التعرض الممول	3,604,397	744,993	179,707	4,529,097
اعتمادات مستندية / ضمانات	463,445	98,632	7,148	569,225
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	427,530	195,875	-	623,405
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	890,975	294,507	7,148	1,192,630
إجمالي مجمل التعرض	4,495,372	1,039,500	186,855	5,721,727
مخصص الخسائر الائتمانيّة المتوقعة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	1,150	-	-	1,150
جهات سيادية	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	247	-	-	247
قروض وسلفيات	20,015	34,931	*82,535	137,481
فوائد مستحقة	131	212	-	343
أوراق قبول	899	16	-	915
إجمالي المخصص الممول للخسائر الائتمانية المتوقعة	22,442	35,159	82,535	140,136
اعتمادات مستندية / ضمانات	3,534	4,054	-	7,588
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	1,669	1,140	-	2,809
إجمالي المخصص غير الممول للخسائر الائتمانية المتوقعة	5,203	5,194	-	10,397
الإجمالي: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	27,645	40,353	82,535	150,533
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	221,495	-	-	221,495
مستحق من البنوك	125,098	-	-	125,098
جهات سيادية	404,041	-	-	404,041
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	917	-	-	917
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	35,945	-	-	35,945
قروض وسلفيات	2,588,011	691,212	97,118	3,376,341
فوائد مستحقة	32,329	12,558	54	44,941
أوراق قبول	174,119	6,064	-	180,183
إجمالي صافي التعرض الممول	3,581,955	709,834	97,172	4,388,961
اعتمادات مستندية / ضمانات	459,911	94,578	7,148	561,637
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	425,861	194,735	-	620,596
إجمالي صافي التعرض غير الممول	885,772	289,313	7,148	1,182,233
إجمالي صافي التعرض	4,467,727	999,147	104,320	5,571,194

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ 179.65 مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ 30.12 مليون ريال عماني.

* يشمل ذلك الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بمبلغ 2.96 مليون ريال عماني من الضمانات المالية للمرحلة الثالثة.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(و)التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات *(تابع)*

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2022				
مستحق من البنوك	**1,150**	**-**	**-**	**1,150**
قروض وسلفيات للعملاء	**20,015**	**34,931**	**82,535**	**137,481**
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	**247**	**-**	**-**	**247**
ارتباطات قروض وضمانات مالية	**3,534**	**4,054**	**-**	**7,588**
أوراق قبول	**899**	**16**	**-**	**915**
غير مستخدمة	**1,670**	**1,140**	**-**	**2,810**
فائدة مستحقة	**131**	**212**	**-**	**343**
الإجمالي	**27,645**	**40,353**	**82,535**	**150,533**
صافي التحويل بين المراحل				
مستحق من البنوك	**(204)**	**204**	**-**	**-**
قروض وسلفيات للعملاء	**1,426**	**(21,587)**	**20,161**	**-**
ارتباطات قروض وضمانات مالية	**(13)**	**13**	**-**	**-**
غير مستخدمة	**29**	**(29)**	**-**	**-**
الإجمالي	**1,238**	**(21,399)**	**20,161**	**-**
المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)				
مستحق من البنوك	**(842)**	**(204)**	**-**	**(1,046)**
قروض وسلفيات للعملاء	**(8,861)**	**48,607**	**(903)**	**38,843**
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	**(183)**	**-**	**-**	**(183)**
ارتباطات قروض وضمانات مالية	**(1,851)**	**(801)**	**1,252**	**(1,400)**
أوراق قبول	**(886)**	**(10)**	**-**	**(896)**
غير مستخدمة	**(537)**	**(438)**	**-**	**(975)**
إجمالي الصافي من الاستردادات	**(13,160)**	**47,154**	**349**	**34,343**
مشطوب			**(866)**	**(866)**
الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2022				
- مستحق من البنوك	**104**	**-**	**-**	**104**
- قروض وسلفيات للعملاء	**12,711**	**62,163**	**100,927**	**175,801**
- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	**64**	**-**	**-**	**64**
- ارتباطات قروض وضمانات مالية	**1,670**	**3,266**	**1,252**	**6,188**
- أوراق قبول	**13**	**6**	**-**	**19**
- غير مستخدمة	**1,162**	**673**	**-**	**1,835**
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	**15,724**	**66,108**	**102,179**	**184,011**

تنشأ أهم التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك من القروض والسلفيات للعملاء. إن التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية الأخرى بالتكلفة المهلكة والتعرضات غير الممولة بما في ذلك التزامات القروض ليست جوهرية.

بالنسبة للقرض والسلفيات للعملاء، فإن التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة تتعلق بشكل أساسي بمحفظة الأعمال البنكية للشركات وتعزى إلى الحركة الهبوطية للتعرضات للدرجات غير العاملة والمقبولة. تم تعويض ذلك جزئيًا بسبب النتائج الإيجابية من التغييرات الإيجابية في متغيرات الاقتصاد الكلي. تنعكس إعادة القياس اللاحقة لهذه التعرضات بعد التحويل في تكلفة السنة.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(و)التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات *(تابع)*

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2021				
- مستحق من البنوك	454	-	-	454
- قروض وسلفيات للعملاء	17,626	33,714	68,228	119,568
- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	238	-	-	238
- ارتباطات قروض وضمانات مالية	2,598	5,739	-	8,337
- أوراق قبول	341	15	-	356
- غير مستخدمة	2,001	958	-	2,959
- فائدة مستحقة	111	289	-	400
الإجمالي	23,369	40,715	68,228	132,312
صافي التحويل بين المراحل				
- قروض وسلفيات للعملاء	386	(11,351)	10,965	-
- ارتباطات قروض وضمانات مالية	24	(24)	-	-
- غير مستخدمة	39	(39)	-	-
- فائدة مستحقة	-	-	-	-
الإجمالي	448	(11,413)	10,965	-
المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)				
- مستحق من البنوك	697	-	-	697
- قروض وسلفيات للعملاء	2,003	12,568	9,771	24,342
- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	9	-	-	9
- اعتمادات مستندية وضمانات مالية	912	(1,661)	-	(749)
- أوراق قبول	558	1	-	559
- غير مستخدمة	(371)	221	-	(150)
- فائدة مستحقة	20	(77)	-	(57)
الإجمالي	3,828	11,052	9,771	24,651
قروض وسلفيات للعملاء مشطوبة	-	-	(6,429)	(6,429)
الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2021				
- مستحق من البنوك	1,150	-	-	1,150
- قروض وسلفيات للعملاء	20,015	34,931	82,535	137,481
- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	247	-	-	247
- ارتباطات قروض وضمانات مالية	3,534	4,054	-	7,588
- أوراق قبول	899	16	-	915
- ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	1,669	1,140	-	2,809
- فائدة مستحقة	131	212	-	343
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	27,645	40,353	82,535	150,533

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة

2022:

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**1,150**	**-**	**-**	**1,150**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركات خلال السنة	**(1,046)**	**-**	**-**	**(1,046)**
صافي الحركة	**(1,046)**	**-**	**-**	**(1,046)**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**104**	**-**	**-**	**104**

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**126,248**	**-**	**-**	**126,248**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركات خلال السنة	**22,209**	**-**	**-**	**22,209**
صافي الحركة	**22,209**	**-**	**-**	**22,209**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**148,457**	**-**	**-**	**148,457**

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

قروض وسلفيات
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**20,015**	**34,931**	**82,535**	**137,481**
إعادة التصنيف	**131**	**212**	**-**	**343**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**1,588**	**(1,246)**	**-**	**342**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**(161)**	**161**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**(1)**	**(20,502)**	**20,161**	**(342)**
صافي التغيرات في المرحلة	**1,426**	**(21,587)**	**20,161**	**-**
صافي الحركة خلال السنة	**(8,861)**	**48,607**	**(903)**	**38,843**
صافي الحركة	**(8,861)**	**48,607**	**(903)**	**38,843**
شطب	**-**	**-**	**(866)**	**(866)**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**12,711**	**62,163**	**100,927**	**175,801**

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**2,608,026**	**726,143**	**179,653**	**3,513,822**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**20,471**	**(20,471)**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**(29,876)**	**29,876**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**(231)**	**(868)**	**1,099**	**-**
صافي التغيرات في المرحلة	**(9,636)**	**8,537**	**1,099**	**-**
صافي الحركة خلال السنة	**58,639**	**40,864**	**33,327**	**132,830**
صافي الحركة	**58,639**	**40,864**	**33,327**	**132,830**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**2,657,029**	**775,544**	**214,079**	**3,646,652**

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**247**	**-**	**-**	**247**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	**(183)**	**-**	**-**	**(183)**
صافي الحركة	**(183)**	**-**	**-**	**(183)**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**64**	**-**	**-**	**64**

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**37,109**	**-**	**-**	**37,109**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	**19,240**	**-**	**-**	**19,240**
صافي الحركة	**19,240**	**-**	**-**	**19,240**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**56,349**	**-**	**-**	**56,349**

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

أوراق قبول
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**899**	**16**	**-**	**915**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	**(886)**	**(10)**	**-**	**(896)**
صافي الحركة	**(886)**	**(10)**	**-**	**(896)**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**13**	**6**	**-**	**19**

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**175,018**	**6,080**	**-**	**181,098**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	**(140,793)**	**(309)**	**-**	**(141,102)**
صافي الحركة	**(140,793)**	**(309)**	**-**	**(141,102)**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**34,225**	**5,771**	**-**	**39,996**

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

اعتمادات مستندية / ضمانات
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**3,534**	**4,054**	**-**	**7,588**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**(12)**	**12**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**(1)**	**1**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**-**	**-**	**-**	**-**
صافي التغيرات في المرحلة	**(13)**	**13**	**-**	**-**
صافي الحركة خلال السنة	**(1,851)**	**(801)**	**1,252**	**(1,400)**
صافي الحركة	**(1,851)**	**(801)**	**1,252**	**(1,400)**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**1,670**	**3,266**	**1,252**	**6,188**

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**463,445**	**98,632**	**7,148**	**569,225**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**(284)**	**284**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**(222)**	**222**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**-**	**-**	**-**	**-**
صافي التغيرات في المرحلة	**(506)**	**506**	**-**	**-**
صافي الحركة خلال السنة	**96,165**	**1,450**	**(4,092)**	**93,523**
صافي الحركة	**96,165**	**1,450**	**(4,092)**	**93,523**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**559,104**	**100,588**	**3,056**	**662,748**

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**1,669**	**1,140**	**-**	**2,809**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**19**	**(19)**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**11**	**(11)**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**-**	**-**	**-**	**-**
صافي التغيرات في المرحلة	**30**	**(30)**	**-**	**-**
صافي الحركة خلال السنة	**(537)**	**(438)**	**-**	**(975)**
صافي الحركة	**(537)**	**(438)**	**-**	**(975)**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**1,162**	**672**	**-**	**1,834**

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**427,530**	**195,875**	**-**	**623,405**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**(3,265)**	**3,265**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**2,394**	**(2,394)**	**-**	**-**
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**-**	**-**	**-**	**-**
صافي التغيرات في المرحلة	**(871)**	**871**	**-**	**-**
صافي الحركة خلال السنة	**(10,543)**	**2,077**	**-**	**(8,466)**
صافي الحركة	**(10,543)**	**2,077**	**-**	**(8,466)**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**416,116**	**198,823**	**-**	**614,939**

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	-	-	-	-
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	**5,316**	-	-	**5,716**
صافي الحركة	**5,316**	-	-	**5,716**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**5,316**	-	-	**5,716**

جهات سيادية
حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2022	**404,041**	-	-	**404,041**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	**(5,596)**	-	-	**(5,596)**
صافي الحركة	**(5,596)**	-	-	**(5,596)**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2022	**398,445**	-	-	**398,445**

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

2021:

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	454	-	-	454
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	697	-	-	697
صافي الحركة	697	-	-	697
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	1,150	-	-	1,150

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	121,976	-	-	121,976
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	4,272	-	-	4,272
صافي الحركة	4,272	-	-	4,272
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	126,248	-	-	126,248

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

قروض وسلفيات
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	17,626	33,714	68,228	119,568
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(1,080)	1,080	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	1,466	(1,466)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(10,965)	10,965	-
صافي التغيرات في المرحلة	386	(11,351)	10,965	-
صافي الحركة خلال السنة	2,003	12,568	9,771	24,342
صافي الحركة	2,003	12,568	9,771	24,342
شطب	-	-	(6,429)	(6,429)
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	20,015	34,931	82,535	137,481

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	2,592,730	662,478	154,567	3,409,775
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(148,728)	148,728	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	112,264	(112,264)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(36,464)	36,464	-	-
صافي الحركة خلال السنة	51,760	27,201	25,086	104,047
صافي الحركة	51,760	27,201	25,086	104,047
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	2,608,026	726,143	179,653	3,513,822

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

الاستثمار
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	238	-	-	238
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	9	-	-	9
صافي الحركة	9	-	-	9
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	247	-	-	247

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	56,959	-	-	56,959
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(19,850)	-	-	(19,850)
صافي الحركة	(19,850)	-	-	(19,850)
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	37,109	-	-	37,109

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

أوراق قبول
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	341	15	-	356
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	558	1	-	559
صافي الحركة	558	1	-	559
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	899	16	-	915

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	97,636	6,496	-	104,132
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	77,382	(416)	-	76,966
صافي الحركة	77,382	(416)	-	76,966
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	175,018	6,080	-	181,098

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

اعتمادات مستندية / ضمانات
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	2,598	5,739	-	8,337
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(87)	87	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	111	(111)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	24	(24)	-	-
صافي الحركة خلال السنة	912	(1,661)	-	(749)
صافي الحركة	912	(1,661)	-	(749)
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	3,534	4,054	-	7,588

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	557,480	102,058	1,953	661,491
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(13,865)	13,865	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	6,892	(6,892)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(5,195)	5,195	-
صافي التغيرات في المرحلة	(6,973)	1,778	5,195	-
صافي الحركة خلال السنة	(87,062)	(5,204)	-	(92,266)
صافي الحركة	(87,062)	(5,204)	-	(92,266)
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	463,445	98,632	7,148	569,225

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	2,001	958	-	2,959
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(83)	83	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	122	(122)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	39	(39)	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(371)	221	-	(150)
صافي الحركة	(371)	221	-	(150)
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	1,669	1,140	-	2,809

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	*ريال عماني بالآلاف* الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	565,571	178,349	-	743,920
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(26,073)	26,073	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	24,461	(24,461)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(1,612)	1,612	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(136,429)	15,914	-	(120,515)
صافي الحركة	(136,429)	15,914	-	(120,515)
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	427,530	195,875	-	623,405

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الانتمانية المتوقعة *(تابع)*

الفوائد / الأرباح المستحقة
حركة في الخسارة الانتمانية المتوقعة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	111	289	-	400
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	20	(77)	-	(57)
صافي الحركة	20	(77)	-	(57)
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	131	212	-	343

حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	31,717	9,753	656	42,126
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(3,210)	3,210	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	709	(53)	(656)	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(2,501)	3,157	(656)	-
صافي الحركة خلال السنة	3,244	(140)	54	3,158
صافي الحركة	3,244	(140)	54	3,158
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	32,460	12,770	54	45,284

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

جهات سيادية حركة التعرض

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2021	**393,700**	**-**	**-**	**393,700**
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	**10,341**	**-**	**-**	**10,341**
صافي الحركة	**10,341**	**-**	**-**	**10,341**
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2021	**404,041**	**-**	**-**	**404,041**

(ح) تسوية الأصول والالتزامات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود قائمة المركز المالي وفئات الأدوات المالية:

31 ديسمبر 22	**إيضاحات**	**مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**	**القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين**	**القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين**	**التكلفة المهلكة**	**إجمالي القيمة الدفترية**
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	***5***	**-**	**-**	**-**	**176,617**	**176,617**
قروض وسلفيات للبنوك	***6***	**-**	**-**	**-**	**148,353**	**148,353**
قروض وسلفيات للعملاء	***7***	**-**	**-**	**-**	**3,430,486**	**3,430,486**
استثمارات في أوراق مالية	***8***	**717**	**13,963**	**141,464**	**313,278**	**469,422**
أصول أخرى	***11***	**4,730**	**-**	**-**	**60,771**	**65,501**
		5,447	**13,963**	**141,464**	**4,129,505**	**4,290,379**
مستحق إلى البنوك	***11***	**-**	**-**	**-**	**572,842**	**572,842**
ودائع من العملاء	***12***	**-**	**-**	**-**	**2,891,819**	**2,891,819**
التزامات ثانوية	***13***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
التزامات أخرى	***14***	**3,970**	**-**	**-**	**117,992**	**121,962**
		3,970	**-**	**-**	**3,582,653**	**3,586,623**

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء *(تابع)*

(ح) تسوية الأصول والالتزامات المالية *(تابع)*

تشمل الأصول الأخرى 4.730 مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة المقاسة إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشمل الالتزامات الأخرى القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة بمبلغ 3.970 مليون ريال عماني.

31 ديسمبر 21	إيضاحات	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	التكلفة المهلكة	إجمالي القيمة الدفترية
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	*5*	-	-	-	251,479	251,479
قروض وسلفيات للبنوك	*6*	-	-	-	125,098	125,098
قروض وسلفيات للعملاء	*7*	-	-	-	3,346,223	3,346,223
استثمارات في أوراق مالية	*8*	2,823	2,490	116,753	324,150	446,216
أصول أخرى	*11*	6,601	-	-	238,925	245,526
		9,424	2,490	116,753	4,285,875	4,414,542
مستحق إلى البنوك	*11*	-	-	-	460,889	460,889
ودائع من العملاء	*12*	-	-	-	2,975,639	2,975,639
التزامات ثانوية	*13*	-	-	-	35,000	35,000
التزامات أخرى	*14*	5,053	-	-	254,264	259,317
		5,053	-	-	3,725,792	3,730,845

تشمل الأصول الأخرى 6.601 مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة المقاسة إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشمل الالتزامات الأخرى القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة بمبلغ 5.053 مليون ريال عماني.

8. استثمارات في أوراق مالية

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
استثمارات أسهم:		
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**717**	1,649
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**13,975**	2,490
مجمل استثمارات حقوق المساهمين	**14,692**	4,139
استثمارات الديون:		
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**-**	1,174
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**141,516**	117,000
تم قياسها بالتكلفة المهلكة	**313,278**	324,150
مجمل استثمارات الديون	**454,794**	442,324
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	**469,486**	446,463
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	**(64)**	(247)
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	**469,422**	446,216

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**717**	2,823
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**155,427**	119,243
استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة	**313,278**	324,150
	469,422	446,216

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يخطط البنك الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. تم تلخيص حركة الاستثمارات في الأوراق المالية في الصفحات التالية.

8. استثمارات في أوراق مالية *(تابع)*

8-1 فئات الاستثمارات من حيث القياس

31 ديسمبر 2022	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	-	518	-	518
وحدات صناديق استثمارية	-	-	-	-
قطاع الخدمات المالية	-	11,284	-	11,284
قطاع الصناعة	-	1,482	-	1,482
	-	13,284	-	13,284
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	691	-	691
وحدات صناديق استثمارية	717	-	-	717
	717	691	-	1,408
مجمل استثمارات حقوق المساهمين	717	13,975	-	14,692
ديون مدرجة:				
سندات وصكوك حكومية	-	94,814	303,631	398,445
سندات أجنبية	-	383	-	383
سندات وصكوك محلية	-	46,319	9,647	55,966
أذون الخزانة	-		-	-
مجمل استثمارات الديون	-	141,516	313,278	454,794
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	717	155,491	313,278	469,486
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(64)	-	(64)
	717	155,427	313,278	469,422

تمثل سندات وصكوك التنمية الحكومية سندات الحكومة العمانية والصكوك السيادية العمانية بقيمة اسمية قدرها 363.47 مليون ريال عُماني (2021: 382.3 مليون ريال عُماني) بمتوسط قسيمة قدرها 4.39% إلى 6% تستحق بين 2022 و2029.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير 2022	116,753	2,490	324,150	2,823	446,216
إضافات	22,073	11,807	47,648	5	81,533
استبعادات ومستردات	(4,627)	-	(60,874)	(1,996)	(67,498)
ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة	377	(406)	-	(115)	(144)
إهلاك خصم وعلاوة	(51)	-	(520)	-	(571)
حركة في الفائدة المستحقة	6,991	84	2,874		9,949
الإجمالي	141,516	13,975	313,278	717	469,486
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات*	(52)	(12)	-	-	(64)
في 31 ديسمبر 2022	141,464	13,963	313,278	717	469,422

* يتم تعديل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر.

8. استثمارات في أوراق مالية *(تابع)*

8-1 فئات الاستثمارات من حيث القياس *(تابع)*

31 ديسمبر 2021	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	-	286	-	286
وحدات صناديق استثمارية	-	-	-	-
قطاع الخدمات المالية	-	199	-	199
قطاع الصناعة	-	1,488	-	1,488
	-	1,973	-	1,973
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	517	-	517
وحدات صناديق استثمارية	1,649	-	-	1,649
	1,649	517	-	2,166
مجمل استثمارات حقوق المساهمين	1,649	2,490	-	4,139
ديون مدرجة:				
سندات وصكوك حكومية	-	-	-	-
سندات أجنبية	1,174	80,808	323,233	404,041
سندات وصكوك محلية	-	395	-	1,569
أذون الخزانة	-	35,797	917	36,714
مجمل استثمارات الديون	1,174	117,000	324,150	442,324
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	2,823	119,490	324,150	446,463
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(247)	-	(247)
	2,823	119,243	324,150	446,216

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يخطط البنك الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

	أدوات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير 2021	115,057	3,276	335,602	4,120	458,055
إضافات	21,474	-	64,706	5	86,185
استبعادات ومستردات	(20,051)	(1,031)	(76,158)	(1,348)	(98,588)
ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة	570	245	-	46	861
إهلاك خصم وعلاوة	(50)	-	-	-	(50)
الإجمالي	117,000	2,490	324,150	2,823	446,463
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	(247)	-	-	-	(247)
في 31 ديسمبر 2021	116,753	2,490	324,150	2,823	446,216

* يتم تعديل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر.

9. أصول غير ملموسة

	31 ديسمبر 2022 **ريال عماني بالآلاف**	31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
التكلفة		
1 يناير 2022	**32,980**	28,506
إضافات	**1,991**	4,474
	34,971	32,980
استهلاك		
1 يناير 2022	**20,214**	16,703
محمل للسنة	**3,465**	3,511
	23,679	20,214
القيمة الدفترية	**11,292**	12,766

الأصول غير الملموسة تمثل برامج الحاسب الآلي التي استحوذ عليها البنك على مدار الفترة. يتراوح العمر الإنتاجي المقدر لهذه الأصول غير الملموسة بين خمس إلى عشر سنوات.

10. ممتلكات ومعدات

31 ديسمبر 2022	أرض بالملكية الحرة	مبانٍ	أثاث وتركيبات	مركبات	معدات حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة								
1 يناير 2022	**140**	**1,463**	**18,349**	**1,300**	**16,478**	**1,226**	**2,870**	**41,826**
إضافات	**-**	**-**	**1,195**	**50**	**2,205**	**62**	**138**	**3,650**
استبعادات	**-**	**-**	**-**	**(355)**	**-**	**-**	**-**	**(355)**
31 ديسمبر 2022	**140**	**1,463**	**19,544**	**995**	**18,683**	**1,288**	**3,008**	**45,121**
استهلاك								
1 يناير 2022	**-**	**1,358**	**15,624**	**1,277**	**13,716**	**-**	**2,054**	**34,029**
محمل للسنة	**-**	**105**	**1,232**	**27**	**1,716**	**-**	**513**	**3,593**
استبعادات	**-**	**-**	**-**	**(355)**	**-**	**-**	**-**	**(355)**
31 ديسمبر 2022	**-**	**1,463**	**16,856**	**949**	**15,432**	**-**	**2,567**	**37,267**
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2022	**140**	**-**	**2,688**	**46**	**3,251**	**1,288**	**441**	**7,854**

10. ممتلكات ومعدات *(تابع)*

31 ديسمبر 2021	أرض بالملكية الحرة	مبانٍ	أثاث وتركيبات	مركبات	معدات حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة								
1 يناير 2021	140	1,573	18,069	1,326	15,150	1,126	2,933	40,317
إضافات	-	-	280	9	1,328	100	39	1,756
استبعادات	-	(110)	-	(35)	-	-	(102)	(247)
31 ديسمبر 2021	140	1,463	18,349	1,300	16,478	1,226	2,870	41,826
استهلاك								
1 يناير 2021	-	1,410	14,310	1,252	12,227	-	1,476	30,675
محمل للسنة	-	58	1,314	60	1,489	-	655	3,576
استبعادات	-	(110)	-	(35)	-	-	(77)	(222)
31 ديسمبر 2021	-	1,358	15,624	1,277	13,716	-	2,054	34,029
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021	140	105	2,725	23	2,762	1,226	816	7,797

11. أصول أخرى

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
أوراق قبول	**39,996**	181,098
فوائد مستحقة القبض*	**-**	45,284
مصروفات مدفوعة مقدماً	**1,680**	1,519
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 30)	**4,730**	6,601
مديونيات أخرى	**20,794**	12,543
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(19)**	(1,258)
	67,181	245,787

تم عرض جودة الائتمان للقبولات والفوائد المدينة في الإيضاح رقم 32.

* كما في 31 ديسمبر 2022، أعيد تصنيف فوائد مدينة بمبلغ 34,25 مليون ريال عماني إلى فئة الأصول المالية ذات الصلة.

12. مستحق إلى البنوك

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
اقتراضات مشتركة بين البنوك	**288,750**	308,000
اقتراضات بين البنوك	**283,909**	152,615
مستحق السداد عند الطلب	**183**	274
	572,842	460,889

في 31 ديسمبر 2022، تضمنت الاقتراضات بين البنوك، اقتراضات نافذة الصيرفة الإسلامية بين البنوك لدى بنوك أخرى بمبلغ 19,25 مليون ريال عماني (2021: 25,03 مليون ريال عماني). وقد التزم البنك بالتعهد المالي الخاص بتسهيلات الاقتراض التابعة له خلال 2022 و2021.

في 31 ديسمبر 2022، إن الاقتراضات بين البنوك لدى بنكين تجاوزت بشكل فردي 20٪ من الأرصدة القائمة المستحقة إلى البنوك (2021 - بنكان 20٪). لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الأصلي أو الفوائد ولا يوجد أي حالات عدم وفاء خلال السنة عن أمواله المقترضة.

13. ودائع من عملاء - الصيرفة العادية

الصيرفة العادية

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
حسابات جارية	**680,269**	754,317
حسابات ادخار	**398,950**	485,352
ودائع لأجل وشهادات إيداع	**1,324,059**	1,287,917
حسابات هامشية	**13,409**	11,036
	2,416,687	2,538,622

الصيرفة الإسلامية

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
حسابات جارية	**154,272**	153,436
حسابات ادخار	**54,145**	64,443
ودائع لأجل	**266,715**	219,138
	475,132	437,017

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل ودائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها بمبلغ 1,078,28 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 1,119,10 مليون ريال عماني).

14. التزامات أخرى

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
أوراق قبول	**39,996**	181,098
فوائد مستحقة الدفع*	**-**	11,043
دائنيات ومستحقات	**68,478**	48,895
القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 30)	**3,970**	5,053
التزامات الإيجار	**357**	474
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانيّة العموميّة (إيضاح 7)	**8,023**	10,397
	120,824	256,960

يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانيّة العموميّة من التزامات قروض وضمانات مالية وحد ائتماني غير مستخدم. راجع الإيضاح رقم 7.

* كما في 31 ديسمبر 2022، أعيد تصنيف فوائد دائنة بمبلغ 10,99 مليون ريال عماني إلى فئة الالتزامات المالية ذات الصلة.

14(أ) التزامات منافع الموظفين

فيما يلي صافي التزام البنك والحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
1 يناير 2022	**2,357**	2,623
محمل للسنة	**291**	471
مدفوعات مقدمة خلال السنة	**(1,510)**	(737)
	1,138	2,357

15. قروض ثانوية

طبقا للوائح البنك المركزي العماني، يتم إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من بنك التسويات الدولية لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
قرض ثانوي	**-**	35,000
	-	35,000

1. في نوفمبر 2022، قام البنك بسداد 35 مليون ريال عماني عن القرض الثانوي غير المضمون الذي تم الحصول عليه في مايو 2017.
2. في مايو 2017، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة 35 مليون ريال عماني لمدة 66 شهرا. تحمل هذه التسهيلات معدلات فائدة ثابت مستحق الدفع بشكل نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الاستحقاق.
3. إن التفاصيل المتعلقة بالحركة في احتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح رقم 18(ب) في إيضاحات القوائم المالية.

16(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0,100 ريال عماني للسهم الواحد (2021: 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0,100 ريال عماني للسهم الواحد).

في 31 ديسمبر 2022، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من 2,996,351,436 سهماً عادياً (2021: 2,996,351,436 سهماً عادياً بقيمة 0,100 ريال عماني للسهم الواحد).

مساهمون:

فيما يلي تفاصيل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة 10٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

	2022		2021	
	عدد الأسهم	**٪**	عدد الأسهم	٪
شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع	**730,570,498**	**٪24,38**	730,570,498	٪24,38
المهندس عبدالحافظ سالم رجب العجيلي والشركات التابعة له	**713,971,362**	**٪23,83**	702,766,215	٪23,45
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	**317,814,101**	**٪10,61**	316,992,297	٪10,58
أخرى	**1,233,995,475**	**٪41,18**	1,246,022,426	٪41,58
الإجمالي	**2,996,351,436**	**٪100,00**	2,996,351,436	٪100,00

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية رأس مال مخصص بمقدار 70 مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 70 مليون ريال عماني).

16 (ب) أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

	2022 **ريال عماني** **بالآلاف**	2021 ريال عماني بالآلاف
أوراق مالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي	**-**	115,500
أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني	**155,500**	40,000
	155,500	155,500

أوراق مالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي

قام البنك بتاريخ 27 مايو 2015 بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالدولار الأمريكي ("الأوراق المالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي") بمبلغ 300,000,000 دولار أمريكي وهي مدرجة في بورصة إيرلندا (يتم تداولها الآن باسم يورونكست دبلن).

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك وتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لم يكن للأوراق المالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وكان يمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره بتاريخ 27 مايو 2020 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية. ومع ذلك، نظرًا لتفشي جائحة كوفيد-19 العالمية وظروف السوق في ذلك الوقت، لم يكن البنك قادرًا على ممارسة الخيار في تاريخ الاستدعاء الأول. في 27 نوفمبر 2022، مارس البنك خيار تحديد موعد الاستدعاء وقام بسداد الأوراق المالية من الفئة 1 الإضافية بمبلغ 300,000,000 دولار أمريكي.

تحمّلت الأوراق المالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 6,85٪. كما هو محدد في شروط وأحكام الأوراق المالية من الفئة 1 بالدولار الأمريكي، تكون الفائدة على فترة إعادة الضبط التي تبلغ خمس سنوات بمعدل سنوي ثابت قدره 5,519٪ من تاريخ الاستدعاء الأول. تم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وعوملت كخصم من حقوق المساهمين.

16 (ب) أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1 *(تابع)*

أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني

(أ) قام البنك في أكتوبر 2022 بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالريال العماني ("الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني") بمبلغ 115,500,000 ريال عماني، منفذة بعملة الريال العماني. وهذه الأوراق المالية من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في أكتوبر 2027 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 6,75٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

(ب) قام البنك في ديسمبر 2018 بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالريال العماني ("الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني") بمبلغ 40,000,000 ريال عماني، منفذة بعملة الريال العماني. وهذه الأوراق المالية من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في ديسمبر 2023 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 7,50٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناءً على تقديره وحده اختيار عدم توزيع الفائدة ولا يعتبر ذلك حالة عجز عن السداد. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الفئة 1 بالريال العماني، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإنه ينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأساسية الأخرى بموجب أدوات الفئة 1 أو الأوراق المالية، التي تكون ذات مرتبة أقل أو متساوية مع أوراق الفئة 1 بالريال العماني ما لم وحتى يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة 1 بالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة 1 بالريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

وتمثل هذه الاوراق المالية جزءا من الفئة 1 لرأس مال البنك وتلتزم بأحكام بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم ب.م. 1114).

17. علاوة إصدار الأسهم

1. في 2018، أصدر البنك 361,842,105 أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0,050 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 36,18 مليون ريال عماني و18,09 مليون ريال عماني على التوالي.

2. في 2017، أصدر البنك 216,216,216 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0,083 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 21,62 مليون ريال عماني و17,95 مليون ريال عماني على التوالي.

3. في 2016، أصدر البنك 200,000,000 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0,098 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 20 مليون ريال عماني و19,60 مليون ريال عماني على التوالي.

4. في 2011، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة 20,2٪ بقيمة 18,49 مليون ريال عماني (184,878,143 سهم بقيمة اسمية قدرها 0,100 ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.

5. في 2008، أصدر البنك 176,921,306 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0,300 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 17,69 مليون ريال عماني و53,08 مليون ريال عماني على التوالي.

6. في سنة 2003، وبموجب "اتفاقية الاندماج"، أصدر البنك 6,681,818 سهماً بقيمة 1 ريال عماني للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولي بعلاوة قدرها 5,4 مليون ريال عماني. ويكون هذا قابل للتوزيع.

18. الاحتياطيات

(أ) احتياطي قانوني

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
1 يناير	**64,538**	62,025
مخصص للسنة	**3,417**	2,513
31 ديسمبر	**67,955**	64,538

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة 2019، تجنب سنوياً نسبة 10٪ من صافي الأرباح لحساب هذا الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ثلث رأس مال البنك المدفوع. يمكن استخدام هذا الاحتياطي القانوني لتغطية خسائر البنك وزيادة رأس ماله عن طريق إصدار أسهم وهو غير متاح للتوزيع على المساهمين كأرباح إلا إذا قام البنك بتخفيض رأس ماله، على ألا يقل الاحتياطي القانوني عن ثلث رأس المال بعد التخفيض.

(ب) احتياطي قروض ثانوية

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
1 يناير	**28,000**	21,000
تخصيص للسنة:		
احتياطي قرض ثانوي	**7000**	7,000
تحويل إلى أرباح محتجزة (راجع الإيضاح رقم (1) أدناه)	**(35,000)**	-
31 ديسمبر	**-**	28,000

التزاماً بالتوجيهات بشأن التسويات الدولية حول كفاية رأس المال، يقوم البنك سنوياً بتحويل مبلغ يعادل نسبة 20٪ من القرض الثانوي إلى احتياطي قرض ثانوي إلى أن يصبح ذلك القرض مستحقاً. سوف يتم تحويل مبلغ الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الساهمين عند سداد القرض الثانوي.

(1) في نوفمبر 2022، تم سداد القرض الثانوي البالغ 35 مليون ريال عماني (75 مليون دولار أمريكي) عند الاستحقاق.

(ج) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

يشمل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار صافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة للأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى يتم إلغاء إدراج الأصول أو إعادة تصنيفها.

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
1 يناير	**(3,477)**	(2,370)
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين	**377**	570
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين	**(406)**	245
التغير في احتياطي الاستثمار عند الاستبعاد	**-**	(1,922)
31 ديسمبر	**(3,506)**	(3,477)

18. الاحتياطيات *(تابع)*

(د) احتياطي خاص

خلال 2021، وافق البنك المركزي العماني على توزيع 500 ألف ريال عماني من الاحتياطي الخاص للأرباح المحتجزة لاستخدام تبرعات المسؤوليّة الاجتماعيّة للشركة فيما يتعلق بإعصار شاهين.

خلال 2020، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مليون ريال عماني من الاحتياطي الخاص للأرباح المحتجزة لاستخدامه في تبرعات المسؤوليّة الاجتماعيّة للشركة فيما يتعلق بجائحة كوفيد-19.

خلا 2013، أدرج البنك بقائمة الدخل الشامل، مبلغاً مستردا من حكم قضائي بقيمة 26,1 مليون ريال عماني، وضمن ذلك المبلغ خصص البنك 18,49 مليون ريال عماني (تم استخدام مبلغ مماثل من حساب علاوة إصدار الأسهم لإصدار الأسهم المجانية والتي صادقت عليها الجمعية العمومية للمساهمين خلال اجتماعها السنوي المنعقد في 28 مارس 2012) إلى احتياطي خاص لتعزيز رأس المال وتتطلب الموافقة المسبقة من البنك المركزي العماني لأي توزيعات من "حساب الاحتياطي الخاص".

(ه) احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها

وفقاً لتعميمي البنك المركزي العماني BSD/2018/BKUP/Bank وFLC's/467 المؤرخين في 20 يونيو 2018، يلزم على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة 15٪ لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لاعتباره لغرض رأس المال النظامي وتوزيع الأرباح. إن المتطلبات لتكوين احتياطي خاص بنسبة 15٪ على التمويلات المعاد هيكلتها قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/FLC/2019/15 المؤرخ 18 نوفمبر 2018.

(و) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني BM 1149 قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني ومخصصات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصصات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. لم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة بسبب تعليق النهج ذي المسارين من قبل البنك المركزي العماني.

(ز) احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات

من 1 يناير 2018، قام البنك بتصنيف محفظة استثمارات الأسهم الخاصة به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). بعض الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقاً، مع وجود مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة قدره 0,71 مليون ريال عماني محسوب في قائمة الدخل الشامل. تم تسجيل تسوية واحدة في 1 يناير 2018 إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. وسيتم الإفراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمارات.

19. أرباح محتجزة

تمثل الأرباح المحتجزة أرباح البنك التي لم يتم توزيعها منذ إنشائه.

20. صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر كما يلي:

	2022 **ريال عماني** **بالآلاف**	2021 ريال عماني بالآلاف
صافي الأصول (ريال عماني)	**561,577,000**	543,019,000
عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة	**2,996,351,436**	2,996,351,436
صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)	**0,187**	0,181

21. إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

	2022	2021
الصيرفة العادية	**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
قروض وسلفيات	**158,049**	149,964
مستحق من البنوك	**6,808**	5,199
استثمارات	**19,950**	17,969
الإجمالي	**184,807**	173,132

	2022	2021
الصيرفة الإسلامية	**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
مديونيات تمويل إسلامي	**31,729**	28,946
مستحقات إسلامية من بنوك	**67**	73
استثمارات	**4,666**	4,569
الإجمالي	**36,462**	33,588

22. مصروفات الفوائد/ حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح

	2022	2021
الصيرفة العادية	**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
ودائع العملاء	**(64,743)**	(78,193)
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	**(1,905)**	(2,188)
اقتراضات بنكية	**(17,498)**	(9,992)
الإجمالي	**(84,146)**	(90,373)

	2022	2021
الصيرفة الإسلامية	**ريال عماني بالآلاف**	ريال عماني بالآلاف
ودائع العملاء	**(13,794)**	(13,380)
اقتراضات البنك الإسلامية	**(913)**	(544)
الإجمالي	**(14,707)**	(13,924)

(أ) إيرادات التشغيل الأخرى

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
صرف عملات أجنبية	**2,435**	5,088
إيرادات الاستثمار *22 (ب)*	**716**	2,197
إيرادات متنوّعة	**2,693**	1,291
	5,844	8,576

(ب) إيرادات الاستثمار حسب فئة القياس

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إيرادات توزيعات الأرباح	**265**	126
إيرادات من الأوراق المالية الدائمة	**438**	-
ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**-**	2,025
ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	**13**	46
	716	2,197

23. تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

(أ) تكاليف الموظفين

	2022 **ريال عماني بالآلاف**	2021 ريال عماني بالآلاف
رواتب وعلاوات	**(33,085)**	(33,398)
تكاليف الموظفين الأخرى	**(5,028)**	(8,388)
اشتراكات التأمينات الاجتماعية	**(2,624)**	(2,544)
مكافآت نهاية الخدمة للموظَّفين غير العمانيين	**(291)**	(471)
	(41,028)	(44,801)

في 31 ديسمبر 2022، كان لدى البنك 1,509 موظفاً (2021: 1,481 موظف).

(ب) تكاليف إدارية

	2022 **ريال عماني بالآلاف**	2021 ريال عماني بالآلاف
تكاليف إشغال	**(3,098)**	(3,416)
تكلفة تشغيل وإدارة	**(13,681)**	(15,858)
أخرى	**(4,818)**	(1,178)
	(21,597)	(20,452)
إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية	**(62,625)**	(65,253)

24. ضريبة الدخل

(أ) *مصروف ضريبة الدخل:*

	2022 **ريال عماني بالآلاف**	2021 ريال عماني بالآلاف
الضريبة الجارية		
محمل عن السنة الحالية	**10,600**	2,486
السنوات السابقة	**(1,863)**	(75)
	8,737	2,411
الضريبة المؤجلة		
السنة الحالية	**(4,533)**	1,976
السنوات السابقة	**1,827**	(55)
	(2,706)	1,921
مصروف الضريبة للسنة	**6,031**	4,332

تنعكس الفوائد عن الأوراق المالية من الفئة 1 الإضافية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 إلى 31 ديسمبر 2022. أنهى جهاز الضرائب ("الجهاز") ربوط السنوات من 2015 إلى 2017 حيث لم يسمح الجهاز بالفائدة على الأوراق المالية من الفئة 1 الإضافية. وسيقوم البنك بمتابعة هذه المسألة من خلال تقديم اعتراض لدى الجهاز. ومع ذلك، وعلى أساس تحفظي، قام البنك بتكوين مخصص للضريبة الجارية مقابل عدم السماح بخصم الفوائد على الأوراق المالية من الفئة 1 الإضافية.

المعدل الضريبي المطبق للبنك هو 15٪ (2021: 15٪). لقد تمت تسوية الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للسنة. تتضمن التسويات المعدة لأغراض الضريبة بنود كلٍ من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد ما نسبته 15٪ (2021 - 14,71٪).

24. ضريبة الدخل *(تابع)*

(ب) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن السنة البالغة 40,20 مليون ريال عماني (2021: 29,45 مليون ريال عماني) والضرائب المحملة بالقوائم المالية كما يلي:

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الربح قبل الضريبة	**40,204**	29,455
ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه	**6,031**	4,418
إيرادات معفاة من الضريبة	**50**	82
مصروفات غير قابلة للخصم	**(14)**	(38)
الضريبة الجارية - السنوات السابقة	**(1,863)**	(75)
الضريبة المؤجَّلة - الأعوام السابقة	**1,827**	(55)
مصروف الضريبة للسنة	**6,031**	4,332

تستند التسويات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة.

(ج) تم إدراج أصل/التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبة فعلي بنسبة 15٪ (2021 - 15٪). يتعلق أصل/(التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/(المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للمخصصات، ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية، والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستهلاك المعجل والمصروفات المرفوضة مما يؤدي إلى أصل الضريبة المؤجلة كما يلي:

	الافتتاحي	**مدرجة في قائمة الدخل الشامل**	**2022**	**مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**
	ريال عماني بالآلاف		***ريال عماني بالآلاف***	
التفاصيل				
ممتلكات ومعدات	**(726)**	**8**	**(717)**	**-**
مخصص مطالبات قانونية	**376**	**86**	**462**	**-**
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	**(52)**	**39**	**(13)**	**-**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية	**3,785**	**2,579**	**6,364**	**-**
إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	**121**	**-**	**121**	**13**
القيمة العادلة للمشتقات	**(96)**	**-**	**(96)**	**-**
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	**12**	**(6)**	**6**	**-**
صافي أصل الضريبة المؤجلة	**3,420**	**2,706**	**6,127**	**13**

	الافتتاحي	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	2021	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
	ريال عماني بالآلاف		*ريال عماني بالآلاف*	
التفاصيل				
ممتلكات ومعدّات	(728)	2	(726)	-
مخصص مطالبات قانونية	180	196	376	-
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	(119)	67	(52)	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية	5,977	(2,192)	3,785	-
إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	121	-	121	-
القيمة العادلة للمشتقات	(96)	-	(96)	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	5	7	12	-
صافي أصل الضريبة المؤجلة	5,340	(1,920)	3,420	-

24. ضريبة الدخل *(تابع)*

(د) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

تم تقييم الربوط الضريبية للبنك حتى السنة الضريبية 2020 وإتمامها من قبل جهاز الضرائب. قام البنك بتقديم شكوى إلى لجنة التظلمات الضريبية لعدم السماح بالفائدة على الأوراق المالية من الفئة 1 الإضافية للسنوات الضريبية من 2015 إلى 2017. والبنك بصدد تقديم اعتراض لعدم السماح بالفائدة على الأوراق المالية من الفئة 1 الإضافية للسنوات الضريبية من 2018 إلى 2020. لم يتم حتى الآن تناول الربط الضريبي للبنك للسنة الضريبية 2021 من قبل جهاز الضرائب.

(ه) التزامات ضريبيّة

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير	**9,422**	17,804
محمل للسنة	**8,737**	2,411
مدفوعات خلال السنة	**(4,527)**	(10,793)
في 31 ديسمبر	**13,632**	9,422

25. ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

يستند حساب الربحية الأساسية والمعدلة للسهم على ربح السنة المنسوب إلى المساهمين العاديين كما يلي:

	2022	2021
ربح الفترة (ريال عماني)	**34,173,371**	25,122,850
ناقصاً: قسائم الفئة 1 الإضافية	**(9,375,600)**	(9,376,000)
ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك	**24,797,771**	15,746,850
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**2,996,351,436**	2,996,351,436
ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عماني)	**0,008**	0,005

تم احتساب ربحية السهم (الأساسية والمعدلة) بقسمة ربح السنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. وحيث أنه لا توجد أسهم معدلة محتملة، فإن الربحية المعدلة للسهم مطابقة للربحية الأساسية للسهم.

26. معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك ببعض المعاملات وفقاً للشروط المتفق عليها بصورة مشتركة مع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين والشركات التي لدى هذه الأطراف القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

	2022 **ريال عماني** **بالآلاف**	2021 ريال عماني بالآلاف
القروض والسلفيات والتمويلات		
المساهمون الذين يمتلكون 20٪ أو أكثر في البنك ومنشآتهم ذات العلاقة	**52,250**	53,728
أطراف ذات علاقة أخرى	**68,798**	63,788
	121,048	117,516
قروض ثانوية		
أعضاء مجلس الإدارة	**-**	15,000
أطراف ذات علاقة أخرى	**-**	14,000
	-	29,000
ودائع وحسابات أخرى		
المساهمون الذين يمتلكون 20٪ أو أكثر في البنك ومنشآتهم ذات العلاقة	**58,452**	54,117
أطراف ذات علاقة أخرى	**306,127**	287,294
	364,579	341,411
التزامات عرضية وارتباطات		
المساهمون الذين يمتلكون 20٪ أو أكثر في البنك ومنشآتهم ذات العلاقة	**3,983**	3,100
أطراف ذات علاقة أخرى	**5,678**	16,950
	9,661	20,050

بلغت إيرادات الفوائد المكتسبة من القروض والسلفيات الممنوحة إلى الأطراف ذات العلاقة 7,28 مليون ريال عماني (2021: 6,09 مليون ريال عماني) منها مبلغ 1,28 مليون ريال عماني (2021: 2,67 مليون ريال عماني) يخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون 20٪ أو أكثر في البنك).

تبلغ مصروفات الفوائد المتكبدة على الودائع من الأطراف ذات العلاقة 7,30 مليون ريال عماني (2021: 14,93 مليون ريال عماني) منها مبلغ 3,88 مليون ريال عماني (2021: 7,61 مليون ريال عماني) يخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون 10٪ أو أكثر في البنك)، ومبلغ 1,71 مليون ريال عماني (2021: 1,13 مليون ريال عماني) يخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون 20٪ أو أكثر في البنك).

تصنف غالبية القروض والسلفيات الممنوحة لأطراف ذات علاقة على أنها في المرحلة الأولى وتجذب خسارة ائتمانية متوقعة بما يتفق مع الطريقة والافتراضات لجميع تعرضات المرحلة الأولى كما هو موضح في الإيضاح 7.

تمثل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة في الجدول أعلاه بشكل جوهري المعاملات والأرصدة مع المساهمين الذين يمتلكون أقل من 20٪ من رأس مال البنك ومنشآتهم ذات العلاقة، والمعاملات والأرصدة مع المنشآت التي يتمتع فيها أعضاء مجلس الإدارة بالسيطرة أو يوجد فيها مديرون مشتركون.

26. معاملات مع أطراف ذات علاقة *(تابع)*

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الادارة		
رئيس مجلس الإدارة		
- مكافآت مدفوعة	**36**	36
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	**10**	10
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين		
- مكافآت مدفوعة	**264**	264
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	**73**	74
	383	384
معاملات أخرى		
مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة	**541**	539
تأمين	**1,847**	1,970
معاملات أخرى	**-**	101
مكافآت وأتعاب مدفوعة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية	**46**	53
تعويضات الإدارة العليا		
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	**1,695**	1,745

تحمل القروض للأطراف ذات العلاقة فائدة بمعدلات تتراوح بين 2٪ و7٪ (2021: 2٪ و7٪). تجذب الودائع من الأطراف ذات العلاقة فوائد بمعدلات تتراوح بين 0,5٪ و4,4٪ (2021: 0٪ و4,85٪).

27. مقترض منفرد وكبار الأعضاء

يتمثل المقترضون المنفردون في أطراف مقابلة مرتبطة مع تعرض ائتماني يزيد عن 15٪ من رأس مال البنك. يتألف كبار الأعضاء من مناصب عليا مرتبطة مباشرة بالإدارة العليا للبنك، وهم شركة قابضة تمتلك 25٪ من صافي قيمة البنك ومصالحهم التجارية ذات العلاقة/الشركات الزميلة لهم.

(أ) مقترض منفرد

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
مقترض منفرد		
إجمالي التعرض المباشر	**462,627**	483,367
عدد الأعضاء	**2**	2

(ب) كبار الأعضاء

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
إجمالي التعرض:		
مباشر	**124,974**	123,432
غير مباشر	**9,661**	20,050
	134,635	143,482
عدد الأعضاء	**41**	41

28. التزامات عرضية وارتباطات

(أ) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

فيما يلي الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان المقدمة من البنك إلى العملاء:

	2022 ريال عماني بالآلاف\	2021 ريال عماني بالآلاف
اعتمادات مستندية	**88,961**	68,983
ضمانات وسندات أداء	**573,787**	500,242
	662,748	569,225

كما في 31 ديسمبر 2022، تم ضمان الاعتمادات المستندية والضمانات والارتباطات الأخرى البالغة 293,72 مليون ريال عماني (2021: 168,18 مليون ريال عماني) بالتقابل من قبل بنوك أخرى.

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت الحدود غير القابلة للإلغاء غير المستغلة مقابل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء مبلغاً وقدره 614,94 مليون ريال عماني (2021: 623,41 مليون ريال عماني).

راجع الإيضاح رقم 7 والإيضاح رقم 32 للتفاصيل حول مخصصات خسائر الائتمان وجودة ائتمان الأصول المالية.

(ب) الارتباطات الرأسمالية والاستثمارية

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدّات/برامج الحاسب الآلي	**3,001**	4,927

(ج) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية المعلقة ضد البنك في 31 ديسمبر 2022. قام أعضاء مجلس الإدارة بتقييم هذه الدعاوى ووضعوا المخصصات المناسبة. يعكس المخصص المدرج أفضل تقدير من أعضاء مجلس الإدارة للنتيجة الأكثر احتمالية. وفي الحالات التي لم يتم فيها تكوين مخصصات، تشير الاستشارة المهنية إلى أنه من غير المحتمل أن تنشأ أي خسارة كبيرة.

29. فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

31 ديسمبر 2022	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمار ريال عماني بالآلاف	الإجمالي الفرعي ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إيرادات الرسوم						
خدمات المعاملات	**6,765**	**290**	**106**	**7,161**	**491**	**7,652**
خدمات المتاجرة	**-**	**3,995**	**1,376**	**5,371**	**278**	**5,649**
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	**695**	**3,026**	**899**	**4,620**	**554**	**5,174**
خدمات الاستشارات وإدارة الأصول	**-**	**-**	**8**	**8**	**722**	**730**
	7,460	**7,311**	**2,389**	**17,160**	**2,045**	**19,205**
مصروفات الرسوم						
خدمات المعاملات	**(2,729)**	**(1)**	**(15)**	**(2,745)**	**(53)**	**(2,798)**
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	**-**	**-**	**(1,400)**	**(1,400)**	**(115)**	**(1,515)**
مصروفات الرسوم	**(2,729)**	**(1)**	**(1,415)**	**(4,145)**	**(168)**	**(4,313)**
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**4,731**	**7,310**	**974**	**13,015**	**1,877**	**14,892**

29. فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات *(تابع)*

31 ديسمبر 2021	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمار ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إيرادات الرسوم				
خدمات المعاملات	7,461	21	-	7,482
خدمات المتاجرة	-	3,784	57	3,841
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	782	4,448	1,244	6,474
خدمات الاستشارات وإدارة الأصول	-	109	-	109
	8,243	8,362	1,301	17,906
مصروفات الرسوم				
خدمات المعاملات	(1,409)	-	-	(1,409)
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	-	-	(1,050)	(1,050)
مصروفات الرسوم	(1,409)	-	(1,050)	(2,459)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	6,834	8,362	251	15,447

30. الأدوات المالية المشتقة

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض أخرى غير أغراض التغطية:

تمثل عقود العملات الآجلة ارتباطات لشراء عملة أجنبية ومحلية متضمنة معاملات فورية لم يتم تسليمها. مبادلات العملة هي ارتباطات لمبادلة مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. وينتج عن المبادلات صرف اقتصادي للعملات. لا يتم إجراء أي مبادلة لأصل المبلغ، باستثناء لبعض مبادلات العملات. تُمثّل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك التكلفة المحتملة لاستبدالات عقود المبادلة إذا ما فشلت الأطراف المقابلة من أداء التزامها. تتم مراقبة المخاطر على أساس مستمر بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية ونسبة من القيمة الاسمية للعقود وسيولة السوق. وللتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المحتملة، يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب كما في أنشطته الإقراضية.

توفر المبالغ الاسمية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع أدوات مدرجة بقائمة المركز المالي ولكن لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان أو مخاطر الأسعار. تصبح الأدوات المالية المشتقة مفضلة للبنك (أصول) أو (التزامات) غير مفضلة نتيجة للتقلبات في معدلات الفائدة بالسوق أو معدلات صرف العملة الأجنبية المتعلقة بشروطها. إجمالي المبلغ التعاقدي أو الفرضي للأدوات المالية المشتقة الموجودة حالياً، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مفضلة للبنك أو ليست مفضلة، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المشتقة المبينة ضمن أصول والتزامات أخرى، يمكن أن تتقلب بشكل جوهري من وقت لآخر. فيما يلي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها:

إن الجدول المبين في الصفحة التالية يوضح القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، والتي تكون مساوية لقيم السوق، إضافة إلى تحليل القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعادل القيم الاسمية القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

31 ديسمبر 2022	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق			ريال عماني بالآلاف
				خلال 3 أشهر	4-12 شهرا	أكثر من 12 شهراً	
المشتقات:							
مقايضات معدلات الفائدة	**-**	**3,853**	**56,888**	**-**	**-**	**56,888**	
عملاء مقايضات معدل الفائدة	**3,853**	**-**	**56,888**	**-**	**-**	**56,888**	
عقود شراء آجلة	**-**	**117**	**804,160**	**316,849**	**355,112**	**152,199**	
عقود بيع آجلة	**877**	**-**	**803,198**	**316,787**	**334,167**	**152,224**	
الإجمالي	**4,730**	**3,970**	**1,721,134**	**633,636**	**689,279**	**418,199**	

30. الأدوات المالية المشتقة *(تابع)*

31 ديسمبر 2021	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق		ريال عماني بالآلاف
				خلال 3 أشهر	12-4 شهرا	أكثر من 12 شهراً
المشتقات:						
مقايضات معدلات الفائدة	-	4,310	63,133	-	2,272	60,861
عملاء مقايضات معدل الفائدة	4,310	-	63,133	-	2,272	60,861
عقود شراء آجلة	-	743	1,479,094	777,403	581,154	120,537
عقود بيع آجلة	2,291	-	1,474,966	774,822	581,154	119,350
الإجمالي	6,601	5,053	3,080,326	1,552,225	1,166,852	361,609

مقايضات معدل الفائدة المبرمة من قبل البنك هي ترتيبات تبادلية، وبالتالي مبلغ القيمة العادلة الموجبة والسالبة متساوية.

يشير الجدول التالي إلى القيم العادلة الموجبة للمشتقات (بالصافي) المرتبطة بالمشتقات المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

	الأصول		الالتزامات	
	31 ديسمبر 2022 **ريال عماني بالآلاف**	31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	**31 ديسمبر 2022** **ريال عماني بالآلاف**	31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
التدفقات النقدية المتوقعة	760	1,547	760	1,547

31. معلومات القيمة العادلة

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات الماليّة مقاربةً لقيمتها العادلة المُدرجة في قائمة المركز المالي (المستوى الثالث).

قياسات القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسّما إلى مستويات من 1 إلى 3 بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى الأول: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى الأول الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

31. معلومات القيمة العادلة *(تابع)*

في 31 ديسمبر 2022	المستوى الأول ريال عماني بالآلاف	المستوى الثاني ريال عماني بالآلاف	المستوى الثالث ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**134,843**	**19,957**	**691**	**155,491**	**158,651**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	717	717	758
الأدوات المالية المشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	**877**	-	**877**	-
عملاء مقايضات معدل الفائدة	-	**3,853**	-	**3,853**	-
الإجمالي	**133,581**	**24,687**	**1,408**	**159,676**	**159,409**
الالتزامات المالية					
أدوات مالية مشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	**117**	-	**117**	-
مقايضات معدلات الفائدة	-	**3,853**	-	**3,853**	-
الإجمالي	-	**3,970**	-	**3,970**	-

في 31 ديسمبر 2021	المستوى الأول ريال عماني بالآلاف	المستوى الثاني ريال عماني بالآلاف	المستوى الثالث ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	118,973	-	517	119,490	122,967
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,174	-	1,649	2,823	3,155
أدوات مالية مشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	2,291	-	2,291	-
عملاء مقايضات معدل الفائدة	-	4,310	-	4,310	-
الإجمالي	120,147	6,601	2,166	128,914	126,122
الالتزامات المالية					
أدوات مالية مشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	4,310	-	4,310	-
مقايضات معدلات الفائدة	-	743	-	743	-
الإجمالي	-	5,053	-	5,053	-

تأثير التغير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى الثالث لا يعد جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية. ويوضح الجدول التالي حركة استثمارات المستوى الثالث للبنك:

حركة المستوى الثالث - 31 ديسمبر 2022

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير	**1,649**	**517**	**2,166**
إجمالي الأرباح	**44**	**174**	**218**
مشتريات	**5**	**-**	**5**
مبيعات	**(981)**	**-**	**(981)**
المحول من المستوى الثالث	**-**	**-**	**-**
في 31 ديسمبر	**717**	**691**	**1,408**

حركة المستوى الثالث - 31 ديسمبر 2021

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير	1,697	573	2,270
إجمالي الأرباح	127	52	179
مشتريات	5	-	5
مبيعات	(288)	-	(288)
المحول من المستوى الثالث	-	-	-
في 31 ديسمبر	1,541	625	2,166

31. معلومات القيمة العادلة *(تابع)*

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، مقارنة بالأدوات المماثلة التي توجد لها أسعار سوق قابلة للملاحظة ونماذج تقييم أخرى. وتتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة معيارية خالية من المخاطر وهامش الائتمان وفرضيات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية ومؤشرات الأسهم ومضاعفات الأرباح وتقلبات الأسعار المتوقعة والارتباطات.

تتوفر الأسعار ممكنة الملاحظة أو مدخلات النماذج عادة بأسواق الأوراق المالية وأوراق الدين ومشتقات الاوراق المالية المدرجة ومشتقات الصرف المتداولة والمشتقات الفورية مثل مبادلات معدل الفائدة. إن توفر أسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات النموذجية يقللان الحاجة إلى حكم وتقدير الإدارة كما يقللان عنصر عدم التأكد في تقدير القيم العادلة. ويختلف توفر أسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات على المنتجات والأسواق وهي عرضة للتغيرات استناداً إلى الأحداث المحددة والأحوال العامة بالأسواق المالية.

تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة.

32. إدارة المخاطر المالية

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق. قسم إدارة المخاطر في البنك وحدة مستقلة ومخصصة لهذا الغرض وتتبع مباشرة للجنة المخاطر بمجلس الإدارة. إن المهام الأساسية لهذا القسم هي تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات مراقبة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. ولذا فإن عدم وجود أي نوع من أنواع التبعية المباشرة أو غير المباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك، تعتبر من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل قسم إدارة المخاطر ودوره الرئيسي في البنك.

يتمحور إطار عمل إدارة المخاطر ضمن مجموعة كبيرة من اللجان بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لأغراض الموافقة والتقرير. يملك مجلس الإدارة السلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي تطبقها مختلف لجانه الفرعية. لجنة المخاطر في مجلس الإدارة مسئولة عن استعراض جميع السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر ووضع توصياتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. كما تقوم لجنة المخاطر أيضاً باستعراض سجل المخاطر الخاص بالبنك المقدم من قسم إدارة المخاطر وعرضه على مجلس الإدارة في اجتماعاته الدورية.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد البنك خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في الأداة المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر أساساً من القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك والاستثمار في سندات الدين. ولدى البنك قسم مستقل لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر الائتمان على مستوى فردي أو مستوى الكيان. يتم تقييم جميع مقترحات الائتمان للشركات بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الموافقة المناسبة. وحدد البنك مستويات مختلفة من السلطات للموافقة على الائتمان، حيث تعد اللجنة التنفيذية في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بالبنك، وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. كما تعد هذه اللجنة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الاستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. إن لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ قرارات الائتمان على مستوى الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

وضع البنك سياسات وإجراءات قوية لإدارة مخاطر الائتمان ونظاماً لتصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على اتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / استعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان.

تم تحديد الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل/البنك بنسبة 15٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة. كما تم وضع حدود فردية لكل دولة باستخدام التصنيفات الداخلية من أجل ضمان تنويع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إنّ سياسة الإقراض للأفراد متفقة اتفاقا تاماً مع البنك المركزي العماني.

تأثير كوفيد-19

انحسر تأثير جائحة فيروس كورونا إلى حد ما وهو مستقر نسبياً الآن. انخفض عدد حالات كوفيد بشكل كبير وأصبحت المستويات أقل بكثير من تلك التي حدثت في الموجات السابقة. ومع ذلك، لا تزال الأعمال والأنشطة الاقتصادية في مختلف المناطق الجغرافية حول العالم متعطلة. لقد أدى الوباء إلى تباطؤ التجارة والأنشطة الاقتصادية مع استمرار مواجهة الاقتصادات الكبيرة لاضطراب الإمدادات وارتفاع تكلفة الطاقة. لقد أضافت الحرب الأوكرانية الروسية إلى حالات عدم يقين بشأن التحديات الاقتصادية التي تواجهها مختلف البلدان. وبناءً على ذلك، أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

اتخذت الحكومة العمانية والبنك المركزي العماني مجموعة من الإجراءات للسيطرة على الجائحة وتحسين الظروف الاقتصادية على مدى السنوات الثلاث الماضية. ويشمل ذلك تقديم الدعم اللازم للمقترضين المتأثرين خاصة الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث سمح البنك المركزي العماني بتأجيل أقساط القروض/الفوائد/الأرباح للمقترضين المتأثرين وتوفير التأجيل، دون التأثير سلباً على تصنيف المخاطر لهذه القروض. يمكن إعادة جدولة/إعادة هيكلة جميع المقترضين المتأثرين (الشركات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومؤسسات التجزئة) الذين استفادوا/يستفيدون من تأجيل القروض وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني حتى 31 أكتوبر 2022. تشمل إعادة الهيكلة/إعادة الجدولة المنفذة إعادة جدولة عمليات السداد، واسترداد الفوائد/الأرباح المستحقة خلال فترة التأجيل (دون تحميل فائدة على الفائدة/ربح على ربح هذا الجزء)، ومنح فترة سماح معقولة، والتمديد لفترة مناسبة وما إلى ذلك بناءً على التقييم المناسب للتدفقات النقدية الحالية والمستقبلية/تدفقات الإيرادات للمقترض. تحتاج البنوك إلى الحفاظ على مستوى مناسب من المخصصات مقابل كل حساب معاد هيكلته.

كما قام البنك بمبادرات أخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل على عملياته وأدائه المالي. يستلزم ذلك فحص الأطراف المقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء المناسبة والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. ساعدت أنظمة التكنولوجيا الرقمية الفعالة في الحفاظ على خدمة وخبرة العملاء خلال هذه الأوقات العصيبة. يعتمد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة. عند تقييم الظروف المتوقعة، تم الأخذ في الاعتبار آثار كوفيد (بما في ذلك المتحورات المختلفة للفيروس) وتدابير الدعم الحكومية التي يتم اتخاذها.

تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني، نظر البنك في إعادة هيكلة جميع الحسابات المؤهلة التي تأثرت تدفقاتها النقدية بوضع كوفيد-19 ودعمها بطلبات محددة منها. وفي مثل هذه الحالات، يتضمن كل فحص تقييماً حول ما إذا كان الضغط على التدفق النقدي الذي تمت ملاحظته يتعلق بتأثير كوفيد-19 أو غير ذلك، وفي حال تم تحديده على أنه غير ذلك، يتم تنظيم الحسابات على مراحل مناسبة. وتم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغيرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتمت معاملتها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. كما في 31 ديسمبر 2022، لدى البنك قروض معاد هيكلتها بقيمة 544,2 مليون ريال عماني تمثل 13,8٪ من مجمل القروض والسلفيات. كما أخذ البنك في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعالجة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على أحكامه وخبراته.

منح البنك اعتباراً خاصاً للتأثير ذي الصلة بفيروس كوفيد-19 على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات انخفاض قيمة التعرضات في القطاعات المحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى تخفيض التصنيف المرحلي لبعض التعرضات وإدراج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو المبين في الإيضاح رقم 7 من القوائم المالية. علاوةً على ذلك، تم تعزيز مراقبة التأخير والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال فحص جميع التقارير الاستثنائية وإجراء عمليات فحص ربع سنوية فيما يتعلق بالحسابات في درجة المخاطر من 5 إلى 8. يتم إجراء التعرضات الإضافية على أساس اختياري مدعومة على النحو الواجب بالتدفقات النقدية التي يمكن تأسيسها بشكل صارم ويتم أخذ المتطلبات في الاعتبار مع آلية المراقبة المناسبة.

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

يقدر البنك خسائره الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلي وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المستقبلية في ذلك التاريخ، وبالنظر إلى أن الوضع سريع التطور، فقد أخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية، عند تحديد شدتها واحتمالية حدوثها من السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي لتقدير العامل التطلعي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مستوى واتجاه ارتباطها بمعدل جودة الأصول في القطاع المصرفي العماني. يتم تحديد العامل التطلعي (المسمى بمؤشر التقلبات الدورية) المستخدم من عوامل الاقتصاد الكلي التاريخية الملاحظة. يُستخدم مؤشر التقلبات الدورية للتنبؤ المتوقع باحتمالية العجز عن السداد في الوقت المناسب لجميع المحفظة التي تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لها ويلاحظ الارتباط بين مؤشر التقلبات الدورية وعوامل الاقتصاد الكلي. تمت مراجعة عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية في النصف الأول من سنة 2022، بما يتماشى مع مراجعة التوقعات من قبل صندوق النقد الدولي. وتمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة الماضية على النحو التالي:

	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (٪)		إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي ٪)	
	كما في 31 ديسمبر 2021	**كما في 31 ديسمبر 2022**	**كما في 31 ديسمبر 2021**	**كما في 31 ديسمبر 2022**
الحالي	(٪4,30)	٪12,70	٪23,80	٪25,97
السنة الأولى	٪1,80	٪5,60	٪30,29	٪33,35
السنة الثانية	٪7,40	٪2,70	٪33,13	٪28,77
السنة الثالثة	٪2,70	٪2,50	٪32,94	٪26,35

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيحات 50٪ و25٪ و25٪ على التوالي. لم يتم النظر في أي تغير في الترجيح. تحسنت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، كما هو مذكور في ميزانية عُمان 2022 لسنة 2021، أما التوقعات للسنوات الثلاث المقبلة فيقدمها صندوق النقد الدولي.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من نموذج التحسين المعتاد. بخلاف التغيرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي، لم يأخذ البنك في الاعتبار أي تغير آخر في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وحالات عدم يقين، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. من أجل مواجهة أي تحدٍ إضافي، كما أخذ البنك في الاعتبار التغطيات الإضافية الخاصة بالعملاء، بناءً على الخبرة الإدارية والمراقبة الدقيقة للعملاء مع زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغاً وقدره 184,012 مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ 150,53 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2021. وارتفع إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 33,482 مليون ريال عماني، أي بزيادة قدرها 22,24٪ عن وضع السنة الماضية. ومن أصل مبلغ 184,012 مليون ريال عماني، يحتفظ البنك بالخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 133,949 مليون ريال عماني (2021: 92,24 مليون ريال عماني) في محفظة الشركات، وبقيمة 3,490 مليون ريال عماني (2021: 8,19 مليون ريال عماني) في محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة، وبقيمة 45,433 مليون ريال عماني (2021: 43,94 مليون ريال عماني) في محفظة التجزئة. ونظراً لأن النماذج قد لا تلتقط دائماً جميع الأحداث المجهدة، فمن المعقول تكبد خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بناءً على الخبرة الإدارية والوضع الحالي غير المؤكد في الاقتصاد. وبناءً عليه، فقد أخذ البنك في الاعتبار تسويات لحسابات معينة بعد النماذج بقيمة 3,7 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2021 - 14 مليون ريال عماني).

إن المديونيات الأخرى للبنك هي بشكل عام قصيرة الأجل بطبيعتها ولها تاريخ من التعثر غير جوهري، وبالتالي فإن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة من هذا الرصيد يعتبر غير جوهري.

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يستخدم البنك حاليًا ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية، ويتم تطبيق الترجيحات بنسبة 50٪ و25٪ و25٪ على التوالي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقدم الجدول أدناه التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية، إذا تم تطبيق ترجيح بنسبة 100٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

2022

المبالغ بالريال العماني بالآلاف

السيناريوهات	الخسائر الائتمانية المتوقعة				الإجمالي
	القروض والسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	محافظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)
السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل البنك	161,360	14,441	64	8,146	184,011
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100٪	162,478	13,654	273,84	811	177,217
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100٪	180,329	16,399	322,34	1,479	198,529

2021

المبالغ بالريال العماني بالآلاف

السيناريوهات	الخسائر الائتمانية المتوقعة				الإجمالي
	القروض والسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	محافظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)
السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل البنك	126,879	10,602	247	12,805	150,533
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100٪	133,016	10,154	255	9,961	153,386
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100٪	150,753	12,585	397	14,191	177,926

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة وجود سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة 14,516 مليون ريال عماني (2021: 27,39 مليون ريال عماني) من الوضع الحالي.

المحاسبة عن الخسارة الناتجة عن التعديل

أجرى البنك فحصاً مكثفًا على تحديد خسارة / ربح التعديل وقرر أن إعادة الهيكلة التي تم إجراؤها تتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني ولم ينتج عنها إلغاء إدراج الأصول المالية، كما احتُسبت خسارة التعديل الناتجة عن القروض المعاد هيكلتها ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة.

كما في 31 ديسمبر 2021، كان لدى البنك محفظة مؤجلة بقيمة 670 مليون ريال عماني، تمت إعادة هيكلة مبلغ 544 مليون ريال عماني منها كما في 31 ديسمبر 2022، وتفاصيل المراحل كما يلي:

التصنيف / المرحلة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9	المعاد هيكلته (ريال عماني بالآلاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)
المرحلة الأولى	**111,554**	**2,906**
المرحلة الثانية	**432,663**	**31,484**
الإجمالي	**544,217**	**34,390**

إن الحسابات المعاد هيكلتها قيد المعالجة وتتعلق بأولئك الذين استفادوا من التأجيل كما في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 9,677 مليون ريال عماني.

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

التأثير على كفاية رأس المال

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة به، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية. ووفقاً للمرشح الاحترازي، سيتكون رأس المال الفئة 2 للبنك من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى بالإضافة إلى جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية. ويتم تقدير هذا الجزء على النحو التالي:

- تعتبر قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في 31 ديسمبر 2019 على أنها "القيمة الأساسية للسنة" وقد يتم النظر في الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية (أي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير ذي الصلة ناقصاً الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في 31 ديسمبر 2019) لرأس المال الفئة 2 الذي يخضع لتخفيض إضافي قدره 20٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة كل سنة (80٪ في سنة 2021 و60٪ في سنة 2022، و40٪ في سنة 2023 وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة 2 بنسبة 0,49٪ (2021: 0,28٪) نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

1. التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(1) التركيزات الجغرافية

	الأصول			الالتزامات	
	مجمل القروض والتمويلات إلى البنوك	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	الاستثمارات في الأوراق المالية	ودائع من العملاء	مستحق إلى البنوك	التزامات عرضية
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2022						
سلطنة عمان	**109,957**	**3,645,956**	**469,289**	**2,883,749**	**57,331**	**471,417**
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**9,625**	**-**	**197**	**7,171**	**350,418**	**83,913**
أوروبا وأمريكا الشمالية	**28,875**	**696**	**-**	**711**	**27,492**	**85,541**
أفريقيا وآسيا	**-**	**-**	**-**	**188**	**137,601**	**21,877**
	148,457	**3,646,652**	**469,486**	**2,891,819**	**572,842**	**662,748**
31 ديسمبر 2021						
سلطنة عمان	42,725	3,513,571	444,894	2,975,312	30,074	470,933
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	42,980	-	717	175	413,490	47,235
أوروبا وأمريكا الشمالية	6,081	251	-	-	9,625	29,827
أفريقيا وآسيا	34,462	-	852	152	7,700	21,230
	126,248	3,513,822	446,463	2,975,639	460,889	569,225

نشأت ارتباطات القروض بمبلغ 614,94 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 623,41 مليون ريال عماني) من عملاء في سلطنة عمان.

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(2) تركيزات العملاء

	مجمل القروض والتمويلات إلى البنوك	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	الاستثمارات في الأوراق المالية	ودائع من العملاء	مستحق إلى البنوك	التزامات عرضية
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2022						
الأفراد	**-**	**1,272,216**	**-**	**736,352**	**-**	**-**
الشركات	**148,457**	**1,757,432**	**61,394**	**1,054,981**	**572,842**	**662,446**
الحكومة	**-**	**617,004**	**408,092**	**1,100,486**	**-**	**302**
	148,457	**3,646,652**	**469,486**	**2,891,819**	**572,842**	**662,748**
31 ديسمبر 2021						
الأفراد	-	1,260,349	-	801,147	-	1,674
الشركات	126,248	1,804,372	41,505	1,055,394	460,889	567,308
الحكومة	-	449,101	404,958	1,119,098	-	243
	126,248	3,513,822	446,463	2,975,639	460,889	569,225

نشأت ارتباطات القروض بمبلغ 614,94 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 623,41 مليون ريال عماني) بشكل كبير من العملاء من الشركات.

(3) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي

	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	ودائع من العملاء	الالتزامات عرضية	ارتباطات قروض
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2022				
الأفراد	**1,272,216**	**1,296,562**	**1,343**	**-**
التجارة الدولية	**135,825**	**46,275**	**32,045**	**34,457**
الإنشاءات	**457,910**	**73,650**	**210,681**	**87,466**
التصنيع	**224,979**	**155,132**	**38,589**	**67,495**
تجارة الجملة والتجزئة	**109,618**	**11,155**	**26,107**	**31,152**
الاتصالات والمرافق	**107,674**	**83,677**	**8,715**	**35,693**
الخدمات المالية	**220,544**	**100,287**	**235,323**	**68,044**
الحكومة	**134,755**	**740,172**	**-**	**44,699**
خدمات أخرى	**553,838**	**138,128**	**45,341**	**159,382**
أخرى	**429,293**	**246,781**	**64,604**	**86,551**
	3,646,652	**2,891,819**	**662,748**	**614,939**

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(3) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي *(تابع)*

	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالآلاف	التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ارتباطات قروض
31 ديسمبر 2021				
الأفراد	1,260,394	1,249,051	1,674	10,989
التجارة الدولية	129,017	187,012	32,167	1,244
الإنشاءات	443,719	96,187	222,583	269,178
التصنيع	285,761	77,770	28,105	120,326
تجارة الجملة والتجزئة	116,434	20,580	18,083	82,797
الاتصالات والمرافق	257,618	88,252	22,081	42,420
الخدمات المالية	189,264	43,611	211,645	26,129
الحكومة	147,324	843,181	1,277	26,803
خدمات أخرى	371,629	190,556	20,364	40,798
أخرى	312,662	179,439	11,246	2,726
	3,513,822	2,975,639	569,225	623,410

(4) مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

	إجمالي مجمل التعرض		المتوسط الشهري لمجمل التعرض	
	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
سحوبات على المكشوف	**123,550**	113,544	**119,878**	121,263
قروض	**2,820,805**	2,769,153	**2,729,681**	2,752,245
قروض مقابل إيصالات أمانة	**97,069**	91,730	**95,687**	91,520
كمبيالات مخصومة	**31,063**	29,160	**32,843**	36,011
دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	**8,669**	8,144	**8,272**	8,126
تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية	**565,496**	502,091	**536,316**	496,289
الإجمالي	**3,646,652**	3,513,822	**3,522,677**	3,505,454

(5) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

	سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	دول أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2022			
سحوبات على المكشوف	**123,550**	**-**	**123,550**
قروض	**2,820,805**	**-**	**2,820,805**
قروض مقابل إيصالات أمانة	**96,643**	**426**	**97,069**
دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	**8,669**	**-**	**8,669**
كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات	**30,793**	**270**	**31,063**
تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية	**565,496**	**-**	**565,496**
	3,645,956	**696**	**3,646,652**

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

	سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	دول أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2021			
سحوبات على المكشوف	113,544	-	113,544
قروض	2,769,153	-	2,769,153
قروض مقابل إيصالات أمانة	91,730	-	91,730
دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	8,144	-	8,144
كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات	28,909	251	29,160
تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية	502,091	-	502,091
	3,513,571	251	3,513,822

(6) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

	سحوبات على المكشوف ريال عماني بالآلاف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عماني بالآلاف	كمبيالات مخصومة ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ارتباطات قروض ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2022							
تجارة الاستيراد	**11,225**	**102,466**	**1,232**	**11,541**	**126,464**	**26,698**	**27,027**
تجارة التصدير	**1,349**	**8,003**	**-**	**9**	**9,361**	**5,347**	**2,677**
تجارة الجملة/التجزئة	**5,369**	**100,912**	**212**	**3,125**	**109,618**	**26,107**	**26,854**
التعدين والمحاجر	**1,842**	**92,178**	**-**	**15**	**94,035**	**811**	**25,171**
الإنشاءات	**43,923**	**356,353**	**16,649**	**40,436**	**457,361**	**210,681**	**160,241**
التصنيع	**20,356**	**165,989**	**3,048**	**33,062**	**222,455**	**38,589**	**58,182**
الكهرباء والغاز والمياه	**1,172**	**181,399**	**1,407**	**217**	**184,195**	**16,307**	**51,732**
النقل والاتصالات	**7,955**	**99,618**	**100**	**1**	**107,674**	**8,715**	**30,768**
المؤسسات المالية	**1,255**	**217,997**	**1,291**	**967**	**221,510**	**235,323**	**58,655**
الخدمات	**7,303**	**357,814**	**1,280**	**3,024**	**369,421**	**29,034**	**85,660**
القروض الشخصية	**1,326**	**1,262,540**	**-**	**6,332**	**1,270,198**	**1,343**	**-**
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	**3,445**	**9,916**	**-**	**6,395**	**19,756**	**1,117**	**3,065**
الحكومة	**-**	**134,750**	**-**	**5**	**134,755**	**-**	**38,532**
إقراض لغير المقيمين	**-**	**-**	**-**	**426**	**426**	**-**	**199**
أخرى	**17,030**	**296,366**	**5,844**	**183**	**319,423**	**62,676**	**46,176**
	123,550	**3,386,301**	**31,063**	**105,738**	**3,646,652**	**662,748**	**614,939**

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(6) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: *(تابع)*

	سحوبات على المكشوف ريال عماني بالآلاف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عماني بالآلاف	كمبيالات مخصومة ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ارتباطات قروض ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2021							
تجارة الاستيراد	8,418	95,700	-	16,798	120,916	26,763	-
تجارة التصدير	221	7,872	-	7	8,100	5,404	1,472
تجارة الجملة/التجزئة	4,463	109,284	-	2,687	116,434	18,083	83,538
التعدين والمحاجر	1,435	105,060	-	12	106,507	676	33,580
الإنشاءات	43,883	342,719	-	57,116	443,718	222,583	269,080
التصنيع	18,271	233,847	880	32,762	285,760	28,105	86,687
الكهرباء والغاز والمياه	1,099	196,113	-	416	197,628	17,197	41,227
النقل والاتصالات	1,264	58,207	-	518	59,989	4,884	1,178
المؤسسات المالية	2,314	186,079	871	-	189,264	211,645	26,119
الخدمات	20,083	347,660	122	3,763	371,628	20,364	40,783
القروض الشخصية	1,425	1,075,613	-	7,805	1,084,843	1,674	10,228
الأنشطة الزراعية وخلافه	3,812	1,097	-	4,828	9,737	5,649	1,590
الحكومة	-	322,858	-	18	322,876	1,277	26,794
إقراض لغير المقيمين	-	-	-	16,798	16,798	-	-
أخرى	6,856	189,134	-	429	196,419	4,921	1,135
	113,544	3,271,243	1,873	143,957	3,513,822	569,225	623,410

(7) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (بالصافي من انخفاض القيمة) دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها:

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ وأرصدة لدى البنك المركزي	**142,692**	191,511
مستحق من البنوك	**148,353**	125,098
جهات سيادية	**398,445**	404,041
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	**9,647**	917
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**46,638**	35,945
قروض وسلفيات	**3,470,851**	3,376,341
مديونيات أخرى	**20,794**	12,543
فوائد مستحقة	**-**	44,941
أوراق قبول	**39,996**	180,183
إجمالي صافي التعرض الممول	**4,277,416**	4,371,520
البنود خارج الميزانية العمومية		
ارتباطات القروض/ حدود غير مستغلة	**613,104**	620,596
اعتمادات مستندية / ضمانات	**656,560**	561,637
	5,581,005	5,583,737

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ إجمالي مجمل القروض التي انخفضت قيمتها لدى البنك 214,08 مليون ريال عماني (2021: 179,65 مليون ريال عماني) والتي تتضمن فائدة مجنبة بمبلغ 40,37 مليون ريال عماني (2021: 30,12 مليون ريال عماني) مقابل أصل المبلغ المستحق بقيمة 173,71 مليون ريال عماني (2021: 149,53 مليون ريال عماني) وتم تحميل خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 102,52 مليون ريال عماني (2021: 82,54 مليون ريال عماني).

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(8) تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض إلى البنوك، والجهات السيادية، والخدمات المصرفية للشركات، والعملاء الأفراد. يشمل التعرض لعملاء الأفراد القروض الشخصية وقروض الإسكان وبطاقات الائتمان. يشمل التعرض لعملاء الخدمات المصرفية للشركات التعرض بخلاف التعرض للعملاء الأفراد والبنوك.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل مجمل القيم الدفترية.

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة الأولى" و"المرحلة الثانية" و"المرحلة الثالثة" في الإيضاح رقم 3-3. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2022 بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات المالية.

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2022				
التعرض				
البنوك والنقد المحتفظ به لدى أمين الحفظ	**689,594**	**-**	**-**	**689,594**
الجهات السيادية	**398,445**	**-**	**-**	**398,445**
الخدمات المصرفية للشركات	**2,077,857**	**1,060,905**	**154,912**	**3,293,674**
الخدمات المصرفية للأفراد	**1,190,172**	**19,821**	**62,223**	**1,272,216**
استثمارات	**56,349**	**-**	**-**	**56,349**
الإجمالي	**4,412,417**	**1,080,726**	**217,135**	**5,710,278**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**15,724**	**66,108**	**102,179**	**184,011**

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة الأولى" و"المرحلة الثانية" و"المرحلة الثالثة" في الإيضاح رقم 3-3. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية لغير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2022 بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات المالية.

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2021				
التعرض				
البنوك	539,930	390	-	540,320
الجهات السيادية	404,041	-	-	404,041
الخدمات المصرفية للشركات	2,302,494	1,026,136	126,457	3,455,087
الخدمات المصرفية للأفراد	1,211,798	12,974	60,398	1,285,170
استثمارات	37,109	-	-	37,109
الإجمالي	4,495,372	1,039,500	186,855	5,721,727
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	27,645	40,353	82,535	150,533

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

أ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالمقترض دون النظر في الضمان، وتأثير المعلومات المستقبلية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمثبتة التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر المتعلقة بالأفراد، يعد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أكثر موضوعية ويتم تقديرها على مستوى الحساب. يتم إجراء التقييم باستخدام معلومات حول عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى تغيير درجة التصنيف للمقترض. تتم عملية تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة آلية، واستنادًا إلى عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق أو التدهور في درجة التصنيف للمقترض، يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، يستخدم البنك معايير كمية ونوعية. بموجب المعايير الكمية، يستخدم البنك معامل عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق أو التغيير في درجة التصنيف لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وبموجب المعايير النوعية، يستخدم البنك معايير مختلفة مثل التغيير في قيمة أو جودة الضمانات، وتعديل الشروط بما في ذلك تمديد فترة السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن التعهدات (إعادة الهيكلة)، والتغيير المتكرر في الإدارة العليا، والتأجيل / التأخير في بدء العمليات التجارية إلخ لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

دمج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة 50٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي؛ يعطي كل منها احتمالية حدوث بنسبة 25٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومتنبئون متخصصون في القطاع الخاص. يتم إجراء فحص شامل على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك على الأقل مرة سنوياً.

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يستخدم البنك التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات القروض المتعثرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة. فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في 31 ديسمبر 2022 بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

31 ديسمبر 2022

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (٪)	الحالي	٪12,70	**إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي ٪)**	الحالي	٪25,97
	توقع السنة الأولى	٪5,60		توقع السنة الأولى	٪33,35
	توقع السنة الثانية	٪2,70		توقع السنة الثانية	٪28,77
	توقع السنة الثالثة	٪2,50		توقع السنة الثالثة	٪26,35

تم وضع العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة على المحافظ المختلفة للأصول الماليّة استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الأربعة والعشرين السابقة.

31 ديسمبر 2021

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (٪)	الحالي	٪4,30-	**إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي ٪)**	الحالي	٪23,80
	توقع السنة الأولى	٪1,80		توقع السنة الأولى	٪30,29
	توقع السنة الثانية	٪7,40		توقع السنة الثانية	٪33,13
	توقع السنة الثالثة	٪2,70		توقع السنة الثالثة	٪32,94

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة *(تابع)*

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة *(تابع)*

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2022 مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة 100٪.

حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)
السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (التقدير الفعلي)**	81	-
الحساسية:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة 100٪	63	(18)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة 100٪	76	(6)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة 100٪	97	16

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2021 مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة 100٪.

حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)
السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (التقدير الفعلي)**	68	-
الحساسية:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة 100٪	39	(29)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة 100٪	70	2
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة 100٪	95	27

** لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح 50٪ و25٪ و25٪ على التوالي.

ج. تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

محافظ الأفراد

(1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على تقييمات ضمانات الرهن العقاري.

(2) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على قدرة المقترضين المضمونة وغير المضمونة على الوفاء بتسديداتهم التعاقدية.

محافظ الشركات

(1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على أداء الشركات وتقييمات الضمانات.

(2) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على احتمال عجز الشركات عن السداد.

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة *(تابع)*

مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض المتعثرة، أي التعرض في المرحلة الثالثة.

	عدد المقترضين	التعرض	الفائدة المجنبة	صافي التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة ٪
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2022						
الخدمات المصرفية للشركات	**786**	**150,874**	**26,450**	**124,424**	**65,564**	**٪52,69**
الخدمات المصرفية للأفراد	**3,420**	**63,205**	**13,916**	**49,289**	**36,615**	**٪74,29**
الإجمالي	**4,206**	**214,079**	**40,366**	**173,713**	**102,179**	**٪58,82**
31 ديسمبر 2021						
الخدمات المصرفية للشركات	750	126,457	17,981	108,426	49,667	٪45,81
الخدمات المصرفية للأفراد	7,005	60,398	12,136	48,258	32,868	٪68,11
الإجمالي	7,755	186,855	30,117	156,684	82,535	٪52,68

تسعى البنوك إلى استرداد المبالغ المستحقة لها قانونًا بالكامل ولكن تم شطبها جزئيًا، وفي سنة 2022 استرد البنك 1,078 مليون ريال عماني (2021: 136,74 ريال عماني).

(10) جودة الائتمان

تصنيفات مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. اعتمد البنك إطار تصنيف المخاطر على ثماني درجات للقروض المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) وثلاث درجات للقروض المتعثرة. يقوم نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك بتصنيف العميل وربط احتمالية العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. تساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد من حيث درجة التصنيف والقروض المتعثرة وغيرها. يتم أيضاً تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تشمل تعرضات "الدرجة المرتفعة" معدل المخاطر من 1-3 والذي يشمل التعرضات بجودة ائتمانية تجارية جيدة إلى ممتازة، وقدرة جيدة إلى استثنائية للوفاء بالالتزام المالي في الوقت المناسب واحتمالية ضئيلة أو منخفضة للعجز عن السداد و/أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة.

تشمل تعرضات "الدرجة المعيارية" معدل المخاطر من 4 إلى 5 والذي يتضمن التعرضات لجودة ائتمانية مقبولة، وقدرة مرضية للوفاء في الوقت المناسب بالالتزام المالي. تحمل هذه التعرضات مخاطر متوسطة إلى مقبولة هامشياً.

تشمل تعرضات "الدرجة المقبولة" معدل المخاطر من 6 إلى 8 والذي يتضمن التعرضات بجودة ائتمانية ضعيفة نسبياً أو أقل قبولاً. إن التعرضات تنطوي على مخاطر عالية وحذر وإشارة خاصة. إن قدرة السداد المتوقعة متأزمة وقد تتدهور التوقعات في تاريخ ما في المستقبل. وتعكس هذه إما بيئة تشغيل ضعيفة أو أن العمليات تتضمن قصوراً.

تم تقييم التعرضات "المتعثرة" على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها وتتضمن معدل المخاطر من 9 إلى 11. وتشمل هذه أيضاً حسابات الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها لمدة أكثر من 90 يوماً، ما لم يتم تقييمها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة، والقروض المُعاد التفاوض بشأنها التي استوفت شروط الإفصاح عنها كقروض تعرضت لانخفاض القيمة ولكنها لم تستوف حتى الآن شروط ردها إلى محفظة القروض التي لم تتعرض لانخفاض القيمة.

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(10) جودة الائتمان *(تابع)*

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان لمجمل التعرضات كما في 31 ديسمبر 2022 والتغيرات في مجمل أرصدة التعرض من 1 يناير 2022 إلى 31 ديسمبر 2022 حسب فئة الأصول المالية

31 ديسمبر 2022:

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة				
الدرجة المرتفعة	**63,108**	**-**	**-**	**63,108**
الدرجة المعيارية	**30,074**	**-**	**-**	**30,074**
الدرجة المقبولة	**55,365**	**-**	**-**	**55,365**
الإجمالي	**148,457**	**-**	**-**	**148,457**

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة				
الدرجة المرتفعة	**350,200**	**35,082**	**-**	**385,282**
الدرجة المعيارية	**1,073,244**	**323,702**	**-**	**1,396,946**
الدرجة المقبولة	**44,448**	**397,066**	**-**	**441,514**
متعثرة	**-**	**-**	**150,694**	**150,694**
الإجمالي	**1,467,892**	**755,850**	**150,694**	**2,374,436**

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*				
الدرجة المرتفعة	**1,056,193**	**-**	**-**	**1,056,193**
الدرجة المعيارية	**115,225**	**2,376**	**-**	**117,601**
الدرجة المقبولة	**17,719**	**17,318**	**-**	**35,037**
متعثرة	**-**	**-**	**63,385**	**63,385**
الإجمالي	**1,189,137**	**19,694**	**63,385**	**1,272,216**

* تشمل قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للأفراد

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
نقد محتفظ بها لدى أمين الحفظ				
الدرجة المرتفعة	**5,316**	**-**	**-**	**5,316**
الدرجة المعيارية	**-**	**-**	**-**	**-**
الدرجة المقبولة	**-**	**-**	**-**	**-**
متعثرة	**-**	**-**	**-**	**-**
الإجمالي	**5,316**	**-**	**-**	**5,316**

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(10) جودة الائتمان *(تابع)*

31 ديسمبر 2022

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**717**	**-**	**-**	**717**
الدرجة المرتفعة	-	-	-	-
الدرجة المعيارية	-	-	-	-
الدرجة المقبولة	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-
الإجمالي	**717**	**-**	**-**	**717**

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الدرجة المرتفعة	**155,427**	**-**	**-**	**155,427**
الدرجة المعيارية	-	-	-	-
الدرجة المقبولة	-	-	-	-
الإجمالي	**155,427**	**-**	**-**	**155,427**

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة				
الدرجة المرتفعة	**313,278**	**-**	**-**	**313,278**
الدرجة المعيارية	-	-	-	-
الدرجة المقبولة	-	-	-	-
الإجمالي	**313,278**	**-**	**-**	**313,278**

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أوراق القبول بالتكلفة المهلكة				
الدرجة المرتفعة	**28,640**	**177**	**-**	**28,817**
الدرجة المعيارية	**5,511**	**3,901**	**-**	**9,412**
الدرجة المقبولة	**74**	**1,693**	**-**	**1,767**
الإجمالي	**34,225**	**5,771**	**-**	**39,996**

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
ارتباطات قروض				
الدرجة المرتفعة	**131,355**	**53,984**	**-**	**185,339**
الدرجة المعيارية	**281,101**	**99,030**	**-**	**380,131**
الدرجة المقبولة	**3,660**	**45,809**	**-**	**49,469**
الإجمالي	**416,116**	**198,823**	**-**	**614,939**

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
اعتمادات مستندية وضمانات*				
الدرجة المرتفعة	**236,725**	**4,417**		**241,142**
الدرجة المعيارية	**301,736**	**57,621**		**359,357**
الدرجة المقبولة	**20,643**	**38,550**		**59,193**
متعثرة	**-**	**-**	**3,056**	**3,056**
الإجمالي	**559,104**	**100,588**	**3,056**	**662,748**

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(10) جودة الائتمان *(تابع)*

31 ديسمبر 2021

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة				
الدرجة المرتفعة	324,150	-	-	324,150
الدرجة المعيارية	-	-	-	-
الدرجة المقبولة	-	-	-	-
الإجمالي	324,150	-	-	324,150

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أوراق القبول بالتكلفة المهلكة				
الدرجة المرتفعة	53,286	133	-	53,419
الدرجة المعيارية	121,173	1,578	-	122,751
الدرجة المقبولة	559	4,369	-	4,928
الإجمالي	175,018	6,080	-	181,098

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
ارتباطات قروض				
الدرجة المرتفعة	100,725	40,469	-	141,194
الدرجة المعيارية	294,634	74,552	-	369,186
الدرجة المقبولة	32,171	80,854	-	113,025
الإجمالي	427,530	195,875	-	623,405

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
اعتمادات مستندية وضمانات*				
الدرجة المرتفعة	101,863	6,282	-	108,145
الدرجة المعيارية	235,937	31,964	-	267,901
الدرجة المقبولة	125,645	60,386	-	186,031
متعثرة	-	-	7,148	7,148
الإجمالي	463,445	98,632	7,148	569,225

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الفوائد / الأرباح المستحقة*				
الدرجة المرتفعة	33,576	12,770	-	46,346
الدرجة المعيارية	-	-	-	-
الدرجة المقبولة	-	-	-	-
متعثرة	-	-	54	54
الإجمالي	33,576	12,770	54	46,400

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع:

	القروض المنتظمة	القروض المتعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	الفوائد المجنبة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2022							
تجارة الاستيراد	**117,222**	**9,242**	**1,774**	**2,852**	**1,756**	**597**	**3**
تجارة التصدير	**9,196**	**165**	**148**	**51**	**15**	**102**	**-**
تجارة الجملة/التجزئة	**98,862**	**10,755**	**4,611**	**4,978**	**2,453**	**1,863**	**4**
التعدين والمحاجر	**89,283**	**4,751**	**706**	**2,152**	**342**	**(296)**	**-**
الإنشاءات	**352,721**	**105,190**	**8,798**	**49,135**	**18,147**	**12,196**	**-**
التصنيع	**219,415**	**5,137**	**3,916**	**1,957**	**377**	**1,506**	**-**
الكهرباء والغاز والمياه	**256,011**	**-**	**438**	**-**	**-**	**(604)**	**-**
النقل والاتصالات	**107,356**	**318**	**704**	**161**	**97**	**(26)**	**-**
المؤسسات المالية	**220,274**	**1**	**2,794**	**-**	**-**	**1,906**	**-**
الخدمات	**367,750**	**1,893**	**14,787**	**734**	**672**	**5,743**	**14**
القروض الشخصية	**1,200,941**	**71,268**	**8,815**	**38,522**	**15,164**	**3,397**	**-**
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	**19,663**	**93**	**78**	**25**	**7**	**(33)**	**546**
الحكومة	**134,755**	**-**	**17,040**	**-**	**-**	**7,625**	**65**
إقراض لغير المقيمين	**696**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
أخرى	**238,428**	**5,266**	**10,265**	**360**	**1,336**	**(711)**	**234**
	3,432,573	**214,079**	**74,874**	**100,927**	**40,366**	**33,265**	**866**

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة *(تابع)*

	القروض المنتظمة ريال عماني بالآلاف	القروض المتعثرة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ريال عماني بالآلاف	الفوائد المجنبة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ريال عماني بالآلاف	دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2021							
تجارة الاستيراد	112,921	7,996	1,781	2,248	1,065	1,364	91
تجارة التصدير	8,093	7	94	3	4		-
تجارة الجملة/التجزئة	106,860	9,575	3,558	4,168	1,662	663	266
التعدين والمحاجر	106,491	16	3,149	5	11	1	-
الإنشاءات	361,177	82,541	11,357	34,380	12,475	8,736	1,536
التصنيع	281,947	3,814	3,045	1,322	144	1,201	443
الكهرباء والغاز والمياه	197,629	-	1,042	-	-		-
النقل والاتصالات	59,733	256	766	125	74	160	363
المؤسسات المالية	189,264	-	888	-	-		-
الخدمات	369,527	2,102	8,970	808	601	232	61
القروض الشخصية	1,200,010	60,384	11,081	32,859	12,136	11,808	3,299
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	18,211	11	131	5	6		-
الحكومة	147,324	-	152	-	-		-
إقراض لغير المقيمين	251	-	-	-	-		-
أخرى	174,731	12,951	8,932	3,655	1,939	486	370
	3,334,169	179,653	54,946	79,578	30,117	24,651	6,429

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة ومجمل القروض حسب التوزيع الجغرافي:

	التعرض للمرحلة الأولى والثانية ريال عماني بالآلاف	التعرض للمرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الفوائد المجنبة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ريال عماني بالآلاف	دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2022							
سلطنة عمان	**3,431,877**	**214,079**	**74,874**	**102,179**	**40,366**	**33,265**	**866**
دول أخرى	**696**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	3,432,573	**214,079**	**74,874**	**102,179**	**40,366**	**33,265**	**866**
31 ديسمبر 2021							
سلطنة عمان	3,333,918	179,653	54,946	79,578	30,117	24,651	6,429
دول أخرى	251	-	-	-	-	-	-
	3,334,169	179,653	54,946	79,578	30,117	24,651	6,429

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

أ. مخاطر الائتمان *(تابع)*

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة *(تابع)*

تحليل انخفاض القيمة والضمانات

(أ) تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية موضحة فيما يلي:

	2022 **ريال عماني** **بالآلاف**	2021 ريال عماني بالآلاف
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة		
عقارات	**69,833**	71,038
أخرى	**440**	850
	70,323	71,888

لدى البنك أصول مالية بقيمة 88,70 مليون ريال عماني (2021: 68,75 مليون ريال عماني) من الأصول التي تعرضت لانخفاض القيمة والمحتفظ مقابلها بالضمانات أو التعزيزات الأمنية الأخرى المحتفظ بها.

يحتفظ البنك بضمانات أعلى لبعض المخاطر الائتمانية. ويتم الحصول على قيمة الممتلكات المحتفظ بها كضمانات من التقييمات الخارجية المحتفظ بها.

ب. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك على توليد النقد لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تخضع إدارة مخاطر سيولة البنك إلى وثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب أحكام توجيهات البنك المركزي العماني ذات الصلة المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة. تتضمن سياسة مخاطر الخزينة أيضاً خطط طوارئ وإجراءات من شأنها أن تجعل البنك دائماً في وضع يمكنه من الوفاء بالتزاماته إضافة إلى تمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة تمويل الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية على أساس يومي والاحتفاظ بأصول سائلة عالية الجودة قابلة للتداول يمكن بيعها بسهولة بمبالغ كبيرة، وما إلى ذلك. ولدى البنك خطوط ائتمان كافية من بنوك محلية ودولية لتلبية أي متطلبات سيولة غير متوقعة.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي، ينشئ البنك تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتزامات المستحقة إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى خمس سنوات. ويشير عدم التطابق في الفترات الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة ويلتزم البنك التزاما تاماً بالحدود التي تقدر بنسبة 15٪ و20٪ و25٪ على الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عدم التطابق (فجوات السيولة) المحددة من قبل البنك المركزي العماني للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، فقد وضع البنك حدود داخلية لعدم التطابق في الفترات التي تزيد عن سنة واحدة. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المتاحة في تاريخ التقرير.

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت الاستغلال الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

ب. مخاطر السيولة *(تابع)*

آجال استحقاق الأصول والالتزامات

	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً	أكثر من شهر واحد وحتى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة وحتى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
31 ديسمبر 2022	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**176,117**	**-**	**-**	**-**	**500**	**176,617**
قروض وسلفيات للعملاء	**156,232**	**424,390**	**144,228**	**718,245**	**1,987,391**	**3,430,486**
قروض وسلفيات للبنوك	**108,166**	**40,187**				**148,353**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**-**	**717**	**-**	**-**	**-**	**717**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	**-**	**22,134**	**15,926**	**71,592**	**31,812**	**141,464**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,963**	**13,963**
استثمارات بالتكلفة المهلكة	**3,867**	**36,014**	**10,014**	**186,798**	**76,585**	**313,278**
أصول أخرى	**5,316**	**-**	**3,484**	**-**	**56,701**	**65,501**
إجمالي الأصول الممولة	**449,698**	**523,442**	**173,652**	**976,635**	**2,166,952**	**4,290,379**
مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)	**165,706**	**403,838**	**82,416**	**152,199**	**-**	**804,160**
إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة	**615,404**	**927,280**	**256,068**	**1,128,834**	**2,166,952**	**5,094,539**
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة	**17,188**	**87,546**	**81,355**	**472,981**	**384,821**	**1,043,891**
مستحق إلى البنوك	**167,435**	**116,658**	**19,250**	**269,499**	**-**	**572,842**
ودائع من العملاء	**330,130**	**618,975**	**471,905**	**907,207**	**563,602**	**2,891,819**
التزامات أخرى	**67,636**	**524**	**524**	**5,247**	**61,663**	**135,594**
قروض ثانوية	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
إجمالي الالتزامات	**565,201**	**736,157**	**491,679**	**1,181,953**	**625,265**	**3,600,255**
مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)	**177,087**	**393,567**	**80,320**	**152,224**	**-**	**803,198**
ارتباطات قروض	**614,939**	**-**	**-**	**-**	**-**	**614,939**
اعتمادات مستندية	**88,961**	**-**	**-**	**-**	**-**	**88,961**
ضمانات وسندات أداء	**573,787**	**-**	**-**	**-**	**-**	**573,787**
إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة	**2,019,975**	**1,129,724**	**571,999**	**1,334,177**	**625,265**	**5,681,140**
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة	**4,119**	**49,829**	**38,888**	**114,248**	**96,118**	**303,202**
الالتزامات التراكمية	**2,019,975**	**3,149,699**	**3,721,698**	**5,055,875**	**5,681,140**	
الفجوة	**2,002,787**	**1,042,178**	**490,644**	**861,196**	**240,444**	
الفجوة التراكمية	**2,002,787**	**3,044,965**	**3,535,609**	**4,396,805**	**4,637,249**	

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

ب. مخاطر السيولة *(تابع)*

آجال استحقاق الأصول والالتزامات

	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد وحتى 6 أشهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة وحتى 5 سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من 5 سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2021						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	250,979	-	-	-	500	251,479
قروض وسلفيات للعملاء	169,023	507,969	171,014	762,567	1,735,650	3,346,223
قروض وسلفيات للبنوك	46,223	56,552	22,323	-	-	125,098
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	2,823	2,823
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
- أدوات الدين	-	-	10	89,628	27,115	116,753
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
- أسهم	-	-			2,490	2,490
استثمارات بالتكلفة المهلكة	-	-	-	213,935	110,215	324,150
أصول أخرى	46,399	-	181,098		18,290	245,787
إجمالي الأصول الممولة	**512,624**	**564,521**	**374,445**	**1,066,130**	**1,897,083**	**4,414,803**
مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)	472,119	731,465	154,973	120,537	-	1,479,094
إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة	**984,743**	**1,295,986**	**529,418**	**1,186,667**	**1,897,083**	**5,893,897**
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة	15,439	70,126	70,623	415,065	331,237	902,490
مستحق إلى البنوك	119,009	201,355	9,625	130,900	-	460,889
ودائع من العملاء	274,992	679,501	554,497	861,068	605,581	2,975,639
التزامات أخرى	66,185	9,973	181,649	5,515	5,417	268,739
قروض ثانوية	-	-	-	35,000	-	35,000
إجمالي الالتزامات	**460,186**	**890,829**	**745,771**	**1,032,483**	**610,998**	**3,740,267**
مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)	470,398	730,512	154,707	119,350	-	1,474,967
ارتباطات قروض	623,405	-	-	-	-	623,405
اعتمادات مستندية	68,983	-	-	-	-	68,983
ضمانات وسندات أداء	500,242	-	-	-	-	500,242
إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة	**2,123,214**	**1,621,341**	**900,478**	**1,151,833**	**610,998**	**6,407,864**
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة	4,823	53,749	43,590	142,112	620,832	865,106
الالتزامات التراكمية	2,123,214	3,744,555	4,645,033	5,796,866	6,407,864	
الفجوة	1,138,471	325,355	371,060	(34,834)	(1,286,085)	
الفجوة التراكمية	1,138,471	1,463,826	1,834,886	1,800,052	513,967	

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

ب. مخاطر السيولة *(تابع)*

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات بشأن تنفيذ إطار عمل بازل 3 للسيولة وهي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت. نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى 30 يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب أن تكون نسبة تغطية السيولة التي يحافظ عليها البنك في جميع الأوقات 100٪ على الأقل. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في 31 ديسمبر 2022، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة 107,71٪ (2021: 123,54٪).

نسبة صافي التمويل الثابت هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. وبدأ سريان هذه النسبة في يناير 2018 بحيث لا تقل عن 100٪ حسب التوجيهات التنظيمية. يستوفي البنك الحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في 31 ديسمبر 2022، مع بلوغ نسبة صافي التمويل الثابت 107,95٪ (2021: 109,24٪).

ج. مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

1. مخاطر العملة

يتعرض البنك إلى مخاطر العملة من خلال معاملاته بالعملات الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي الدولار الأمريكي. إن الريال العماني مرتبط فعليًا بالدولار الأمريكي. ويقوم البنك بتمويل جزء كبير من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية.

يؤدي تعرض البنك للمعاملات إلى نشوء أرباح وخسائر في العملات الأجنبية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل. يتأكد البنك أن صافي تعرضه لتلك المخاطر هو في مستوى مقبول عن طريق بيع وشراء العملات الأجنبية بالمعدلات الفورية عندما يرى ذلك مناسباً. يتم احتساب مخاطر صرف العملات الأجنبية بمتوسط مجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى، للعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى البنك. التعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

	2022	2021
	ريال عماني	ريال عماني
	بالآلاف	بالآلاف
صافي أصول منفذة بالدولار الأمريكي	**47,815**	36,562
صافي أصول منفذة بالدرهم الإماراتي	**1,934**	750
صافي أصول منفذة بعملات أجنبية أخرى	**3,363**	1,235
	53,112	38,547

2. مخاطر معدل الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تقلبات معدل الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والالتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى تحقيق أعلى صافي لإيرادات الفوائد شريطة أن تكون معدلات معدل الفائدة بالسوق متناسقة مع الاستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق باتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير حالات عدم التطابق ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والالتزامات خلال اجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. فيما يلي التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدلات الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية:

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

ج. مخاطر السوق *(تابع)*

2. مخاطر معدل الفائدة *(تابع)*

التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية

	+ أو – 1٪		+ أو – 2٪	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
	ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**
ريال عماني	**4,419**	5,513	**8,839**	11,027
دولار أمريكي	**4,179**	3,855	**8,357**	7,711
عملات أخرى	**214**	26	**428**	52
	8,812	9,394	**17,624**	18,790

لا توجد مخاطر لمعدل الفائدة على محفظة التداول الخاصة بالبنك.

فيما يلي التأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بسبب مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأعمال المصرفية:

	+ أو – 1٪		+ أو – 2٪	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
	ريال عماني بالآلاف	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**
التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة	**47,003**	42,273	**94,006**	84,545

تأثير إصلاح إيبور

أصبح إصلاح واستبدال مختلف الأسعار المعروضة بين البنوك ("إيبور") من أولويات الجهات التنظيمية. توقف نشر العديد من أسعار إيبور، بينما سيتوقف نشر بعض أسعار ليبور بالدولار الأمريكي بحلول 30 يونيو 2023. يوضح الجدول أدناه مبالغ الأصول والالتزامات المالية غير المشتقة وعقود المشتقات في 31 ديسمبر 2022 المرتبطة بليبور. ويوضح الجدول أدناه التعرضات التي تستحق قبل 30 يونيو 2023 وبعد 30 يونيو 2023. وترتبط تعرضات البنك بليبور لمدة ثلاثة أشهر أو 6 أشهر والتي سيتوقف نشرها في 30 يونيو 2023.

بالنسبة للعقود الجديدة التي يتم إبرامها، يعمل البنك مع عملائه والأطراف المقابلة الأخرى، مثل المؤسسات المالية الدولية، لإجراء انتقال للأدوات المالية القديمة القائمة على إيبور إلى معدلات فائدة مرجعية بديلة وتطوير منتجات مالية جديدة لعملائه. كما يعمل البنك على تعزيز أنظمة تكنولوجيا المعلومات والعمليات الداخلية لضمان الانتقال السلس من إيبور إلى معدلات الفائدة المرجعية البديلة.

مستحق كما في 31 ديسمبر 2022 ***ريال عماني بالآلاف***	**الأصول المالية غير المشتقة**	**الالتزامات المالية غير المشتقة**	**المشتقات بالقيمة الاسمية**
آجال الاستحقاق قبل 30 يونيو 2023			
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد	**-**	-	-
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر	-	-	-
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ستة أشهر	-	**3,411**	-
الإجمالي	-	**3,411**	-
آجال الاستحقاق بعد 30 يونيو 2023			
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد	**-**	-	-
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر	**331,632**	**19,250**	**113,777**
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ستة أشهر	**126,106**	-	-
الإجمالي	**454,738**	**19,250**	**113,777**

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

ج. مخاطر السوق *(تابع)*

2. **مخاطر معدل الفائدة** *(تابع)*

تأثير إصلاح إيبور *(تابع)*

مستحق كما في 31 ديسمبر 2021 ***ريال عماني بالآلاف***	**الأصول المالية غير المشتقة**	**الالتزامات المالية غير المشتقة**	**المشتقات بالقيمة الاسمية**
آجال الاستحقاق قبل 30 يونيو 2023			
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد	-	-	1,750
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر	129,027	317,625	-
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ستة أشهر	51,810	-	-
الإجمالي	180,837	317,625	1,750
آجال الاستحقاق بعد 30 يونيو 2023			
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد	5,834	-	-
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر	285,682	-	124,517
معدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ستة أشهر	159,232	15,400	-
الإجمالي	450,748	15,400	124,517

فجوة حساسية معدل الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التطابق لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الالتزامات. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق هذه باتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

	متوسط معدل الفائدة الفعلية	**مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً**	**مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر**	**مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً**	**مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات**	**مستحق بعد 5 سنوات**	**لا يحمل معدّل فائدة**	**الإجمالي**
31 ديسمبر 2022	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**	**ريال عماني بالآلاف**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**٪0,10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**176,617**	**176,617**
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**717**	**717**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,975**	**13,975**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	**٪6,17**	**-**	**22,082**	**15,926**	**71,592**	**31,852**	**-**	**141,452**
استثمارات بالتكلفة المهلكة	**٪4,50**	**3,867**	**36,014**	**10,014**	**186,798**	**76,585**	**-**	**313,278**
قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك	**٪2,39**	**58,050**	**40,187**	**-**	**-**	**-**	**50,116**	**148,353**
قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء	**٪5,87**	**156,232**	**424,390**	**144,228**	**718,245**	**1,987,391**	**-**	**3,430,486**
أصول أخرى	**-**	**-**	**-**	**3,484**	**-**	**58,381**	**3,636**	**65,501**
إجمالي الأصول		**218,149**	**522,673**	**173,652**	**976,635**	**2,154,209**	**245,061**	**4,290,379**
مستحق إلى البنوك	**٪5,52**	**260,307**	**312,352**	**-**	**-**	**-**	**183**	**572,842**
ودائع من العملاء	**٪2,75**	**218,123**	**423,839**	**725,955**	**670,842**	**518,130**	**334,930**	**2,891,819**
التزامات أخرى	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**135,594**	**135,594**
قرض ثانوي	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
إجمالي الالتزامات		**478,430**	**736,191**	**725,955**	**670,842**	**518,130**	**470,707**	**3,600,255**
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية		**(260,281)**	**(213,518)**	**(552,303)**	**305,793**	**1,636,079**	**(225,646)**	
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		**(260,281)**	**(473,799)**	**(1,026,102)**	**(720,309)**	**915,770**	**690,124**	

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

ج. مخاطر السوق *(تابع)*

2. مخاطر معدل الفائدة *(تابع)*

فجوة حساسية معدل الفائدة *(تابع)*

	متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	لا يحمل معدّل فائدة	الإجمالي
	٪	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2021								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٪0,1						251,479	251,479
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		-	-	-	-	-	2,823	2,823
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم							2,490	2,490
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	٪6,5		10		89,628	27,115	-	116,753
استثمارات بالتكلفة المهلكة	٪4,8				213,935	110,215	-	324,150
قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك	٪2,7	19,250	70,024	10,000	-	-	25,824	125,098
قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء	٪5,4	499,163	1,229,318	391,657	421,249	804,836	-	3,346,223
أصول أخرى		-	-	181,098	-	-	64,689	245,787
إجمالي الأصول		518,413	1,299,352	582,755	724,812	942,166	347,305	4,414,803
مستحق إلى البنوك	٪2,3	147,610	287,980	9,625	15,400		274	460,889
ودائع من العملاء	٪3,2	148,475	455,108	887,977	553,278	509,364	421,437	2,975,639
التزامات أخرى		-	-	181,098	-	-	87,641	268,739
قرض ثانوي	٪6,2	-	-	35,000	-	-	-	35,000
إجمالي الالتزامات		296,085	743,088	1,113,700	568,678	509,364	509,352	3,740,267
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية		222,327	556,264	530,945-	156,134	432,802	(162,047)	
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		222,327	778,591	247,646	403,780	836,582	674,535	

البنود الأخرى التي تم استبعادها من الجدول أعلاه من المتوقع أن تتحقق أو تخضع للتسوية بعد 12 شهرًا.

1. مخاطر أسعار الاستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار الأوراق المالية المحتفظ بها ضمن محفظة الأسهم والديون. ويتم الاحتفاظ باستثمارات الأسهم والديون لأغراض استراتيجية/لفترة طويلة عوضاً عن أغراض المتاجرة، وبالتالي لا يحتفظ البنك بتعاملات تجارية في استثمارات الأسهم والديون. ومع ذلك، يتم تقييم محفظة البنك طبقاً للقيمة السوقية بصورة منتظمة ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار في حقوق المساهمين، وبالنسبة للاستثمارات التي تعرضت للانخفاض في القيمة.

إضافة إلى ذلك، يجري البنك اختبار التحمل وتحليل الحساسية من أجل اتخاذ قرار مستنير حول التعرض لمخاطر الأسهم والديون.

إذا كان هناك تأثير سلبي بنسبة 5٪ على محفظة استثمارات الأسهم، فإن قيمة المحفظة قد تنخفض بمبلغ 0,338 مليون ريال عماني (2021: انخفاض بمبلغ 0,098 مليون ريال عماني).

إذا انخفضت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات الدين بنسبة 5٪:

تتضمن القوائم المالية حيازة أسهم غير مدرجة وسندات تقاس بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول والتي تزود من قبل مديري الصندوق أو القيمة الدفترية للسهم للشركة المستثمر بها. إذا كان التقييم أقل / أعلى بنسبة 5٪ مع ثبات المتغيرات الأخرى، لانخفضت / ارتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ 1,827 مليون ريال عماني (2021: ارتفاع / انخفاض بمبلغ 2,007 مليون ريال عماني).

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو حصول أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية/غير مالية للبنك. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وأعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر تكبد خسائر نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يمتلك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي تُعد لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضا تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر/ بازل 2/ بازل 3 والمقبولة دولياً لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتألف لجنة المخاطر التابعة للإدارة من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق لجنة إدارة المخاطر في فحص وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية. وحدات الأعمال هي مسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها. في السنة المالية 2022، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية على مستوى منخفض. يشرف موظفون مدربون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك.

وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شامل يتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وإطار إدارة فقدان البيانات. توفر سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك إطار إدارة المخاطر التشغيلية التي تضم مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة، وعملية القياس والحكم، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضاً برامج لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلا عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

خطط استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هي تنفيذ وإدارة الإجراءات الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الاستمرار في العمل بعد حادث، أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة. يتأكد البنك من أن نظمه وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار العمل خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل. لقد اعتمد البنك خطة استمرارية الأعمال / التعافي من الكوارث بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الحرجة في جميع الأوقات للخدمات المصرفية التقليدية ومنشأة ميسرة. تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث. يتم إجراء تحليل التأثير على الأعمال، واختبار الاستمرارية/التعافي من الكوارث وبرامج التوعية، وما إلى ذلك انسجاماً مع التوجيهات التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية حول استعداد استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.

- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استمرارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.

- يجري البنك اختبار واسع لخطة استمرارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات لاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. وتم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال وأيضا لاختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع وما إلى ذلك. يتم إبلاغ نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الفجوات والإجراءات المتخذة إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.

32. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

د. مخاطر التشغيل *(تابع)*

يمكن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي البنك من التعرف على نقاط الضعف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل التقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل. قد تمكنت دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال من إكمال تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي لجميع الدوائر وفروع البنك التقليدية. أثناء تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم فحص العمليات في مختلف الدوائر من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية.

يُمكّن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتجري مراقبتها على أساس شهري. يحدد إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء الخاص بتحديد أحداث الخسارة الداخلية والخارجية وتسجيلها والتقرير عنها. يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسارة التشغيلية على أساس منتظم وتقدم إلى اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة.

وحدة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تنفيذ وتطوير وتنسيق جميع الأنشطة ذات المخاطر التشغيلية للبنك، في الوقت الذي تعمل نحو تحقيق الغايات والأهداف المعلنة. تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس "الوعي بالمخاطر" ونشر "ثقافة إدارة المخاطر" العامة في البنك. يسعى التدريب المهني في أشكال متنوعة أيضاً إلى تحسين مهارات إدارة المخاطر لدى الموظفين.

- كجزء من خلق الوعي، يتم إجراء برنامج توعية محدد وشامل أيضاً لإبراز أهمية خطة استمرارية الأعمال بين الموظفين.
- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ.

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي بهدف شرح سياسات المخاطر المعتمدة، ومبادئ سياسة المخاطر، وهيكل المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر معدلات الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية اختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك.

وكجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي تقييماً مفصلاً لكفاية رأس المال الحالي، وأيضاً متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الأربعة المقبلة. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل ومستشرف لرأس المال على أساس المخاطر التي يكون البنك عرضة لها. ومن المتوقع أيضاً أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات الاستحواذ، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو العضوي. يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس. على أساس ربع سنوي، يتم تقديم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال. يرى البنك أن موقف رأس المال الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مريحة. يتم فحص خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي كاملةً على الأقل سنوياً لخطة السنوات الأربعة المقبلة.

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضاً. ينطوي تحليل السيناريو على الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، والانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب الزيادة والنقصان في نمو القروض والسلفيات. بالإضافة إلى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم ملف المخاطر الخاص به وتعديله وفقا للقدرة على تحمّل المخاطر.

في أكتوبر 2022، تم استبدال الأوراق المالية الدائمة الإضافية (الفئة 1 الإضافية) البالغة 300 مليون دولار أمريكي بمبلغ 115,5 مليون ريال عماني من الأوراق المالية الدائمة المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

33. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان أنه قادر على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع زيادة العائد للمساهمين ضمن إطار العائد المقبول للمخاطر. لم تتغير الإستراتيجية العامة للبنك عن السنة السابقة. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى 12,25٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في 31 ديسمبر 2022. خفض البنك المركزي العماني نسبة كفاية رأس المال من 13,5٪ (شاملةً حاجز حماية رأس المال) اعتباراً من 1 يناير 2019، إلّا أنّه وسط وضع كوفيد-19، تم تخفيض حاجز حماية رأس المال بنسبة 50٪ من 2,5٪ إلى 1,25٪ اعتباراً من 18 مارس 2020، وبذلك أصبح إجمالي متطلبات نسبة كفاية رأس المال 12,25٪.

تتكون قاعدة رأس المال للبنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في الإيضاح رقم 15، وحقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك والتي تشتمل على رأس المال المصدر وعلاوة الإصدار والاحتياطيات والأرباح المحتجزة والأوراق المالية الدائمة من الفئة 1 كما هو موضح في الإيضاحات من 16 إلى 19.

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل 2 وبازل 3 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 هو 17,61٪ (2021: 17,74٪).

	31 ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
رأس المال العادي الفئة 1 / رأس المال الفئة 1		
رأس المال المدفوع	**299,635**	299,635
احتياطي قانوني	**67,955**	64,538
علاوة إصدار الأسهم	**95,656**	95,656
احتياطي خاص	**16,988**	16,988
سندات ثانوية واحتياطي قروض	**-**	28,000
أرباح محتجزة	**57,111**	22,930
رأس المال العادي الفئة 1 / رأس المال الفئة 1	**537,345**	527,747
التسويات النظامية للفئة 1 الإضافية:		
أصول ضريبة مؤجلة	**(6,127)**	(3,420)
احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم 9		-
احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي	**(6,615)**	(5,627)
إجمالي رأس المال العادي الفئة 1	**524,603**	518,700
رأس المال الإضافي الفئة 1	**155,500**	155,500
إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1= رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)	**680,103**	674,200
رأس المال الفئة 2		
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	**1,006**	649
مخصص عام	**34,226**	39,108
قرض ثانوي	**-**	-
إجمالي رأس المال الفئة 2	**35,232**	39,757
إجمالي رأس المال المؤهل	**715,335**	713,957
الأصول المرجحة بالمخاطر		
محفظة الأنشطة البنكية	**3,744,350**	3,719,641
محفظة المتاجرة	**70,428**	64,345
مخاطر التشغيل	**248,375**	240,038
الإجمالي	**4,063,153**	4,024,024
إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1= رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)	**680,103**	674,200
رأس المال الفئة 2	**35,232**	39,757
إجمالي رأس المال النظامي	**715,335**	713,957
معدل رأس المال العادي الفئة 1	**12,91٪**	12,89٪
معدل رأس المال الفئة 1	**16,74٪**	16,75٪
إجمالي معدل رأس المال	**17,61٪**	17,74٪

التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج كما في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021.

34. المعلومات القطاعيّة

يتم تنظيم ميسرة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

1) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الخاصة الجارية للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وبطاقات الائتمان والخصم وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.
2) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وعملة أجنبية ومنتجات مشتقة.
3) الخزينة والاستثمارات.
4) الصيرفة الإسلامية

تتمثل العمليات الأخرى في إدارة الاستثمار والتمويل المؤسسي ولا تمثل أي منهما قطاعاً منفصلاً يمكن التقرير عنه وتم إدراجها في قطاع "الخزينة والاستثمارات". تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط وأحكام تجارية عادية. لا توجد بنود جوهرية للإيرادات أو المصروفات بين قطاعات الأعمال. إجمالي الإيرادات للقطاعات المعروضة في الجدول أدناه هو إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي/الاستثمارات وصافي الرسوم وإيرادات العمولات وإيرادات التشغيل الأخرى.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل التي تمثل غالبية قائمة المركز المالي. ويتضمن ربح الفترة أيضًا الإيرادات بين القطاعات.

في سنة 2022، تم إجراء بعض التحسينات في تقرير الأداء القطاعي لتحسين الرقابة وفحص الإدارة، وبناءً على ذلك، تم مراجعة آلية تخصيص التكلفة وتعديلها وفقًا لتوجيهات الإدارة. وتم تطبيق التغييرات المقترحة في تخصيص التكلفة لفترة السنة الحالية.

31 ديسمبر 2022	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات	أعمال الصيرفة الإسلامية	بين القطاعات	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إيرادات تشغيل القطاع	**34,404**	**58,729**	**10,047**	**-**	**(1,224)**	**101,956**
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	**-**	**-**	**-**	**20,472**		**20,472**
إيرادات أخرى	**6,807**	**6,746**	**4,610**	**2,561**	**-**	**20,724**
إيرادات تشغيل القطاع	**41,211**	**65,475**	**14,657**	**23,033**	**(1,224)**	**143,152**
مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك	**(32,017)**	**(21,276)**	**(4,952)**	**(11,439)**	**-**	**(69,684)**
صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول الماليّة	**(1,989)**	**(30,052)**	**2,028**	**(3,251)**	**-**	**(33,264)**
الربح من العمليات بعد المخصص	**7,205**	**14,147**	**11,733**	**8,343**	**(1,224)**	**40,204**
مصروفات الضريبة	**(1,081)**	**(2,122)**	**(1,576)**	**(1,252)**	**-**	**(6,031)**
ربح الفترة	**6,124**	**12,025**	**10,157**	**7,091**	**(1,224)**	**34,173**
أصول القطاع	**1,157,346**	**2,178,926**	**653,805**	**690,354**	**(146,745)**	**4,533,686**
ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة	**(58,337)**	**(142,380)**	**(108)**	**(15,529)**		**(216,354)**
إجمالي أصول القطاع	**1,099,009**	**2,036,546**	**653,697**	**674,825**	**(146,745)**	**4,317,332**
التزامات القطاع	**611,219**	**1,827,704**	**651,102**	**648,952**	**(146,745)**	**3,592,232**
زائداً: مخصص انخفاض في القيمة	**1**	**6,925**	**720**	**377**		**8,023**
إجمالي التزامات القطاع	**611,220**	**1,834,629**	**651,822**	**649,329**	**(146,745)**	**3,600,255**

تنشأ معظم الإيرادات التي يحققها البنك والأصول غير الجارية من سلطنة عمان.

34. المعلومات القطاعية *(تابع)*

في 31 ديسمبر 2021	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمارات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إيرادات تشغيل القطاع	**68,591**	**106,791**	**31,338**	**206,720**
إيرادات أخرى (بالصافي من مصروفات العمولات)	**7,151**	**9,596**	**7,276**	**24,023**
الإجمالي	**75,742**	**116,387**	**38,614**	**230,743**
مصروفات فوائد وودائع النافذة الإسلامية	**(28,764)**	**(57,450)**	**(18,083)**	**(104,297)**
صافي إيرادات التشغيل	**46,978**	**58,937**	**20,531**	**126,446**
تكلفة القطاع				
مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك	**(35,035)**	**(31,576)**	**(5,729)**	**(72,340)**
انخفاض قيمة القروض والاستثمارات صافية من المسترد من مخصص انخفاض قيمة القروض	**(4,834)**	**(18,331)**	**(1,486)**	**(24,651)**
الربح من العمليات بعد المخصص	**7,109**	**9,030**	**13,316**	**29,455**
مصروفات ضريبة الدخل	**(1,046)**	**(1,328)**	**(1,958)**	**(4,332)**
صافي ربح السنة	**6,063**	**7,702**	**11,358**	**25,123**
أصول القطاع	**1,418,703**	**2,601,875**	**588,461**	**4,609,039**
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانيّة المتوقعة	**(56,123)**	**(112,723)**	**(1,407)**	**(170,253)**
إجمالي أصول القطاع	**1,362,580**	**2,489,152**	**587,054**	**4,438,786**
التزامات القطاع	**832,353**	**2,351,371**	**546,146**	**3,729,870**
زائداً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**3**	**8,796**	**1,598**	**10,397**
التزامات القطاع	**832,356**	**2,360,167**	**547,744**	**3,740,267**

تنشأ معظم الإيرادات التي يحققها البنك والأصول غير الجارية من سلطنة عمان.

35. توزيعات الأرباح - المقترحة والمعلنة

نظرًا لظروف السوق وللحفاظ على رأس المال من خلال الأرباح المحققة داخليًا، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 25 يناير 2023 توزيعات أرباح نقدية إجمالية بنسبة 5٪، بواقع 5 بيسة للسهم، بإجمالي 14,982 مليون ريال عماني (2021: 2٪ بإجمالي 5,993 مليون ريال عماني)، ويخضع ذلك لموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين.

سيتم تقديم قرار بالموافقة على توزيعات الأرباح إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ 22 مارس 2023.

تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح غير مطالب بها بقيمة لا شيء (2021: لا شيء) إلى حساب صندوق أمانات المستثمرين وفقاً للتوجيهات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

36. عقود الإيجار

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن عقود الإيجار التي يكون فيها البنك مستأجراً.

(1) المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
أصول حق الاستخدام		
مبان مؤجرة	**441**	816
التزامات الإيجار		
جارية	**9**	-
غير جارية	**348**	474
	357	474

بلغت الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية 2022 ما قيمته 0,138 مليون ريال عماني (2021: 1,8 مليون ريال عماني).

(2) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بالإيجارات:

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام		
مبان مؤجرة	**513**	655
مصروفات الفوائد	**26**	33
مصروفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل	**205**	2,168

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار في 2022 ما قيمته 0,260 مليون ريال عماني (2021: 0,199 مليون ريال عماني).

(3) يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

	2022 ريال عماني بالآلاف	2021 ريال عماني بالآلاف
أكثر من سنة واحدة	**367**	474

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة واحدة إلى 5 سنوات ولكن قد يكون له خيارات تمديد كما هو موضح في (4) أدناه.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. ويخصص البنك المقابل المالي في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناءً على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك مستأجراً لها، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

36. عقود الإيجار *(تابع)*

يتم قياس الأصول والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئيا على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصا أي مديونيات لحوافز الإيجار.

يتم أيضًا إدراج مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

(4) الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، يقوم البنك:

- حيثما أمكن، باستخدام تمويل حديث من طرف ثالث الذي يحصل عليه المستأجر كنقطة بداية، وتعديله ليعكس التغييرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث
- استخدام نهج تراكمي يبدأ بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر يتم تعديله وفقا لمخاطر ائتمان عقود الإيجار التي يحتفظ بها البنك، والتي ليس بها تمويل حديث من طرف ثالث، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والبلد والعملة والضمان.

يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

(5) خيارات التمديد والإنهاء

يتم إدراج خيارات التمديد والفسخ في عدد من عقود إيجار الممتلكات والمعدات لدى البنك بأسره. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. وغالبية خيارات التمديد والفسخ يتم ممارستها فقط من قبل البنك والمؤجر المعني. لا يتم إدراج خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن يتم تمديدها أو عدم فسخها.

الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، فإن الإدارة تنظر في كافة الوقائع والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الفسخ) في فترة الإيجار فقط إذا كان الإيجار مضمونًا إلى حد معقول (أو لم يتم فسخه).

- بالنسبة لعقود إيجار المباني، فإن العوامل التالية هي عادة الأكثر صلة بها:
- إذا كانت هناك غرامات كبيرة عند فسخ العقد (أو عدم تمديده)، فالبنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- إذا كان من المتوقع أن يكون لأي تحسينات على مبان مستأجرة لها قيمة كبيرة متبقية، فإن البنك عادة ما يكون متأكدا من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- بخلاف ذلك، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل الأخرى بما في ذلك فترات الإيجار التاريخية والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال الأصل المؤجر.

لم يتم إدراج معظم خيارات التمديد في عقود إيجار المباني ضمن التزامات الإيجار، لأن البنك يمكن أن يستبدل الأصول دون تكلفة جوهرية أو تعطيل للأعمال. تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزمة بممارسته (أو لا تمارسه). لا يتم مراجعة تقييم التأكد المعقول إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة المستأجر. خلال السنة المالية، لم يُعدّل البنك فترة عقد الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع

القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

المكتب المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

بنك ظفار
حي الأعمال المركزية
ص. ب. 1507، روي
الرمز البريدي 112
سلطنة عمان

قائمة المركز المالي
في 31 ديسمبر

	إيضاح	**2022** ***ريال عماني بالآلاف***	2021 *ريال عماني بالآلاف*
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	5	**14,380**	23,729
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	6	**13,817**	13,830
مرابحة ومديونيات أخرى	7	**18,559**	28,930
تمويل المضاربة	8	**9,396**	17,577
تمويل المشاركة المتناقصة	9	**374,236**	337,795
استثمارات	10	**92,542**	79,962
الوكالة	11	**75,774**	61,439
إجارة منتهية بالتمليك	12	**63,074**	44,902
ممتلكات ومعدات	13	**651**	394
أصول غير ملموسة	14	**475**	671
أصول أخرى	15	**11,921**	67,911
إجمالي الأصول		**674,825**	677,140
الالتزامات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية للمالكين			
الالتزامات			
حسابات جارية	16	**35,455**	22,789
قرض حسن من المركز الرئيسي	17	**39,405**	37,759
التزامات أخرى	18	**11,089**	54,192
إجمالي الالتزامات		**85,949**	114,740
شبه حقوق الملكية			
ودائع الوكالة بين البنوك	19	**54,250**	60,025
ودائع الوكالة للعملاء	20	**382,597**	349,785
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	21	**54,193**	64,481
إجمالي شبه حقوق الملكية		**491,040**	474,291
حقوق الملكية للمالكين			
رأس المال المخصص	22	**70,000**	70,000
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		**(526)**	(1,911)
أرباح محتجزة		**28,362**	20,020
إجمالي حقوق الملكية للمالكين		**97,836**	88,109
إجمالي الالتزامات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية للمالكين		**674,825**	677,140
التزامات عرضية باستثناء التمويل والارتباطات الرأسمالية	31(أ)	**16,860**	20,194

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة القوائم المالية متضمنةً الإيضاحات والمعلومات الأخرى المدرجة بالصفحات من 10 إلى 72 بتاريخ 25 يناير 2023 لإصدارها وفقًا لقرار مجلس الإدارة ووقعها نيابةً عنهم:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي للصيرفة الإسلامية

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات 1-4.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاح	**2022**	2021
		ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*
الإيرادات			
إيرادات من التمويلات الإسلامية والمديونيات	24	**31,730**	28,946
الإيرادات أو الأرباح / الخسائر من الاستثمارات	25	**5,104**	4,569
إيرادات على إيداعات الوكالة		**67**	73
		36,901	33,588
ناقصاً:			
العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميسرة كمضارب		**(988)**	(1,622)
حصة ميسرة كمضارب		**489**	418
العائد على ودائع الوكالة للعملاء	26	**(13,295)**	(12,176)
العائد على ودائع الوكالة بين البنوك		**(2,197)**	(1,778)
		(15,991)	(15,158)
حصة ميسرة في الإيرادات من الاستثمارات كمضارب ورب المال		**20,910**	18,430
الإيرادات من الخدمات المصرفية		**1,866**	1,391
ربح صرف العملة الأجنبية - بالصافي		**135**	108
إيرادات أخرى		**122**	207
إجمالي الإيرادات		**23,033**	20,136
تكاليف الموظفين	27	**(5,957)**	(6,107)
مصروفات عمومية وإدارية	28	**(5,051)**	(2,271)
استهلاك وإهلاك	13,14	**(431)**	(411)
إجمالي المصروفات		**(11,439)**	(8,789)
صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية	29.3	**(3,252)**	(2,426)
ربح السنة		**8,342**	8,921
الدخل الشامل الآخر للسنة			
البنود التي يعاد أو قد لا يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة			
الدخل / (الخسارة) من التغيُّر في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال حقوق المساهمين	10	**1,385**	167
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة		**1,385**	167
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**9,727**	9,088

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من 10 إلى 72 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.
تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات 1-4.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	31 ديسمبر 2022			
	رأس المال المخصص *ريال عماني بالآلاف*	**احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات** *ريال عماني بالآلاف*	**أرباح محتجزة** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	**70,000**	**(1,911)**	**20,020**	**88,109**
إجمالي الدخل الشامل للسنة				
صافي الربح للسنة	**-**	**-**	**8,342**	**8,342**
الدخل الشامل الآخر للسنة				
تغيُّر القيمة العادلة لاستثمارات الدين من خلال حقوق المساهمين	**-**	**1,385**	**-**	**1,385**
إجمالي الدخل الشامل	**70,000**	**(526)**	**28,362**	**97,836**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	**70,000**	**(526)**	**28,362**	**97,836**

	31 ديسمبر 2021			
	رأس المال المخصص *ريال عماني بالآلاف*	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات *ريال عماني بالآلاف*	أرباح محتجزة *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	70,000	(2,078)	11,099	79,021
إجمالي الدخل الشامل للسنة				
صافي الربح للسنة	-	-	8,921	8,921
الدخل الشامل الآخر للسنة				
تغيُّر القيمة العادلة لاستثمارات الدين من خلال حقوق المساهمين	-	167	-	167
إجمالي الدخل الشامل	-	167	8,921	9,088
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	70,000	(1,911)	20,020	88,109

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من 10 إلى 72 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.
تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات 1-4.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	2022 ***ريال عماني بالآلاف***	2021 *ريال عماني بالآلاف*
مصادر أموال الصندوق الخيري		
أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في بداية السنة	**5**	7
الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	**7**	5
إجمالي مصادر الأموال خلال السنة	**12**	12
استخدامات أموال الصندوق الخيري		
الموزع إلى منظمات خيرية	**(5)**	(7)
إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة	**(5)**	(7)
أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية السنة	**7**	5

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من 10 إلى 72 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.
تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات 1-4.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	2022 ***ريال عماني بالآلاف***	2021 *ريال عماني بالآلاف*
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
ربح السنة	**8,342**	8,921
تعديلات لـ:		
استهلاك وإهلاك	**431**	411
الاستهلاك على أصول الإجارة	**(4,706)**	3,065
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	**-**	(5)
صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية	**3,252**	2,426
إهلاك العلاوة على الاستثمار	**51**	50
احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار	**12**	11
أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	**7,382**	14,879
أصول والتزامات التشغيل:		
مرابحة ومديونيات أخرى	**10,398**	(5,193)
أصول الإجارة المنتهية بالتمليك	**(26,679)**	(1,874)
متحصلات من بيع أصول إجارة منتهية بالتمليك	**13,202**	(3)
تمويل المشاركة المتناقصة	**(40,197)**	384
تمويل المضاربة	**8,382**	(4,488)
الوكالة	**(14,623)**	(9,587)
أصول أخرى	**9,832**	(5,610)
التزامات أخرى	**3,407**	2,243
قرض حسن من المركز الرئيسي (أنشطة التشغيل)	**1,945**	659
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	**(26,951)**	(8,590)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
شراء استثمارات	**(11,194)**	-
شراء ممتلكات ومعدات	**(352)**	(137)
حيازة أصول غير ملموسة	**(267)**	(356)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	**(11,813)**	(493)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
حسابات جارية	**12,666**	(1,710)
مستحق إلى البنوك	**(5,775)**	(40,775)
ودائع الوكالة للعملاء	**32,812**	54,478
حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	**(10,300)**	10,987
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل	**29,403**	22,980
الزيادة / (النقص) في النقد وما يماثل النقد	**(9,361)**	13,897
النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	**37,560**	23,663
النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة	**28,199**	37,560
يتمثّل النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة بما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**14,380**	23,729
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	**13,819**	13,831
	28,199	37,560

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، لم تكن هناك معاملات غير نقدية رئيسية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من 10 إلى 72 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.
تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات 1-4.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

1 الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تأسست ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ("ميسرة") في سلطنة عمان كنافذة لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك"). بدأت عمليات ميسرة في 3 مارس 2013، وتزاول عملياتها حاليًا من خلال 10 (2021: 10) فروع في السلطنة بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني في 27 فبراير 2013.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تزاولها ميسرة في قبول حسابات التوفير والودائع لأجل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتوفير تمويل المرابحة، وتمويل الإجارة وغيرها من أشكال التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمر على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل رسوم، وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار.

يتم تنظيم أنشطة ميسرة من قبل البنك المركزي العماني ويشرف عليها مجلس الرقابة الشرعية الذي يتألف من خمسة أعضاء.

لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلة، وتبقى الأصول والالتزامات المعروضة ضمن النافذة هي الأصول والالتزامات للبنك ولا يمكن فصلها قانونيًا عن الأصول والالتزامات الأخرى للبنك. على هذا النحو القانوني، قد تكون أصول النافذة متاحة للمطالبات الأخرى للبنك. لقد تم إعداد القوائم المالية المنفصلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لتتفق مع متطلبات البنود من 1-5-1-2 إلى 1-5-1-4 من الباب 2 "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

2 أساس الإعداد

2-1 بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من الباب 3 من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، يتم إعداد القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وفقًا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي العماني لانخفاض قيمة التمويل والمديونيات الأخرى، والاستثمارات (يُرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 3-10)، والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية لميسرة، والقوانين واللوائح المعمول بها الصادرة عن البنك المركزي العماني.

تلتزم ميسرة بمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفيما يتعلق بالأمور التي لا توجد بها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم ميسرة معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة أو المعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية بشرط ألا يؤدي التطبيق إلى تضارب مع مبادئ الشريعة.

تتعلق هذه القوائم المالية بعمليات ميسرة فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. لم يتم عرض قائمة التغيرات في مبلغ الاستثمار المقيد، وقائمة مصادر الأموال في الزكاة، وقائمة مصادر واستخدامات الأموال في صندوق القرض، حيث أنها غير قابلة للتطبيق / ذات صلة بعمليات ميسرة. يتم عرض مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك بشكل منفصل.

2-2 أساس القياس

يتم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2 أساس الإعداد *(تابع)*

3-2 العملة الوظيفية وعملة العرض

البنود المدرجة في القوائم المالية لميسرة تقاس وتعرض بالريال العماني وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل ميسرة ضمنها. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

4-2 استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وأي فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم 4.

5-2 التغير في السياسة المحاسبية

باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق المعيار (المعايير) أدناه اعتبارًا من 1 يناير 2022، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية تتفق مع تلك السياسات المطبقة في القوائم المالية الأخيرة.

1-5-2 معيار المحاسبة المالي رقم 38 الوعد والخيار والتحوط

طبَّقت شركة ميسرة معيار المحاسبة المالية رقم 38 "الوعد والخيار والتحوط" الذي يسري اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في يناير 2022. عند تطبيق المعيار، لن يكون هناك تأثير جوهري على القوائم المالية لشركة ميسرة. والهدف من هذا المعيار هو إقرار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير حول الإدراج والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. وينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقارير المالية لجميع المعاملات التي تنطوي على ترتيبات وعد أو خيار أو تحوط التي تتم بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

6-2 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، طبقت ميسرة كافة التعديلات الجديدة والمعدلة في المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في 1 يناير 2022.

المعايير الصادرة التي دخلت حيز التطبيق اعتبارًا من 1 يناير 2022

قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار/المعايير والتعديل/التعديلات التالية للمرة الأولى لفترة التقرير المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022:

- معيار المحاسبة المالي رقم 38 "الوعد والخيار والتحوط"

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2 أساس الإعداد *(تابع)*

6-2 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة *(تابع)*

المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التطبيق اعتبارًا من 1 يناير 2022

معيار المحاسبة المالي رقم 1 "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 1 "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" في عام 2021. الهدف من هذا المعيار هو ضمان مطالبة 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 من المتطلبات لمحتويات القوائم المالية والهيكل الموصى به للقوائم المالية التي تسهل العرض الصادق بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة وقابليتها للمقارنة مع القوائم المالية للمؤسسة للفترات السابقة والقوائم المالية للمؤسسات الأخرى. ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية للمؤسسات التي ترغب في إعداد معلومات للمنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات المعلومات لمستخدمي هذه القوائم. سيكون المعيار ساري المفعول اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

معيار المحاسبة المالي رقم 39 الزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 39 "الزكاة" في عام 2021. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية. ينطبق هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالإدراج والعرض والإفصاح عن الزكاة المنسوبة إلى أصحاب المصلحة المعنيين. سيكون المعيار ساري المفعول اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

معيار المحاسبة المالي رقم 40 التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 40 "إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي" في عام 2021. والهدف من هذا المعيار هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (في شكل نوافذ تمويل إسلامي). ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. سيكون المعيار ساري المفعول اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

يتم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق عند التعامل مع بنود تعتبر جوهرية فيما يتعلق بالقوائم المالية لميسرة للفترة المعروضة.

3-1 تحويلات العملة الأجنبية

تُحوَّل قيمة المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتُدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المنفذة بعملات أجنبية بالريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة في قائمة الربح أو الخسارة.

3-2 نقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل ميسرة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

3-3 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ بقائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني أو شرعي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة ووجود النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزام في نفس الوقت وفقًا لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط للمعاملات المسموح بها.

3-4 مرابحة ومديونيات أخرى

تدرج مديونيات المرابحة والمساومة بالصافي من الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

في هذه المعاملات، يشتري البنك البضائع وبعد الاستحواذ عليها، يبيعها للعميل على أساس التكلفة بالإضافة إلى الربح. على عكس المرابحة، ليس من الضروري الإفصاح عن عنصر الربح للعميل في المساومة.

مديونيات المرابحة والمساومة هي مبيعات بشروط السداد الفوري / المؤجل. يقوم البنك بتمويل المعاملة من خلال شراء البضائع (التي تمثل موضوع العقد الأساسي) ومن ثم بيع هذه البضائع إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها. (الوعد في المرابحة للآمر بالشراء ليس ملزماً للعميل أو يعتبر البنك الوعد في المرابحة للآمر بالشراء ملزمًا).

تستند مديونيات بطاقة الائتمان إلى المبدأ المالي الإسلامي المتمثل في القرض الحسن الخالي من الربح حيث يُطلب من العميل سداد المبلغ المصروف دون أي ربح. بالإضافة إلى ذلك، سيتم فرض رسوم شهرية على العميل يمكن التنازل عنها وفقًا لتقدير البنك. تشمل المديونيات الأخرى أيضًا تمويل السفر والتعليم الذي يستند إلى المبدأ المالي الإسلامي لإجارة الخدمة حيث يشتري البنك الخدمة من مزودي الخدمة ثم يؤجر تلك الخدمة للعميل مقابل رسوم خدمة متفق عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

5-3 المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمبلغ المقدم ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة.

إن المضاربة هي شراكة في الربح حيث يقدم أحد الأطراف رأس المال (رب المال) ويقدم الطرف الآخر الأيدي العاملة (مُضارب).

في حال لحقت خسارة أو ضرر برأس مال المضاربة دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للبنك. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

6-3 المشاركة المتناقصة

المشاركة المتناقصة عبارة عن عقد، مبنية على شركة الملك، بين البنك وعميل للملكية المشتركة لأصل ثابت (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات). يقسم البنك حصته في الأصول الثابتة إلى وحدات ويحول ملكية هذه الوحدات تدريجياً إلى عميل (بالقيمة الدفترية). يعتمد استخدام حصة البنك للعميل على اتفاقية الإجارة. يتم تحديد المشاركة المتناقصة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصًا أي خسائر ائتمانية متوقعة.

7-3 الوكالة

الوكالة هي عقد يبرم بموجبه الموكل اتفاقية وكالة مع الوكيل ويقيم علاقات تعاقدية وتجارية بين الطرفين من خلال توفير رأس مال الوكالة (رأس المال) لاستخدامه في الأعمال الأساسية للعميل. يقدم الوكيل العمل المتخصص باستخدام مهاراته لإدارة العمل. تبرم ميسرة اتفاقية الوكالة مع العميل كموكل وكوكيل.

1-7-3 وكالة الاستثمار كموكِّل

يتم احتساب الاستثمارات التي تقوم بها ميسرة بموجب أداة وكالة الاستثمار بموجب نهج مشروع الوكالة على أساس فرضية أن الأصول تتغير بشكل متكرر، وبالتالي فإن الهدف ليس في الواقع الاحتفاظ بأصل واحد من خلال وكيل، بل الهدف هو الحفاظ على تدفق الإيرادات من خلال سلسلة من الاستثمارات.

تعترف ميسرة مبدئيًا بالاستثمار الذي تم إجراؤه كاستثمار في مشروع الوكالة بسعر التكلفة، في وقت إتاحته للوكيل للاستثمار. في حالة إتاحة الاستثمار للوكيل، ولكن العقد لم يبدأ بعد، يعتبر هذا المبلغ على أنه دفعة مقدمة مقابل الاستثمار في مشروع الوكالة.

يقاس الاستثمار في مشروع الوكالة في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر في ربح أو خسارة مشروع الوكالة، بعد خصم أجر أي وكيل مستحق الدفع كما في ذلك التاريخ. في نهاية كل فترة، يتم تحديد الانخفاض في قيمة الاستثمار في مشروع الوكالة وفقًا لسياسة انخفاض القيمة بموجب البند 3-10.

2-7-3 وكالة الاستثمار كوكيل

يتم إدراج الودائع التي تم الحصول عليها من العملاء بموجب ترتيب وكالة الاستثمار بموجب نهج داخل الميزانية العمومية حيث يتحكم الوكيل (ميسرة) في الأصول ذات العلاقة وبالتالي يسجل الأصول والدخل والمصروفات ذات العلاقة في دفاتر الحسابات.

تقوم ميسرة بإدراج الودائع التي تم الحصول عليها بموجب اتفاقية وكالة الاستثمار كأداة شبه حقوق الملكية للأغراض المحاسبية، حيث أن أداة وكالة الاستثمار تخضع لجميع التزامات الوكيل، ولكنها ليست دائمة ولا قابلة للتحويل إلى رأس مال عادي للوكيل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

8-3 أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم تسجيل أصول الإجارة المنتهية بالتمليك مبدئياً بالتكلفة. الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار حيث ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يتم احتساب الاستهلاك وفقًا لطريقة القسط الشهري المتماثل وفقًا للشروط المتفق عليها مع العميل.

9-3 الوعد

الوعد هو تعهد من جانب واحد (التزام استدلالي) يتحمله طرف في الترتيب. يُفهم أن التعهد من جانب واحد ملزم في الشريعة للفرد الذي يقوم بالتعهد ما لم ينشأ عذر شرعي بموجب الشريعة ويمنع تحقيقه.

الوعد الثانوي هو ترتيب وعد، حيث يدخل العميل، بصفته متعهدًا، في ترتيب وعد، وهو جزء ثانوي من العقود الأساسية للمرابحة والإجارة والمشاركة المتناقصة. منتج الوعد هو ترتيب وعد يُستخدم كترتيب مستقل متوافق مع الشريعة الإسلامية في حد ذاته. يتم إدراج الترتيب الذي يدخل فيه البنك في وعد آجل لصرف العملات الأجنبية مع العملاء كمنتج الوعد.

10-3 الاستثمارات

تتكون الاستثمارات من نوع حقوق المساهمين ونوع الدين (بما في ذلك النقدية وغير النقدية) وأدوات الاستثمار الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالتكلفة المهلكة.

يتم إدراج جميع الاستثمارات مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تحميل تكاليف المعاملة المتعلقة بالاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على قائمة الدخل عند تكبدها.

القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار والتي تمثل أداة دين غير نقدية يتم قياسها بالاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين.

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين وحقوق حملة الاستثمار حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته عندما يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق للقيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين، يتم قياسها بالتكلفة. يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقًا لسياسة انخفاض القيمة بموجب البند 3-10.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

10-3 الاستثمارات *(تابع)*

القيمة العادلة من خلال الدخل

يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين أو بالتكلفة المهلكة.

بعد الاستحواذ، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أرباح أو خسائر إعادة القياس في قائمة الدخل مع الأخذ في الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين للمالكين و الجزء المتعلق بحقوق المساهمين في الأرباح والخسائر، بما في ذلك حاملي حسابات الاستثمار. كما يتم إدراج جميع الإيرادات والمصروفات الأخرى الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

التكلفة المهلكة

يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفق النقدي المتوقع حتى تاريخ استحقاق الأداة وتمثل أداة دين بالتكلفة المهلكة.

بعد الاستحواذ، يتم إعادة قياس الاستثمار المُدرَج بالتكلفة المهلكة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإهلاك وتلك الناتجة عن إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة الاستثمار في قائمة الدخل. يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة للانخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقًا لسياسة انخفاض القيمة بموجب البند 3-10.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة أدناه:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.

- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

11-3 الانخفاض في القيمة

قامت ميسرة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 الخاص بانخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة لغرض إدراج مخصص انخفاض القيمة. بما أن جميع التمويلات والاستثمارات والمديونيات من العملاء معرضة لمخاطر الائتمان، لذلك فقد طبقت ميسرة نهج خسارة الائتمان لتحديد وقياس خسارة الائتمان المقدرة في مراحل مختلفة من مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

11-3 الانخفاض في القيمة *(تابع)*

تدرج النافذة الإسلامية مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- أرصدة لدى البنك المركزي العماني.
- مستحق من البنوك.
- الأصول المالية المصنفة كأدوات دين.
- مديونيات التمويل.
- عقود الضمانات المالية الصادرة.
- تمويل الارتباطات الصادرة.
- أصول أخرى (أوراق قبول وأرباح مستحقة).

لا يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاستثمارات حقوق المساهمين.

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصص الانخفاض في القيمة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى (بخلاف مديونيات الإيجار) التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

تعتبر النافذة الإسلامية أن سندات الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئًا للتعريف المفهوم عالمياً "درجة الاستثمار". لا تطبق النافذة الإسلامية الإعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي ينتج عن أحداث العجز في السداد في أداة مالية محتملة خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا على أنها "الأدوات المالية للمرحلة الأولى".

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الإدراج بها الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية".

يتم قياس مخصص الانخفاض في القيمة باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة 1 – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي 12 شهرًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ 12 المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن 12 شهرًا، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

- المرحلة 2 – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة 2. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

- المرحلة 3 – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة 2، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

11-3 الاستثمارات *(تابع)*

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية العجز عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

تُستمد هذه المؤشرات عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية / المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالات خسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع ميسرة استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة لميسرة إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع النافذة الإسلامية استلامها من هذا الالتزام.
- عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقع أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع ميسرة استردادها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-11 الانخفاض في القيمة *(تابع)*

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير، تقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه العميل أو الشركة المصدرة.
- انتهاك العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة تمويل من قبل ميسرة وفقًا لشروط لا تنظر ميسرة بغيرها.
- وجود احتمال بدخول العميل في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل واحد - بدلًا من ذلك، قد يكون التأثير المجمع للعديد من الأحداث قد تسبب في انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية. وتقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ كل تقرير. من أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات قد انخفضت قيمتها الائتمانية، فإن ميسرة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى الأسواق الرأسمالية لإصدارات الدين الجديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما تؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

يعتبر التمويل منخفض القيمة الائتمانية، عندما يتم منح الامتياز للعميل بسبب تدهور في الوضع المالي للعميل، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، انخفض خطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية بشكل كبير ولا توجد مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة.

بالنسبة إلى الأصول المالية التي يتم فيها التفكير في الحصول على الامتيازات دون منحها، يعتبر الأصل منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل ملحوظ على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز عن السداد. يشمل تعريف العجز عن السداد (انظر أدناه) مؤشرات عدم احتمال الدفع ومعيار الدعم إذا تجاوزت المبالغ موعد استحقاقها لمدة 90 يومًا أو أكثر.

المعلومات التطلعية

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. ويقتضي تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية وضع اجتهادات جوهرية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-11 الانخفاض في القيمة *(تابع)*

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد النافذة الإسلامية في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام اجتهاد خبير في مخاطر الائتمان.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي بمقارنة مخاطر العجز عن السداد على مدى العمر المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل بدون اعتبار للضمانات وتأثير عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية على توقعات الاقتصاد الكلي واجتهاد الإدارة والتأخر في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي مكونًا رئيسيًا من توقعات الاقتصاد الكلي. تعتمد أهمية وملاءمة كل عامل محدد للاقتصاد الكلي على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائمًا قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والقابلة للإثبات التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة والتغييرات في تكوين المحفظة والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتأخر في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للاستبعاد بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية موعد استحقاقها بمدة أكثر من 30 يومًا.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

فيما يلي عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين: لا يتم إدراج أي مخصص في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن المخصص المحدد وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية ارتباطات التمويل غير المسحوب والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص في التزامات أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

11-3 الانخفاض في القيمة *(تابع)*

تعريف العجز عن السداد

تعتبر ميسرة أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف المقابل التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات كتحقيق الضمان المحتفظ به (إن وجدت).

- يتأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من 90 يومًا فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.

يتم التعامل مع التسهيلات الائتمانية مثل السحب على المكشوف وخط الائتمان وغيرها إذا لم يتم تحديد مدفوعات محددة مسبقًا، كأنها تجاوزت موعد استحقاقها إذا ظل الرصيد القائم مستحقًا بشكل مستمر يزيد عن 10٪ من الحد الموافق عليه / المصرح به أو في الحالات التي يكون فيها الرصيد القائم في حساب التشغيل الأساسي أقل من الحد الموافق عليه / المصرح به، ولكن لا توجد أرصدة كافية في الحساب لتغطية الأرباح التي تم تحصيلها أو تم السماح بالسحوبات غير المصرح بها بشكل متكرر.

عند تقييم ما إذا كان الطرف المقابل في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضًا في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات.

- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.

- استناداً إلى بيانات موضوعة داخليًا وتمّ الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

تتبع النافذة الإسلامية تعريف العجز عن السداد كما هو منصوص عليه في إرشادات البنك المركزي العماني (ب.م. 977 والتوجيهات اللاحقة الصادرة عن البنك المركزي العماني).

للمحاسبة عن خسائر إعادة الهيكلة والتعديل، راجع الإيضاح رقم 34-3-3.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

12-3 الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي بالملكية الحرة والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة من تاريخ وضع الأصل قيد الاستخدام. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

	السنوات
أثاث وتركيبات ومعدات	7 - 3
مركبات	5 - 3
معدات حاسب آلي	4

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، بتاريخ كل تقرير. عندما تكون القيمة الدفترية للأصول أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها. وتمثّل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع، أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتُراعى عند تحديد الربح التشغيلي. يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد المصروف. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة كمصروف عند تكبدها.

13-3 أصول غير ملموسة

يتم إهلاك الأصول غير الملموسة، بما في ذلك نظام الحاسب الآلي والنظام المصرفي الأساسي، على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترة 4-10 أعوام وتدرج بعد خصم الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

14-3 حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم إدراج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ التي تمت تسويتها.

يتم احتساب حقوق الملكية لحصة حملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب. ويتم تحميل مصروفات التشغيل على أموال المساهمين ولا يتم إدراجها في الحساب.

إن الأساس الذي تطبقه ميسرة في الوصول إلى حصة حملة حسابات الاستثمار من الدخل هو إجمالي الدخل من الأصول الإسلامية الممولة بصورة مشتركة ناقصاً دخل المساهمين. يتم خصم حصة الأرباح المتفق عليها مسبقًا الناتجة عن حقوق حملة حسابات الاستثمار كحصة مضارب بعد خصم احتياطي معادلة الأرباح ويتم توزيع المبلغ المتبقي على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار.

15-3 احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميسرة بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحسابات الاستثمار بعد أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق الملكية لحملة حساب الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

16-3 احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، لمواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار.

17-3 مخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى ميسرة التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً إلى الخارج للمنافع الاقتصادية لتسوية ذلك الالتزام ومن الممكن تقدير المبلغ بصورة يعتمد عليها.

18-3 أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

إن كافة الأموال التي تستخدمها والإيرادات المكتسبة من ميسرة هي من مصادر إسلامية. وتلتزم ميسرة بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وبالتالي، يتم إدراج كافة الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية حيث تستخدم ميسرة هذه الأموال لأغراض اجتماعية خيرية. وهي تشمل ولا تقتصر على حالات / معاملات تصنفها الشريعة كإيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ويعتمدها مجلس الرقابة الشرعية ليتم التنازل عنها، والفائدة التي تدفعها البنوك الأخرى بحساباتنا الخارجية، ورسوم السداد المتأخرة المستلمة من العميل في معاملات التمويل والاستثمارات.

19-3 الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي وحملة حسابات الاستثمار.

20-3 التمويل المشترك والذاتي

تصنف الاستثمارات والتمويلات والمديونيات المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميسرة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. تصنف الاستثمارات والتمويلات والمديونيات الممولة فقط من قبل ميسرة ضمن "التمويل الذاتي".

21-3 أموال ميسرة

تتعامل ميسرة بالأموال المتاحة على وجه الخصوص لأنشطة الصيرفة الإسلامية، ولا يتم اختلاط الأموال بالأموال المتحصل عليها من الأعمال المالية المصرفية التقليدية.

22-3 إدراج الإيرادات

1-22-3 مديونيات المرابحة والمساومة

يتم إدراج الأرباح من مديونيات المرابحة والمساومة على أساس متناسب زمنيًا من تاريخ العقد. يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

23-3 إدراج الإيرادات *(تابع)*

3-22-2 تمويل المشاركة المتناقصة

يتم إدراج الدخل من المشاركة المتناقصة على أساس متناسب زمنياً على مدى مدة عقد الإيجار من حق البنك في استلام الدفعة. يُنشأ الحق في استلام المدفوعات عندما يدخل العميل في اتفاق الإجارة للحصول على ملكية البنك في الأصل الثابت. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

3-22-3 تمويل المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب، بينما تحمل الخسائر على قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان من قبل المضارب. ويتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

3-22-4 إجارة منتهية بالتمليك

يتم إدراج الدخل من أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة الإيجار، بعد خصم استهلاك الأصل الأساسي. يتم استثناء الدخل المتعلق بأصول الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

3-22-5 تمويل الوكالة

يتم إدراج الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الناشئة عن الاستثمار في مشروع الوكالة وكذلك مكافآت الوكيل المعني (بما في ذلك الرسوم الثابتة والمكافآت المتغيرة) بشكل دوري على أساس صافي.

3-22-6 توزيعات الأرباح

تُدرَج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

3-22-7 إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

3-22-8 حصة ميسرة كمضارب

تستحق حصة ميسرة كمضارب لإدارة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

3-22-9 تخصيص الإيرادات

يتم تخصيص الإيرادات من الأنشطة التمويلية المشتركة بشكل متناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وفقًا للمخاطر المرجحة المحددة المتفق عليها مسبقاً والمساهمين على أساس متوسط الأرصدة القائمة خلال العام.

3-22-10 الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

23-3 ضرائب

إن ميسرة هي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع، وبالتالي فهي غير خاضعة للضريبة على أساس مستقل وفقًا لقوانين الضريبة السارية لسلطنة عمان. وعليه، لم يتم المحاسبة عن أي ضريبة جارية أو مؤجلة بهذه القوائم المالية.

إن بنك ظفار ش.م.ع.ع يخضع للضريبة على النتائج المجمعة، بما في ذلك النتائج المالية لميسرة، وعليه يتم المحاسبة عن ضريبة الدخل وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية في القوائم المالية لبنك ظفار ش.م.ع.ع. ولا يقوم بنك ظفار ش.م.ع.ع بتخصيص رسم ضريبة الدخل إلى ميسرة. تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة ميسرة للعام بمعدل الضريبة الساري القانوني 1,251 ألف ريال عماني (2021: 1,338 ألف ريال عماني). وفي حال تم تخصيص الضريبة، يتمثل التأثير فيما يلي:

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*
الربح بعد الضريبة	**7,091**	7,583
أرباح محتجزة	**21,738**	14,647
معدل كفاية رأس المال	**15,59٪**	14,21٪

24-3 مكافآت الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويُكوَّن استحقاق للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة 1991 وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

25-3 مجلس الرقابة الشرعية

جميع أنشطة الأعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والعقود والوثائق الأخرى ذات الصلة تخضع إلى مراقبة مجلس الرقابة الشرعية التابع لميسرة، الذي يجتمع كل ثلاثة أشهر ويتألف من خمسة علماء شرعيين بارزين يعينهم المساهمون لفترة ثلاث سنوات كما يلي:

الرقم التسلسلي	**الاسم**	**المنصب**
1	الشيخ عبدالله بن علي بن أسلم الشهري	رئيس مجلس الإدارة
2	الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	نائب الرئيس
3	الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبدالرب اليافعي	عضو
4	الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي	عضو
5	الدكتور أمين فاتح	عضو

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3 السياسات المحاسبية الجوهرية *(تابع)*

3-26 المحاسبة بتاريخ الصفقة

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه ميسرة بشراء أو بيع الأصول. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

3-27 التقرير عن قطاعات الأعمال

القطاع هو مكون مميز من ميسرة يعمل في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) أو في تقديم المنتجات أو الخدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويتعرض إلى مخاطر ومنافع تختلف عن تلك القطاعات الأخرى.

تعمل ميسرة حاليًا فقط في سلطنة عمان. يتمثل الشكل الأساسي لميسرة للتقرير عن المعلومات القطاعية في قطاعات الأعمال، بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية التي يتم فحصها بانتظام من قبل مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية للبنك. قطاعات الأعمال الرئيسية لميسرة هي الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات.

3-28 أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة ائتمانية كأصول لميسرة في قائمة المركز المالي.

4 الاجتهادات المحاسبية الهامّة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

(أ) تصنيف الاستثمار بموجب الوكالة على أنه مشروع وكالة

يمكن تصنيف الاستثمارات التي تتم بموجب الوكالة تحت نهج التمرير أو نهج مشروع الوكالة. اختارت ميسرة تطبيق نهج مشروع الوكالة بناءً على شرط أن يتم الاستثمار في أصل واحد (أو مجموعة أصول) حيث تخضع هذه الأصول لتغييرات متكررة طوال مدة العقد.

(ب) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها مخصص يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات التطلعية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

(ج) إنشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. يقوم البنك بمراقبة ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. وهذا مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تجزئة للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تجزئة المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا أو على مدى العمر ولكن مبلغ تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

4 الاجتهادات المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة *(تابع)*

(د) النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للأصول المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الاجتهاد في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(ه) المصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة الإسلامية:

- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات التطلعية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات تطلعية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية في مختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.

- يشكل احتمال العجز عن السداد أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات وتوقعات الظروف المستقبلية.

- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

- قياس القيمة العادلة وعملية التقييم: عند تقدير القيمة العادلة لأصل مالي، تستخدم النافذة الإسلامية بيانات السوق القابلة للملاحظة إلى الحد الذي تتوافر فيه. عندما لا تكون هذه المدخلات من المستوى الأول متاحة، وتستخدم النافذة الإسلامية نماذج تقييم لتحديد القيمة العادلة لأدواتها المالية.

(و) العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجيّة المقدرة. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لتقييم الإدارة بناءً لعدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

(ز) ضرائب

الأحكام التي تطبقها ميسرة فيما يتعلق بالضرائب مغطاة تحت البند 3-23.

5 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*
نقد في الصندوق	**2,432**	2,512
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	**11,948**	21,217
	14,380	23,729

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

6 مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

2022 ***ريال عماني بالآلاف***	2021 *ريال عماني بالآلاف*
11,550	11,550
2,269	2,281
13,819	13,831
(2)	(1)
13,817	13,830

إيداعات الوكالة - تمويل مشترك
حساب التصفية الجاري - تمويل ذاتي
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 29)

في 31 ديسمبر 2022، كان الإيداع في بنك خارجي يمثل بشكل فردي 20٪ أو أكثر من إيداعات النافذة الإسلامية (2021: يمثل بنك واحد 20٪ أو أكثر).

7 مرابحة ومديونيات أخرى

مجمل مديونيات المرابحة - تمويل مشترك	**21,536**	32,122
مجمل مديونيات الأجرة - تمويل مشترك	**21**	19
	21,557	32,141
ناقصًا: إيرادات مؤجلة - تمويل مشترك	**(3,556)**	(3,535)
	18,001	28,606
مديونيات بطاقات الائتمان - تمويل ذاتي	**822**	612
ناقصًا: الربح المعلق	**(8)**	(5)
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 29)	**(256)**	(283)
	18,559	28,930

إن المرابحة والمديونيات الأخرى التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ 920 ألف ريال عماني (2021: 3,616 ألف ريال عماني).

الإيرادات المؤجلة في 1 يناير	**3,535**	3,661
إيرادات مبيعات خلال السنة	**21,592**	29,464
تكلفة مبيعات خلال السنة	**(20,142)**	(27,806)
ربح مُدرج في الإيرادات	**(1,403)**	(1,512)
ربح متنازل عنه	**(23)**	(271)
ربح مهلك خلال السنة	**(1,426)**	(1,783)
ربح معلق	**(3)**	(1)
الإيرادات المؤجلة في 31 ديسمبر	**3,556**	3,535

8 تمويل المضاربة

تمويل مضاربة - تمويل مشترك	**9,437**	17,819
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 29)	**(41)**	(242)
	9,396	17,577

في تاريخ التقرير، لم تكن هناك حالات تمويل للمضاربة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها.

9 تمويل المشاركة المتناقصة

مشاركة متناقصة - تمويل مشترك	**387,597**	347,400
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 29)	**(13,361)**	(9,605)
	374,236	337,795

إن المشاركة المتناقصة التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ 69,267 ألف ريال عماني (2021: 22,623 ألف ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

9 تمويل المشاركة المتناقصة *(تابع)*

القيمة العادلة للضمانات

عند الإدراج المبدئي للمشاركة المتناقصة، تستند القيمة العادلة للضمان على أساليب التقييم الأكثر استخدامًا للأصول المقابلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق أو مؤشرات الأصول المماثلة.

10 استثمارات

	2022 *ريال عماني بالآلاف*	2021 *ريال عماني بالآلاف*
القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين:		
1) أدوات الدين غير النقدية		
صكوك محلية مدرجة - تمويل مشترك	**10,576**	9,586
صكوك دولية مدرجة - تمويل مشترك	**9,019**	9,019
صكوك سيادية - تمويل مشترك	**66,607**	61,507
	86,202	80,112
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 29)	**(47)**	(150)
إجمالي صكوك الدين - تمويل مشترك	**86,155**	79,962
2) أدوات حقوق المساهمين		
صكوك محلية مدرجة - تمويل مشترك	**6,206**	-
صكوك دولية مدرجة - تمويل مشترك	**192**	-
	6,398	-
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 29)	**(11)**	-
إجمالي صكوك حقوق المساهمين - تمويل مشترك	**6,387**	-
إجمالي الصكوك - بالصافي من الانخفاض في القيمة	**92,542**	-

حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خلال السنة:

	2022		
	أدوات الدين غير النقدية	**أدوات حقوق المساهمين**	**الإجمالي**
	ريال عماني بالآلاف	***ريال عماني بالآلاف***	***ريال عماني بالآلاف***
في 1 يناير	**80,112**	**-**	**80,112**
إضافات	**4,012**	**7,142**	**11,154**
استبعادات واستردادات	**-**	**-**	**-**
ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة	**2,129**	**(744)**	**1,385**
إهلاك خصم / علاوة الإصدار - بالصافي	**(51)**	**-**	**(51)**
في 31 ديسمبر	**86,202**	**6,398**	**92,600**

	2021		
	أدوات الدين غير النقدية	**أدوات حقوق المساهمين**	**الإجمالي**
	ريال عماني بالآلاف	***ريال عماني بالآلاف***	***ريال عماني بالآلاف***
في 1 يناير	79,995	-	79,995
إضافات	-	-	-
استبعادات واستردادات	-	-	-
ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة	167	-	167
إهلاك خصم / علاوة الإصدار - بالصافي	(50)	-	(50)
في 31 ديسمبر	80,112	-	80,112

التغييرات خلال السنة في حقوق المساهمين لكل مستوى من التقييمات:

	2022 *ريال عماني بالآلاف*	2021 *ريال عماني بالآلاف*
ربح / (خسارة) من استثمارات المستوى 1	**395**	191
ربح / (خسارة) من استثمارات المستوى 2	**990**	(24)
إجمالي الربح / (الخسارة) من الاستثمارات	**1,385**	167

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

11 الوكالة

	2022 *ريال عماني بالآلاف*	2021 *ريال عماني بالآلاف*
الوكالة - تمويل مشترك	**74,593**	59,608
أرباح مستحقة القبض عن الوكالة	**1,636**	1,998
ناقصًا: الربح المعلق	**(2)**	(2)
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 29)	**(453)**	(165)
	75,774	61,439

إن الوكالة التي تجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها تبلغ 3,202 ألف ريال عماني (2021: 591 ألف ريال عماني).

12 الإجارة المنتهية بالتمليك

التكلفة - تمويل مشترك		
في 1 يناير	**56,601**	55,973
إضافات	**26,679**	1,874
استبعادات	**(7,220)**	(1,246)
في 31 ديسمبر	**76,060**	56,601
الاستهلاك المتراكم- تمويل مشترك		
في 1 يناير	**(11,389)**	(9,573)
المحمّل للفترة	**(4,706)**	(3,065)
استبعادات	**3,430**	1,249
في 31 ديسمبر	**(12,665)**	(11,389)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر	**63,395**	45,212
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 29)	**(321)**	(310)
صافي الإجارة المنتهية بالتمليك	**63,074**	44,902

إن الإجارة المنتهية بالتمليك التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ 1,796 ألف ريال عماني (2021: 2,753 ألف ريال عماني).

13 المتلكات والمعدات

	2022				
	أثاث وتركيبات ومعدات ***ريال عماني بالآلاف***	**مركبات** ***ريال عماني بالآلاف***	**معدات حاسب آلي** ***ريال عماني بالآلاف***	**أعمال رأسمالية قيد التنفيذ** ***ريال عماني بالآلاف***	**الإجمالي** ***ريال عماني بالآلاف***
التكلفة					
في 1 يناير	**1,474**	**81**	**390**	**51**	**1,996**
إضافات	**1**	**-**	**-**	**351**	**352**
استبعادات/ تحويلات	**129**	**-**	**67**	**(135)**	**61**
في 31 ديسمبر	**1,604**	**81**	**457**	**267**	**2,409**
الاستهلاك المتراكم					
في 1 يناير	**(1,190)**	**(76)**	**(336)**	**-**	**(1,602)**
المحمّل للسنة	**(124)**	**(3)**	**(29)**	**-**	**(156)**
استبعاد	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
في 31 ديسمبر	**(1,314)**	**(79)**	**(365)**	**-**	**(1,758)**
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر	**290**	**2**	**92**	**267**	**651**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

13 الممتلكات والمعدّات *(تابع)*

2021	أثاث وتركيبات ومعدات *ريال عماني بالآلاف*	مركبات *ريال عماني بالآلاف*	معدات حاسب آلي *ريال عماني بالآلاف*	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
التكلفة					
في 1 يناير	1,450	87	352	18	1,907
إضافات	24	-	38	75	137
استبعادات/ تحويلات	-	(6)	-	(42)	(48)
في 31 ديسمبر	1,474	81	390	51	1,996
الاستهلاك المتراكم					
في 1 يناير	(1,045)	(77)	(309)	-	(1,431)
المحمّل للسنة	(145)	(5)	(27)	-	(177)
استبعاد	-	6	-	-	6
في 31 ديسمبر	(1,190)	(76)	(336)	-	(1,602)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر	284	5	54	51	394

14 أصول غير ملموسة

	2022 ***ريال عماني بالآلاف***	2021 *ريال عماني بالآلاف*
التكلفة		
في 1 يناير	**2,215**	1,817
إضافات	**267**	356
تحويلات	**(188)**	42
في 31 ديسمبر	**2,294**	2,215
الإهلاك المتراكم		
في 1 يناير	**(1,544)**	(1,310)
المحمّل للسنة	**(275)**	(234)
في 31 ديسمبر	**(1,819)**	(1,544)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر	**475**	671

15 أصول أخرى

مديونيات إيجار الإجارة	**419**	98
مديونيات أرباح أخرى	**10,589**	21,152
مبالغ مدفوعة مقدماً	**157**	329
مخزون المرابحة والمساومة - بتمويل مشترك (15-1)	**3**	14
دفعات مقدمة - بتمويل مشترك	**892**	611
أخرى	**556**	184
أوراق قبول	**342**	46,381
	12,958	68,769
ناقصًا: احتياطي الربح المعلق (إيضاح 29)	**(1,028)**	(836)
ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرباح المستحقة (إيضاح 29)	**(9)**	(22)
الإجمالي	**11,921**	67,911

15-1 خلال عامي 2021 و2022، يتم الاحتفاظ بمخزون المرابحة والمساومة بموجب وعد ملزم بالشراء.

16 حسابات جارية

قرض حسن للحسابات الجارية	**30,728**	15,951
حسابات هامشية	**4,727**	6,838
الإجمالي	**35,455**	22,789

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

17 قرض حسن من المركز الرئيسي

	2022 ***ريال عماني بالآلاف***	2021 *ريال عماني بالآلاف*
قرض حسن من المركز الرئيسي (17-1)	**35,000**	35,000
حساب التصفية الجاري (17-2)	**4,405**	2,759
الإجمالي	**39,405**	37,759

17-1 يمثل هذا المبلغ تسهيل القرض الحسن غير المحمّل بالربح الذي تم الحصول عليه على أساس الحاجة الحقيقية من المركز الرئيسي لفترة محددة كجزء من إدارة السيولة في ميسرة.

17-2 يمثل هذا المبلغ حساب فوسترو لميسرة الذي تم فتحه مع المركز الرئيسي.

18 الالتزامات الأخرى

دائنيات	**935**	670
مصروفات مستحقة	**3,172**	2,305
أرباح مستحقة الدفع	**5,259**	3,706
أخرى	**997**	277
أموال خيرية مستحقة الدفع	**7**	5
أوراق قبول	**342**	46,381
مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرض غير الممول (إيضاح 29)	**377**	848
الإجمالي	**11,089**	54,192

19 ودائع الوكالة بين البنوك

ودائع الوكالة بين البنوك	**54,250**	60,025
الإجمالي	**54,250**	60,025

في 31 ديسمبر 2022، كانت الاقتراضات بين البنوك لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع ومصرف الشارقة الإسلامي تمثل 20٪ أو أكثر من المستحق إلى البنوك بواسطة النافذة الإسلامية (2021: الاقتراضات بين البنوك لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع تمثل بشكل فردي 20٪ أو أكثر).

20 ودائع الوكالة للعملاء

حسابات الوكالة تحت الطلب للعملاء	**118,662**	137,485
ودائع الوكالة لأجل للعملاء	**263,935**	212,300
الإجمالي	**382,597**	349,785

21 حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

حساب ادخار	**54,143**	64,443
احتياطي معادلة الأرباح	**40**	30
احتياطي مخاطر الاستثمار	**10**	8
الإجمالي	**54,193**	64,481

لا يوجد استثمار مقيد بتاريخ التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

21 حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار *(تابع)*

أساس توزيع الربح بين حقوق الملكية للمالكين وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين حقوق الملكية لكل من المالكين وحملة حسابات الاستثمار للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و2021 على النحو التالي:

	2022	2021
	٪	٪
حصة حملة حسابات الاستثمار من حقوق الملكية	**٪50**	٪50
حصة المضارب	**٪50**	٪50

احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه ميسرة بما يزيد عن الربح المتوقع توزيعه على حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق الملكية لكل من المالك وحملة حسابات الاستثمار وفقًا لشروط وأحكام عقد المضاربة. يتم مزج أموال حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بأموال ميسرة للاستثمار، ولا تُمنح أي الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل مصروفات الإدارة فقط على ميسرة.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الدخل وفقًا للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حملة حسابات الاستثمار. وسوف يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقًا لأحكام وشروط عقد المضاربة.

21-1 الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*
الرصيد كما في 1 يناير	**30**	22
المخصّص خلال السنة	**10**	8
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**40**	30

21-2 الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

الرصيد كما في 1 يناير	**8**	5
المخصّص خلال السنة	**2**	3
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**10**	8

22 رأس المال المخصص

خلال سنتي 2021 و2022، لم تكن هناك زيادة في رأس المال المخصص لميسرة.

23 أصول ائتمانية

في تاريخ التقرير، لم يكن هناك أموال مدارة لدى ميسرة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

24 الإيرادات من التمويلات الإسلامية والمديونيات

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*
مديونيات المرابحة	**1,402**	1,505
المضاربة	**753**	943
إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي (25-1)	**3,061**	2,495
مشاركة متناقصة	**22,259**	20,560
إيرادات من الوكالة	**4,254**	3,436
مساومة	**-**	6
رسوم الأجرة	**1**	1
الإجمالي	**31,730**	28,946

1-24 يبلغ الاستهلاك على الإجارة المنتهية بالتمليك 4,706 ألف ريال عماني (2021: 3,065 ألف ريال عماني).

25 الإيرادات أو الأرباح / الخسائر من الاستثمارات

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين:		
إيرادات أدوات الدين غير النقدية	**4,666**	4,569
إيرادات أدوات حقوق المساهمين	**438**	-
الإجمالي	**5,104**	4,569

26 العائد على ودائع الوكالة للعملاء

عائد مخصص لمودعي الوكالة	**13,295**	12,175
هبة لمودعي الوكالة	**-**	1
الإجمالي	**13,295**	12,176

27 تكاليف الموظفين

رواتب وبدلات	**5,052**	4,695
تكلفة أخرى للموظفين	**861**	1,360
مكافآت نهاية الخدمة للموظّفين غير العمانيين	**44**	52
الإجمالي	**5,957**	6,107

28 مصروفات عمومية وإدارية

تكلفة إشغال	**611**	686
تكلفة التشغيل والإدارة (إيضاح 28-1)	**4,440**	1,585
الإجمالي	**5,051**	2,271

1-28 خلال سنة 2022، ترجع الزيادة في التكلفة بشكل رئيسي إلى التغيير في تخصيص التكلفة غير المباشرة. لو كان نفس تأثير التغيير في التقدير المحاسبي لتقاسم التكاليف من قبل المركز الرئيسي مع ميسرة المطبق في السنة الماضية، فإنّ الربح قبل الضريبة للسنة المنتهية في 2021 كان سيكون 6,78 مليون ريال عماني.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

29 مخصص الخسائر الائتمانيّة المتوقعة

29-1 يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقًا للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022 و2021:

31 ديسمبر 2022	المرحلة الأولى *ريال عماني بالآلاف*	المرحلة الثانية *ريال عماني بالآلاف*	المرحلة الثالثة *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
مجمل التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	11,948	-	-	11,948
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	13,819	-	-	13,819
مرابحة ومديونيات أخرى	17,305	990	528	18,823
تمويل المضاربة	4,004	5,433	-	9,437
تمويل المشاركة المتناقصة	261,199	120,343	6,055	387,597
استثمارات	92,600	-	-	92,600
تمويل الوكالة	31,748	44,314	167	76,229
إجارة منتهية بالتمليك	62,925	279	191	63,395
أرباح مستحقة	5,907	4,102	999	11,008
أوراق قبول	240	102	-	342
إجمالي مجمل التعرض الممول	**501,695**	**175,563**	**7,940**	**685,198**
اعتمادات مستندية / ضمانات	3,539	13,321	-	16,860
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	48,216	49,180	-	97,396
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	**51,755**	**62,501**	**-**	**114,256**
إجمالي مجمل التعرض	**553,450**	**238,064**	**7,940**	**799,454**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(2)	-	-	(2)
مرابحة ومديونيات أخرى	(46)	(11)	(207)	(264)
تمويل المضاربة	(9)	(32)	-	(41)
تمويل المشاركة المتناقصة	(1,652)	(9,301)	(2,408)	(13,361)
استثمارات	(58)	-	-	(58)
الوكالة	(37)	(371)	(47)	(455)
إجارة منتهية بالتمليك	(135)	(60)	(126)	(321)
أرباح مستحقة	(4)	(5)	(1,028)	(1,037)
أوراق قبول	(1)	-	-	(1)
إجمالي الممول	**(1,944)**	**(9,780)**	**(3,816)**	**(15,540)**
اعتمادات مستندية / ضمانات	(15)	(101)	-	(116)
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	(80)	(180)	-	(260)
إجمالي غير الممول	**(95)**	**(281)**	**-**	**(376)**
إجمالي المخصص والربح المعلق	**(2,039)**	**(10,061)**	**(3,816)**	**(15,916)**
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	11,948	-	-	11,948
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	13,817	-	-	13,817
مرابحة ومديونيات أخرى	17,259	979	321	18,559
تمويل المضاربة	3,995	5,401	-	9,396
تمويل المشاركة المتناقصة	259,547	111,042	3,647	374,236
استثمارات	92,542	-	-	92,542
تمويل الوكالة	31,711	43,943	120	75,774
إجارة منتهية بالتمليك	62,790	219	65	63,074
أرباح مستحقة	5,903	4,097	(29)	9,971
أوراق قبول	239	102	-	341
إجمالي صافي التعرض الممول	**499,751**	**165,783**	**4,124**	**669,658**
اعتمادات مستندية / ضمانات	3,524	13,220	-	16,744
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	48,136	49,000	-	97,136
إجمالي صافي التعرض غير الممول	**51,660**	**62,220**	**-**	**113,880**
إجمالي صافي التعرض	**551,411**	**228,003**	**4,124**	**783,538**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

29 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

31 ديسمبر 2021	المرحلة الأولى *ريال عماني بالآلاف*	المرحلة الثانية *ريال عماني بالآلاف*	المرحلة الثالثة *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
مجمل التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	21,217	-	-	21,217
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	13,831	-	-	13,831
مرابحة ومديونيات أخرى	20,750	8,357	111	29,218
تمويل المضاربة	8,569	9,250	-	17,819
تمويل المشاركة المتناقصة	260,057	82,997	4,346	347,400
استثمارات	80,112	-	-	80,112
تمويل الوكالة	23,327	38,193	86	61,606
إجارة منتهية بالتمليك	44,754	334	124	45,212
أرباح مستحقة	13,042	7,318	890	21,250
أوراق قبول	46,327	54	-	46,381
إجمالي مجمل التعرض الممول	531,986	146,503	5,557	684,046
اعتمادات مستندية / ضمانات	10,919	9,275	-	20,194
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	21,273	27,061	-	48,334
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	32,192	36,336	-	68,528
إجمالي مجمل التعرض	564,178	182,839	5,557	752,574
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(1)	-	-	(1)
مرابحة ومديونيات أخرى	(87)	(142)	(59)	(288)
تمويل المضاربة	(72)	(170)	-	(242)
تمويل المشاركة المتناقصة	(4,261)	(3,900)	(1,444)	(9,605)
استثمارات	(150)	-	-	(150)
تمويل الوكالة	(47)	(94)	(26)	(167)
إجارة منتهية بالتمليك	(144)	(86)	(80)	(310)
أرباح مستحقة	(9)	(13)	(836)	(858)
أوراق قبول	(390)	-	-	(390)
إجمالي الممول	(5,161)	(4,405)	(2,445)	(12,011)
اعتمادات مستندية / ضمانات	(45)	(77)	-	(122)
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	(86)	(250)	-	(336)
إجمالي غير الممول	(131)	(327)	-	(458)
إجمالي المخصص والربح المعلق	(5,292)	(4,732)	(2,445)	(12,469)
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	21,217	-	-	21,217
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	13,830	-	-	13,830
مرابحة ومديونيات أخرى	20,663	8,215	52	28,930
تمويل المضاربة	8,497	9,080	-	17,577
تمويل المشاركة المتناقصة	255,796	79,097	2,902	337,795
استثمارات	79,962	-	-	79,962
تمويل الوكالة	23,280	38,099	60	61,439
إجارة منتهية بالتمليك	44,610	248	44	44,902
أرباح مستحقة	13,033	7,305	54	20,392
أوراق قبول	45,937	54	-	45,991
إجمالي صافي التعرض الممول	526,825	142,098	3,112	672,035
اعتمادات مستندية / ضمانات	10,874	9,198	-	20,072
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	21,187	26,811	-	47,998
إجمالي صافي التعرض غير الممول	32,061	36,009	-	68,070
إجمالي صافي التعرض	558,886	178,107	3,112	740,105

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

29 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

وفقًا للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م 1149، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

29-2-1 مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - من حيث إجمالي وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصصات المرصودة وفقاً لنهج خسائر الائتمان، والأرباح المجنبة المطلوبة وفقًا للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه:

29 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

29-2-1 مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

31 ديسمبر 2022

تصنيف الأصول وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المجمل	المخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقًا للخسائر الائتمانية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقًا للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقًا للخسائر الائتمانية	الأرباح المدرجة	الأرباح المجنبة وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني
		ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = 5-4	(7) = 3-4-10	(8) = 5-3	(9)	(10)
	المرحلة الأولى	362,369	3,813	1,651	2,162	358,556	360,718	-	-
معياري	المرحلة الثانية	151,515	1,487	8,406	(6,919)	150,028	143,109	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		**513,884**	**5,300**	**10,057**	**(4,757)**	**508,584**	**503,827**	**-**	**-**
	المرحلة الأولى	14,812	151	228	(77)	14,661	14,584	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الثانية	19,844	200	1,369	(1,169)	19,644	18,475	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		**34,656**	**351**	**1,597**	**(1,246)**	**34,305**	**33,059**	**-**	**-**
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعياري	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	1,468	366	419	(53)	1,102	1,049	-	-
الإجمالي الفرعي		**1,468**	**366**	**419**	**(53)**	**1,102**	**1,049**	**-**	**-**
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيله	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	1,690	512	627	(115)	1,178	1,063	-	-
الإجمالي الفرعي		**1,690**	**512**	**627**	**(115)**	**1,178**	**1,063**	**-**	**-**
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	3,783	1,368	1,742	(374)	2,405	2,041	-	10
الإجمالي الفرعي		**3,783**	**1,368**	**1,742**	**(374)**	**2,405**	**2,041**	**-**	**10**
	المرحلة الأولى	176,269	-	160	(160)	176,269	176,109	-	-
بنود أخرى	المرحلة الثانية	66,705	-	286	(286)	66,705	66,419	-	-
	المرحلة الثالثة	999	-	1,028	(1,028)	(29)	(29)	-	1,028
الإجمالي الفرعي		**243,973**	**-**	**1,474**	**(1,474)**	**242,945**	**242,499**	**-**	**1,028**
	المرحلة الأولى	**553,450**	**3,964**	**2,039**	**1,925**	**549,486**	**551,411**	**-**	**-**
الإجمالي	**المرحلة الثانية**	**238,064**	**1,687**	**10,061**	**(8,374)**	**236,377**	**228,003**	**-**	**-**
	المرحلة الثالثة	**7,940**	**2,246**	**3,816**	**(1,570)**	**4,656**	**4,124**	**-**	**1,038**
	الإجمالي	**799,454**	**7,897**	**15,916**	**(8,019)**	**790,519**	**783,538**	**-**	**1,038**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

29 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

29-1-2 مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

31 ديسمبر 2021

تصنيف الأصول وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المجمل	المخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقًا للخسائر الائتمانية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقًا للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقًا للخسائر الائتمانية	الأرباح المدرجة	الأرباح المجنبة وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني
		ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = 5-4	(7) = 10-4-3	(8) = 5-3	(9)	(10)
	المرحلة الأولى	357,457	3,716	4,611	(895)	353,741	352,846	-	-
معياري	المرحلة الثانية	101,618	1,010	2,079	(1,069)	100,608	99,539	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		459,075	4,726	6,690	(1,964)	454,349	452,385	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الثانية	37,513	379	2,313	(1,934)	37,134	35,200	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		37,513	379	2,313	(1,934)	37,134	35,200	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعياري	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	163	41	65	(24)	122	98	-	-
الإجمالي الفرعي		163	41	65	(24)	122	98	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيله	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	869	220	270	(50)	649	599	-	-
الإجمالي الفرعي		869	220	270	(50)	649	599	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	3,635	1,259	1,274	(15)	2,369	2,361	-	7
الإجمالي الفرعي		3,635	1,259	1,274	(15)	2,369	2,361	-	7
	المرحلة الأولى	206,721	-	681	(681)	206,721	206,040	-	-
بنود أخرى	المرحلة الثانية	43,708	-	340	(340)	43,708	43,368	-	-
	المرحلة الثالثة	890	-	836	(836)	54	54	-	836
الإجمالي الفرعي		251,319	-	1,857	(1,857)	250,483	249,462	-	836
	المرحلة الأولى	564,178	3,716	5,292	(1,576)	560,462	558,886	-	-
الإجمالي	**المرحلة الثانية**	182,839	1,389	4,732	(3,343)	181,450	178,107	-	-
	المرحلة الثالثة	5,557	1,520	2,445	(925)	3,194	3,112	-	843
	الإجمالي	752,574	6,625	12,469	(5,844)	745,106	740,105	-	843

29 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

29-2-1 مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لخسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تشمل البنود الأخرى الموضحة أعلاه التعرض الذي لا يخضع لمخصص بموجب تعميم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة. ويمثل هذا المخصصات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل اعتمادات مستندية وضمانات، وارتباطات التمويل / الحدود غير المستخدمة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والأصول الأخرى.

29-2-2 التمويلات المعاد هيكلتها

31 ديسمبر 2022

تصنيف الأصول وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المجمل	المخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقًا للخسائر الائتمانية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقًا للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقًا للخسائر الائتمانية	الأرباح المدرجة	الأرباح المجنبة وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني
		ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
		(3)	(4)	(5)	(6) = 5-4	(7) = 3-4-10	(8) = 5-3	(9)	(10)
(1)	(2)								
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	65,423	663	1,133	(470)	64,760	64,290	-	-
	المرحلة الثانية	87,370	863	6,396	(5,533)	86,507	80,974	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		**152,793**	**1,526**	**7,529**	**(6,003)**	**151,268**	**145,264**	**-**	**-**
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	1,994	498	911	(413)	1,287	1,083	-	209
الإجمالي الفرعي		**1,994**	**498**	**911**	**(413)**	**1,287**	**1,083**	**-**	**209**
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	**65,423**	**663**	**1,133**	**(470)**	**64,760**	**64,290**	**-**	**-**
	المرحلة الثانية	**87,370**	**863**	**6,396**	**(5,533)**	**86,507**	**80,974**	**-**	**-**
	المرحلة الثالثة	**1,994**	**498**	**911**	**(413)**	**1,287**	**1,083**	**-**	**209**
	الإجمالي	**154,787**	**2,024**	**8,440**	**(6,416)**	**152,554**	**146,347**	**-**	**209**

29 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

29-2-2 التمويلات المعاد هيكلتها (تابع)

31 ديسمبر 2021

تصنيف الأصول وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المجمل	المخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقًا للخسائر الائتمانية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقًا للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقًا للخسائر الائتمانية	الأرباح المدرجة	الأرباح المجنبة وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني
		ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = 5-4	(7) = 3-4-10	(8) = 5-3	(9)	(10)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	530	3	15	(12)	527	515	-	-
	المرحلة الثانية	15,636	149	1,055	(906)	15,487	14,581	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		16,166	152	1,070	(918)	16,014	15,092	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	784	196	247	(51)	433	537	-	155
الإجمالي الفرعي		784	196	247	(51)	433	537	-	155
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	530	3	15	(12)	527	515	-	-
	المرحلة الثانية	15,636	149	1,055	(906)	15,487	14,581	-	-
	المرحلة الثالثة	784	196	247	(51)	433	537	-	155
	الإجمالي	16,950	348	1,317	(969)	16,447	15,633	-	155

**صافٍ من المخصصات والأرباح المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العماني.*

31 ديسمبر 2022

تصنيف الأصول	**وفقا لقواعد البنك المركزي العماني**	**وفقاً لخسارة الائتمان**	**الفرق**
	ريال عماني بالآلاف	***ريال عماني بالآلاف***	***ريال عماني بالآلاف***
خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة	**1,272**	**3,252**	**(1,980)**
المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المجنبة / المحتفظ بها	**8,935**	**15,916**	**(6,981)**
مجمل التمويل المتعثر (نسبة)	**٪1,24**	**٪1,24**	**٪0,00**
صافي التمويل المتعثر (نسبة)	**٪0,85**	**٪0,76**	**٪0,09**

31 ديسمبر 2021

تصنيف الأصول	وفقا لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لخسارة الائتمان	الفرق
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة	215	2,426	(2,211)
المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المجنبة / المحتفظ بها	7,468	13,312	(5,844)
مجمل التمويل المتعثر (نسبة)	٪0,93	٪0,93	٪0,00
صافي التمويل المتعثر (نسبة)	٪0,63	٪0,62	٪0,01

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

29 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

29-3 توضح الجداول التالية حركة مخصص الانخفاض في القيمة للسنة:

31 ديسمبر 2022	**المرحلة الأولى** *ريال عماني بالآلاف*	**المرحلة الثانية** *ريال عماني بالآلاف*	**المرحلة الثالثة** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
مخصص الانخفاض في القيمة في البداية	**5,292**	**4,732**	**2,445**	**12,469**
محمّل / (عكس) للسنة - المرحلة الأولى	**(3,253)**	**-**	**-**	**(3,253)**
محمّل / (عكس) للسنة - المرحلة الثانية	**-**	**5,329**	**-**	**5,329**
المحمل للسنة - المرحلة الثالثة	**-**	**-**	**1,762**	**1,762**
عكس المحمل - المرحلة الثالثة	**-**	**-**	**(586)**	**(586)**
صافي المحمل للسنة	**(3,253)**	**5,329**	**1,176**	**3,252**
مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية قبل الربح المعلق	**2,039**	**10,061**	**3,621**	**15,721**
زائداً: الزيادة في الربح المعلق	**-**	**-**	**195**	**195**
مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية	**2,039**	**10,061**	**3,816**	**15,916**

31 ديسمبر 2021	**المرحلة الأولى** *ريال عماني بالآلاف*	**المرحلة الثانية** *ريال عماني بالآلاف*	**المرحلة الثالثة** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
مخصص الانخفاض في القيمة في البداية	2,929	4,765	2,137	9,831
محمّل / (عكس) للسنة - المرحلة الأولى	2,363	-	-	2,363
محمّل / (عكس) للسنة - المرحلة الثانية	-	(33)	-	(33)
المحمل للسنة - المرحلة الثالثة	-	-	124	124
عكس المحمل - المرحلة الثالثة	-	-	(28)	(28)
صافي المحمل للسنة	2,363	(33)	96	2,426
مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية قبل الربح المعلق	5,292	4,732	2,233	12,257
زائداً: الزيادة في الربح المعلق	-	-	212	212
مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية	5,292	4,732	2,445	12,469

30 معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، تجري ميسرة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين والشركات التي لهم القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

	2022 ***ريال عماني بالآلاف***	2021 *ريال عماني بالآلاف*
التمويلات		
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة 10٪ أو أكثر في البنك	**149**	635
ودائع وحسابات أخرى		
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة 10٪ أو أكثر في البنك	**15,055**	236
الأطراف الأخرى ذات العلاقة	**29,000**	-
	44,055	236
مكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الرقابة الشرعية		
رئيس مجلس الإدارة		
– المكافآت	**9**	9
– أتعاب حضور جلسات مدفوعة	**3**	3
أعضاء آخرون		
– المكافآت	**27**	29
– أتعاب حضور جلسات مدفوعة	**9**	9
	48	50
معاملات أخرى		
دفع الإيجار لطرف ذي علاقة	**245**	294
إيرادات من تمويل إلى أطراف ذات علاقة	**8**	19
مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة	**761**	2
تعويضات الإدارة العليا		
رواتب ومنافع أخرى	**568**	653
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**-**	-
	568	653

في 31 ديسمبر 2022، يتراوح معدل ربح التمويلات من 3,5٪ إلى 5,0٪ (2021: 2,0٪ إلى 5,0٪)، ويتراوح معدل ربح الودائع من 0,0٪ إلى 4,6٪ (2021: 0,0٪ إلى 4,8٪).

31 التزامات عرضية وارتباطات

(أ) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

اعتمادات مستندية وارتباطات أخرى منها ما يمثل التزامات العملاء المقابلة:

اعتمادات مستندية	**2,447**	6,492
ضمانات	**14,413**	13,702
الإجمالي	**16,860**	20,194

(ب) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات	**2,177**	886

31 التزامات عرضية وارتباطات *(تابع)*

(ج) تبلغ الحدود غير المستخدمة للتعرض الممول وغير الممول من ميسرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مبلغاً وقدره 100,253 ألف ريال عماني (2021: 50,730 ألف ريال عماني).

32 المشتقات المالية الإسلامية

تمثل عقود صرف العملة الآجلة ارتباطات لشراء العملات الأجنبية والمحلية، بما في ذلك المعاملات السائدة غير المنجزة. قيم الأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة أدناه:

عقود صرف العملة الآجلة	قيمة العقد / القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			
31 ديسمبر 2022	**خلال 3 أشهر** *ريال عماني بالآلاف*	**4 أشهر إلى 12 شهرًا** *ريال عماني بالآلاف*	**أكثر من 12 شهرًا** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
عقود شراء العملات الآجلة	**96,250**	**7,700**	**-**	**103,950**
عقود بيع العملات الآجلة	**96,250**	**7,708**	**-**	**103,958**

عقود صرف العملة الآجلة	قيمة العقد / القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			
31 ديسمبر 2021	**خلال 3 أشهر** *ريال عماني بالآلاف*	**4 أشهر إلى 12 شهرًا** *ريال عماني بالآلاف*	**أكثر من 12 شهرًا** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
عقود شراء العملات الآجلة	2,695	30,030	-	32,725
عقود بيع العملات الآجلة	2,695	30,130	-	32,825

33 معلومات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من خلاله مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة وبكامل إرادتهم الحرة من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحت. وبالتالي، قد تنشأ فروق بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. كما في تاريخ التقرير، لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في ميسرة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسّما إلى مستويات من 1 إلى 3 بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى 1: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى 2: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

معلومات القيمة العادلة	31 ديسمبر 2022			
	المستوى 1 *ريال عماني بالآلاف*	**المستوى 2** *ريال عماني بالآلاف*	**المستوى 3** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	**73,005**	**19,595**	**-**	**92,600**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

33 معلومات القيمة العادلة *(تابع)*

	31 ديسمبر 2021			
معلومات القيمة العادلة	**المستوى 1**	**المستوى 2**	**المستوى 3**	**الإجمالي**
	ريال عماني بالآلاف	***ريال عماني بالآلاف***	***ريال عماني بالآلاف***	***ريال عماني بالآلاف***
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	61,507	18,605	-	80,112

34 إدارة المخاطر المالية

تتمثل أهم أنواع المخاطر المالية التي تتعرض لها ميسرة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. قسم إدارة المخاطر في ميسرة هو وحدة مستقلة ومتخصصة تقدم تقاريرها مباشرةً إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تتمثل مسؤولية القسم الأساسية في تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات السيطرة على مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر التشغيل. يعد عدم وجود خطوط للتقارير المباشرة أو غير المباشرة وعضوية دائمة في جميع لجان البنك من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل قسم إدارة المخاطر والدور الرئيسي الذي يلعبه داخل ميسرة.

يتم وضع إطار إدارة المخاطر على مجموعة من اللجان التي تضم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ("المجلس") لأغراض الموافقة والتقارير. يتمتع المجلس بالسلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي يمارسها من خلال مختلف لجانه الفرعية. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الفحص والتوصية إلى المجلس بأكمله، وسياسات وإجراءات مخاطر الموافقة. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أيضًا بفحص محفظة المخاطر لميسرة كما عرضه إليها قسم إدارة المخاطر وتقيم المجلس بأكمله في اجتماعاته الدورية.

مخاطر الائتمان

أهم المخاطر التي تتعرض لها ميسرة هي مخاطر الائتمان. ولإدارة مستوى مخاطر الائتمان، تتعامل ميسرة مع الأطراف المقابلة ذات الائتمان الجيد. اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة هي سلطة اعتماد الائتمان النهائية في ميسرة المسؤولة بشكل رئيسي عن اعتماد جميع المقترحات الائتمانية خارج مستوى السلطة في الإدارة. لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة هي هيئة اتخاذ القرارات الإدارية المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان حتى حدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان من قبل قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل للعروض الائتمانية قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الاعتماد المناسبة. تطبق ميسرة نظام تصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان. هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ ائتماني مستنير. يكون الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل/المجموعة محدودًا بنسبة 15٪ من قاعدة رأس مال البنك كما حدده البنك المركزي العماني وعندما يكون هناك حاجة إلى حد أعلى للمشاريع ذات الأهمية الوطنية قبل الحصول على موافقة البنك المركزي العماني. كما تم وضع حدود لكل بلد باستخدام تصنيفات داخلية لضمان تنويع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. تمويل الأفراد يتوافق بدقة مع توجيهات البنك المركزي العماني.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

34-1 تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد)

انحسر تأثير جائحة فيروس كورونا إلى حد ما وهو مستقر نسبياً الآن. انخفض عدد حالات كوفيد بشكل كبير وأصبحت المستويات أقل بكثير من تلك التي حدثت في الموجات السابقة. ومع ذلك، لا تزال الأعمال والأنشطة الاقتصادية في مختلف المناطق الجغرافية حول العالم متعطلة. لقد أدى الوباء إلى تباطؤ التجارة والأنشطة الاقتصادية مع استمرار مواجهة الاقتصادات الكبيرة لاضطراب الإمدادات وارتفاع تكلفة الطاقة. لقد أضافت الحرب الأوكرانية الروسية إلى حالات عدم يقين بشأن التحديات الاقتصادية التي تواجهها مختلف البلدان. وبناءً على ذلك، أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

34-2 التدابير الحكومية

اتخذت الحكومة العمانية والبنك المركزي العماني مجموعة من الإجراءات للسيطرة على الجائحة وتحسين الظروف الاقتصادية على مدى السنوات الثلاث الماضية. ويشمل ذلك تقديم الدعم اللازم للمقترضين المتأثرين خاصة الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث سمح البنك المركزي العماني بتأجيل أقساط التمويل/الأرباح للعملاء المتأثرين وتوفير التأجيل، دون التأثير سلبًا على تصنيف المخاطر لهذا التمويل. يمكن إعادة جدولة/إعادة هيكلة جميع العملاء المتأثرين (الشركات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومؤسسات التجزئة) الذين استفادوا/يستفيدون من تأجيل التمويل وفقًا لتعميم البنك المركزي العماني حتى تشمل إعادة الهيكلة/إعادة الجدولة المنفذة إعادة جدولة عمليات السداد، واسترداد الأرباح المستحقة .30/09/2022 خلال فترة التأجيل (دون تحميل ربح على ربح هذا الجزء)، ومنح فترة سماح معقولة، والتمديد لفترة مناسبة وما إلى ذلك بناءً على التقييم المناسب للتدفقات النقدية الحالية والمستقبلية/تدفقات الإيرادات للعملاء. تحتاج البنوك إلى الحفاظ على أدنى حد البنوك إلى الحفاظ على مستوى كافٍ من .المخصصات مقابل كل حساب معاد هيكلته

34-3 تدابير على مستوى النافذة

تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني، نظرت النافذة في إعادة هيكلة جميع الحسابات المؤهلة التي تأثرت تدفقاتها النقدية بوضع كوفيد-19 ودعمها بطلبات محددة منها. وفي مثل هذه الحالات، يتضمن كل فحص تقييمًا حول ما إذا كان الضغط على التدفق النقدي الذي تمت ملاحظته يتعلق بتأثير كوفيد-19 أو غير ذلك، وفي حال تم تحديده على أنه غير ذلك، يتم تنظيم الحسابات على مراحل مناسبة. وتم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغيرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتمت معاملتها وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة ذي الصلة. كما في 31 ديسمبر 2022، قامت النافذة بإعادة هيكلة التمويل بقيمة 150,851 ألف ريال عماني تمثل 27,16٪ من مجمل التمويل. كما أخذت النافذة في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية لمعالجة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على أحكامه وخبراته.

كما قامت النافذة بمبادرات أخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل على عملياتها وأدائها المالي. يستلزم ذلك فحص الأطراف المقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء المناسبة والبدء في إعادة هيكلة التمويل، عند الاقتضاء. ساعدت أنظمة التكنولوجيا الرقمية الفعالة في الحفاظ على خدمة وخبرة العملاء خلال هذه الأوقات العصيبة.

يعتمد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة. عند تقييم الظروف المتوقعة، تم الأخذ في الاعتبار آثار كوفيد (بما في ذلك المتحورات المختلفة للفيروس) وتدابير الدعم الحكومية التي يتم اتخاذها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

34-3 تدابير على مستوى النافذة *(تابع)*

34-3-1 الأثر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

منحت النافذة اعتبارًا خاصًا للتأثير ذي الصلة بكوفيد على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات انخفاض قيمة التعرضات في القطاعات المحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى تخفيض التصنيف المرحلي لبعض التعرضات وإدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات انخفاض القيمة على النحو المبين في الإيضاح 34 من القوائم المالية. علاوة على ذلك، تم تعزيز مراقبة التأخير والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال فحص جميع التقارير الاستثنائية وإجراء عمليات فحص ربع سنوية فيما يتعلق بالحسابات في درجة المخاطر من 5 إلى 8. يتم النظر في التعرضات الإضافية على أساس اختياري مدعومة على النحو الواجب بالتدفقات النقدية التي يمكن تأكيدها بشكل صارم ويتم أخذ المتطلبات في الاعتبار مع آلية المراقبة المناسبة.

34-3-2 الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تقدر النافذة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلي وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية مع الأخذ في الاعتبار شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية. تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي لتقدير العامل التطلعي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مستوى واتجاه ارتباطها بنسبة جودة الأصول في القطاع المصرفي العماني. تُستخدم العوامل التطلعية، المسماة بمؤشر التقلبات الدورية، للتنبؤ بالاحتمال المتوقع باحتمالية العجز عن السداد في نقطة زمنية معينة لجميع المحفظة التي تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تمت مراجعة عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية خلال سنة 2022 وفقًا لتوجيهات البنك وبما يتماشى مع مراجعة توقعات الناتج المحلي الإجمالي من قبل صندوق النقد الدولي. تمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة الماضية على النحو التالي:

	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (٪)		إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي ٪)	
	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
الحالي	٪12,70	٪4,30-	٪25,97	٪23,80
السنة الأولى	٪5,60	٪1,80	٪33,35	٪30,29
السنة الثانية	٪2,70	٪7,40	٪28,77	٪33,13
السنة الثالثة	٪2,50	٪2,70	٪26,35	٪32,94

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

2-3-34 الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*:

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيحات 50٪ و25٪ و25٪ على التوالي. لم يتم النظر في أي تغير في الترجيح، حيث أن الوضع يتطور بسرعة وقد نظرت النافذة بالفعل في التقديرات المتحفظة لمؤشرات الاقتصاد الكلي كحالة أساسية، كما هو موضح في الجدول أعلاه. وفقًا للتقديرات المعدلة المقدمة من مختلف الوكالات، فقد تحسنت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي.

لا يزال يتأثر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للنافذة بالافتراضات أعلاه ويتم إعادة تقييمه بشكل مستمر كجزء من أعمالها كممارسة تنقيح للنموذج المعتاد. وبخلاف التغيرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي، أخذت النافذة أيضًا في الاعتبار أي تغيير آخر في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا للتسهيلات الائتمانية المتجددة كما نصحت به الهيئة التنظيمية. ولقد ارتفع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة لميسرة من 11,626 ألف ريال عماني في ديسمبر 2021 إلى 14,878 ألف ريال عماني في ديسمبر 2022، وبالتالي زيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ 3,252 ألف ريال عماني. وكما هو الحال في أي تنبؤات، ترتكز توقعات واحتمالية الحدوث على الاجتهاد الجوهري وعدم اليقين، وعليه، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك النتائج المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

34-3-2 الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*:

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الظروف الاقتصادية المستقبلية

تستخدم النافذة حالياً ثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية ويتم تطبيق ترجيحات 50٪ و25٪ و25٪ على التوالي لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة. توضح الجداول أدناه الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية إذا تم تطبيق الترجيح بنسبة 100٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

كما في 31 ديسمبر 2022	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتمويل / المديونيات *ريال عماني بالآلاف*	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في الأوراق المالية *ريال عماني بالآلاف*	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحافظ الأخرى *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل النافذة	**14,818**	**58**	**2**	**14,878**
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100٪	**13,654**	**53**	**1**	**13,708**
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100٪	**16,399**	**97**	**1**	**16,497**

كما في 31 ديسمبر 2021	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتمويل / المديونيات *ريال عماني بالآلاف*	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في الأوراق المالية *ريال عماني بالآلاف*	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحافظ الأخرى *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل النافذة	10,602	150	874	11,626
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100٪	10,154	155	888	11,197
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100٪	12,585	241	1,180	14,006

توضح الجداول أعلاه أنه في حالة وجود سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة 1,619 ألف ريال عماني (2021: 2,380 ألف ريال عماني) من الوضع الحالي.

34-3-3 المحاسبة عن خسارة التعديل وإعادة الهيكلة:

في حالة العملاء من الشركات، تخطط النافذة لإضافة الربح البسيط المستحق خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي القائم وتمديد فترة الاستحقاق الأصلية للتمويل أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. أكدت النافذة أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع تدابير التخفيف الصادرة عن البنك المركزي العماني لم ينتج عنها إلغاء إدراج الأصول المالية.

بالنظر إلى الطبيعة المحددة للمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، لا تسمح هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إما بتسجيل المديونيات (الدين) على صافي القيمة الحالية أو تطبيق مفهوم تكلفة الفرصة في المحاسبة.

تحليل فوائد التأجيل المستخدمة للعملاء

تحتوي الجداول التالية على تحليل لجميع الحسابات التي تستفيد من فوائد التأجيل:

أ: التحليل حسب قطاعات العملاء الأفراد المستفيدين من المدفوعات المؤجلة

كما في 31 ديسمبر 2022	الأرصدة القائمة *ريال عماني بالآلاف*	المبلغ الأساسي المؤجل *ريال عماني بالآلاف*	الربح المؤجل *ريال عماني بالآلاف*	الخسارة الائتمانية المتوقعة *ريال عماني بالآلاف*
العملاء الأفراد (أجور مخفضة)	292	17	4	-
العملاء الأفراد (المفصولون من الوظائف)	341	9	10	42
الإجمالي	**633**	**26**	**14**	**42**

كما في 31 ديسمبر 2021	الأرصدة القائمة *ريال عماني بالآلاف*	المبلغ الأساسي المؤجل *ريال عماني بالآلاف*	الربح المؤجل *ريال عماني بالآلاف*	الخسارة الائتمانية المتوقعة *ريال عماني بالآلاف*
العملاء الأفراد (أجور مخفضة)	1,278	10	19	17
العملاء الأفراد (المفصولون من الوظائف)	505	14	16	12
الإجمالي	**1,783**	**24**	**35**	**89**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

ب: التحليل حسب قطاعات العملاء من الشركات المستفيدين من المدفوعات المؤجلة

كما في 31 ديسمبر 2022		الإنشاءات *ريال عماني بالآلاف*	الخدمات *ريال عماني بالآلاف*	التصنيع *ريال عماني بالآلاف*	تجارة الاستيراد *ريال عماني بالآلاف*	جميع القطاعات الأخرى *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
	الأرصدة القائمة	45,899	-	-	-	-	**45,899**
المرحلة	المبلغ الأساسي المؤجل	51	-	-	-	-	**51**
الأولى	الربح المؤجل	2,776	-	-	-	-	**2,776**
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	797	-	-	-	-	**797**
	الأرصدة القائمة	10,500	26,155	-	-	-	**36,655**
المرحلة	المبلغ الأساسي المؤجل	226	330	-	-	-	**556**
الثانية	الربح المؤجل	886	3,186	-	-	-	**4,072**
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	751	1,853	-	-	-	**2,604**
	الأرصدة القائمة	-	-	-	-	-	**-**
المرحلة	المبلغ الأساسي المؤجل	-	-	-	-	-	**-**
الثالثة	الربح المؤجل	-	-	-	-	-	**-**
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	-	**-**
	الأرصدة القائمة	**56,399**	**26,155**	**-**	**-**	**-**	**82,554**
	المبلغ الأساسي المؤجل	**277**	**330**	**-**	**-**	**-**	**607**
الإجمالي	**الربح المؤجل**	**3,662**	**3,186**	**-**	**-**	**-**	**6,848**
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	**1,548**	**1,853**	**-**	**-**	**-**	**3,401**

كما في 31 ديسمبر 2021		الإنشاءات *ريال عماني بالآلاف*	الخدمات *ريال عماني بالآلاف*	التصنيع *ريال عماني بالآلاف*	تجارة الاستيراد *ريال عماني بالآلاف*	جميع القطاعات الأخرى *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
	الأرصدة القائمة	66,380	27,351	2,923	1,873	10,956	109,483
المرحلة	المبلغ الأساسي المؤجل	801	-	5,751	1,320	3,326	11,198
الأولى	الربح المؤجل	2,234	1,023	73	169	312	3,811
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	2,096	269	6	4	69	2,444
	الأرصدة القائمة	18,164	26,295	5,071	409	2,243	52,182
المرحلة	المبلغ الأساسي المؤجل	4,387	1,411	120	-	91	6,009
الثانية	الربح المؤجل	817	932	253	38	23	2,063
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	868	999	169	17	101	2,154
	الأرصدة القائمة	-	-	-	-	74	74
المرحلة	المبلغ الأساسي المؤجل	-	-	-	-	-	-
الثالثة	الربح المؤجل	-	-	-	-	3	3
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	19	19
	الأرصدة القائمة	84,544	53,646	7,994	2,282	13,273	161,739
	المبلغ الأساسي المؤجل	5,188	1,411	5,871	1,320	3,417	17,207
الإجمالي	**الربح المؤجل**	3,051	1,955	326	207	338	5,877
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	2,964	1,268	175	21	189	4,617

34-3-4 الأثر على كفاية رأس المال:

طبقت النافذة أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية. ووفقاً للمرشح الاحترازي، سيتكون رأس المال الفئة 2 للنافذة من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى بالإضافة إلى جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية. ويتم تقدير هذا الجزء على النحو التالي:

- تعتبر قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ديسمبر 2019 "القيمة الأساسية للسنة".
- قد يتم النظر في الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية (أي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير ذي الصلة ناقصاً الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ديسمبر 2019) لرأس المال الفئة 2 الذي يخضع لتخفيض إضافي قدره 20٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة كل سنة (مثل 80٪ في سنة 2021 و60٪ في سنة 2022، و40٪ في سنة 2023 وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة 2 بنسبة 0,63٪ نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تمامًا لتأثير جائحة فيروس كورونا على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابة لهذه الأزمة، ستواصل النافذة مراقبة جميع متطلبات الملاءة والسيولة والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للنافذة قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

فيما يلي إجمالي التعرضات المعرضة لمخاطر الائتمان:

(أ) تركيزات المحفظة (المجمل)

	2022 ***ريال عماني بالآلاف***	2021 *ريال عماني بالآلاف*
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	**11,948**	21,217
مستحق من البنوك	**13,819**	13,831
إجمالي التمويل	**555,481**	501,255
استثمارات	**92,600**	80,112
اعتمادات مستندية / ضمانات	**16,860**	20,194
أوراق قبول	**342**	46,381
تعرض غير مستخدم	**97,396**	48,334
أرباح مستحقة	**11,008**	21,250
الإجمالي	**799,454**	752,574

(ب) التركزات الجغرافية (المجمل)

	2022				
	سلطنة عمان *ريال عماني بالآلاف*	**دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى** *ريال عماني بالآلاف*	**أوروبا وأمريكا الشمالية** *ريال عماني بالآلاف*	**أفريقيا وآسيا** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	**11,948**	**-**	**-**	**-**	**11,948**
مستحق من البنوك	**-**	**12,160**	**1,659**	**-**	**13,819**
إجمالي التمويل	**555,481**	**-**	**-**	**-**	**555,481**
استثمارات	**92,408**	**192**	**-**	**-**	**92,600**
اعتمادات مستندية / ضمانات	**15,276**	**259**	**-**	**1,325**	**16,860**
أوراق قبول	**212**	**79**	**-**	**51**	**342**
تعرض غير مستخدم	**97,396**	**-**	**-**	**-**	**97,396**
أرباح مستحقة	**10,999**	**9**	**-**	**-**	**11,008**
الإجمالي	**783,720**	**12,699**	**1,659**	**1,376**	**799,454**

	2021				
	سلطنة عمان *ريال عماني بالآلاف*	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى *ريال عماني بالآلاف*	أوروبا وأمريكا الشمالية *ريال عماني بالآلاف*	أفريقيا وآسيا *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	21,217	-	-	-	21,217
مستحق من البنوك	-	11,995	1,836	-	13,831
إجمالي التمويل	501,255	-	-	-	501,255
استثمارات	80,112	-	-	-	80,112
اعتمادات مستندية / ضمانات	14,658	261	2,231	3,044	20,194
أوراق قبول	111	32,737	13,526	7	46,381
تعرض غير مستخدم	48,334	-	-	-	48,334
أرباح مستحقة	21,250	-	-	-	21,250
الإجمالي	686,937	44,993	17,593	3,051	752,574

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

(ج) تركيزات العملاء (المجمل)

	2022			
	الأفراد	**الشركات**	**الحكومة**	**الإجمالي**
	ريال عماني بالآلاف	***ريال عماني بالآلاف***	***ريال عماني بالآلاف***	***ريال عماني بالآلاف***
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	**-**	**-**	**11,948**	**11,948**
مستحق من البنوك	**-**	**13,819**	**-**	**13,819**
إجمالي التمويل	**176,182**	**379,299**	**-**	**555,481**
استثمارات	**-**	**25,993**	**66,607**	**92,600**
اعتمادات مستندية / ضمانات	**136**	**16,724**	**-**	**16,860**
أوراق قبول	**-**	**342**	**-**	**342**
تعرض غير مستخدم	**-**	**97,396**	**-**	**97,396**
أرباح مستحقة	**505**	**10,001**	**502**	**11,008**
الإجمالي	**176,823**	**543,574**	**79,057**	**799,454**

	2021			
	الأفراد	الشركات	الحكومة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	21,217	21,217
مستحق من البنوك	-	13,831	-	13,831
إجمالي التمويل	175,505	325,750	-	501,255
استثمارات	-	18,605	61,507	80,112
اعتمادات مستندية / ضمانات	315	19,879	-	20,194
أوراق قبول	-	46,381	-	46,381
تعرض غير مستخدم	-	48,334	-	48,334
أرباح مستحقة	313	20,533	404	21,250
الإجمالي	176,133	493,313	83,128	752,574

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

(د) تركيزات حسب القطاع (المجمل)

	2022								
	أرصدة لدى البنك المركزي العماني *ريال عماني بالآلاف*	مستحق من البنوك *ريال عماني بالآلاف*	إجمالي التمويل *ريال عماني بالآلاف*	استثمارات *ريال عماني بالآلاف*	اعتمادات مستندية / ضمانات *ريال عماني بالآلاف*	أوراق قبول *ريال عماني بالآلاف*	تعرض غير مستخدم *ريال عماني بالآلاف*	أرباح مستحقة *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
تجارة الاستيراد	-	-	31,936	-	2,842	97	14,472	11	49,358
تجارة التصدير	-	-	-	-	10	-	-	-	10
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	15,251	-	478	60	3,492	452	19,733
التعدين والمحاجر	-	-	6,002	-	79	-	91	4	6,176
الإنشاءات	-	-	187,145	-	11,678	54	32,312	7,083	238,272
التصنيع	-	-	21,445	-	461	-	32,644	58	54,608
الكهرباء والغاز والمياه	-	-	3,252	-	12	-	1,023	27	4,314
النقل والاتصالات	-	-	71	-	-	-	96	1	168
المؤسسات المالية	-	13,819	15,387	25,993	25	-	810	518	56,552
الخدمات	-	-	68,479	-	731	130	2,242	1,592	73,174
الحكومة	11,948	-	-	66,607	-	-	-	502	79,057
أفراد	-	-	176,182	-	136	-	-	505	176,823
الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	-	-	9,024	-	153	-	5,288	14	14,479
أخرى	-	-	21,307	-	255	1	4,926	241	26,730
الإجمالي	**11,948**	**13,819**	**555,481**	**92,600**	**16,860**	**342**	**97,396**	**11,008**	**799,454**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

(د) تركيزات حسب القطاع (المجمل) *(تابع)*

	2021								
	أرصدة لدى البنك المركزي العماني *ريال عماني بالآلاف*	مستحق من البنوك *ريال عماني بالآلاف*	إجمالي التمويل *ريال عماني بالآلاف*	استثمارات *ريال عماني بالآلاف*	اعتمادات مستندية / ضمانات *ريال عماني بالآلاف*	أوراق قبول *ريال عماني بالآلاف*	تعرض غير مستخدم *ريال عماني بالآلاف*	أرباح مستحقة *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
تجارة الاستيراد	-	-	26,106	-	1,170	-	7,734	77	35,087
تجارة التصدير	-	-	-	-	10	-	-	-	10
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	15,705	-	531	-	3,097	398	19,731
التعدين والمحاجر	-	-	5,159	-	76	46,200	-	2	51,437
الإنشاءات	-	-	163,989	-	9,785	78	19,157	13,430	206,439
التصنيع	-	-	31,900	-	2,452	47	13,127	731	48,257
الكهرباء والغاز والمياه	-	-	3,909	-	9	-	339	55	4,312
النقل والاتصالات	-	-	187	-	-	-	17	15	219
المؤسسات المالية	-	13,831	850	18,605	44	-	946	361	34,637
الخدمات	-	-	58,032	-	371	-	616	5,099	64,118
الحكومة	21,217	-	-	61,507	-	-	-	404	83,128
أفراد	-	-	175,505	-	315	-	-	313	176,133
الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	-	-	8,485	-	4,183	-	959	3	13,630
أخرى	-	-	11,428	-	1,248	56	2,342	362	15,436
الإجمالي	21,217	13,831	501,255	80,112	20,194	46,381	48,334	21,250	752,574

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ه) تركيز جودة الائتمان (المجمل)

	2022			
	عاملة غير متأخرة السداد *ريال عماني بالآلاف*	**عاملة متأخرة السداد** *ريال عماني بالآلاف*	**متعثرة** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	**11,948**	**-**	**-**	**11,948**
مستحق من البنوك	**13,819**	**-**	**-**	**13,819**
إجمالي التمويل	**479,197**	**69,343**	**6,941**	**555,481**
استثمارات	**92,600**	**-**	**-**	**92,600**
اعتمادات مستندية / ضمانات	**16,860**	**-**	**-**	**16,860**
أوراق قبول	**342**	**-**	**-**	**342**
تعرض غير مستخدم	**97,396**	**-**	**-**	**97,396**
أرباح مستحقة	**7,816**	**2,193**	**999**	**11,008**
الإجمالي	**719,978**	**71,536**	**7,940**	**799,454**

	2021			
	عاملة غير متأخرة السداد *ريال عماني بالآلاف*	عاملة متأخرة السداد *ريال عماني بالآلاف*	متعثرة *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	21,217	-	-	21,217
مستحق من البنوك	13,831	-	-	13,831
إجمالي التمويل	467,005	29,583	4,667	501,255
استثمارات	80,112	-	-	80,112
اعتمادات مستندية / ضمانات	20,194	-	-	20,194
أوراق قبول	46,381	-	-	46,381
تعرض غير مستخدم	48,334	-	-	48,334
أرباح مستحقة	19,819	541	890	21,250
الإجمالي	716,893	30,124	5,557	752,574

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالعميل دون مراعاة الضمانات، وتأثير المعلومات التطلعية. قد لا تتمكن النماذج الكمية دائمًا من الحصول على جميع المعلومات المعقولة والقابلة للدعم التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر المتعلقة بالأفراد، لا يمكن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام المعلومات المستقبلية على مستوى الحساب الفردي. لذلك، يتم التقييم على مستوى القطاع. توجد حدود للانتقال إلى كل قطاع من القطاعات لكل نموذج من نماذج احتمالية العجز حسب المنتج الذي يعتبر التغيير النسبي في احتمالية العجز فضلاً عن التغيير المطلق في احتمالية العجز. يتم فحص وتقييم الحدود للانتقال إلى احتمالية العجز بشكل سنوي على الأقل، ما لم يكن هناك تغيير جوهري في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في هذه الحالة يتم تقديم الفحص.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، تستخدم النافذة مقياس تصنيف المخاطر الداخلي للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد. جميع التعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد لها درجة تصنيف داخلي مخصصة تعكس احتمالية عجز العميل. يتم النظر في المعلومات المستقبلية لكل من العملاء وغير العملاء (على سبيل المثال الاقتصاد الكلي) وينعكس ذلك في درجة التصنيف الداخلي. يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على ترحيل التعرض بين درجات التصنيف.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

دمج المعلومات المستقبلية

تقوم النافذة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم النافذة بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة 50٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي؛ يعطي كل منهما احتمالية حدوث بنسبة 25٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومتنبئون متخصصون في القطاع الخاص. يتم إجراء فحص شامل على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك على الأقل مرة سنويًا.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تستخدم النافذة التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات التمويلات المتعثرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة. فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في **31 ديسمبر 2022** بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

		2022	2021			2022	2021
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (٪)	الحالي	**٪12,70**	٪4,30-	**إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي ٪)**	الحالي	**٪25,97**	٪23,80
	توقع السنة الأولى	**٪5,60**	٪1,80		توقع السنة الأولى	**٪33,35**	٪30,29
	توقع السنة الثانية	**٪2,70**	٪7,40		توقع السنة الثانية	**٪28,77**	٪33,13
	توقع السنة الثالثة	**٪2,50**	٪2,70		توقع السنة الثالثة	**٪26,35**	٪32,94

تم وضع العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة على المحافظ المختلفة للأصول الماليّة استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الأربعة والعشرين السابقة.

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة تصنيفات درجات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. اعتمدت النافذة إطار تصنيف المخاطر على 8 درجات للتمويلات والمديونيات المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و3 درجات للتمويلات والمديونيات غير المتعثرة. يقوم نظام تصنيف المخاطر الداخلي للنافذة بتصنيف العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. تساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع العملاء والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد من حيث درجة التصنيف والتمويلات والمديونيات المتعثرة، إلخ. يتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي تتوقعه النافذة في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تشمل تعرضات **"الدرجة المرتفعة"** معدل المخاطر من 1-3 والذي يشمل التعرضات بجودة ائتمانية تجارية جيدة إلى ممتازة، وقدرة جيدة إلى استثنائية للوفاء بالالتزام المالي في الوقت المناسب واحتمالية ضئيلة أو منخفضة للعجز عن السداد و / أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة.

تشمل تعرضات **"الدرجة المعيارية"** معدل المخاطر من 4 إلى 5 والذي يتضمن التعرضات لجودة ائتمانية مقبولة، وقدرة مرضية للوفاء في الوقت المناسب بالالتزام المالي. تحمل هذه التعرضات مخاطر متوسطة إلى مقبولة هامشيًا.

تشمل تعرضات **"الدرجة المقبولة"** معدل المخاطر من 6 إلى 8 والذي يتضمن التعرضات بجودة ائتمانية ضعيفة نسبيًا أو أقل قبولًا. إن التعرضات تنطوي على مخاطر عالية وحذر وإشارة خاصة. إن قدرة السداد المتوقعة متأزمة وقد تتدهور التوقعات في تاريخ ما في المستقبل. وتعكس هذه إما بيئة تشغيل ضعيفة أو أن العمليات تتضمن قصورًا.

تم تقييم التعرضات **"المتعثرة"** على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها وتتضمن معدل المخاطر من 9 إلى 11. وتشمل هذه أيضًا حسابات الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها لمدة أكثر من 90 يوماً، ما لم يتم تقييمها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة، ودرجات التمويلات المديونيات المعاد التفاوض بشأنها التي استوفت شروط الإفصاح عنها كقروض تعرضت لانخفاض القيمة ولكنها لم تستوف حتى الآن شروط ردها إلى محفظة القروض التي لم تتعرض لانخفاض القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

31 ديسمبر 2022	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
الدرجة المرتفعة	-	11,948	-	-	-	-	-	**11,948**
الدرجة المعيارية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الدرجة المقبولة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الإجمالي	**-**	**11,948**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,948**
البنوك								
الدرجة المرتفعة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الدرجة المعيارية	2	13,819	-	-	-	-	**2**	**13,819**
الدرجة المقبولة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
متعثرة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
الإجمالي	**2**	**13,819**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**	**13,819**
التمويلات للعملاء								
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم								
الدرجة المرتفعة	66	46,130	2,620	12,261	-	-	**2,686**	**58,391**
الدرجة المعيارية	566	91,041	2,128	71,508	-	-	**2,694**	**162,549**
الدرجة المقبولة	973	66,104	4,737	85,900	-	-	**5,710**	**152,004**
متعثرة	-	-	-	-	2,381	6,355	**2,381**	**6,355**
الإجمالي	**1,605**	**203,275**	**9,485**	**169,669**	**2,381**	**6,355**	**13,471**	**379,299**
الأفراد (شخصي)								
الدرجة المرتفعة	28	13,478	-	-	-	-	**28**	**13,478**
الدرجة المعيارية	2	240	-	-	-	-	**2**	**240**
الدرجة المقبولة	-	-	3	34	-	-	**3**	**34**
متعثرة	-	-	-	-	94	151	**94**	**151**
الإجمالي	**30**	**13,718**	**3**	**34**	**94**	**151**	**127**	**13,903**
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)								
الدرجة المرتفعة	244	160,188	148	684	58	96	**450**	**160,968**
الدرجة المعيارية	-	-	99	785	-	-	**99**	**785**
الدرجة المقبولة	-	-	40	187	-	-	**40**	**187**
متعثرة	-	-	-	-	255	339	**255**	**339**
الإجمالي	**244**	**160,188**	**287**	**1,656**	**313**	**435**	**844**	**162,279**
إجمالي التمويل	**1,879**	**377,181**	**9,775**	**171,359**	**2,788**	**6,941**	**14,442**	**555,481**
استثمارات								
الدرجة المرتفعة	-	66,607	-	-	-	-	**-**	**66,607**
الدرجة المعيارية	58	25,993	-	-	-	-	**58**	**25,993**
الدرجة المقبولة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
متعثرة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
الإجمالي	**58**	**92,600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**58**	**92,600**
اعتمادات مستندية / ضمانات								
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	15	3,403	101	13,321	-	-	**116**	**16,724**
أفراد	-	136	-	-	-	-	**-**	**136**
الإجمالي	**15**	**3,539**	**101**	**13,321**	**-**	**-**	**116**	**16,860**
أخرى								
غير مستخدمة	80	48,216	180	49,180	-	-	**260**	**97,396**
أوراق قبول	1	240	-	102	-	-	**1**	**342**
أرباح مستحقة	4	5,907	5	4,102	1,028	999	**1,037**	**11,008**
الإجمالي	**85**	**54,363**	**185**	**53,384**	**1,028**	**999**	**1,298**	**108,746**
إجمالي المحفظة	**2,039**	**553,450**	**10,061**	**238,064**	**3,816**	**7,940**	**15,916**	**799,454**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

31 ديسمبر 2021	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
الدرجة المرتفعة	-	21,217	-	-	-	-	-	**21,217**
الدرجة المعيارية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الدرجة المقبولة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الإجمالي	**-**	**21,217**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21,217**
البنوك								
الدرجة المرتفعة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الدرجة المعيارية	1	13,831	-	-	-	-	**1**	**13,831**
الدرجة المقبولة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
متعثرة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
الإجمالي	1	13,831	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**13,831**
التمويلات للعملاء								
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم								
الدرجة المرتفعة	78	30,273	30	15,457	-	-	**108**	**45,730**
الدرجة المعيارية	3,826	137,330	455	49,928	-	-	**4,281**	**187,258**
الدرجة المقبولة	182	16,228	3,563	72,331	-	-	**3,745**	**88,559**
متعثرة	-	-	-	-	1,328	4,203	**1,328**	**4,203**
الإجمالي	**4,086**	**183,831**	**4,048**	**137,716**	**1,328**	**4,203**	**9,462**	**325,750**
الأفراد (شخصي)								
الدرجة المرتفعة	46	12,522	-	-	-	-	**46**	**12,522**
الدرجة المعيارية	10	838	-	-	-	-	**10**	**838**
الدرجة المقبولة	-	-	21	118	-	-	**21**	**118**
متعثرة	-	-	-	-	57	103	**57**	**103**
الإجمالي	**56**	**13,360**	**21**	**118**	**57**	**103**	**134**	**13,581**
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)								
الدرجة المرتفعة	469	160,266	180	631	-	-	**649**	**160,897**
الدرجة المعيارية	-	-	77	429	-	-	**77**	**429**
الدرجة المقبولة	-	-	66	237	-	-	**66**	**237**
متعثرة	-	-	-	-	224	361	**224**	**361**
الإجمالي	**469**	**160,266**	**323**	**1,297**	**224**	**361**	**1,016**	**161,924**
إجمالي التمويل	**4,611**	**357,457**	**4,392**	**139,131**	**1,609**	**4,667**	**10,612**	**501,255**
استثمارات								
الدرجة المرتفعة	-	61,507	-	-	-	-	**-**	**61,507**
الدرجة المعيارية	150	18,605	-	-	-	-	**150**	**18,605**
الدرجة المقبولة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
متعثرة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
الإجمالي	**150**	**80,112**	**-**	**-**	**-**	**-**	**150**	**80,112**
اعتمادات مستندية / ضمانات								
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	45	10,604	77	9,275	-	-	**122**	**19,879**
أفراد	-	315	-	-	-	-	**-**	**315**
الإجمالي	**45**	**10,919**	**77**	**9,275**	**-**	**-**	**122**	**20,194**
أخرى								
غير مستخدمة	86	21,273	250	27,061	-	-	**336**	**48,334**
أوراق قبول	390	46,327	-	54	-	-	**390**	**46,381**
أرباح مستحقة	9	13,042	13	7,318	836	890	**858**	**21,250**
الإجمالي	**485**	**80,642**	**263**	**34,433**	**836**	**890**	**1,584**	**115,965**
إجمالي المحفظة	**5,292**	**564,178**	**4,732**	**182,839**	**2,445**	**5,557**	**12,469**	**752,574**

لم يتم تصنيف محفظة مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان المتعلقة بالأفراد، ويتم تصنيفها حاليًا على أساس الأيام التي تجاوزت استحقاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

فيما يلي مجمل التعرض للأصول المالية كما في 31 **ديسمبر 2022** وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

31 ديسمبر 2022	**المرحلة الأولى**		**المرحلة الثانية**		**المرحلة الثالثة**		**الإجمالي**
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	**التعرض**	**الخسارة الائتمانية المتوقعة**	**التعرض**	**الخسارة الائتمانية المتوقعة**	**التعرض**	**الخسارة الائتمانية المتوقعة**	**التعرض**
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ل عماني بالآلاف*
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
الرصيد الافتتاحي	-	21,217	-	-	-	-	-	**21,217**
التحويل بين المراحل								
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	**-**
	-	-	-	-	-	-	-	**-**
إعادة قياس	-	(9,269)	-	-	-	-	-	**(9,269)**
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
أصول مالية مستحقة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الرصيد الختامي	**-**	**11,948**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,948**
البنوك								
الرصيد الافتتاحي	1	13,831	-	-	-	-	**1**	**13,831**
تحويل بين المراحل								
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	**-**
	-	-	-	-	-	-	-	**-**
إعادة قياس	1	(12)	-	-	-	-	**1**	**(12)**
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
أصول مالية مستحقة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الرصيد الختامي	**2**	**13,819**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**	**13,819**
إجمالي التمويل								
الرصيد الافتتاحي	4,611	357,457	4,392	139,131	1,609	4,667	**10,612**	**501,255**
التحويل بين المراحل								
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(260)	(29,907)	260	29,907	-	-	**-**	**-**
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(1)	(231)	-	-	1	231	**-**	**-**
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	(116)	(868)	116	868	**-**	**-**
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	1,118	21,737	(1,118)	(21,737)	-	-	**-**	**-**
	857	(8,401)	(974)	7,302	117	1,099	**-**	**-**
إعادة قياس	(2,466)	(12,866)	754	(10,862)	764	(28)	**(948)**	**(23,756)**
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	1,237	163,773	7,290	114,264	303	1,211	**8,830**	**279,248**
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(2,360)	(122,782)	(1,687)	(78,476)	(5)	(8)	**(4,052)**	**(201,266)**
الرصيد الختامي	**1,879**	**377,181**	**9,775**	**171,359**	**2,788**	**6,941**	**14,442**	**555,481**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

31 ديسمبر 2022	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم								
الرصيد الافتتاحي	4,086	183,831	4,048	137,716	1,328	4,203	**9,462**	**325,750**
التحويل بين المراحل								
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(249)	(28,971)	249	28,971	-	-	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(1)	(152)	-	-	1	152	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	(101)	(811)	101	811	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	1,014	21,214	(1,014)	(21,214)	-	-	**-**	**-**
	764	(7,909)	(866)	6,946	102	963	**-**	**-**
إعادة قياس	(2,128)	(4,424)	677	(10,815)	648	(22)	**(803)**	**(15,261)**
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	1,204	143,441	7,282	114,187	303	1,211	8,789	258,839
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(2,321)	(111,664)	(1,656)	(78,365)	-	-	**(3,977)**	**(190,029)**
الرصيد الختامي	**1,605**	**203,275**	**9,485**	**169,669**	**2,381**	**6,355**	**13,471**	**379,299**
الأفراد								
الرصيد الافتتاحي	525	173,626	344	1,415	281	464	**1,150**	**175,505**
التحويل بين المراحل								
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(11)	(936)	11	936	-	-	**-**	**-**
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	(79)	-	-	-	79	**-**	**-**
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	(15)	(57)	15	57	**-**	**-**
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	104	523	(104)	(523)	-	-	**-**	**-**
	93	(492)	(108)	356	15	136	**-**	**-**
إعادة قياس	(338)	(8,442)	77	(47)	116	(6)	**(145)**	**(8,495)**
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	33	20,332	8	77	-	-	**41**	**20,409**
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(39)	(11,118)	(31)	(111)	(5)	(8)	**(75)**	**(11,237)**
الرصيد الختامي	**274**	**173,906**	**290**	**1,690**	**407**	**586**	**971**	**176,182**
استثمارات								
الرصيد الافتتاحي	150	80,112	-	-	-	-	**150**	**80,112**
التحويل بين المراحل								
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
إعادة قياس	(103)	2,090	-	-	-	-	**(103)**	**2,090**
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	11	10,398	-	-	-	-	**11**	**10,398**
أصول مالية مستحقة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
الرصيد الختامي	**58**	**92,600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**58**	**92,600**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

31 ديسمبر 2022	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة *ريال عماني بالآلاف*	التعرض *ريال عماني بالآلاف*	الخسارة الائتمانية المتوقعة *ريال عماني بالآلاف*	التعرض *ريال عماني بالآلاف*	الخسارة الائتمانية المتوقعة *ريال عماني بالآلاف*	التعرض *ريال عماني بالآلاف*	الخسارة الائتمانية المتوقعة *ريال عماني بالآلاف*	التعرض *ريال عماني بالآلاف*
اعتمادات مستندية / ضمانات								
الرصيد الافتتاحي	45	10,919	77	9,275	-	-	**122**	**20,194**
التحويل بين المراحل								
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(1)	(293)	1	293	-	-	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	195	-	(195)	-	-	**-**	**-**
	(1)	(98)	1	98	-	-	**-**	**-**
إعادة قياس	(14)	(53)	(43)	(44)	-	-	**(57)**	**(97)**
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	8	1,819	83	8,920	-	-	**91**	**10,739**
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(23)	(9,048)	(17)	(4,928)	-	-	**(40)**	**(13,976)**
الرصيد الختامي	**15**	**3,539**	**101**	**13,321**	**-**	**-**	**116**	**16,860**
أوراق قبول								
الرصيد الافتتاحي	390	46,327	-	54	-	-	**390**	**46,381**
التحويل بين المراحل								
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
إعادة قياس	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	1	240	-	102	-	-	**1**	**342**
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(390)	(46,327)	-	(54)	-	-	**(390)**	**(46,381)**
الرصيد الختامي	**1**	**240**	**-**	**102**	**-**	**-**	**1**	**342**
حدود غير مستخدمة								
الرصيد الافتتاحي	86	21,273	250	27,061	-	-	**336**	**48,334**
التحويل بين المراحل								
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(1)	(1,426)	1	1,426	-	-	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	1	103	(1)	(103)	-	-	**-**	**-**
	-	(1,323)	-	1,323	-	-	**-**	**-**
إعادة قياس	(7)	4,007	(18)	16,471	-	-	**(25)**	**20,478**
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	64	35,351	135	18,682	-	-	**199**	**54,033**
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(63)	(11,092)	(187)	(14,357)	-	-	**(250)**	**(25,449)**
الرصيد الختامي	**80**	**48,216**	**180**	**49,180**	**-**	**-**	**260**	**97,396**
أرباح مستحقة								
الرصيد الافتتاحي	9	13,042	13	7,318	836	890	**858**	**21,250**
التحويل بين المراحل								
التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(1)	(1,076)	1	1,076	-	-	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	(9)	-	-	-	9	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(5)	-	5	**-**	**-**
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	4	1,573	(4)	(1,573)	-	-	**-**	**-**
	3	488	(3)	(502)	-	14	**-**	**-**
إعادة قياس	(2)	136	(2)	(710)	191	61	**187**	**(513)**
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	1	2,371	3	1,937	1	34	**5**	**4,342**
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(7)	(10,130)	(6)	(3,941)	-	-	**(13)**	**(14,071)**
الرصيد الختامي	**4**	**5,907**	**5**	**4,102**	**1,028**	**999**	**1,037**	**11,008**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

31 ديسمبر 2021	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
الرصيد الافتتاحي	-	11,809	-	-	-	-	-	**11,809**
التحويل بين المراحل								
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	**-**
	-	-	-	-	-	-	-	**-**
إعادة قياس الأرصدة القائمة	-	9,408	-	-	-	-	-	9,408
أصول مالية منشأة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية مستحقة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي	-	21,217	-	-	-	-	-	21,217
البنوك								
الرصيد الافتتاحي	1	8,840	-	-	-	-	1	8,840
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة	-	4,938	-	-	-	-	-	4,938
أصول مالية منشأة خلال السنة	-	53	-	-	-	-	-	53
أصول مالية مستحقة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي	1	13,831	-	-	-	-	1	13,831
إجمالي التمويل								
الرصيد الافتتاحي	2,472	394,217	4,554	84,820	4,519	1,510	8,536	483,556
التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم 31	-	631		758	2	2	3	1,391
التحويل بين المراحل								
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(206)	(48,572)	206	48,572	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(3)	(179)	-	-	179	3	-	-
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	98	5,970	(98)	(5,970)	-	-	-	-
	(111)	(42,781)	108	42,602	179	3	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة	2,125	(2,836)	(111)	(1,502)	(33)	94	2,108	(4,371)
أصول مالية منشأة خلال السنة	233	51,601	148	42,675	-	-	381	94,276
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(108)	(43,375)	(308)	(30,222)	-	-	(416)	(73,597)
الرصيد الختامي	4,611	357,457	4,392	139,131	4,667	1,609	10,612	501,255

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر الائتمان *(تابع)*

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

31 ديسمبر 2021	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم								
الرصيد الافتتاحي	2,037	215,635	4,498	84,619	1,326	4,202	7,861	304,456
التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم 31	-	631	1	758	2	2	3	1,391
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(200)	(47,306)	200	47,306	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	(14)	-	-	14	-	-	-
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	93	5,93	(93)	(5,939)				
	(107)	(41,381)	107	41,36	14			
إعادة قياس	2,044	4,785	(392)	(1,461)	(15)	-	1,652	3,309
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	204	41,445	142	42,655	-	-	346	84,100
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(92)	(37,284)	(308)	(30,222)	-	-	(400)	(67,506)
الرصيد الختامي	4,086	183,831	4,048	137,716	1,328	4,203	9,462	325,750
الأفراد								
الرصيد الافتتاحي	435	178,582	56	201	184	317	675	179,100
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(6)	(1,266)	6	1,266	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(3)	(165)	-	-	3	165	-	-
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	5	31	(5)	(31)	-	-	-	-
	(4)	(1,400)	1	1,235	3	165	-	-
إعادة قياس	81	(7,621)	281	(41)	94	(18)	456	(7,680)
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	29	10,156	6	20	-	-	35	10,176
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(16)	(6,091)	-	-	-	-	(16)	(6,091)
الرصيد الختامي	525	173,626	344	1,415	281	464	1,150	175,505
استثمارات								
الرصيد الافتتاحي	129	79,995	-	-	-	-	129	79,995
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
-التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة قياس	21	117					21	117
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	-	-					-	-
أصول مالية مستحقة خلال السنة	-	-					-	-
الرصيد الختامي	150	80,112					150	80,112

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*
مخاطر الائتمان *(تابع)*

(و) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

31 ديسمبر 2021	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	التعرض
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*	*ريال عماني بالآلاف*
اعتمادات مستندية / ضمانات								
الرصيد الافتتاحي	52	20,964	58	8,391	-	-	110	29,355
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(5)	(479)	5	479	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	71	-	(71)	-	-	-	-
	(5)	(408)	5	408	-	-	-	-
إعادة قياس	(15)	6	(2)	(406)	-	-	(17)	(400)
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	24	8,860	25	4,605	-	-	49	13,465
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(11)	(18,503)	(9)	(3,723)	-	-	(20)	(22,226)
الرصيد الختامي	45	10,919	77	9,275	-	-	122	20,194
أوراق قبول								
الرصيد الافتتاحي	168	23,086	-	189	-	-	168	23,275
التحويل بين المراحل	-	-	-		-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة قياس	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	390	46,327	-	54	-	-	390	46,381
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(168)	(23,086)	-	(189)	-	-	(168)	(23,275)
الرصيد الختامي	390	46,327	-	54	-	-	390	46,381
حدود غير مستخدمة								
الرصيد الافتتاحي	102	38,328	147	16,603	-	-	249	54,931
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(6)	(3,460)	6	3,460	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	12	2,687	(12)	(2,687)	-	-	-	-
	6	(773)	(6)	773	-	-	-	-
إعادة قياس	(26)	(11,565)	21	2,616	-	-	(5)	(8,949)
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	62	12,102	153	13,167	-	-	215	25,269
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(58)	(16,819)	(65)	(6,098)	-	-	(123)	(22,917)
الرصيد الختامي	86	21,273	250	27,061	-	-	336	48,334
أرباح مستحقة								
الرصيد الافتتاحي	5	10,120	6	3,021	627	656	638	13,797
التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم 31	-	(631)	(1)	(758)	(2)	(2)	(3)	(1,391)
التحويل بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(1)	(1,999)	1	1,999	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	66	-	(66)	-	-	-	-
	(1)	(1,933)	1	1,933	-	-	-	-
إعادة قياس	6	5,454	7	3,544	209	234	222	9,232
الأرصدة القائمة								
أصول مالية منشأة خلال السنة	-	299	-	1	-	-	-	300
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(1)	(267)	-	(423)	2	2	1	(688)
الرصيد الختامي	9	13,042	13	7,318	836	890	858	21,250

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم القدرة على الوفاء بالتزامات ميسرة عند استحقاقها بسبب صعوبة تصفية الأصول (مخاطر السيولة في السوق) أو في الحصول على تمويل كافٍ (تمويل مخاطر السيولة). ينشأ عندما لا تتمكن ميسرة من توليد النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

تخضع إدارة مخاطر السيولة في ميسرة لوثيقة سياسة مخاطر إدارة الأصول والالتزامات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى أحكام التوجيهات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تراقب ميسرة مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي. تحت نهج التدفق النقدي، تقوم ميسرة بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة في شرائح زمنية محددة مسبقًا تتراوح من شهر إلى خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في مختلف الشرائح الزمنية إلى وجود فجوة في السيولة وتلتزم ميسرة بشكل صارم بالحد المحدد من البنك المركزي العماني وهو 15٪ من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضًا حدًا داخليًا لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة.

يقوم قسم الخزينة لميسرة بمراقبة والسيطرة على مخاطر السيولة ويضمن أن النافذة ليست معرضة لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت تستخدم أموالها على النحو الأمثل. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر موقف السيولة في ميسرة.

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات بشأن تنفيذ إطار عمل بازل 3 للسيولة وهي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت. نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى 30 يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب أن تكون نسبة تغطية السيولة 100٪ كحد أدنى على أساس مستمر اعتبارًا من 1 يناير 2019 وتلتزم النافذة بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في **31 ديسمبر 2022**، مع بلوغ **نسبة تغطية السيولة 132**٪ (2021: 312,84٪).

نسبة صافي التمويل الثابت هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. تحتاج ميسرة إلى الحفاظ على نسبة لا تقل عن 100٪ وفقًا للتوجيهات التنظيمية. وكما في **31 ديسمبر 2022** بلغت نسبة صافي التمويل الثابت للنافذة **123**٪ (2021: 126,34٪) بناءً على مركز الرصيد الختامي.

يتم الإفصاح عن التقرير الكامل بشأن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت للبنك على موقعه الإلكتروني.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر السيولة *(تابع)*

جدول استحقاق الأصول والالتزامات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة:

	2022					
	مستحق عند الطلب وحتى 30 يومًا *ريال عماني بالآلاف*	**أكثر من شهر واحد إلى 6 أشهر** *ريال عماني بالآلاف*	**أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهرًا** *ريال عماني بالآلاف*	**أكثر من سنة واحدة إلى 5 سنوات** *ريال عماني بالآلاف*	**أكثر من 5 سنوات** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	11,948	-	-	-	-	**11,948**
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	13,819	-	-	-	-	**13,819**
إجمالي التمويل	25,908	107,085	60,799	235,084	292,507	**721,383**
استثمارات	419	11,095	12,756	77,857	4,388	**106,515**
أصول أخرى	11,217	133	-	-	1,608	**12,958**
إجمالي الأصول - الممولة	**63,311**	**118,313**	**73,555**	**312,941**	**298,503**	**866,623**
مشتريات آجلة	96,250	7,700	-	-	-	**103,950**
إجمالي الأصول - غير الممولة (عقود آجلة)	**96,250**	**7,700**	**-**	**-**	**-**	**103,950**
إجمالي الأصول - الممولة وغير الممولة	**159,561**	**126,013**	**73,555**	**312,941**	**298,503**	**970,573**
حسابات جارية	10,872	10,753	6,148	-	7,682	**35,455**
قرض حسن من المركز الرئيسي	4,405	-	35,000	-	-	**39,405**
التزامات أخرى	7,238	145	12	128	17	**7,540**
ودائع الوكالة بين البنوك	19,333	1,225	-	36,225	-	**56,783**
ودائع الوكالة للعملاء	25,058	66,583	72,088	195,327	65,959	**425,015**
حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	2,709	5,432	5,809	28,253	14,126	**56,329**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	**69,615**	**84,138**	**119,057**	**259,933**	**87,784**	**620,527**
مبيعات آجلة	96,250	7,708	-	-	-	**103,958**
اعتمادات مستندية وضمانات	16,860	-	-	-	-	**16,860**
حدود غير مستخدمة للتمويل والمديونيات	97,936	-	-	-	-	**97,936**
إجمالي الالتزامات غير الممولة (عقود آجلة)	**280,121**	**91,846**	**119,057**	**259,933**	**87,784**	**838,741**
إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	**169,620**	**92,632**	**119,057**	**264,933**	**197,770**	**844,012**
الفجوة	**(120,560)**	**34,167**	**(45,502)**	**53,008**	**210,719**	**131,832**
الفجوة المتراكمة	**(120,560)**	**(86,393)**	**(131,895)**	**(78,887)**	**131,832**	**-**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر السيولة *(تابع)*

جدول استحقاق الأصول والالتزامات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة *(تابع)*:

	2021					
	مستحق عند الطلب وحتى 30 يومًا *ريال عماني بالآلاف*	**أكثر من شهر واحد إلى 6 أشهر** *ريال عماني بالآلاف*	**أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهرًا** *ريال عماني بالآلاف*	**أكثر من سنة واحدة إلى 5 سنوات** *ريال عماني بالآلاف*	**أكثر من 5 سنوات** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	23,729	-	-	-	-	**23,729**
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	13,830	-	-	-	-	**13,830**
إجمالي التمويل	38,281	79,858	48,364	163,730	220,233	**550,466**
استثمارات	-	849	3,647	90,145	-	**94,641**
أصول أخرى	20,457	9,741	36,575	-	-	**66,773**
إجمالي الأصول - الممولة	**96,297**	**90,448**	**88,586**	**253,875**	**220,233**	**749,439**
مشتريات آجلة	2,695	22,330	7,700	-	-	**32,725**
إجمالي الأصول - غير الممولة (عقود آجلة)	**2,695**	**22,330**	**7,700**	**-**	**-**	**32,725**
إجمالي الأصول - الممولة وغير الممولة	**98,992**	**112,778**	**96,286**	**253,875**	**220,233**	**782,164**
حسابات جارية	10,105	6,139	5,099	4,499	9,611	**35,453**
قرض حسن من المركز الرئيسي	2,759	-	-	35,000	-	**37,759**
التزامات أخرى	6,860	9,753	36,587	128	-	**53,328**
ودائع الوكالة بين البنوك	-	1,225	10,123	51,953	-	**63,301**
ودائع الوكالة للعملاء	29,156	87,932	97,033	108,988	45,906	**369,015**
حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	3,224	6,447	6,446	32,216	16,148	**64,481**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	**52,104**	**111,496**	**155,288**	**232,784**	**71,665**	**623,337**
مبيعات آجلة	2,695	22,412	7,718	-	-	**32,825**
اعتمادات مستندية وضمانات	20,194	-	-	-	-	**20,194**
حدود غير مستخدمة للتمويل والمديونيات	50,730	-	-	-	-	**50,730**
إجمالي الالتزامات غير الممولة (عقود آجلة)	**73,619**	**22,412**	**7,718**	**-**	**-**	**103,749**
إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	**125,723**	**133,908**	**163,006**	**232,784**	**71,665**	**727,086**
الفجوة	**(26,731)**	**(21,130)**	**(66,720)**	**21,091**	**148,568**	**55,078**
الفجوة المتراكمة	**(26,731)**	**(47,861)**	**(114,581)**	**(93,490)**	**55,078**	**-**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر السوق

تأثير فيروس كوفيد-19 على التقييم العادل للأوراق المالية

نظرًا للتوقعات الاقتصادية السلبية المستمرة من الأحداث المفصّلة في 34-1 التي أدت إلى زيادة معدلات الربح على الأدوات في السوق وتخفيض عائدات الأدوات، فقد أدى ذلك إلى تخفيض التقييم العادل للأدوات في **31 ديسمبر 2022** بقيمة **1,019 ألف ريال عماني** (2021: 24 ألف ريال عماني).

تشمل مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العملة

إن ميسرة معرضة لمخاطر العملات من خلال معاملاتها بالعملات الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي تتعرض لها ميسرة هي الدولار الأمريكي المرتبط فعليًا بالريال العماني.

	2022			2021		
	الأصول ريال عماني بالآلاف	**الالتزامات ريال عماني بالآلاف**	**الصافي ريال عماني بالآلاف**	الأصول ريال عماني بالآلاف	الالتزامات ريال عماني بالآلاف	الصافي ريال عماني بالآلاف
دولار أمريكي	**93,103**	**74,739**	**18,364**	78,655	77,186	1,469
يورو	**23**	**3**	**20**	36	5	31
درهم إماراتي	**500**	**4**	**496**	353	78	275
أخرى	**110**	**-**	**110**	91	-	91
الإجمالي	**93,736**	**74,746**	**18,990**	79,135	77,269	1,866

(ب) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تعرض ميسرة لخسارة مالية نتيجة عدم تطابق معدلات الربح على الأصول وحملة حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج ميسرة لها بتوزيع الأرباح تمشياً مع أسعار السوق.

تتبع ميسرة سياسة توزيع الأرباح المفصلة التي توضح تفاصيل عملية توزيع الأرباح وإدارتها، بما في ذلك إنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة ميسرة لإدارة الأصول والالتزامات.

فجوة حساسية معدل الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الربح من عدم التطابق في الفترة إلى إعادة تسعير الأصول والالتزام المقابل. تقوم ميسرة بإدارة عدم التطابق باتباع توجيهات السياسة وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر السوق *(تابع)*

فجوة حساسية معدل الربح *(تابع)*

2022

	متوسط معدلات الربح الفعلية ٪	مستحق عند الطلب وخلال 30 يومًا *ريال عماني بالآلاف*	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر *ريال عماني بالآلاف*	مستحق خلال 7 أشهر إلى 12 شهرًا *ريال عماني بالآلاف*	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات *ريال عماني بالآلاف*	مستحق بعد 5 سنوات *ريال عماني بالآلاف*	غير محمل بالربح *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**-**	-	-	-	-	-	14,380	**14,380**
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	**٪4,5**	11,550	-	-	-	-	2,267	**13,817**
مرابحة ومديونيات أخرى	**٪5,84**	1,156	1,016	129	6,191	10,323	(256)	**18,559**
تمويل المضاربة	**٪5,53**	-	-	9,437	-	-	(41)	**9,396**
تمويل المشاركة المتناقصة	**٪6,06**	10,913	118,114	61,119	72,656	124,795	(13,361)	**374,236**
استثمارات	**٪5,70**	-	10,000	9,019	69,581	4,000	(58)	**92,542**
الوكالة	**٪6,17**	12,555	55,903	4,616	1,351	166	1,183	**75,774**
إجارة منتهية بالتمليك	**٪5,64**	-	1	14	658	62,722	(321)	**63,074**
ممتلكات ومعدّات	**-**	-	-	-	-	-	651	**651**
أصول غير ملموسة	**-**	-	-	-	-	-	475	**475**
أصول أخرى	**-**	-	-	-	-	-	11,921	**11,921**
إجمالي الأصول		**36,174**	**185,034**	**84,334**	**150,437**	**202,006**	**16,840**	**674,825**
حسابات جارية	**-**	-	-	-	-	-	35,455	**35,455**
قرض حسن من المركز الرئيسي	**-**	-	-	-	-	-	39,405	**39,405**
التزامات أخرى	**-**	-	-	-	-	-	11,089	**11,089**
ودائع الوكالة بين البنوك	**٪3,85**	19,250	-	-	35,000	-	-	**54,250**
ودائع الوكالة للعملاء	**٪3,63**	1,372	27,042	44,155	191,366	-	118,662	**382,597**
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	**٪0,84**	54,143	-	-	-	-	50	**54,193**
حقوق المساهمين للمالك	**-**	-	-	-	-	-	97,836	**97,836**
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين		**74,765**	**27,042**	**44,155**	**226,366**	**-**	**302,497**	**674,825**
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية		**(38,591)**	**157,992**	**40,179**	**(75,929)**	**202,006**	**(285,657)**	**-**
الفجوة التراكمية لحساسية الربح		**(38,591)**	**119,401**	**159,580**	**83,651**	**285,657**	**-**	**-**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر السوق *(تابع)*

فجوة حساسية معدل الربح *(تابع)*

2021

	متوسط معدلات الربح الفعلية ٪	مستحق عند الطلب وخلال 30 يومًا *ريال عماني بالآلاف*	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر *ريال عماني بالآلاف*	مستحق خلال 7 أشهر إلى 12 شهرًا *ريال عماني بالآلاف*	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات *ريال عماني بالآلاف*	مستحق بعد 5 سنوات *ريال عماني بالآلاف*	غير محمل بالربح *ريال عماني بالآلاف*	الإجمالي *ريال عماني بالآلاف*
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	-	23,729	23,729
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٪0,76	11,549	-	-	-	-	2,281	13,830
مرابحة ومديونيات أخرى	٪5,68	4,417	8,785	110	5,310	10,308	-	28,930
تمويل المضاربة	٪6,05	-	-	17,577	-	-	-	17,577
تمويل المشاركة المتناقصة	٪5,91	15,606	89,663	26,002	90,478	116,046	-	337,795
استثمارات	٪5,58	-	-	-	79,962	-	-	79,962
تمويل الوكالة	٪6,05	22,920	34,478	3,981	-	60	-	61,439
إجارة منتهية بالتمليك	٪5,45	-	12	19	685	44,186	-	44,902
ممتلكات ومعدّات	-	-	-	-	-	-	394	394
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	671	671
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	67,911	67,911
إجمالي الأصول		54,492	132,938	47,689	176,435	170,600	94,986	677,140
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	22,789	22,789
قرض حسن من المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	-	37,759	37,759
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	54,192	54,192
ودائع الوكالة بين البنوك	٪2,21	-	-	9,625	50,400	-	-	60,025
ودائع الوكالة للعملاء	٪3,77	1,688	40,173	68,159	102,280	137,485	-	349,785
حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٪2,04	64,443	-	-	-	-	38	64,481
حقوق المساهمين للمالك	-	-	-	-	-	-	88,109	88,109
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين		66,131	40,173	77,784	152,680	137,485	202,887	677,140
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية		(11,639)	92,765	(30,095)	23,755	33,115	(107,901)	-
الفجوة التراكمية لحساسية الربح		(11,639)	81,126	51,031	74,786	107,901	-	-

34 إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر حقوق المساهمين

مخاطر حقوق المساهمين هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق المساهمين نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. ينشأ التعرض لمخاطر حقوق المساهمين غير المتداولة من أسهم حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كان سيؤثر التغيير بنسبة 10٪ في قيمة أسهم حقوق المساهمين بالنافذة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في 31 ديسمبر 2022 على حقوق المساهمين بمقدار **640 ألف ريال عماني** (2021: لا شيء).

مخاطر التشغيل

اعتمدت ميسرة نهج المؤشر الأساسي بموجب بازل 2 لغرض قياس تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا النهج من ميسرة توفير 15٪ من متوسطالدخل السنوي الإجمالي لمدة ثلاث سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

35 إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العُماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي للنافذة الإسلامية. على ميسرة الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة 11٪ من إجمالي رأس المال إلى إجمالي نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال التنظيمي لميسرة في الفئات التالية:

- رأس المال من الفئة 1، ويتضمن رأس المال المخصص من المركز الرئيسي وخصم الخسارة غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والأرباح المحتجزة.
- رأس المال من الفئة 2، ويتضمن مخصص الانخفاض في القيمة.

	2022	2021
	ريال عماني بالآلاف	*ريال عماني بالآلاف*
أنواع رأس المال		
رأس المال الفئة 1	**96,394**	87,807
رأس المال الفئة 2	**6,553**	7,031
إجمالي رأس المال التنظيمي	**102,947**	94,838
الأصول المرجحة بالمخاطر		
الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	**541,475**	551,627
الأصول المرجحة بمخاطر السوق	**4,717**	13,538
الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	**71,614**	63,777
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**617,806**	628,942
معدلات رأس المال		
نسبة رأس المال الفئة 1 (٪)	**15,60**٪	13,96٪
إجمالي رأس المال كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	**16,66**٪	15,08٪

36 المعلومات القطاعية

يتم تنظيم ميسرة في ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

(1) الخدمات المصرفية للأفراد - تشمل الحسابات الجارية لعملاء القطاع الخاص، وحساب التوفير، والودائع لأجل، والمرابحة، وتمويل المشاركة المتناقصة، والإجارة المنتهية بالتمليك.

(2) الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية وحساب التوفير والودائع لأجل والمرابحة والمضاربة والوكالة وتمويل المشاركة المتناقصة.

(3) الخزينة والاستثمارات

تشتمل أصول والتزامات القطاع، بما في ذلك شبه حقوق المساهمين، على الأصول والالتزامات التشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

36 المعلومات القطاعية *(تابع)*

	2022			
	الخدمات المصرفية للأفراد *ريال عماني بالآلاف*	**الخدمات المصرفية للشركات** *ريال عماني بالآلاف*	**الخزينة والاستثمارات** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
إيرادات تشغيل القطاع	**4,971**	**14,091**	**1,410**	**20,472**
إيرادات أخرى	**494**	**1,288**	**779**	**2,561**
إجمالي إيرادات تشغيل القطاع	**5,465**	**15,379**	**2,189**	**23,033**
تكلفة القطاع				
مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك	**(4,906)**	**(5,229)**	**(1,304)**	**(11,439)**
صافي انخفاض القيمة	**181**	**(3,524)**	**91**	**(3,252)**
صافي الربح للسنة قبل الضريبة	**740**	**6,626**	**976**	**8,342**
أصول القطاع	**177,065**	**390,167**	**122,094**	**689,326**
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(964)**	**(13,477)**	**(60)**	**(14,501)**
إجمالي أصول القطاع	**176,101**	**376,690**	**122,034**	**674,825**
التزامات القطاع	**99,108**	**326,575**	**97,113**	**522,796**

	2021			
	الخدمات المصرفية للأفراد *ريال عماني بالآلاف*	**الخدمات المصرفية للشركات** *ريال عماني بالآلاف*	**الخزينة والاستثمارات** *ريال عماني بالآلاف*	**الإجمالي** *ريال عماني بالآلاف*
إيرادات تشغيل القطاع	6,502	9,064	2,864	18,430
إيرادات أخرى	329	1,268	109	1,706
صافي إيرادات التشغيل	6,831	10,332	2,973	20,136
تكلفة القطاع				
مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك	(4,044)	(3,582)	(1,163)	(8,789)
مخصص الانخفاض في القيمة	(473)	(1,932)	(21)	(2,426)
صافي الربح للسنة قبل الضريبة	2,314	4,818	1,789	8,921
أصول القطاع	176,124	393,098	118,696	687,918
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(1,145)	(9,482)	(151)	(10,778)
إجمالي أصول القطاع	174,979	383,616	118,545	677,140
التزامات القطاع	6,859	68,409	39,472	114,740