



بنك ظفار
BankDhofar

التقرير
السنوي
٢٠٢٢ | القيادة
نحو
الهدف

الخبرة
تصنع
الفارق





بنك ظفار
BankDhofar

قوة القيادة





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

جدول المحتويات



تقرير
مجلس الإدارة

٨

تقرير إدارة
وتنظيم البنك

١٨

تقرير مناقشة
وتحليل الإدارة

٥٠

المؤشرات المالية
للسنوات الخمس الأخيرة

٧٤

متطلبات الإفصاح بموجب
المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣

٨٠

التقرير والبيانات
المالية للسنة المنتهية

١٢٤

إيضاحات حول
البيانات المالية كما

١٣٨

ميسرة للخدمات
المصرفية الإسلامية

٢٤٦

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 التطعيم الدقيقة وفتح الأنشطة التجارية، يواصل الاقتصاد العماني إظهار علامات الانتعاش التدريجي. حيث بلغ متوسط سعر النفط العماني ٩٦ دولاراً أمريكياً للبرميل خلال عام ٢٠٢٢ وهو أعلى بنسبة ٦٪ من سعر النفط المحدد في الميزانية والبالغ ٦٠ دولاراً أمريكياً للبرميل. ووفقاً للنتائج الأولية لعام ٢٠٢٢، من المتوقع أن تحقق الميزانية فائضاً قدره ١,١٤٦ مليون ريال عماني مقابل عجز متوقع وقدره ١,٥٥٠ مليون ريال عماني للسنة المالية ٢٠٢٢، ويعزى ذلك إلى ارتفاع أسعار النفط. كما أكدت وكالات التصنيف الائتماني انتعاش الاقتصاد العماني خلال عام ٢٠٢٢.



الأداء المالي للبنك لعام ٢٠٢٢م

فيما يلي تلخيص لأهم النقاط الرئيسية للبيانات المالية للبنك:

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

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

بلغ إجمالي دخل البنك من الفوائد على القروض ومن التمويل الإسلامي مبلغ ١٢٢,٢٧ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٠٢,٤٢ مليون ريال عماني للسنة الماضية، وذلك ارتفاعاً بنسبة ١٩,٥٣٪. ومع ذلك، عزز الانخفاض في مصاريف الفوائد النمو في صافي دخل الفوائد وسجل زيادة سنوية بنسبة ١٩,٥٣٪. نتيجة لانخفاض مصروفات التشغيل، أظهر صافي دخل الفوائد والتمويل ارتفاعاً بلغ ١٢٢,٤٢ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، مقارنة بمبلغ ٧٢,٣٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١م.

من ناحية أخرى، شهدت الإيرادات الغير التمولية إنخفاضاً بنسبة ١٣,٦٦٪ ليصل إلى ٢٠,٧٤ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢٤,٦٥ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م على التوالي.

بلغ إجمالي الدخل التشغيلي ١٤٣,١٥ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢م مقارنة بمبلغ ١٢٦,٤٥ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١م، وذلك بارتفاع قدره ١٣,٢١٪. أظهرت المصاريف التشغيلية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م إنخفاضاً عن العام الماضي بنسبة ٣,٦٨٪ حيث بلغت ٦٩,٦٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٧٢,٣٤ مليون ريال عماني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ونظراً لارتفاع الدخل التشغيلي وإنخفاض التكاليف، إنخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى ٤٨,٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مقارنة بنسبة ٥٧,٢١٪ في العام الماضي.

أظهر صافي القروض بما في ذلك التمويل الإسلامي نمواً إضافياً على أساس سنوي بنسبة ٢,٥٢٪ ووصل إلى ٣,٤٣ مليار ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مقارنة بمبلغ ٣,٣٥ مليار ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وشهدت ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية إنخفاضاً سنوياً بنسبة ٢,٨٢٪. وبالتحديد من حيث القيمة، إنخفضت ودائع العملاء إلى ٢,٨٩ مليار ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مقارنة بمبلغ ٢,٩٨ مليار ريال عماني في نهاية السنة الماضية.

بلغ صافي المخصصات (خسائر الائتمان المتوقعة) في عام ٢٠٢٢م مبلغ ٣٣,٢٦ مليون ريال عماني بعد استرداد ١١,٦٥ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢٤,٦٥ مليون ريال عماني بعد استرداد ١٠,٢٩ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢١م، بزيادة قدرها ٨,٦ مليون ريال عماني. إنزفقت نسبة إجمالي القروض المتعثرة إلى ٥,٨٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، مقارنة بنسبة ٥,١١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. كما بلغ صافي القروض المتعثرة ناقصاً احتياطي الفوائد ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة) نسبة ٢,٠٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مقارنة بنسبة ١,٩١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. تحسنت نسبة التغطية من ٩٣,٢٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م إلى ٩٨,٠٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

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

الأداء المالي لمیسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

حققت میسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار (ش.م.ع.) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، نموًا كبيرًا في مقاييسها المالية الرئيسية. حيث ارتفع إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة ٨,٥٦٪ إلى ٣٦,٤٦ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك من مبلغ ٣٣,٥٩ مليون ريال عماني تم تحقيقه خلال نفس الفترة من العام الماضي. ارتفع صافي دخل التمويل والاستثمار (بعد تكلفة الأموال) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنسبة ١١,٠٧٪ ليصل إلى ٢٠,٤٧ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٨,٤٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبلغ إجمالي إيرادات میسرة التشغيلية للفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢، ٣٣,٣٢ مليون ريال عماني. مقارنة بـ ٢٠,١٤ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢١، بنمو قدره ١٤,٣٥٪.

سجلت میسرة ربحًا تشغيليًا من العام حتى تاريخه (قبل احتساب خسائر الائتمان المتوقعة) بمبلغ ١١,٥٩ مليون ريال عماني كما في ديسمبر ٢٠٢٢، وهو ما يمثل زيادة بنسبة ٢٥,٨٤٪ عن الأرباح التشغيلية للعام الماضي في ديسمبر ٢٠٢١ والبالغة ٩,٢١ مليون ريال عماني. كما أظهرت نسبة التكلفة إلى الدخل ٤٩,٦٦٪ في ديسمبر ٢٠٢٢ تحسنًا مقارنة بنسبة العام الماضي ٤٣,٦٥٪ في ديسمبر ٢٠٢١.

حققت میسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، أرباحًا قبل احتساب الضرائب قدرها ٨,٣٤ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٨,٩٢ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مما يعكس انخفاضًا بنسبة ٦,٥٪ مقارنة بالعام الماضي. ويرجع ذلك إلى انخفاض بشكل رئيسي إلى ارتفاع الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الإجراءات التي اتخذها البنك خلال العام والزيادة في تقاسم التكاليف من قبل المقر الرئيسي بسبب التغيير في التقديرات المحاسبية. بينما لو عمل بنفس تأثير التغيير في التقدير المحاسبي لمشاركة التكاليف من قبل الرئيسي مع میسرة المطبق في العام الماضي، فإن الربح قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٢٠٢١ كان سيكون ٦,٧٨ مليون ريال عماني. وبالتالي، فإن النمو الناتج في الأرباح قبل الضرائب في عام ٢٠٢٢ سيكون ٢٣,٠١٪ مقارنة بالعام الماضي.

وبالنسبة للمركز المالي، نما إجمالي محفظة تمويل میسرة إلى ٥٥٥,٤٨ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك من مبلغ ٥٠١,٢٦ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مسجلة بذلك نموًا بنسبة ١٠,٨٢٪ مقارنة بالعام الماضي. كما نمت المحفظة الاستثمارية للصكوك بنسبة ١٣,٧٪ من ٨١,٩١ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٩٣,١٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

كما بلغ إجمالي ودائع العملاء في میسرة ٤٧٢,٢٠ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مسجلة 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 تبلغ نسبة رأس المال الأساسي ١٢,٩١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢,٨٩٪ في عام ٢٠٢١)، وتبلغ نسبة رأس المال من المستوى الأول ١٦,٧٤٪ (١٦,٧٥٪ في عام ٢٠٢١). كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٦١٪ (١٧,٧٤٪ في عام ٢٠٢١)، وذلك مقارنة بالحد الأدنى الرقابي من رأس المال التنظيمي البالغ ٨,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ على التوالي. كما أصدر البنك بنجاح ١١٥,٥ مليون ريال عماني من الأوراق المالية الدائمة (سندات من الفئة ١) عن طريق الاكتتاب الخاص للمستثمرين، لتحل محل ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (سندات من الفئة ١).

الأرباح المقترحة توزيعها

نظرًا لظروف السوق وللمحافظة على رأس المال، إقترح مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ٢٥ يناير ٢٠٢٣ م توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ وعدم توزيع أسهم مجانية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية والمساهمين.

بلغت نسب الأرباح النقدية وأرباح الأسهم المجانية التي تم توزيعها على المساهمين في الأعوام الخمسة الماضية كالتالي:

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

المسؤولية الاجتماعية للبنك والاستدامة

استمرارًا للجهود المتواصلة لتقديم مساهمات ذات مغزى للمجتمع، دعم بنك ظفار الجمعية العمانية للأشخاص ذوي الإعاقة السمعية لتوفير أجهزة سمعية للأشخاص الذين يعانون من ضعف السمع. ولطالما أولى بنك ظفار أهمية كبيرة لتنمية المجتمع، من خلال دعم المنظمات المساهمة في إحداث تغييرات هادفة للأفراد والمجتمع. بأي قرارات للجنة العليا فيما يتعلق بكوفيد-١٩.

الجوائز والأوسمة

بما أن بنك ظفار مؤسسة تركز على الزبائن وترتكز على الابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم حلول مصرفية للأفراد والشركات والاستثمارات لتعزيز تجربة الزبائن. وقد تجلّى ذلك في حصول البنك على الجوائز التالية خلال عام ٢٠٢٢.

- أفضل بنك في التحول الرقمي ضمن جوائز أي بي أف للتجزئة المصرفية

- أفضل مبادرة مصرفية إسلامية للعام – ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ضمن جوائز أي بي أف للتجزئة المصرفية
- أفضل رئيس تنفيذي – سلطنة عمان من قبل المجلة الإقتصادية العالمية.
- أفضل خدمات مصرفية رقمية إسلامية (ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية) - سلطنة عمان من قبل المجلة الإقتصادية العالمية.
- أقوى العلامات التجارية العمانية عن فئة الخدمات المصرفية من مجلة عالم الإقتصاد والأعمال
- أفضل بنك للتحويل الرقمي – سلطنة عمان ٢٠٢٢، ضمن جوائز الإقتصاد العالمي
- جائزة حملات التسويق والعلامات التجارية الأكثر ابتكاراً في مجال البنوك – سلطنة عمان ٢٠٢٢، ضمن جوائز الإقتصاد العالمي
- أفضل بنك للشركات - سلطنة عمان ٢٠٢٢، من مجلة فايننس ديرافتييف
- أفضل بنك للإستثمار – سلطنة عمان ضمن جوائز الإستطلاع العالمي للسوق المصرفي
- التميز في التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات الخارجية بالدولار الأمريكي من سيتي بنك
- أفضل بنك للأعمال المصرفية للشركات – سلطنة عمان ضمن جوائز مجلة إنترناشيونال بيزنس
- أفضل تحول رقمي في قطاع البنوك ضمن جوائز قمة مجلة عمان الإقتصاد

العام القادم ٢٠٢٣م

تنبأ ميزانية الدولة لعام ٢٠٢٣ لسلطنة عمان استمرار الانتعاش الإقتصادي المستمر. تفترض ميزانية عام ٢٠٢٣ أن متوسط سعر النفط يبلغ ٥٥ دولاراً أمريكياً للبرميل بمتوسط إنتاج نفطي يبلغ ١,١٨ مليون برميل يومياً. تشمل الأولويات القصوى لميزانية ٢٠٢٣ الاستدامة المالية والتنوع الإقتصادي وقد شرعت في مشاريع لتحسين الأداء المالي مثل إنشاء شركة غاز متكاملة ونظام الحماية الاجتماعية وشركات الخدمات الحكومية وما إلى ذلك.

كلمة شكر

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل لزيائن البنك الأفاضل على دعمهم المستمر والثقة التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والشكر كذلك موصول لمساهمي البنك الكرام على دعمهم المستمر، كما أشكر رئيس وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية وموظفي البنك وإدارته على الجهود التي بذلها خلال عام ٢٠٢٢م.

كما يتقدم مجلس إدارة البنك بالشكر الجزيل لمسؤولي البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم القيمة ودعمهم للقطاع المالي في 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 سالم رجب العجيلي

رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة



المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي

طبيعة العضوية:
رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
عضو غير مستقل عضو مجلس إدارة مساهم



الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي

أساس العضوية:
نائب رئيس مجلس الإدارة. غير تنفيذي
مستقل عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١



الفاضل محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم

أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي غير مستقل
عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١



الفاضل طارق بن عبدالحافظ بن سالم العجيلي

أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي مستقل
عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ٣



الفاضل حمدان بن عبد الحافظ الفارسي

أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي مستقل
عضو غير مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١



الفاضل فيصل بن محمد بن موسى اليوسف

أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي مستقل
عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: .



الفاضل الشيخ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي

أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي مستقل
عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: .



الفاضل الشيخ طارق بن سالم بن مستهل

المعشني
أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي مستقل عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١



الشيخ / أحمد بن سلطان بن راشد اليعقوبي

أساس العضوية:
غير تنفيذي
غير مستقل
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: .



الإدارة التنفيذية



عبدالحكيم عمر عوض العجيلي
الرئيس التنفيذي



كاروماتل جوباكومار
نائب الرئيس التنفيذي



كمال الدين حسن المرزق
مدير عام - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية



فيصل حمد سليمان الوهيبي
مدير عام - الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمار



أحمد بن سعيد آل إبراهيم
الرئيس التنفيذي للعمليات



ماليكورجونا كورسيباتي
مدير عام - الخدمات المصرفية التجارية



د. طارق صالح محمد طه
مدير عام - تقنية المعلومات



أمجد اقبال حسن اللواتي
رئيس التجزئة المصرفية



د. خالد سالم علي الحمداني
نائب المدير العام - الموارد البشرية



فيكيش ميراني
مدير عام - المالية



لين كومار سوجوماران
مدير عام - إدارة المخاطر



علي بن محمد العلوي
رئيس الالتزام



تقرير إدارة وتنظيم البنك
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م



تقرير الإجراءات المتفق عليها حول النتائج الواقعية فيما يتعلق بتقرير حوكمة الشركة إلى/ أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

إن تقريرنا صادر حصراً لغرض مساعدة أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع. ("البنك") في تحديد ما إذا كان تقرير حوكمة الشركة يمثل لميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان ("الهيئة")، على النحو المنصوص عليه في تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم E/10/2016 بتاريخ 1 ديسمبر 2016 (معا "ميثاق الحوكمة")، وقد لا يكون مناسباً لغرض آخر.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة

قام أعضاء مجلس إدارة البنك بإعداد تقرير حوكمة البنك ("التقرير")، وتقع عليهم المسؤولية عن التقرير دون غيرهم، كما يتحملون مسؤولية تحديد وضمان توافق محتويات التقرير مع الميثاق. كما يقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية تحديد ما إذا كان نطاق الإجراءات المتفق عليها مناسب وكاف لأغراض التقييم.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بالإجراءات المتفق عليها مع البنك، والمبينة أدناه، وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ (المعدل)، تكاليف الإجراءات المتفق عليها. يتضمن تكاليف الإجراءات المتفق عليها تنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك والإبلاغ عن النتائج، باعتبارها النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. ولا نقدم أي إقرار فيما يتعلق بمدى ملاءمة أو كفاية الإجراءات المتفق عليها.

لا يشكل تكاليف الإجراءات المتفق عليها هذا تكاليف مراجعة أو تأكيد يتم إجراؤه وفقاً لمعايير المراجعة أو التأكيد المقبولة عموماً، والتي يكون الهدف منه التعبير عن تأكيد حول محتويات التقرير. وبناءً عليه، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو أجرينا تكاليف مراجعة أو تأكيد على التقرير، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كنا قد ذكرناها لكم.

أخلاقيات المهنة ومراقبة الجودة

لقد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة، بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية، المشمولة في قواعد الأخلاقيات الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين.

نطبق المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، والذي يتطلب من البنك تصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات حول الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية.

تقرير الإجراءات المتفق عليها حول النتائج الواقعية فيما يتعلق بتقرير حوكمة الشركة
إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه التي تم الاتفاق عليها مع البنك في شروط خطاب التكليف المؤرخ في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢، حول مدى امتثال التقرير للميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

م.	الإجراءات	النتائج
(أ)	لقد حصلنا على تقرير حوكمة البنك الصادر عن مجلس الإدارة وقرأنا محتوياته بالحد الأدنى من متطلبات الهيئة العامة لسوق المال على النحو المبين في الملحق ٣ من الميثاق.	لم نجد أي إيضاح.
(ب)	لقد حصلنا من البنك على تفاصيل حول مجالات عدم الامتثال للميثاق التي حددها البنك، على النحو المبين في محاضر مجلس إدارته وفي القائمة المرجعية الخاصة بعدم الامتثال، وقرأناها بتلك الواردة في التقرير في قسم "تفاصيل عدم الامتثال والغرامات، إلى جانب أسباب عدم الامتثال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢". إضافة إلى ذلك، حصلنا على إقرارات مكتوبة من أعضاء مجلس الإدارة تفيد بعدم وجود مجالات أخرى لعدم الامتثال للميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والتي كان لديهم علم بها.	لم نجد أي إيضاح.

يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الأولى من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.

يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة البنك المرفق الذي سيتم إدراجه في تقريره السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ولا يمتد أثره للقوائم المالية للشركة ككل.



PricewaterhouseCoopers

مسقط سلطنة عُمان
٢ مارس ٢٠٢٣

تقرير إدارة وتنظيم البنك الجزء الأول :

١ - فلسفة البنك الخاصة بحوكمة الشركات:

يعتبر مبدأ حوكمة الشركات عنصراً مهماً للمحافظة على تعزيز ثقة كافة الجهات التي تتعامل مع البنك . كذلك فإن حوكمة الشركات تحدد المسؤوليات والعلاقات بين كل من المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة العليا في البنك وذلك من خلال تحديد الأهداف وصياغة الاستراتيجيات ، والرقابة الفعالة للأداء، بالإضافة إلى التحقق من الإلتزام بكافة القوانين والأنظمة و تطوير ثقافة الشفافية من خلال الإلتزام بالإفصاح والمعايير الأخلاقية الرفيعة .

إن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع (البنك) هو الجهة الرئيسية المسؤولة عن صياغة حوكمة الشركات وذلك ضمن الإطار الشامل الذي حدده كل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال.

يتم تقسيم مسؤولية اتخاذ القرار في البنك إلى مستويين، ففي القمة، يقوم مجلس الإدارة بصفته ممثلًا للمساهمين، بمسؤولية الإشراف الإستراتيجي على البنك، بالإضافة إلى القيام بالواجبات والمسؤوليات التي ينص عليها القانون . وتتم بعض المهام الأساسية لمجلس الإدارة من خلال أربعة لجان فرعية منبثقة عن مجلس الإدارة وهي اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات و المكافآت. تعمل هذه اللجان الفرعية وفقاً للمواثيق الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تجتمع هذه اللجان بشكل دوري و تساهم في تطبيق ميثاق حوكمة الشركات بشكل فعال. وتلتزم موثيق هذه اللجان بكل المتطلبات التي ينص عليها ميثاق حوكمة الشركات الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال. علاوة على ذلك، تقع على عاتق المجلس مسؤولية الموافقة على الخطط الاستراتيجية للبنك والسياسات الداخلية في البنك وذلك بهدف تحقيق مستوى جيد من الرقابة والتأكد من الإلتزام بكافة القوانين والأنظمة المعمول بها. أما الإدارة التنفيذية للبنك فإنها تتكون من المدراء التنفيذيين ويترأسهم الرئيس التنفيذي.

من خلال هذين المستويين المتداخلين في عملية الإدارة ، تم خلق توازن شامل بين الحاجة إلى التركيز وحرية التنفيذ من جهة، وبين الحاجة إلى الإشراف والضبط والمراجعة لكافة أنشطة وعمليات البنك من جهة أخرى.

ويحدد ميثاق حوكمة الشركات أعلى المستويات الأخلاقية في تنظيم البنك لأعماله. و يدرك أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون بالبنك مسؤوليتهم عن كونهم مثلاً يحتذى به الجميع بحيث يتم استيعاب وتطبيق متطلبات ميثاق حوكمة الشركات في البنك ويصبح جزءاً من ثقافته.

٢ - مجلس الإدارة

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :

يملك مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لإدارة البنك والمحافظة على مصالح وحقوق مساهميه وتنميتها وفقاً لأهداف المجلس ، بالإضافة إلى الحفاظ على مصالح الجهات صاحبة المصلحة في البنك، ولا يحد من هذه الصلاحيات إلا ما نص عليه القانون أو النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العامة لمساهمي البنك. إن صلاحيات ومهام مجلس الإدارة لا تشمل الأنشطة والعمليات اليومية للبنك والتي تبقى ضمن صلاحيات ومسؤولية الإدارة التنفيذية في البنك .

وتشمل مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة الآتي:-

- رسم وتحديد التوجه الإستراتيجي للبنك ، ومراجعة وإعتماد الخطط الإستراتيجية والتجارية السنوية للبنك.
- مراقبة وتقييم أداء البنك بالمقارنة مع الخطط المرسومة لذلك.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية للبنك ، وتقديم المعلومات الدقيقة إلى المساهمين وفي الأوقات المحددة ، وذلك وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال.
- تشكيل مختلف اللجان المنبثقة عن المجلس و اعتماد موثيقها و مراجعة مهام هذه اللجان.
- اعتماد الأنظمة و اللوائح الداخلية المتعلقة بتسيير و إدارة شؤون البنك.
- مراجعة كافة تقارير التدقيق المقدمة من دائرة التدقيق الداخلي ومراقبي الحسابات الخارجيين و السلطات الرقابية الأخرى.
- التأكد من أن عمليات البنك تدار بنزاهة وشفافية.
- تقييم واعتماد صلاحيات التفويض الممنوحة للإدارة التنفيذية.
- تعيين وتقييم مهام و أداء الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين الرئيسيين.

كما يتخذ مجلس إدارة البنك رأياً مستقلاً وموضوعياً حول الشؤون التجارية للبنك ، وذلك بعد الحصول على المعلومات الصحيحة والهامة في الوقت المناسب.

فترة ولاية المجلس وعدد الأعضاء

يتكون مجلس إدارة البنك من تسعة (٩) أعضاء غير تنفيذيين والذين يتم انتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك. مدة ولاية أعضاء مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات كحد أقصى مع إمكانية إعادة انتخابهم لمدة مماثلة. تنتهي ولاية مجلس الإدارة الحالي في شهر مارس ٢٠٢٥م

تشكيل وانتخاب المجلس

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المساهمين في البنك أو من غير المساهمين. كذلك يجب أن يكون كافة أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.

يجب أن يكون ثلث أعضاء المجلس على الأقل من الأعضاء المستقلين ، حسب تعريف العضو المستقل الوارد في ميثاق حوكمة الشركات الصادر في يوليو ٢٠١٥ ، والذي ينص على أن يعتبر العضو غير مستقل في الحالات التالية:

- (١) إذا كان مالكا لما نسبته (١٠٪) أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٢) إذا كان ممثلاً لشخص ذي صفة اعتبارية يملك ما نسبته (١٠٪) أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٣) إذا شغل خلال العامين السابقين لترشحه منصباً تنفيذياً في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- (٤) إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٥) إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٦) إذا كان عضو مجلس إدارة في الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة للشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها.
- (٧) إذا كان موظفاً خلال العامين السابقين لترشحه لدى أي من الأطراف المتعاقدة مع الشركة (بما في ذلك مراقبي الحسابات الخارجيين ، وكبار الموردين ، والجمعيات الأهلية التي تلقت دعماً يزيد على ٢٥٪ من الميزانية السنوية لهذه الجمعيات .
- (٨) إذا كان موظفاً خلال العامين السابقين لترشحه لدى الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٩) إذا كان مالكا لحوالي ٢٪ من أسهم أي من الأطراف المشار إليها أعلاه خلال العامين السابقين لترشحه.

يتم ترشيح الأفراد لعضوية مجلس إدارة البنك حسب قواعد وشروط انتخاب أعضاء مجالس الإدارة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، ويتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن طريق الانتخاب السري المباشر من قبل المساهمين ، ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساويا لعدد ما يملكه/ تملكه من أسهم، ويحق لكل مساهم التصويت بها جميعاً لمرشح واحد أو تقسيمها بين من يختارهم من المرشحين وذلك ببطاقة التصويت بحيث يكون إجمالي ما أعطاه لهم من أصوات مساويا لعدد الأسهم التي يملكها/ تملكها.

في الوقت الحالي فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين، ثلاثة أعضاء غير مستقلين وستة أعضاء مستقلين وذلك حسب ما تضمنه التعريف الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

لجان مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة أربعة لجان منبثقة ، والتي يحدد ميثاق كل منها أهدافها ومهامها وإجراءاتها كما هو منصوص عليه في موثيقها، والتي وافق عليها مجلس الإدارة. وتضم هذه اللجان الآتي :

١ . اللجنة التنفيذية

٢ . لجنة التدقيق

٣ . لجنة المخاطر

٤ . لجنة الترشيحات و المكافآت

وقد يتم تشكيل لجان إضافية من قبل مجلس إدارة البنك من حين لآخر وحسب متطلبات العمل. إن لهذه اللجان الصلاحيات في الحصول على كافة المعلومات والبيانات التي تحتاجها، بالإضافة إلى الاتصال المباشر مع الموظفين والإستشاريين. كما يقوم مجلس الإدارة بتعيين أعضاء اللجان المنبثقة عنه بناء على الخبرات المهنية، والمهارات والميزات الأخرى التي يضيفونها إلى اللجان.

لجنة الرقابة الشرعية

تأسست لجنة الرقابة الشرعية في العام ٢٠١٢. للعمليات المصرفية الإسلامية لتأخذ البنك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة).

٣- لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي - رئيس مجلس الإدارة

يشغل المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك ظفار. وهو أيضاً رئيس اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس. كما أنه مساهم مؤسس لمؤسسات راسخة في عمان مثل بنك ظفار وشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة وشركة ظفار للطاقة والشركة العمانية لخدمات الطيران. كما أنه يحمل شهادة الماجستير في الهندسة الميكانيكية.

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي - نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي، عضو في مجلس الإدارة، كما أنه يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. وهو رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة التدقيق. كما أن لديه خبرة واسعة تمتد على مدى أكثر من ٣٥ عاماً في القطاع العام في مجالات القانون، المالية، الإستثمار والإدارة. وهو يحمل شهادة الماجستير في القانون التجاري الدولي.

الفاضل / محمد بن يوسف علوي ال ابراهيم - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / محمد بن يوسف علوي ال ابراهيم عضو في مجلس الإدارة. وهو عضو في اللجنة التنفيذية وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وهو عضو في مجلس إدارة جامعة ظفار. كما أن لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة والعامه. وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهماً، ومديراً تنفيذياً لعدة شركات ومؤسسات خاصة. ويحمل الفاضل/ محمد ال ابراهيم شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العجيلي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العجيلي عضو في مجلس الإدارة. وهو أيضاً رئيس لجنة المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات العامة. ويشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة ظفار للتأمين ونائب رئيس مجلس إدارة شركة عمان للإستثمارات والتمويل. يحمل الفاضل/ طارق العجيلي شهادة البكالوريوس في المحاسبة والمالية.

الفاضل / د. حمدان بن عبد الحافظ الفارسي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ د. حمدان بن عبد الحافظ الفارسي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ويشغل حالياً مدير إدارة المخاطر في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية. كما أنه عضو مجلس الإدارة في شركة الغاز العمانية. كما يمتلك خبرة واسعة على مدى ٢٧ عاماً في المالية و التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر. يحمل الفاضل/ د. حمدان الفارسي شهادة البكالوريوس و الماجستير في المحاسبة وشهادة الدكتوراه في الإدارة.

الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف هو عضو مجلس الإدارة وعضو في اللجنة التنفيذية. كما أنه رئيس مجلس إدارة شركة مسقط للتمويل و عضو مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمارات القابضة. كما يتولى منصب الرئيس التنفيذي في مجموعة اليوسف. يحمل الفاضل/ فيصل اليوسف شهادة البكالوريوس في الاقتصاد وهو عضو زميل في جمعية المحاسبين القانونيين، المملكة المتحدة.

الشيخ / خالد بن سعيد سالم الوهبي - عضو مجلس الإدارة

الشيخ/ خالد بن سعيد سالم الوهبي عضو في مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للخدمات المالية ، ومنصب نائب رئيس شركة الغاز الوطنية. كما يمتلك خبرة واسعة على مدى ٢٦ عاماً كمدير ومدير عام في مجموعة شركات السرين . يحمل الشيخ/ خالد الوهبي شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال .

الشيخ/ طارق بن سالم مستهيل المعشني - عضو مجلس الإدارة

الشيخ/ طارق بن سالم مستهيل المعشني عضو في مجلس الإدارة وعضو في اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت. كما أنه يشغل منصب رئيس مجلس إدارة جامعة ظفار وعضو مجلس إدارة في العمانية الشركة العمانية للخدمات التمويل. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة . وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهماً ورئيس مجلس إدارة ومديراً تنفيذياً لعدة شركات ومؤسسات خاصة . يحمل الشيخ/ طارق المعشني شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الفاضل / أحمد بن سلطان اليعقوبي - عضو مجلس الإدارة

يمتلك الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي خبرة عملية تصل إلى ٢٤ عاماً في صندوق تقاعد وزارة الدفاع وساهم بشكل كبير في التطوير الشامل للصندوق كما أنه عضو أساسي في فريق الاستثمار منذ التأسيس ، كما أنه خبير معتمد في إدارة المشاريع والعقارات والاستثمار. لديه خبرة واسعة في جميع جوانب إدارة المشاريع. وقد عمل أيضاً في عدة مجالات إدارة الشركات العامة المدرجة، على سبيل المثال صحار للطاقة والشركة الوطنية لمنتجات الألمنيوم. يمتلك الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد.

اللمحات الخاصة بالمدرءاء في الإدارة التنفيذية واردة في التقرير السنوي للبنك.

الجزء الثاني :

١- أعضاء مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ع.ع) من الأعضاء التالية أسمائهم :-

الرقم	الإسم	طبيعة العضوية	عضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى
١	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	من المساهمين - غير مستقل
٢	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	من غير المساهمين - مستقل
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين - مستقل
٤	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	عضو غير تنفيذي	من المساهمين - غير مستقل
٥	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي*	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين - مستقل
٦	الفاضل / حمدان عبد الحافظ الفارسي	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين - مستقل
٧	الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين - غير مستقل
٨	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين - مستقل
٩	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين - مستقل
١٠	الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي**	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين - مستقل

*الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي لم يتم ترشيحه في إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٢٢ مارس ٢٠٢٢.

**الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي تم ترشيحه في إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٢٢ مارس ٢٠٢٢.

عقد مجلس الإدارة ٩ اجتماعات خلال العام ٢٠٢٢ م على النحو التالي:-

٢٧ يناير ٢٠٢٢ م	٢٢ مارس ٢٠٢٢ م	٢٨ مارس ٢٠٢٢ م	٢٧ أبريل ٢٠٢٢ م
٥ يونيو ٢٠٢٢ م	٢٧ يوليو ٢٠٢٢ م	٣٠ أغسطس ٢٠٢٢ م	٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ م
٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			

بيان عدد الاجتماعات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لبنك ظفار ش.م.ع.ع:

الرقم	الإسم	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ (ريال عماني)	
			بدل الجلسات المدفوعة	المكافآت المقترحة
١	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	٩	١,٠٠٠	٣٥,٥٠٠
٢	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	٩	١,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	٤	٧,٢٠٠	٣٢,٥٠٠
٤	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	٩	١,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٥	الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي*	١	١,٤٠٠	٧,٢١٢
٦	الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	٨	١,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٧	الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف	٩	٧,٠٠٠	٣٢,٥٠٠
٨	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي	٧	١,٠٠٠	٣٢,٥٠٠
٩	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	٨	١,٠٠٠	٣٢,٥٠٠
١٠	الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي**	٨	٧,٢٠٠	٢٥,٢٨٨
المجموع			٨٢,٨٠٠	٣٠٠,٠٠٠

*الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي لم يتم ترشيحه في إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٢٢ مارس ٢٠٢٢.

**الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي تم ترشيحه في إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٢٢ مارس ٢٠٢٢.

٢- لجنة الرقابة الشرعية:

تتألف لجنة الرقابة الشرعية من خمسة أعضاء. و تتضمن أهدافها ما يلي:-

- وضع شروط وأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة النافذة المصرفية الإسلامية.
- الإشراف على إلتزام النافذة المصرفية الإسلامية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية.
- تعزيز دور النافذة المصرفية الإسلامية في نشر الوعي والمساهمة في تطوير العمل المصرفي الإسلامي.

عقدت لجنة الرقابة الشرعية اجتماعا واحدا من تاريخ ٢٢/١/٢٠٢٢م وحتى تاريخ ٢٢/٣/٢٠٢٢م

الرقم	أسماء الأعضاء [من ٢٢/١/٢٠٢٢م وحتى ٢٢/٣/٢٠٢٢م]	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ المدفوعة (ريال عماني)	
				المبالغ المدفوعة	المكافآت المقترحة
١	الشيخ الدكتور/ سالم بن علي بن احمد الذهب	الرئيس	١	٦٠٠	٢,٢٥٠
٢	الشيخ الدكتور/ عبدالله بن مبارك العبري	نائب الرئيس	استقال في عام ٢٠٢١م	-	-
٣	الشيخ / أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو	١	٥٠٠	١,٧٥٠
٤	الشيخ الدكتور/ محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضو	١	٥٠٠	١,٧٥٠
٥	الشيخ الدكتور/ محمد أمين علي قطان	عضو غير متمتع بحق التصويت	١	٥٠٠	١,٧٥٠

إلتتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في ٢٢ مارس ٢٠٢٢م عين أعضاء جدد للجنة الرقابة الشرعية ومن ذلك التاريخ، وحتى ٢٢/١٢/٢٠٢٢م عقدوا ٤ إجتماعات، وهي كالتالي:

الرقم	أسماء الأعضاء [من ٢٢/٣/٢٠٢٢م وحتى ٢٢/١٢/٢٠٢٢م]	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ المدفوعة (ريال عماني)	
				المبالغ المدفوعة	المكافآت المقترحة
١	الشيخ/ عبدالله بن علي الشحري	الرئيس	٤	٢,٤٠٠	٦,٧٥٠
٢	الشيخ/ عزان بن ناصر بن فرفور العمري	نائب الرئيس	٤	٢,٢٠٠	٥,٦٢٥
٣	الشيخ الدكتور/ عبدالرب بن سالم بن عبدالرب اليافعي	عضو	٤	٢,٠٠٠	٥,٢٥٠
٤	الشيخ/ هلال بن حسن بن علي اللواتي	عضو	٤	٢,٠٠٠	٥,٢٥٠
٥	الشيخ الدكتور/ أمين فاتح	عضو	٤	٢,٠٠٠	٥,٢٥٠

٣- اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة

تتألف اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة من خمسة أعضاء وتلتقي اللجنة كلما اقتضت ضرورة النشاط التجاري. وتقوم اللجنة بتوجيه إدارة البنك في ثلاثة مجالات استراتيجية رئيسية:

١. الموافقة على المقترحات الائتمانية: اللجنة مسؤولة عن الموافقة على بعض المقترحات الائتمانية والإشراف على إطار السياسة الائتمانية للبنك. تشمل مسؤوليات اللجنة دراسة واعتماد صفقات معينة في حدود المخاطر المسموح بها من جانب البنك وبشكل خاص تلك التي تزيد عن صلاحية الإدارة التنفيذية.

٢. الاستراتيجية والاندماج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي - تشرف اللجنة على المسائل المتعلقة بالاستراتيجية، وتكنولوجيا المعلومات، والتحول المؤسسي والاندماج. تقوم اللجنة بدراسة ومراجعة المشاريع الرئيسية التي يتعامل معها مكتب ادارة المشاريع التجارية. تقوم اللجنة بمراجعة وتحديد الاتجاه المتعلق بدمج / اندماجات بنك ظفار نيابة عن مجلس الإدارة والالتزام بالقواعد الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني ووزارة التجارة والصناعة والمبادئ التوجيهية واللوائح الرقابية الأخرى ومن ثم إجراء المفاوضات وإنهاءها فيما يتعلق بالاندماج المحتمل نيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار، وكذلك الإشراف على و اكمال خطوات الدمج حتى النهاية.

٣. رأس المال والتمويل والاستثمارات - تم تكليف اللجنة بمراجعة وتحديد اتجاهات رأس المال ومتطلبات التمويل للبنك لضمان الالتزام بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني وتوجيهات بازل. كما أنها مسؤولة عن مراجعة وتحديد اتجاهات التمويل الطويل الأجل غير الرأسمالي للبنك، والذي يتم إصداره وإدراجه في الأسواق الدولية أو المحلية، بالإضافة إلى الإشراف على متطلبات رأس المال. كما تشرف اللجنة على ممارسات الإدارة في مسائل الاستثمار وتقوم بمراقبة استثمارات البنك وتضمن التزام البنك بسياسات ومتطلبات الجهات الرقابية.

أعضاء اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	الرئيس	٥
٢	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	٢
٣	الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف	عضو	٤
٤	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي	عضو	٥
٥	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو	٥
٦	الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي *	عضو	٥

* الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي انضم إلى اللجنة في تاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٢ م.

٤- لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

تم تشكيل لجنة التدقيق من قبل مجلس إدارة البنك ، وفيما يلي أهم أهداف ومسؤوليات اللجنة:-

- تركيز اهتمام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك على أهمية كفاءة الأنظمة الداخلية الفعّالة بالنسبة إلى التقارير المالية والممارسات السليمة لإدارة المخاطر والحوكمة.
- مراجعة مدى كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ، والتوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتطوير هذه الأنظمة متى ما تطلب الأمر ذلك.
- مراجعة فعالية النظام لمراقبة التزام البنك بالمتطلبات القانونية والرقابية، والنظام الأساسي للبنك، والمواثيق والأنظمة واللوائح التنظيمية والسياسات والإجراءات الداخلية التي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة فاعلية مهام دائرة التدقيق الداخلي، و الموافقة على خطة عمل التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر ، كذلك العمل على تزويد الدائرة بكافة الموارد اللازمة و صلاحيات الوصول الى المعلومات.
- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين مدققي الحسابات الخارجيين ، وتحديد أتعباهم ، وإنهاء خدماتهم، ومراجعة شروط تعاقدهم.
- الاجتماع بالمدققين الخارجيين والإطلاع على وجهة نظرهم قبل أن يتم رفع البيانات المالية السنوية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- رفع التقارير اللازمة لمجلس الإدارة حول المواضيع المذكورة أعلاه ، أو الأمور المحاسبية والرقابية الهامة والتي تم تحديدها من خلال دائرة التدقيق الداخلي ، أو مراقب الحسابات أو الجهات الرقابية الأخرى.

أعضاء لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	الفاضل / د. حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	الرئيس	١٢
٢	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	١١
٣	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي*	عضو	٢
٤	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبيي	عضو	١١

* الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي كان عضوا في اللجنة حتى تاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٢م.

٥- لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

تم تشكيل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس إدارة البنك والتي من أهم أهدافها التركيز على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى البنك للوصول الى قرارات تتخذ بحكمة وبشكل جماعي.

الأدوار والمسؤوليات:

- فهم المخاطر المصرفية التي تواجه البنك والتأكد من الإدارة المثلى لهذه المخاطر.
- وضع السياسات والإجراءات والسقوف الخاصة بإدارة هذه المخاطر ، وذلك بعد تقييم قدرة البنك على استيعاب وتحمل المخاطر
- تحديد وقياس ومراقبة المخاطر في البنك.
- التحقق من نماذج المخاطر المستخدمة في عملية تسعير المنتجات والأسعار التحويلية.
- مراجعة نماذج المخاطر عند حدوث أي تطورات في الأسواق ، وكذلك تحديد المخاطر الجديدة التي قد يواجهها البنك.
- التأكد من أن سياسات المخاطر تحدد بوضوح السقوف الكمية للعمليات المختلفة في البنك.
- القيام باختبارات التحمل لقياس تأثير الظروف غير الاعتيادية للسوق على البنك ومراقبة الاختلافات بين التغيرات الفعلية على قيم المحفظة وما كان متوقعا من خلال قياس المخاطر.
- مراقبة التزام كافة دوائر البنك بمعايير قياس المخاطر المتعددة.
- تحديد مسؤوليات الدوائر المختلفة في إدارة المخاطر المصرفية التي تكون تحت رقابتها.
- إبلاغ مجلس الإدارة بالقضايا الهامة التي تؤثر على إدارة المخاطر في الوقت المناسب.
- التأكد من تطبيق كافة تعليمات البنك المركزي العُماني الخاصة بأنظمة إدارة المخاطر في البنوك.

أعضاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

عقدت لجنة إدارة المخاطر ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠٢٢م .

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ سالم بن العجيلي	الرئيس	٦
٢	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	٦
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	٤
٤	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو	٥

٦- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة:

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس إدارة البنك لضمان تطور الموارد البشرية على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حسب التوجه الإستراتيجي للبنك.

على المستوى الإستراتيجي فإن مسؤوليات ومهام اللجنة هي مراجعة ومراقبة التتي:

- ترشيح أشخاص أكفاء لتولي المناصب في الإدارة التنفيذية للموافقة عليهم من قبل مجلس الإدارة .
- تقديم خطط التعاقب الوظيفي والتطوير للإدارة التنفيذية .
- تطوير خطط/ سياسة التعاقب الوظيفي لمجلس الإدارة ، على الأقل بالنسبة لرئيس مجلس الإدارة .
- إعداد وصف وظيفي مُفصّل لرئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة .
- ترشيح أشخاص أكفاء لتولي منصب عضو مجلس الإدارة بشكل مؤقت في حالة وجود منصب شاغر .
- إعداد ومراجعة سياسة الأجور والمكافآت للإدارة التنفيذية .
- اعتماد باقة المكافآت (الراتب، الزيادة في الراتب، الترقية، المكافأة) للإدارة التنفيذية ورفعها للموافقة من قبل مجلس الإدارة

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	الرئيس	٨
٢	الفاضل/ محمد بن يوسف علوي آل ابراهيم	عضو	٧
٣	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	عضو	٨
٤	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو	٤
٥	الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي *	عضو	١

* انضم الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي لعضوية اللجنة في تاريخ ٢٧/١٠/٢٢٠٢م.

٧- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومخصصات الإدارة التنفيذية:

حيث أن كل أعضاء مجلس الإدارة من غير التنفيذيين ، فإنهم لا يتقاضون أية رواتب ثابتة أو مخصصات متعلقة بأدائهم . ويمنح أعضاء المجلس مكافآت سنوية ومبالغ تمثل بدل حضور جلسات اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية. وقد دفعت للأعضاء خلال العام ٢٢٠٢م المبالغ التالية كبدل حضور الاجتماعات ، بالإضافة للمكافآت المقترحة على النحو التالي:-

مكافآت مقترحة (ريال عماني)	مبالغ مدفوعة كبدل حضور إجتماعات (ريال عماني)	الإجمالي (ريال عماني)
٣٥,٥٠٠	١٠,٠٠٠	٤٥,٥٠٠
٢٦٤,٥٠٠	٧٢,٨٠٠	٣٣٧,٣٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٨٢,٨٠٠	٣٨٢,٨٠٠

٨- سياسة المكافآت والأجور

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني حول المكافآت والأجور ، فإن البنك يقدم وصفاً للإفصاحات الكمية والكيفية في هذا التقرير.

٨ (أ) الإفصاحات الكيفية

إن سياسة المكافآت والأجور تدعم الأهداف التجارية للبنك على المدى الطويل . إن الممارسة الحالية للمكافآت والأجور تتفق مع المبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني وتشمل مجالات إدارة المخاطر وتحمل المخاطر ، ودعم الاستراتيجية التجارية ، والأهداف والقيم والمصالح ذات المدى البعيد للمؤسسة ، وتجنب تضارب المصالح ، والحوكمة ، وإدارة المكافآت والأجور في دوائر الرقابة ، والمكافآت وإدارة رأس المال والقياس المعتمد على الأرباح وتعديل وضبط المخاطر . وتتم مراجعة سياسة المكافآت والأجور على فترات زمنية دورية . ولدى مجلس الإدارة لجنة منبثقة عنه تسمى لجنة الترشيحات والمكافآت تتكون من ثلاثة اشخاص كحد أدنى ، على أن يكون أحدهم يمثل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة . ويتضمن التفويض الممنوح لهذه اللجنة وضع إطار سياسة المكافآت والأجور ووضع الأنظمة والعمليات الخاصة بتطبيقها ومراجعتها .

إن استراتيجية المكافآت الشاملة للبنك تدعم نمو البنك وفقاً لرؤية وأهداف البنك ذات المدى الطويل والتي تضع في اعتبارها عافية المؤسسة واستقرارها المالي ، بينما تقوم في نفس الوقت بإنجاز الأهداف التالية المرتبطة بالموهب الرئيسية في البنك :

- جذب الموظفين والمحافظة عليهم .
- تحفيز الأداء ومكافأته .
- مواءمة المكافآت مع الثقافة التنظيمية للبنك .
- خلق نوع من التعاضد بين أداء الموظفين وأداء البنك .
- تشجيع السلوكيات المرغوبة وتقدير نتائجها .
- حث الموظفين على التركيز على تحقيق أهداف المؤسسة .
- التأكد من أن مزيج المكافآت والأجور ملائم لتحقيق الإنتاجية والسلوك المرغوبين وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني .
- وضع أنظمة مكافآت وأجور شفافة وواضحة لضمان تبني الموظفين لهذه الأنظمة .

٨ (ب) الأطراف المتحملة للمخاطر المادية

تعرف الأطراف المتحملة للمخاطر المادية بأنها تضم المدراء في درجة مساعد المدير العام فما فوق وكل الموظفين الذين يبلغ حافز الأداء الخاص بهم أكثر من ٣٥ ألف ريال عماني ، وذلك ضمن الإطار المتفق عليه ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي . إن حافز الأداء الخاص بالأطراف المتحملة للمخاطر المادية يتم تأجيله خلال فترة ٤ سنوات ، بحيث يتم دفع ٥٥% من الحافز نقداً في السنة الأولى ويتم دفع الرصيد المتبقي بشكل متساوي خلال الثلاث سنوات التالية ، ويخضع ذلك لبعض الشروط المتعلقة باسترداد الأموال.

٨ (ج) تعديل وضبط المخاطر

من خلال سلسلة من الإجراءات يؤكد البنك بأن عمليات إدارة المخاطر الفعالة قد تم تضمينها في أنظمة المكافآت والأجور بحيث تعالج كل من فترة ما قبل وما بعد التعديلات التي يتم إجراؤها . وتضم آلية تمويل حافز الأداء المعدل وفقاً للمخاطر بعض المكونات الرئيسية بما في ذلك حوكمة حافز الأداء ومنهجية تحديد حافز الأداء وتحديد القطاع الوظيفي للموظفين ، هذه بالإضافة لجدول التأجيل . إلا أن هذه الآلية لا يتم تطبيقها لحافز الأداء الخاص بموظفي الدوائر الرقابية.

إن منهجية تحديد تمويل حافز الأداء المعدل وفقاً للمخاطر يمكن تلخيصها كما هو مذكور أدناه:

- (١) يقوم البنك بتقييم السيولة ومتطلبات رأس المال قبل الموافقة على المبلغ المرصود لحافز الأداء .
- (٢) يتم عمل تعديل في الأرباح في مقابل عوامل المخاطر التي تعرض لها البنك .
- (٣) يعتمد توزيع حافز الأداء إلى الموظفين على الأداء مقارنة بالأهداف المحددة مسبقاً .
- (٤) يتكون حافز الأداء من المكافآت قصيرة الأجل وطويلة الأجل وذلك بالشكل الذي يناسب الدور الذي يقوم به الموظف .

٨ (د) الدوائر الرقابية

إن حافز أداء موظفي الدوائر الرقابية مستمد من خطة محددة تم تصميمها بشكل يلتزم بتوجيهات البنك المركزي. وتعتمد هذه الخطة على آلية أخرى مصممة لكي تضم السعر السوقي للوظائف في مقابل أداء البنك.

٨ (هـ) استرداد الأموال

لدى البنك سياسة لإسترداد الأموال بغرض ضمان أن حافز الأداء قد تم دفعه بناءً على المعلومات المالية والتشغيلية الصحيحة . وفي حالة أن البنك قرر أن يسترد حافز الأداء المدفوع وذلك لأسباب مذكورة في السياسة ، فإنه يحق للبنك أن يطلب من الموظفين رد هذه الأموال للبنك.

٨ (و) الإفصاحات الكمية

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ٨ اجتماعات في عام ٢٠٢٢ م . حسب سياسة المكافآت والأجور فإن المبلغ المرصود لحافز الأداء يعتبر عامل متغير ويعتمد على الأداء الكلي للبنك ، كما يتم تمويله بأخذ نسبة مئوية معينة من الأرباح الصافية .

حصل أعلى ستة مدراء تنفيذيين في البنك على رواتب شهرية وحوافز أداء في عام ٢٠٢٢ م تبلغ قيمتها ١,٦٩٤ مليون ريال عماني. إن هذا المبلغ المفصح عنه هو المبلغ الذي تم دفعه في الفترة التي يشملها هذا التقرير . إن بعض المكونات لحافز أداء المدراء التنفيذيين الرئيسيين يتم دفعها على أساس مؤجل، وذلك حسب توجيهات البنك المركزي .

مدة عقود عمل المدراء التنفيذيين الوافدين في البنك هي عامين ، في حين ان فترة إخطار نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين في الإدارة العليا هي ثلاثة أشهر.

٩ - . افصاحات أخرى:

لعام ٢٠٢٢ ، تم استحقاق / دفع مبلغ ١٣,٠١٦٥ ريال عماني للمدققين الخارجيين للبنك لأعمال التدقيق والتأكيد ذات الصلة.

١ - . المعاملات مع الأطراف ذات الصلة:

يتبنى البنك سياسة شاملة ولوائح داخلية تنظم التعاملات مع الأطراف ذات الصلة وتضع الإجراءات والمبادئ التوجيهية التي تحكم وتنظم مثل هذه المعاملات والتعاملات مع المدراء الذين لديهم مصلحة قوية وهامة في تعاملات البنك.

يتم تضمين تفاصيل هذه المعاملات والتعاملات ، إن وجدت ، في البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي كإفصاحات عامة.

١١ - المسؤوليات المجتمعية للشركة:

يوسع البنك جهوده في إضافة فرقا متميزا متجاوزا ضمان تجربة عملاء رائعة وقيمة مضافة للقطاع المصرفي العماني إلى المشاركة والمساهمة في المسؤوليات المجتمعية من خلال رصد ميزانية سنوية للمسؤوليات المجتمعية للشركات (CSR). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، قام البنك بدعم الجمعية العمانية لذوي العاقة السمعية بمبلغ وقدره ١٠٠,٠٠٠ ريال عماني.

١٢ - التزام البنك بالأنظمة والمتطلبات الرقابية:

التزم البنك بكافة المتطلبات الرقابية في الاعوام الثلاثة الماضية. لم يتم فرض أي غرامات على البنك في عام ٢٠١٩ م. فرض البنك المركزي غرامة تبلغ ١٤ ألف ريال عماني في عام ٢٠٢٠ م و ١٤ ألف ريال عماني في عام ٢٠٢١ م. لم يتم إصدار تقرير فحص البنك من قبل البنك المركزي العماني لعام ٢٠٢٢ م في تاريخ إعداد هذا التقرير.

كذلك التزم البنك بكافة متطلبات ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

١٣ - قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين:

يقوم البنك بالإفصاح عن كافة البيانات المالية وغير المالية في حينها. حيث تزود الإدارة السوق وبشكل مستمر ودائم بمعلومات محدثة عن أداء البنك وكل ما يستجد في أنشطة البنك وعملياته، بالإضافة إلى الإفصاحات التفصيلية والمعدة حسب المتطلبات الرقابية والمعايير الدولية. كذلك فإن تقرير مناقشات وتحليل الإدارة يمثل جزءا من التقرير السنوي.

كجزء من تعزيز علاقات المستثمرين ببنك ظفار، قام البنك باتخاذ الخطوات التالية :

(١) قام البنك بإنشاء قسم مستقل في الموقع الإلكتروني للبنك بعنوان "علاقات المستثمرين" حيث يتم جمع كافة المعلومات والروابط والمستندات ذات الصلة بالمستثمرين واهتماماتهم في هذا القسم.

(٢) قام البنك بإنشاء بريد الكتروني investorsrelations@bankdhofar.com، في قسم "علاقات المستثمرين" بالموقع الإلكتروني للبنك، وذلك للمزيد من التواصل وتأكيد الإجابة على كافة استفسارات المستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين في الوقت المناسب. يتلقى البنك استفسارات عدة من مختلف المؤسسات المالية الخارجية والمستثمرين من وقت لآخر.

ينشر البنك بياناته المالية الربعية غير المدققة بالإضافة إلى بياناته المالية السنوية المدققة . ويقوم بنشر هذه البيانات بالإضافة إلى المعلومات الهامة الأخرى في موقعه على شبكة الانترنت (www.bankdhofar.com) وعلى الموقع الإلكتروني لبورصة مسقط (www.msx.om) . كذلك فإن النتائج المالية الفصلية والسنوية يتم نشرها في صحيفتين يوميتين باللغتين العربية والإنجليزية . وتكون هذه النتائج المالية متاحة لمساهمي البنك . يتم نشر كافة أخبار البنك على موقع البنك في الإنترنت .

١٤ - بيانات سعر الاسهم في السوق:

١ - حركة سعر السهم:

إن بيانات أعلى/أدنى سعر لسهم البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مقارنة مع مؤشر القطاع المالي لبورصة مسقط، هي على النحو التالي :-

مؤشر القطاع المالي لبورصة مسقط	سعر سهم بنك ظفار (ريال عماني)			٢٠٢٢م
	سعر الإغلاق	أقل سعر	أعلى سعر	
يناير	٦,٥٥٣,٢٧	٠,١١٩	٠,١٣٧	
فبراير	٦,٤٤١,٧٦	٠,١١١	٠,١٢٠	
مارس	٦,٧٦٣,٣٦	٠,١١٥	٠,١٢١	
إبريل	٦,٦٠٠,٦٢	٠,١١٦	٠,١٢٠	
مايو	٦,٥٥٧,٩٣	٠,١١٤	٠,١١٨	
يونيو	٦,٦١٤,٩٩	٠,١١٧	٠,١١٨	
يوليو	٧,٢٧٥,٠٣	٠,١٣٠	٠,١٣٠	
أغسطس	٧,٣٥١,٠٨	٠,١٣٥	٠,١٤١	
سبتمبر	٧,٢١٦,٩٣	٠,١٤٢	٠,١٤٨	
أكتوبر	٦,٩٨٩,٥٢	٠,١٤٥	٠,١٥٠	
نوفمبر	٧,٤٨٩,٩٧	٠,١٥٥	٠,١٥٧	
ديسمبر	٧,٩٠٣,٣٧	٠,١٧٥	٠,١٧٩	

ب- كبار مساهمي البنك:

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون نسبة تزيد عن 5% من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م :-

الرقم	أسماء المساهمين	نسبة الملكية
١	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع)	٢٤,٣٨%
٢	المهندس/ عبدالحافظ بن سالم رجب العجيلي وشركاته	٢٣,٨٣%
٣	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٠,٦١%
٤	معالي / يوسف بن علوي بن عبدالله وشركاته	٩,٨٠%
٥	الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٨,٩٩%
٦	الشيخ/ مستهيل بن أحمد المعشني وشركاته	٧,٤٥%
٧	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٥,١٩%
٨	مساهمون آخرون	٩,٧٥%
	المجموع	١٠٠%

١٥ - لمحة موجزة عن مراقبي الحسابات القانونيين

يعتبر مراقبي الحسابات ، مكتب برايس ووترهاوس كوبرز (Price waterhouse Coopers) شبكة عالمية من مكاتب تدقيق الحسابات تعمل في ١٥٢ بلداً ويعمل بها أكثر من ٣٢٧,٩ ألف موظفاً . إن رؤية برايس مكتب ووترهاوس كوبرز هي أن يصبح الأكثر موثوقية والأفضل لتقديم الخدمات المهنية في العالم ، وذلك باعتباره يجتذب المهارة الأفضل ويجمع أفضل التكنولوجيات الإبداعية بغرض مساعدة الشركات لبناء الثقة وتقديم نتائج مستدامة . إن هذه الاستراتيجية العالمية المتجددة تسمى (المعادلة الجديدة) ، وهي تخاطب إثنين من أكثر الإحتياجات الأساسية والتي يجتهد الزبائن والشركات لتحقيقها في يومنا هذا .

ومنذ تأسيسه لأكثر من ٤٠ عاماً ، فإن لدى مكتب برايس ووترهاوس كوبرز للشرق الأوسط فروع في كل من البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وسلطنة عمان والأراضي الفلسطينية وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة ، تضم حوالي ٨٠٠ موظفاً (www.pwc.com/me) .

إن مكتب برايس ووترهاوس كوبرز ملتزم تجاه عمان ، حيث يجد التقدير باعتباره أحد المكاتب الرئيسية التي تقوم بتقديم الخدمات الاستشارية التجارية ذات الجودة العالية . ولدى مكتب برايس ووترهاوس كوبرز مكتب لممارسة أعماله في عمان منذ عام ١٩٧١ م ، ويضم المكتب تسعة شركاء بما في ذلك أحد الشركاء من العمانيين ، كما يضم سبعة أعضاء مجلس إدارة ، بما في ذلك أحد أعضاء مجلس الإدارة من العمانيين بالإضافة إلى ١٦٦ تقريباً من الموظفين في مكتب عمان .

إن مكتب برايس ووترهاوس كوبرز يشير إلى شبكة مكتب برايس ووترهاوس كوبرز و/ أو أحد مكاتبها أو أكثر من مكاتبها الأعضاء ، والتي يعتبر كل منها منشأة قانونية مستقلة . يرجى زيارة موقع الإنترنت (www.pwc.com/structure) ، وذلك للمزيد من التفاصيل .

١٦ - أمور أخرى:

عُقد آخر اجتماع للجمعية العامة العادية السنوية في ٢٢ مارس ٢٠٢٢ م. ، وفق المتطلبات القانونية وبحضور رئيس مجلس الإدارة، المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي، وأعضاء مجلس الإدارة الفاضل / أحمد بن سعيد بن المحرزي والفاضل/ طارق بن عبد الحافظ بن سالم العجيلي والفاضل/ حمدان عبدالحافظ الفارسي والفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف والشيخ/ طارق بن مستهيل المعشني.

١٧- القرض الثانوي (المستحقات و حركة النقد خلال العام ٢٢ . ٢٢م)

١. في نوفمبر ٢٢ . ٢٢م ، قام البنك بسداد ٣٥ مليون ريال عماني، القرض الثانوي غير المضمون الذي تم الحصول عليه في مايو ٢٠١٧م.
٢. في مايو ٢٠١٧م، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني لمدة ٦٦ شهرًا. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت، يدفع كل نصف سنوي ويتم سداد أصل المبلغ عند الاستحقاق.
٣. التفاصيل المتعلقة باحتياطي القرض الثانوي مبيّنة في الإيضاح رقم ١٨ (ب) من البيانات المالية.

١٨- السندات الرأسمالية الدائمة من المستوى الأول

السندات من المستوى الأول بالدولار الأمريكي

في تاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ أصدر البنك سندات رأسمالية إضافية من المستوى الأول على شكل سندات دائمة وذلك بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي. وهذه السندات بالدولار الأمريكي مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندية. (يتم التداول بها حاليا في إيرونيكست دبلن (Euronext Dublin)).

تشكل سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي التزامات مباشرة غير مشروطة وثانوية، وغير مضمونة ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لسندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وكانت قابلة للاسترداد من قبل البنك بحسب تقديره الخاص في تاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ، شريطة الموافقة المسبقة للسلطة الرقابية . إلا أنه وبسبب جائحة كورونا والظروف السوقية السائدة في ذلك التاريخ لم يتمكن البنك من ممارسة هذا الخيار في تاريخ الاسترداد الأول. في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢ ، مارس البنك حق الاسترداد وقام بسداد سندات AT1 بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي

تستحق سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي فوائد على قيمتها الاسمية من تاريخ الاصدار إلى تاريخ الاسترداد الأول بمعدل سعر فائدة سنوي ثابت يبلغ ٦,٨٥٪. وبعدها يتم تحديد سعر فائدة جديد على فترات زمنية مدتها خمس سنوات. وكما تم تحديده في شروط إصدار السندات بالدولار الأمريكي فإن الفائدة بعد فترة الخمس سنوات ستكون بمعدل سنوي يبلغ ٥,٥١٩٪ من تاريخ الاسترداد الأول . سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي باثر كمتأخرات وتعامل على أنها مخصومة من حقوق الملكية.

السندات من المستوى الأول بالريال العماني

(١) قام البنك في أكتوبر ٢٢ . ٢٢م بإصدار سندات دائمة من المستوى الأول بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة ١١٥,٥ مليون ريال عماني . و تم إدراج هذه السندات من المستوى الأول بالريال العماني في بورصة مسقط.

تشكل سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لسندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. و هي قابلة للاسترداد من قبل البنك بحسب تقديره الخاص في أكتوبر ٢٠٢٧ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ، شريطة الموافقة المسبقة للسلطة الرقابية .

تستحق سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني فوائد على قيمتها الاسمية من تاريخ الاصدار إلى تاريخ الاسترداد الأول بمعدل سعر فائدة سنوي ثابت يبلغ ٦,٧٥٪ وبعدها يتم تحديد سعر فائدة جديد كل خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي كمتأخرات وتعامل على أنها مخصومة من حقوق الملكية.

(٢) قام البنك في تاريخ ديسمبر ٢٠١٨ بإصدار سندات دائمة من المستوى الأول بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة ٤٠ مليون ريال عماني . و تم إدراج هذه السندات من المستوى الأول بالريال العماني في بورصة مسقط .

تشكل سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لسندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. و هي قابلة للاسترداد من قبل البنك بحسب سلطته التقديرية في ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ، شريطة الموافقة المسبقة للسلطة الرقابية .

تستحق سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني فوائد على قيمتها الاسمية من تاريخ الاصدار إلى تاريخ الاسترداد الأول بمعدل سعر فائدة سنوي ثابت يبلغ ٧,٥٪ وبعدها يتم تحديد سعر فائدة جديد على فترات زمنية مدتها خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي باثر رجعي وتعامل على أنها مخصومة من حقوق الملكية.

يمكن للبنك بحسب تقديره الخاص اختيار عدم توزيع فائدة على السندات ، ولا يعتبر ذلك حالة تقصير أو عجز. اذا لم يقم البنك بدفع الفائدة على سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني في تاريخ دفع الفائدة المحدد (لأي سبب من الأسباب)، يجب على البنك عدم اجراء أي توزيع آخر أو مدفوعات فيما يتعلق بأسهمة العادية أو أي من غيرها من أدوات رأس المال من المستوى الأول، والتي تكون في مرتبة مساوية أو أقل من سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني ، ما لم يتم سداد دفعة واحدة كاملة من الفوائد على سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الريال العماني. إن سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني تسمح للبنك بتخفيض (كلي أو جزئي) لأي مبالغ مستحقة لمالكي السندات في ظروف معينة.

إن هذه السندات تشكل جزءاً من رأس المال من المستوى الأول وملتزمة بمتطلبات بازل ٣ وأنظمة البنك المركزي العماني (بي إم - ١١١٤) .

١٩ . إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بـ :

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير والقواعد المطبقة.
 - أنه قد قام بمراجعة مدى كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ، وأن هذه الأنظمة تلتزم بالقواعد والتعليمات والسياسات الداخلية.
 - عدم وجود مسائل هامة تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على متابعة عملياته خلال السنة المالية القادمة.
- في نهاية هذا التقرير، نيابة عن بنك ظفار، يتقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بخالص إمتنانهم لأصحاب المصلحة في البنك على ثقتهم وإيمانهم بمجلس الإدارة وكذلك لكل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم المستمرة والتدابير الداعمة التي مكنت البنك من النمو القائم على أسس متينة وعززت كفاءة سوق المال العماني. واستمراراً لنجاحات بنك ظفار الاستثنائية، نواصل مسيرتنا بعزم وطموحات عالية لتقديم خدمات بنكية مثالية.

المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي

رئيس مجلس إدارة بنك ظفار

لمحة عن أعلى
من التنفيذين



عبدالحكيم عمر عوض العجيلي
الرئيس التنفيذي



يتمتع عبدالحكيم العُجيلي بخبرة في القطاع المصرفي تمتد إلى ٣٣ عامًا في مختلف قطاعات العمليات المصرفية.

عبد الحكيم العجيلي حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال المصرفية من جامعة إكستر بالمملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال والتسويق من كلية نيو إنجلاند بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو أيضًا خريج جامعة هارفارد وجامعة لندن للبرامج التنفيذية في إدارة الأعمال، ولديه خبرة في مجال الخدمات المصرفية الدولية عبر برامج التبادل الوظيفي مع مجموعة من البنوك العالمية.

كاروماتل جوباكومار
نائب الرئيس التنفيذي



انضم كاروماتيل جوباكومار لبنك ظفار في نوفمبر ٢٠٢١ ليشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك، وهو يتمتع بخبرة تتجاوز ٣٠ عاماً في مختلف قطاعات العمليات المصرفية، كالخدمات المصرفية للشركات، والتجزئة المصرفية، والخزينة والمؤسسات المالية، والاستثمار، وإدارة الأصول، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة العمليات في عدد من المؤسسات المرموقة.

وقبل انضمامه لبنك ظفار، شغل كاروماتيل عدداً من المناصب القيادية داخل وخارج السلطنة، وهو محاسب قانوني معتمد في الهند، وحاصل على عضوية معهد تشارترد للمحاسبين الإداريين بلندن، وعضو في جمعية الأسواق المالية بلندن، وعضو أمناء خزانة الشركات بلندن، كما يحمل شهادة الماجستير في الإدارة من جامعة آي إم دي لوزان بسويسرا.

أحمد بن سعيد آل إبراهيم
الرئيس التنفيذي للعمليات



يشغل أحمد آل إبراهيم منصب المدير العام والرئيس التنفيذي للعمليات بينك ظفار، كما يتمتع بخبرة عملية تتجاوز ٢٨ عامًا في القطاع المالي والمصرفي، ويعد منذ انضمامه للبنك من الكفاءات الرائدة حيث أضاف الكثير للمؤسسة خلال عمله بمختلف الأقسام والوحدات كالإدارة، والمبيعات والتسويق، والخدمات المصرفية الحكومية، وضمان الجودة، والاستثمار المصرفي، والخدمات المصرفية المتميزة.

يحمل أحمد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال البريطانية، وشهادة البكالوريوس في الإتصال الجماهيري من جامعة السلطان قابوس، كما إلتحق بعدد من برامج القيادة التنفيذية بكلية لندن للبرامج التنفيذية، وعدة برامج أخرى في الإدارة والأعمال التجارية والخدمات المصرفية.

فيصل حمد سليمان الوهبي
مدير عام - الخدمات المصرفية الحكومية والإستثمار



يشغل فيصل الوهبي منصب المدير العام ورئيس العلاقات التجارية الإستراتيجية بينك ظفار، وهو يتمتع بخبرة تتجاوز ٢٩ عاما في التخطيط الاستراتيجي، وإدارة العلاقات، وتجربة الزبائن، والميزانية، والتخطيط، والتمويل، والعلاقات التنظيمية، وإعادة الهيكلة، وضبط التكلفة، والتوزيع، والمبيعات والتسويق، وتطوير الموظفين، والاتصالات، والعمليات، وإدارة حسابات مؤسسات التجزئة، والمحاسبة.

يحمل فيصل شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة ميزوري بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو أيضًا خريج برنامج الإدارة المتقدمة بجامعة هارفارد.

كمال الدين حسن المرزق
مدير عام - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية



يمتلك كمال المرزق خبرة تتجاوز ٢٢ عاماً في مجال الخدمات المصرفية للشركات، وإدارة العلاقات، والمبيعات والتسويق، وإدارة المخاطر، وإستراتيجيات الأعمال التجارية، وكان قبل تعيينه رئيساً لمجموعة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية قد عمل في عدد من البنوك والمؤسسات المالية الرائدة في السلطنة.

يحمل كمال شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة ساينت لويس بالولايات المتحدة الأمريكية، علاوة على برنامج هارفارد للإدارة المتقدمة، كما شارك بالعديد من البرامج المصرفية المتخصصة على الصعيدين المحلي والدولي.

د. طارق صالح محمد طه
مدير عام - تقنية المعلومات



يتمتع طارق طه بخبرة عملية تتجاوز ٢٢ عاماً في مجال الإدارة والقيادة الاستراتيجية بقطاعات النفط والغاز، والاتصالات، والقطاع المصرفي. يحمل طارق شهادة الدكتوراة في الإدارة من جامعة عبدالملك السعدي بالمملكة المغربية، وشهادة الماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة بالارات بمدينة ميلبورن الإستراالية، وشهادة الدبلوم العالي الوطني من كلية الدراسات المصرفية والمالية، كما شارك بالعديد من البرامج المصرفية المتخصصة على الصعيدين المحلي والدولي.

فيكيش ميراني
مدير عام - المالية



انضم فيكيش ميراني للعمل مع بنك ظفار في سبتمبر ٢٠٢١، ويشرف على الشؤون المالية علاوة على وضع الاستراتيجيات والخطط المالية للبنك.

وقبل انضمامه إلى بنك ظفار، شغل منصب الرئيس المالي لدى المصرف العربي للاستثمار والتجارة بدولة الإمارات العربية المتحدة، كما شغل خلال مسيرته المهنية التي امتدت لـ ٢٥ عامًا العديد من المناصب الإدارية العليا في عدد من الشركات.

فيكيش هو محاسب قانوني مشارك (ACA) من معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز (ICAEW) ومعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ICAI) ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة مع مرتبة الشرف في المحاسبة.

ماليكورجونا كوريسيياتي
مدير عام - الخدمات المصرفية التجارية



يشغل ماليكورجونا - منذ انضمامه لبنك ظفار- منصب مدير عام الخدمات المصرفية التجارية، ويمتلك خبرة تربو على ٢٦ عامًا عمل خلالها مع مؤسسات مصرفية مرموقة عالميًا في مجال الخزينة، وأسواق رأس المال، والاستثمارات، والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، شركات التجزئة، والقروض المشتركة للشركات. هذا وقد أكمل ماليكورجونا برنامج الإدارة المتقدمة من كلية هارفارد للأعمال، وهو حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من معهد SP Jain بالهند، كما أنه حصل على شهادة البكالوريوس في التقنية من المعهد الهندي للتقنية في كاراجبور بالهند.

أمجد اقبال حسن اللواتي
رئيس التجزئة المصرفية



يشغل أمجد اللواتي -منذ انضمامه لبنك ظفار في اغسطس ٢٠٢٢- منصب رئيس التجزئة المصرفية، ويتمتع بخبرة تمتد إلى ٢٦ عامًا في قطاع التجزئة المصرفية عمل خلالها في عدد من المؤسسات المصرفية الرائدة في دول مجلس التعاون الخليجي. يحمل أمجد شهادة البكالوريوس في نظم معلومات الأعمال التجارية من جامعة لينكولنشاير وهامبرسايد بالمملكة المتحدة.

لين كومار سوجوماران
مدير عام - إدارة المخاطر



يمتلك لين كومار خبرة تتجاوز ٢٨ عامًا في العمليات، والإدارة الاستراتيجية، وإدارة المخاطر والخدمات المصرفية للشركات وخدمات التجزئة المصرفية.

وقبل التحاقه بنك ظفار، شغل لين عدة مناصب قيادية وإدارية في عدد من البنوك المحلية والدولية.

لين حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الآسيوي للإدارة بمانيلا، بالإضافة إلى درجة الماجستير في التجارة من الهند كما أنه مدير المخاطر المالية معتمد (FRM) ، ومحاسب إداري معتمد (CMA)، علاوة على كونه مدير مالي معتمد (CFM).

د. خالد سالم علي الحمداني
نائب المدير العام - الموارد البشرية



انضم الدكتور خالد الحمداني إلى بنك ظفار عام ٢٠١٦، ويتمتع بخبرة تتجاوز ٢٦ عامًا في مجال الموارد البشرية عمل خلالها في القطاعين الحكومي والخاص في سلطنة عمان. يحمل الدكتور خالد الحمداني شهادة الدكتوراة في إدارة الموارد البشرية من جامعة نورثامبتون للأعمال، كما أنه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الموارد البشرية من جامعة شيفيلد للأعمال، وبكالوريوس في التربية من جامعة السلطان قابوس.

علي بن محمد العلوي
رئيس الالتزام



يشغل علي العلوي منصب رئيس قسم الائتمان منذ عام ٢٠١٩، ويمتلك خبرة تزيد على ٢٤ عامًا في عدة مجالات مصرفية بما فيها الفروع، والخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، وإدارة الائتمان.

هو حاصل على ماجستير العلوم في الإدارة المالية الاستراتيجية من جامعة ديربي بالمملكة المتحدة بالإضافة إلى بكالوريوس إدارة الأعمال في المالية والإدارة المصرفية من جامعة نورث تكساس، كما أنه حاصل على دبلوم دولي في الحوكمة والمخاطر والامتثال من جامعة مانشستر (المملكة المتحدة).

تقرير مناقشة
وتحليل الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م



السيناريوهات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية

اتسمت مؤشرات عام ٢٠٢٢م بالتباين والتفاوت عقب التقلبات غير المسبوقة التي شهدتها عامي ٢٠٢٠م و٢٠٢١م، إذ شهدت هذه الفترة انكماشًا عالميًا حادًا، تلتها أقوى فترة من الانتعاش والتعافي. كما شهد عام ٢٠٢٢م جملة من الأحداث المهمة، أبرزها تمدد مسائل العرض والطلب في سوق العمل، والموجة الرئيسية الثالثة من وباء كوفيد-١٩، وصولًا إلى الغزو الروسي لأوكرانيا. وفيما يتعلق بعام ٢٠٢٣م، فإنه من المتوقع أن الجهود التي تبذلها البنوك المركزية لتخفيف معدلات التضخم عبر تشديد السياسات النقدية ستلقي بظلالها على الاقتصاد العالمي. وبينما تظل هناك مخاطر متزايدة للركود على الصعيد العالمي، بسبب ارتفاع تكاليف الاقتراض، إلا أن المنطقة تحتل وضع أفضل نسبيًا؛ بفعل الاستقرار النسبي لأسعار النفط، والجهود التي تبذلها حكومات المنطقة لتعزيز التنوع الاقتصادي، والإدارة الحكيمة للجوانب المالية.

الخدمات المصرفية الحكومية والخدمات المصرفية الاستثمارية

تحرص دائرة الخدمات المصرفية الحكومية والخدمات المصرفية الاستثمارية على تسخير كافة جهودها لتلبية متطلبات شريحة أوسع من الزبائن، حيث جاء إنشاء هذه الدائرة ترجمة لرؤية البنك في الاستفادة من العلاقات مع الشركاء الاستراتيجيين.

وقد حافظ البنك منذ تأسيسه على مكانته الراسخة في السوق، عبر مشاركته في العديد من المشروعات الوطنية والإسهام في تعزيز اقتصاد السلطنة، مع مواصلة مساعي الدائرة إلى تسخير مثل هذه العلاقات في تعزيز قيمة الهوية المؤسسية للبنك، وتوسيع قاعدة الزبائن، فضلًا عن تعزيز الوصول إلى موارد إضافية، وتحفيز نمو الإيرادات.

تجدر الإشارة إلى أن الدائرة تتألف من الأقسام التالية:

- الخدمات المصرفية الحكومية
- خدمات الاستثمار المصرفي
- استثمارات الملكية
- الخدمات المصرفية الخاصة
- الأصول وإدارة الثروات

قسم الخدمات المصرفية الحكومية

يقدم القسم كافة المنتجات والخدمات المصرفية لزبائن الجهات الحكومية/ شبه الحكومية من خلال فريق عمل متخصص مع توظيف أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا، حيث يكفل ذلك تقديم خدمات سريعة وتلبية المتطلبات الاستثنائية لزبائن الجهات الحكومية والوزارات بما يتلاءم مع خدمة احتياجاتهم المالية المختلفة.

قسم خدمات التوجيه التجاري للشركات

يوفر القسم خدمات متخصصة تُعنى بالتوجيه الاستراتيجي لمختلف قطاعات الصناعة في السلطنة، حيث يغطي قطاعات النفط والغاز، والاتصالات، والمؤسسات المالية، والشركات التي تعمل في مجال الحديد والصلب، والطاقة والخدمات، إضافة إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وذلك من خلال تقديم حلول ومنتجات مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات هذه القطاعات. وتشتمل باقة المنتجات المعروضة على استراتيجيات النمو/ الانسحاب على مستوى الأصول والشركات، إلى جانب زيادة رأس المال وإعادة هيكلته، والادكتابات الخاصة، والشركات الناشئة، والمشاريع المشتركة.

قسم إدارة استثمارات الملكية

يعمل القسم على إدارة محفظة استثمارات البنك متعددة الأصول وفقًا لمهامها الاستثمارية ووفقًا للإرشادات التنظيمية، وقد حافظ البنك خلال عام ٢٠٢٢م على سجل أداء ناجح للاستثمارات على الرغم من الصعوبات التي كانت تكتنف البيئة الاقتصادية بشكل عام.

قسم الأصول وإدارة الثروات

يُعنى القسم بتقديم خدمات إدارة الأصول والثروات لتلبية احتياجات الزبائن والمستثمرين. ويضم القسم فريقًا متمرسًا للاضطلاع بتقديم الحلول الاستثمارية للزبائن، وتوجيههم نحو أفضل المنتجات/ الممارسات لتحقيق أهدافهم الاستثمارية.

قسم الخدمات المصرفية الخاصة

يهدف قسم الخدمات المصرفية الخاصة إلى تقديم منتجات استثمارية فريدة ومبتكرة مقارنة بالخدمات المماثلة المقدمة في السوق، من أجل تقديم مجموعة متنوعة من الحلول الاستثمارية ذات الأداء الجيد.

الخدمات المصرفية للشركات

دائرة الشركات الكبرى

يعمل القسم على تلبية الاحتياجات المصرفية للشركات، التي تتجاوز قيمة إيراداتها السنوية أكثر من (١٢) مليون ريال عماني إضافة إلى مجموعات الشركات الكبرى في السلطنة. وبفضل تفاني أفراد الفريق ومستوى الخبرات والكفاءات التي يتمتعون بها، يتطلع القسم دائماً إلى تعزيز مستوى خدماته من خلال عناصر الابتكار والقيمة المضافة لكافة زبائن الشركات. كما يسعى القسم أيضاً إلى تقديم مستوى أعلى من الخدمة مع تقليص الوقت التي يستغرقه إنجاز هذه المعاملات. تجدر الإشارة إلى أن وحدة الأعمال المصرفية للمؤسسات تعمل من مسقط وصلالة. كما يسعى البنك من خلال مركز الشركات إلى تقديم منصات آلية متعددة الوظائف تتيح للزبائن إجراء معاملاتهم المصرفية على مدار الساعة في الوقت الملائم لهم.

علو على ذلك، يلعب القسم دوراً حيويًا في النمو الائتماني للبنك من خلال تقديم منتجات مالية وغير مالية لتلبية رأس المال العامل ومتطلبات الإنفاق الرأسمالي للشركات. كما يولي البنك اهتمامه بقطاعات اقتصادية مختلفة، بما يتماشى مع السياسة الاقتصادية للبلاد وإيلاء الاهتمام بقطاعات اقتصادية محددة ومتنوعة، وسيسهم ذلك في توجيه الموارد إلى القطاعات ذات الأولوية العالية التي تشهد نموًا متزايدًا.

وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني، قدّم البنك تدابير مالية ملائمة للتخفيف من تبعات جائحة كوفيد-١٩ لكافة المقترضين المستحقين، وذلك دعماً لتحفيز الأعمال التجارية والانتعاش الاقتصادي.

وفي ظل الاستثمار المتواصل في التقنيات الرقمية، فإن بنك ظفار أضفى مهياً تماماً لتوفير خدمات مصرفية رقمية للزبائن لإدارة عمليات تحصيل المستحقات والمدفوعات من خلال مجموعة من المنتجات مثل أجهزة نقاط البيع، وخدمات الشيكات والإيداع عن بعد، وخدمات التعامل المباشر بين مؤسسات الأعمال التجارية، والخدمات المصرفية الإلكترونية، والبطاقات الائتمانية المخصصة للشركات، إلى جانب العديد من الخدمات الأخرى.

ويتولى قسم الخدمات المصرفية للشركات توسيع كافة الخدمات المتعلقة بالتمويل التجاري عبر فريق مؤهل يتمتع بالخبرة والمهارة الكافية لإدارة ومعالجة كافة معاملات/ احتياجات الزبائن من خدمات التمويل التجاري في أقل فترة زمنية لازمة. تجدر الإشارة إلى أن منتجات وخدمات التمويل التجاري ظلت تشهد تطوراً متواصلًا بما يجعلها تتواءم مع متطلبات الزبائن (على الصعيدين المحلي والدولي).

وباعتباره أحد أكبر المؤسسات المصرفية الرائدة في السلطنة، يقدم بنك ظفار خدمات مخصصة تتناسب مع احتياجات مختلف الشرائح.

وعلى الصعيد التقني، قام البنك بتحديث النظام المصرفي الرئيسي، الأمر الذي سيجب للبنك المرونة اللازمة لإجراء المزيد من التحسينات على الخدمات عبر أتمتة العمليات. ويتمتع بنك ظفار بشبكة دولية واسعة من ترتيبات المصارف المراسلة، مما يسهل عليه تنفيذ المعاملات البنكية وتوفير حلول متابعة شاملة ومتكاملة للزبائن، ويتأتى ذلك من خلال فريق يتمتع بمستوى عالٍ من التدريب والتأهيل، وقدرة وصول عالمية لتقديم أفضل الخدمات في أقصر فترة زمنية عبر الاستفادة من الفهم المُعمق للممارسات التجارية والبنكية مع المؤسسات المصرفية المراسلة وضمان سلاسة إدارة المعاملات التجارية العابرة للحدود.

ويتطلع القسم إلى توجيه استراتيجيته عمله بما ينسجم مع الرؤية الشاملة للبنك لتحقيق تطلعاته وأهدافه الأسمى.

قسم الخزينة

يوفر قسم الخزينة مجموعة شاملة من منتجات الخزينة والاستثمارات لزبائن التجزئة والشركات والمؤسسات التجارية والحكومية، إذ يتراوح نطاق هذه المنتجات من الحوالات المالية المبسطة إلى المنتجات المركبة، وتتراوح الأسواق المستهدفة من أسواق المال إلى معدلات الفائدة، وأسواق العملات الأجنبية والعقود الآجلة غير القابلة للتسليم، حيث يستحوذ بنك ظفار محلياً على صناعة السوق في مجال العملات المحلية والمقايضات.

تجدر الإشارة إلى أنه يمكن تقسيم المهام المناطة بقسم الخزينة إلى أربعة وظائف حسب الآتي:

- (١) التمويل: إدارة أموال البنك، وضمان توافر الأموال للشركات، وتمويل المشاريع، وقطاع التجزئة، والمؤسسات المالية، والفوائض المالية قصيرة الأجل (بحد أقصى عام واحد) من خلال الإيداع.
- (٢) التداول: لإدارة الحسابات الخاصة بالبنك في أدوات مالية مختلفة لا تمثل عقوداً اشتقاقية. ومع ذلك، فإن المشتقات من طلبات الشراء الأولى أو وضع خيارات للتحوط من مراكز التداول.
- (٣) احتياجات الزبون: تقديم النصح للزبون من وقت لآخر للتحوط من مخاطر السلع الأساسية، وسوق العملات، ومخاطر معدلات الفائدة عبر حلول مشتقات الفانيليا العادية ضمن إطار السياسة الإلزامية المعمول بها.
- (٤) الاستثمار: الاستثمار في أذون الخزانة بالريال العماني أو بعملات أخرى، والاستثمار في سندات التنمية الحكومية، إضافة إلى جمع التمويل أو الاستثمار في شهادات ودائع بالريال العماني أو بعملات أخرى، وتسهيل خط الائتمان، وعمليات إعادة الشراء.

تجدر الإشارة إلى أن الخزينة تتألف من الأقسام التالية، وتقدم مجموعة من المنتجات والأدوات المالية، حسب الآتي:

- أسواق المال:

- o عمليات الاقتراض بين البنوك.
- o عمليات الإيداع بين البنوك.
- o عمليات إعادة الشراء.
- o الاستثمار في سندات التنمية الحكومية.
- o سندات الخزينة.
- o شهادات الودائع.

- العمليات ما بين البنوك والبنك المركزي:

- o حساب نوسترو للعملاء متعددة.
- o العقود الآجلة والمقايضات بالدولار الأمريكي/ الريال العماني.
- o تحوط الميزانية العمومية.

- مبيعات الشركات:

- o أسواق العملات: الصفقات الفورية، والعقود الآجلة، والمقايضات، والخيارات.
- o السلع الأساسية: الصفقات الفورية، والعقود الآجلة، والمقايضات، والمستقات التي تغطي مختلف فئات السلع الأساسية مثل المعادن الأساسية، والمعادن الثمينة، وقطاع الطاقة، وقطاع الزراعة.
- o معدلات الفائدة: مقايضة معدلات الفائدة، واتفاقيات الفائدة الآجلة.
- o المنتجات المركبة.

الجدير بالذكر أن قسم الخزينة يعد اللاعب الأبرز وصانع السوق في مجال العقود الآجلة والمقايضات مقابل الدولار الأمريكي/ الريال العماني. كما يضم القسم فريقًا محترفًا يتمتع بخبرات واسعة في التعامل مع كافة الأدوات المالية، فضلًا عن امتلاك معظم عناصر هذا الفريق لشهادات مهنية معتمدة دوليًا في هذا المجال، علمًا بأن قسم الخزينة في بنك ظفار يضم أكبر عدد من الوسطاء المعتمدين دوليًا بين جميع المؤسسات الأخرى العاملة في السلطنة. وبفضل الخبرات والمؤهلات التي يتحلّى بها الفريق، يعكف موظفو الخزينة على تقديم الخدمات على مدار الساعة وتغطية مختلف المناطق الجغرافية من طوكيو وحتى نيويورك.

الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة، ومشاريع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

يتجلى اهتمام البنك في تخصيص فرق من مدراء العلاقات لتلبية احتياجات الزبائن من الشركات المتوسطة، حيث تلبى الفرق التشغيلية احتياجات مختلف الشرائح مع تقديم حلول تمويلية مصممة خصيصًا بما يتناسب مع احتياجات الأعمال التجارية. وقد حرص البنك على ضمان توافر عدد كافٍ من الموظفين خلال الوباء لخدمة زبائن البنك من الشركات والفئات الأخرى، بما يضمن تلبية متطلبات أعمالهم التجارية. وتلعب الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة دورًا حيويًا في تنويع النمو الائتماني للبنك، حيث يتماشى هذا النمو الائتماني مع السياسة الاقتصادية للبلاد مع التركيز على قطاعات اقتصادية متنوعة ومحددة.

واستمرارًا لنهج بنك ظفار في تشجيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، فإنه يكرس جهوده نحو تعزيز التنمية المستدامة في السلطنة عبر تشجيع نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. كما قام البنك بإنشاء قسم مخصص للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، يضم فريقًا مزودًا بالمعارف والمهارات اللازمة لتقديم أفضل الخدمات لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث يتولى القسم معالجة المتطلبات المصرفية لهذا القطاع، بهدف إحراز المزيد من التقدم لمؤشرات الاقتصاد الوطني عبر تنمية قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وإيجاد السبل المناسبة لتوفير حلول مبتكرة. كما عمل البنك على تخصيص مدراء علاقات أعمال تجارية لتقديم حلول التمويل الملائمة لزبائن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وتأكيدًا على التزام بنك ظفار بدعم قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، حصل البنك على جائزة من هيئة تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وذلك نظير مشاركة البنك في رعاية "منتدى التمويل والاستثمار" الذي أقيم في المنطقة الاقتصادية الخاصة بالدقم.

وانسجامًا مع رؤية عُمان ٢٠٤٠، شارك بنك ظفار في ورشة عمل "أفكار استثنائية لأوقات استثنائية" والتي جاء تنظيمها بالتعاون مع جمعية رواد الأعمال العمانيين (فيد التأسيس)، وجمعية المصارف العمانية، وشركة تنمية نפט عُمان، فضلًا عن مشاركة البنك في عدد من المبادرات الأخرى الهادفة إلى دعم وتحفيز رواد الأعمال وأصحاب المهن الحرة.

قسم تمويل المشاريع والقروض المشتركة

يتولى القسم تنفيذ معاملات المشاريع والتمويل المنظم، حيث يحافظ على حضوره في عمليات قروض تمويل المشاريع عبر جميع قطاعات الصناعة والبنية الأساسية في السلطنة، ويتماشى مع رؤية عمان ٢٠٤٠ للمساهمة في تحقيق برامج النمو والتنوع الاقتصادي في البلاد.

كما أن القسم مُهيأ تماماً لمواصلة الاستفادة من فرص الاقتصاد المزدهر، التي أفرزتها مرحلة ما بعد الوباء. وقد اشتملت بعض المعاملات المنفذة خلال العام الماضي تمويل نشر البنى الأساسية الرقمية المتمثلة في أبراج الاتصالات، وخدمات النطاق العريض، إضافة إلى خدمات الهاتف النقال، والصلب، والكهرباء، والبتروكيماويات، وعمليات التنقيب والاستكشاف في قطاعي النفط والغاز، والبنية الأساسية لقطاع السياحة، إلى جانب مجموعة من المجالات الأخرى.

وبفضل الخبرات المتعمقة في هذا المجال إلى جانب إجراءات الإقراض الحصيفة، سيواصل القسم ضمان تحقيق توازنًا معقول في تعظيم صافي الفوائد ودخل الرسوم مع الحفاظ على جودة الائتمان، كما يتأمل القسم مواصلة العمل بعزيمة متقدة لخدمة قائمة الزبائن الحاليين والجدد من خلال تقديم حلول مخصصة عبر سلسلة القيمة المصرفية.

تجدد الإشارة إلى أن النمو الاقتصادي سيسهم في فتح فرص تمويلية وتلبية هذه المتطلبات على نحو مباشر، إذ سيواصل القسم إقامة علاقات تسودها الثقة والاحترام المتبادل، مع البنوك المحلية والإقليمية لتنفيذ عمليات الائتلاف وترتيبات التمويل المشترك بأفضل الشروط للزبائن، علماً بأن المعاملات الرئيسية التي نفذت خلال عام ٢٠٢٢م، تضمنت تمويل مشاريع في قطاعات:

- الصلب.
- قطاعي النفط والغاز (التنقيب والإنتاج).
- البنية الأساسية الرقمية، بما في ذلك نشر خدمات النطاق العريض، وأبراج الاتصالات، وشبكات الاتصالات المتنقلة.

قسم التزامات الشركات

يقوم هذا القسم على العلاقات حيث يعد محطة واحدة للزبائن، بدءاً من عملية فتح الحساب (الحساب الجاري، وحساب الادخار، وحساب غير المقيم، والحساب الخارجي، وحساب الضمان لمشاريع التطوير العقاري/ المجمعات السياحية المتكاملة) لتوفير جميع المنتجات التي تحتاجها المؤسسات مثل بطاقة الخصم للأعمال التجارية، وبطاقة ائتمان الشركات/ الأعمال التجارية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات، وأجهزة نقاط البيع، بما في ذلك خدمة نقاط البيع عبر الأجهزة الإلكترونية، ومنصات التجارة الإلكترونية/ بوابة الدفع، وخدمات التعامل المباشر بين مؤسسات الأعمال التجارية، وخدمات الشيكات والإيداع عن بعد، وكشف الحساب الإلكتروني، وتبنيها الرسائل القصيرة، بالإضافة إلى عمليات البيع المتبادل ضمن الخدمات المصرفية للشركات فيما يتعلق بالأصول/ الإقراض والخدمات المصرفية للأفراد ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية. كما تشتمل المنتجات الأخرى على منتجات غير ممولة مثل خطابات الاعتماد وخطابات الضمان، ويولي القسم الأولوية القصوى لضمان تحقيق أفضل تجربة للزبائن الحاليين والمحتملين.

تجدد الإشارة إلى أن القسم يعمل عن كثب مع عدد من أقسام البنك الأخرى لضمان تحقيق حجم الالتزامات، وأهداف الأرباح، بل وحتى ضمان تجاوزها عبر المشاركة الفاعلة مع الزبائن، ومن أبرز إنجازات عام ٢٠٢٢م:

- فتح حساب الضمان الأول لمشروع تطوير عقاري (شركة بركاء للتطوير العقاري ش.م.م).
- تنمية فريق الالتزامات من أجل تمكين القسم التركيز بقوة على جذب زبائن جدد من الشركات الكبرى.
- تم مشاركة الإنجاز الفعلي حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م نظراً إلى أن الودائع المدرجة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م تم حجزها أو تجديدها. علماً بأن يتطلع القسم إلى مواصلة اسهامه الفاعل في تحقيق الأهداف المرسومة خلال عام ٢٠٢٣م والأعوام المقبلة.

المعاملات المصرفية والتمويل التجاري

جاء إنشاء قسم المعاملات المصرفية في عام ٢٠٢٢م كجزء من استراتيجية قسم الخدمات المصرفية للشركات لتوفير تجربة مصرفية مثيرة للزبائن البنك من الشركات، وذلك عبر مجموعة واسعة من الحلول المالية التي تتوافق بشكل وثيق مع احتياجات الزبائن. وينصب التركيز بشكل رئيسي على تزويد الزبائن بحلول فعالة لإدارة عمليات التحصيل والمدفوعات بكفاءة، عبر استخدام قنوات رقمية حديثة ومتطورة، مدعومة ببرامج قوية لنظم إدارة المعلومات، ومنصة تسوية لتحسين رأس المال العامل لدى الزبائن. ويتطلع القسم أيضاً إلى توفير تمويل لسلاسل التوريد، بما في ذلك تمويل الذمم المدينة والدائنة، وعروض التمويل التجاري المركب بما في ذلك خصم الإيجارات والتمويل المدعوم بالأصول. ومن خلال هذا القسم الذي تم إنشاؤه حديثاً، فإن بنك ظفار على أتم الاستعداد لتقديم منتجات معاملات مصرفية تتسم بمستوى عال من الدقة والاحترافية.

وعلى صعيد متصل، يتمتع قسم التمويل التجاري بسمعة ممتازة في قطاع التمويل التجاري، في حين أننا نتطلع دائماً إلى استكشاف الفرص المتاحة عبر الأعمال التجارية وتوفير حلول مخصصة للزبائن الكرام تساعد في التخطيط لأعمالهم التجارية.

ونظراً إلى أن فلسفة التميز لدينا هي جزء لا يتجزأ من مجمل الأعمال والمهام التي يضطلع بها فريقنا الذي يتمتع بمستوى عالٍ من الخبرات والمهارات، إذ يركز الفريق على تقديم أفضل الخدمات للزبائن من خلال إدارة ومعالجة جميع معاملات/ احتياجات التمويل التجاري للزبائن في أقل وقت ممكن. وتشهد منتجات وخدمات التمويل التجاري تطوراً متواصلًا، بما يحقق تلبية متطلبات الزبائن (على الصعيدين المحلي والدولي).

قسم المؤسسات المالية، وأسواق رؤوس أموال الدين

يتولى قسم المؤسسات المالية وأسواق رؤوس أموال الدين مهام تأسيس واستدامة كافة العلاقات المصرفية للبنك مع المصارف الدولية المراسلة، بحيث يضمن القسم إمكانية وصول زبائن البنك من المؤسسات وزبائن التجزئة إلى العالم عبر شبكة واسعة من المصارف المراسلة الرائدة والأسواق المالية. وبفضل العلاقات المتميزة التي تجمع بنك ظفار مع مصارف إقليمية وعالمية بارزة، يضطلع القسم بفاعلية في مساعدة زبائن البنك من المؤسسات في تلبية متطلباتهم التمويلية العالمية.

كما يتولى القسم أيضاً مسؤولية جمع التمويل من مصادر دولية عبر قروض مشتركة/ ثنائية/ مُجمعة/ عمليات إعادة الشراء، فضلاً عن إسهام القسم في المساعدة بجمع رأس المال للأسهام من مصادر خارجية للبنك.

وبصرف النظر عن حالة التحديات التي يواجهها الاقتصاد الكلي، تولى القسم خلال العام الماضي مسؤولية إجراء ترتيبات القروض والودائع من مختلف البنوك/ المستثمرين الإقليميين والدوليين للوفاء بمتطلبات الزبائن.

كما أن الخطوط الائتمانية الكبيرة المتاحة من المؤسسات المالية حول العالم ساندت البنك في زيادة قدرته لدعم احتياجات الأعمال التجارية المتنامية للزبائن. وسيواصل القسم النظر في تحديد علاقات الخزينة وصفقات التمويل التجاري ذاتية التصفية داخل أسواق دول الخليج والأسواق الإقليمية، بهدف بناء علاقات مستدامة وطويلة الأمد تعود بالنفع معاً على البنك والزبائن، ومن أبرز الإنجازات التي تحققت خلال عام ٢٠٢٢ م:

- العمل كمدير للإصدار والجهة الرئيسية مكلفة بإدارة قرض بقيمة (٤) مليار دولار أمريكي لصالح وزارة المالية، بسلطنة عمان.
- جمع (٦٥٠) مليون دولار أمريكي من مؤسسات خارجية عبر قروض مُشتركة.
- النجاح في جمع أكبر رأس مال على الإطلاق بقيمة (١١٥,٥) مليون ريال عماني للشريحة الأولى من السندات، ويعد ذلك أول إنجاز لبنك محلي، محققاً أدنى سعر على الإطلاق.

مجموعة التجزئة المصرفية

قدم بنك ظفار خلال العام المنصرم عروضاً مميزة لموظفي عدد من الشركات المحلية، حيث اشتملت هذه العروض على تسهيلات القروض والبطاقات الائتمانية والتغطيات التأمينية. كما واصل البنك أيضاً تقديم أفضل الخدمات للزبائن، وضمان إنجاز معاملات طلبات القروض في أقصر فترة زمنية.

الجدير بالذكر أن البنك دشّن منتج التأمين على السفر، وواصل أيضاً تقديم مجموعة متنوعة من التغطيات التأمينية مثل تأمين الحوادث الشخصية، وتأمين المركبات، حيث يعمل البنك كوسيط تأمين، ويقدم هذه الخدمات لتلبية احتياجات زبائنه.

ونقّذ البنك استراتيجية تجزئة شاملة لكافة زبائن الخدمات المصرفية لحسابات التجزئة، حيث تركز على مزيج من الخصائص الديموغرافية والعلاقة القائمة مع البنك. وقد شرع البنك من خلال تبني هذه الاستراتيجية في وضع خارطة طريق مدروسة لإيجاد المنتجات والقنوات والخدمات الملائمة للزبائن، سعياً إلى تحقيق مستوى أعلى من رضا الزبائن، وإحراز خطوة إضافية نحو تجسيد المهمة الشاملة لبنك ظفار في تقديم تجربة أفضل للزبائن، علماً بأن استراتيجية التجزئة قائمة على نموذج "التسلسل الهرمي للمنافع" بحيث تستمر مزايا الزبون في التطور والنمو وتواكب رحلة دورة حياة الزبون ذاته. وبذلك، أصبح بنك ظفار الآن مهياً لتقديم أفضل المنتجات والخدمات لكافة فئات المجتمع بما فيهم الأطفال والنساء، والشباب والمقيمين والمتقاعدين، وكذلك زبائن الخدمات المصرفية المتميزة.

الخدمات المصرفية الرقمية

يتولى الفريق الإشراف على الاستراتيجية الرقمية، والخدمات المتاحة على مختلف المنصات الرقمية، حيث أن الخدمات المصرفية الإلكترونية تعني الحاجة إلى رقمنة كافة العمليات المصرفية والاستعاضة عن الوجود المادي للبنك بتعزيز حضوره الدائم عبر شبكة الإنترنت، مما يلغي حاجة الزبون إلى زيارة الفرع. كما تتيح قدرة وصول زبائن البنك إلى المنتجات والخدمات المصرفية عبر منصة إلكترونية/ عبر الإنترنت، وستتيح هذه القنوات وصول زبائن بنك ظفار إلى الخدمات المصرفية بكل يسر وسهولة عبر منصات إلكترونية جديدة وسهلة ومبتكرة ومتوفرة على مدار الساعة.

وفي عام ٢٠٢٢ م، نجح قسم الخدمات المصرفية الرقمية في إدخال التحسينات على تطبيق الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال من خلال التركيز على الشكل الجديد والنهائي لتجربة الزبائن. تجدر الإشارة إلى أن مزايا التطبيق الجديد لا تنحصر على الناحية الجمالية فحسب، بل سيوفر أيضاً خدمات إضافية ومفصلة من شأنها إيجاد واجهة تتسم بالسهولة ومفعمة بالحيوية للزبائن. كما تمكنت القنوات الإلكترونية البديلة من تحفيز وتنفيذ خدمة الواتساب، والتي ستمكّن من خاصية التواصل المباشر مع الزبائن.

كما نجح البنك أيضاً في إطلاق تطبيق "انطلاقة" لفتح الحسابات الجديدة، الأمر الذي يتماشى مع الأهداف الرقمية للبنك، حيث يتيح تطبيق "انطلاقة" فتح حساب ادخار في دقائق معدودة، والحصول على بطاقة الخصم المباشر من خلال زيارة أقرب فرع للبنك.

وفي خطوة رائدة لتعزيز مستوى تجربة الزبون، أطلق قسم الخدمات المصرفية الرقمية منصات آلية متعددة الوظائف تتيح للزبون إجراء معاملات خدمة ذات ذاتية فورية في أي وقت، دون الحاجة إلى زيارة الفرع.

قسم البطاقات والتأمين المصرفي

يتولى قسم البطاقات والتأمين المصرفي الإشراف على استراتيجيات الأعمال التجارية المرتبطة بالمنتجات والمبيعات للاستحواذ على الأعمال وإصدارها أثناء إدارة كافة المعاملات والعمليات الخلفية عبر منتجات المدفوعات. كما أدت إلى إجراء تحسينات مستمرة على مستوى العمليات وعززت بشكل أفضل من أوجه التفاعل الداخلي، عبر بناء علاقات قوية في مختلف وظائف الأعمال التجارية والشركات.

وفيما يلي أبرز الإنجازات التي تحققت خلال عام ٢٠٢٢:

١. تدشين حملتين للبطاقات الائتمانية:
 - البطاقة الائتمانية المجانية للسنة الأولى
 - حملة عرض التعاون مع Visa - الشريك الرسمي لخدمات الدفع لكأس العالم FIFA قطر ٢٢. ٢٣، حيث قدم البنك لزيائته حاملي البطاقات الائتمانية فرصة الفوز برحلة مدفوعة التكلفة لشخصين لحضور كأس العالم.
- ٢- تدشين البطاقات الخاصة بكأس العالم FIFA قطر ٢٢. ٢٣
- ٣- تدشين خطة الدفع الميسرة عند استخدام بطاقات بنك ظفار الائتمانية
- ٤- تدشين تطبيق My Offers
- ٥- بحسب تأكيد فيزا، فإن برنامج مكافآت بنك ظفار يعد من أفضل برامج المكافآت في السلطنة.

الريادة للخدمات المصرفية المتميزة

واصل بنك ظفار من خلال الريادة للخدمات المصرفية المتميزة تقديم مجموعة استثنائية من المنتجات والخدمات المصرفية التي تشمل، بطاقة الصراف الآلي فيزا إنفينيت، وبطاقة الصراف الآلي فيزا سيغنيتشر، وبطاقة فيزا إنفينيت الائتمانية، وبطاقة ماستركارد الائتمانية البلاتينية، التي تقدم ميزات خاصة. كما صمم بنك ظفار مجموعة من حلول التمويل التي تلبي كافة احتياجات زبائن الريادة والتي تتميز برسوم تأمين منخفضة وإجراءات سهلة وبسيطة، كما يقدم البنك لزيائين الريادة حسابات ودائع بمعدلات فائدة تنافسية، ورسوم تأمين منخفضة.

وفي عام ٢٠٢٢م، استطاعت الريادة للخدمات المصرفية المميزة إحراز جائزة التميز في الخدمات المصرفية المتميزة - الريادة ضمن جوائز "سجننتشر" لكتشري . " ١"، إذ تُمنح هذه الجائزة تقديراً للخدمات والمنتجات والحلول المالية الاستثنائية التي تقدم لزيائين الخدمات المصرفية المميزة.

علماً بأن البنك خصص منافذ لزيائين الريادة في معظم فروع بنك ظفار إلى جانب إنشاء مركز متخصص يقدم لزيائين الريادة تجربة مصرفية خاصة وفريدة في مسقط (مسقط جراند مول، ومسقط مول، دار الأوبرا السلطانية)، وفي شمال الباطنة (صحار)، وفي ظفار (صلالة).

دائرة الاستراتيجية والتخطيط

قسم الاستراتيجية

يُحدد نجاح أي مؤسسة من خلال قدرتها على تحديد اتجاهها الاستراتيجي ومواءمة جهودها لتصب في ذلك الاتجاه، ويلعب فريق الإستراتيجية دوراً هاماً من خلال الاضطلاع بالأدوار التالية:

١. تطوير الاستراتيجية: صياغة استراتيجية على مستوى البنك عبر إجراء تحليل تنافسي خارجي وداخلي، ووضع سيناريو التخطيط، وتنظيم اجتماعات دورية لمناقشة الاستراتيجية.
 ٢. المواءمة والاتصال التنظيمي: لضمان مواءمة جميع المهام الأساسية للبنك مع الاستراتيجية العامة، ووضع خطط تنفيذ مفصلة من قبل الوحدة من خلال إنشاء صلات واضحة مع الاستراتيجية العامة للبنك. كما تتولى الوحدة الإشراف على عملية تطوير بطاقات أداء التنفيذ وتعميمها عبر مستويات المؤسسة. ويحدد أوجه التفاعل التي سيتم إنشاؤها من خلال السلوك بين الأعمال التجارية عند مستويات المؤسسة الأدنى، مع ضمان أن الأعمال الفردية واستراتيجيات وحدات الدعم وبطاقات الأداء مرتبطة ببعضها البعض وباستراتيجية البنك.
 ٣. مراقبة تنفيذ المبادرات الاستراتيجية: نظراً إلى الطابع التقديري الذي تتسم به البرامج الاستراتيجية، فإنه يتعين فرز المبادرات واختيارها وإدارتها على نحو منفصل عن العمليات الاعتيادية. وبينما تظل مسؤولية إدارة المبادرات على عاتق الوحدة أو المهام المرتبطة بها، يتولى فريق الاستراتيجية عن كثب متابعة مستوى التقدم في المبادرات وإعطاء التوجيه اللازم.
- وتماشياً مع الجوانب المشار إليها، تولي الفريق صياغة الاستراتيجية على مستوى البنك، والتي تغطي جميع الأعمال والمهام وجوانب الدعم والرقابة، علماً بأنه جرى إقامة فعالية في الربع الرابع من عام ٢٠٢٢م حضرها المسؤولون المعنيون بالاستراتيجية والإدارة الوسطى والعليا للبنك. وفي أعقاب هذه الفعالية، جرى وضع الاستراتيجيات التفصيلية وتوزيعها بشكل متسلسل على الأعمال/الوظائف المعنية بالاستراتيجية.

قسم التسويق والاتصالات التجارية

يعكف القسم على تعزيز حضور هوية المؤسسة من خلال المشاركة في العديد من الأنشطة والمحافل، كما يتولى القسم أيضاً إعداد تصور الاستراتيجية العامة للاتصال المؤسسي والعلاقات العامة والاتصالات الداخلية للمؤسسة.

وبهدف تعزيز استراتيجيات الاتصال الداخلي، وضمان إيصال الرسائل الفعالة إلى الموظفين، واطلاعهم الدائم على الفعاليات والمبادرات، واصل قسم مشاركة الموظفين آخر المستجدات والإنجازات وتغطيات الفعاليات من خلال إشعارات البريد الإلكتروني الداخلي.

علاوة على ذلك، واصل القسم دعم كافة تشكيلات البنك، إذ تولى مهام الترويج والتسويق للعديد من الحملات الدعائية والعروض والمنتجات والخدمات، تجدر الإشارة إلى أن الحملات التسويقية اشتملت على مبادرات البيع بالتجزئة، مثل حملات القروض، وتدشين تطبيق (My Offers)، وحملة الدفع الميسر، وحملة البطاقات الائتمانية المجانية، إضافة إلى إطلاق حملة خدمة نقاط البيع عبر الأجهزة اللوحية، وإطلاق التطبيق المُحدث للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، إلى جانب مجموعة من الحملات التسويقية الأخرى.

من جانب آخر، نفذ قسم التسويق والاتصالات التجارية حملات توعية تستهدف زبائن بنك ظفار وزبائن نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، حيث هدفت هذه الحملات إلى رفع مستوى وعي الزبائن بأحدث المنتجات والخدمات والحلول المالية، إضافة إلى الخدمات الإلكترونية المبتكرة التي يوفرها البنك، علماً بأن هذه الحملات استهدفت الزبائن من خلال منصات مختلفة بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعي والقنوات الرقمية. كما قام فريق الاتصالات الرقمية بتنفيذ حملات تسويقية ومسابقات في وسائل التواصل الاجتماعي، بهدف رفع مستوى التفاعل مع زبائن البنك والمتابعين. كما استهل القسم أيضاً العمل على تحديث الموقع الإلكتروني للبنك، والذي من المؤمل إطلاقه خلال الربع الأول من هذا العام.

وعلى صعيد آخر، لعب فريق المشاركة المجتمعية دوراً هاماً في دعم الأعمال التجارية من خلال المشاركة في عدد من الفعاليات والجولات الترويجية، بما في ذلك اللقاء الذي عقده بنك ظفار مع الشركات، وافتتاح الفروع، وعروض البيع بالتجزئة، إضافة إلى تنفيذ فعاليات الزيارة، إلى جانب عدد من المناشط الأخرى. وساهم الفريق في ضمان تعزيز الحضور الأفضل للبنك في مختلف الفعاليات الاستراتيجية، بما في ذلك معرض كومكس ٢٢. ٢٢م، وفعالية تدشين نادي المرأة للرياضة والإبداع الثقافي.

علاوة على ذلك، واصل قسم التسويق والاتصالات التجارية الحفاظ على الحضور القوي لهوية بنك ظفار على جسور العبور إلى الطائرات في مطار مسقط الدولي ومطار صلالة.

من جانب آخر، احتفى بنك ظفار خلال عام ٢٠٢٢م بمرور (٣٢) عاماً من انطلاق أعماله التجارية الناجحة، حيث عمل قسم التسويق والاتصالات التجارية على إبراز مسيرة الإنجازات والنجاحات التي حققها البنك منذ انطلاق عملياته في عام ١٩٩٠م، والتي توجت باستحقاق البنك للعديد من الجوائز المرموقة على المستويات المحلية والإقليمية والعالمية. فقد حصد البنك خلال عام ٢٠٢٢م ما يربو عن (١٢) جائزة أبرزها: جائزة أفضل بنك في التحول الرقمي ضمن جوائز أي بي أف للتجزئة المصرفية لعام ٢٠٢٢م، وجائزة أفضل مبادرة مصرفية إسلامية لعام ٢٠٢٢م ضمن جوائز ضمن جوائز أي بي أف للتجزئة المصرفية، وجائزة أفضل رئيس تنفيذي - سلطنة عمان من ضمن جوائز المجلة الاقتصادية العالمية، وجائزة أفضل خدمات مصرفية رقمية إسلامية (لنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية) - سلطنة عمان من قبل المجلة الاقتصادية العالمية، إضافة إلى جائزة أقوى العلامات التجارية العمانية عن فئة الخدمات المصرفية الإسلامية - سلطنة عمان من قبل المجلة الاقتصادية العالمية، إضافة إلى جائزة أقوى العلامات التجارية العمانية عن فئة الخدمات المصرفية من مجلة عالم الإقتصاد والأعمال، وجائزة أفضل بنك للتحول الرقمي - سلطنة عمان ٢٠٢٢م ضمن جوائز الاقتصاد العالمي، وجائزة حملات التسويق والعلامات التجارية الأكثر ابتكاراً في مجال البنوك - سلطنة عمان ٢٠٢٢م ضمن جوائز الاقتصاد العالمي. كما حصد البنك أيضاً جائزة أفضل بنك للشركات - سلطنة عمان ٢٠٢٢م من مجلة فايننس ديرافيتيف، جائزة أفضل بنك للاستثمار - سلطنة عمان ضمن جوائز الاستطلاع العالمي للسوق المصرفي، وجائزة التميز في التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات الخارجية (STP) بالدولار الأمريكي من سيتي بنك، وجائزة أفضل بنك للأعمال المصرفية للشركات - سلطنة عمان ضمن جوائز مجلة إنترناشيونال بيزنس، وجائزة أفضل تحول رقمي في قطاع البنوك ضمن جوائز قمة عمان الاقتصادية، إلى جانب عدد من الجوائز الأخرى.

مبادرات المسؤولية الاجتماعية

تعد المسؤولية الاجتماعية ركيزة أساسية في عمليات بنك ظفار، فقد كانت مكونات البيئة وتنمية المجتمعات والمجتمع تتصدر أولويات واهتمامات البنك. وفي عام ٢٠٢٢م، دعم بنك ظفار الجمعية العمانية لذوي الإعاقة السمعية من خلال تقديم أجهزة المَعينات السمعية.

مبادرات الشمول المالي

(أ) بنك ظفار

- في إطار مبادرات الشمول المالي، تولى قسم التسويق والاتصالات التجارية مهمة مد جسور التواصل مع كافة الأفراد وأصحاب الأعمال التجارية من خلال تقديم مختلف المنتجات وخدمات التجزئة التي تلائم احتياجاتهم، وتقديمها على نحو مسؤول ومستدام من خلال حملات التوعية على مستوى الفئات، ورعاية المناشط والفعاليات، والأخبار الصحفية، إلى جانب الإعلانات والتغطيات في منصات وسائل التواصل الاجتماعي.

- وتكتسب وسائل التواصل الاجتماعي أهمية كبيرة في الترويج لمختلف المنتجات والخدمات والعروض، فضلاً عن توظيف وسائل الاتصالات المؤسسية الأخرى في إبراز أخبار ومستجدات البنك. كما أن الحملات التوعوية لا تستهدف قاعدة الزبائن الحاليين فحسب، بل تسعى إلى استقطاب شريحة أكبر من عامة الجمهور لتشجيعهم على الانضمام إلى عائلة بنك ظفار.

- ويتمتع بنك ظفار بشبكة واسعة من الفروع في شتى أنحاء السلطنة مصممة على نحو ملائم لتقديم الخدمات المصرفية لكافة الشرائح بما فيهم أصحاب الاحتياجات الخاصة. كما جرى تمديد ساعات العمل في الفروع الرئيسية حتى الساعة التاسعة مساءً لضمان تلبية احتياجات الزبائن بعد ساعات العمل الاعتيادية.
- وبهدف ضمان تفاعل شريحة أكبر من الزبائن ومواصلة ولائهم للمؤسسة، يتمتع بنك ظفار بأحد أفضل تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، وهو متاح للزبائن على مدار الساعة لإجراء العديد من المعاملات التجارية الآتية لتشجيع الزبائن على الانتقال لمنصات الخدمات المصرفية الإلكترونية.
- ويتلقى الموظفون تدريباً دورياً في مجالات مصرفية متعددة، لا سيما مهارات البيع والترويج للمنتجات المتوفرة لكل فئة، لضمان الاستقطاب الفاعل للزبائن.

٢) مبادرات ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

- واصلت نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية خلال العام الماضي العمل على عدة مبادرات، اشتملت على حملات التوعية العامة، لنشر المعرفة حول الصيرفة الإسلامية بشكل عام، والمنتجات والخدمات والحلول المالية التي تقدمها نافذة ميسرة. وتهدف هذه المبادرات إلى توسيع قاعدة الزبائن داخل السلطنة، وتوفير حاضنة للزبائن الحاليين والمحتملين لفهم الحلول المصرفية الإسلامية والاستفادة منها. ويأتي طرح هذه المنتجات المتطورة، والتقنيات الحديثة والحلول المالية العالمية، بما يتماشى مع تعزيز مكانة نافذة ميسرة كمؤسسة مالية إسلامية رائدة تعمل على تسريع وتيرة القدرة التنافسية لسوق الصيرفة الإسلامية في السلطنة.
- وفي إطار الدعم المتواصل الذي توليه نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لمختلف البرامج التي تهدف إلى تنمية وتطوير صناعة التمويل الإسلامي في السلطنة، قامت بالمشاركة ورعاية عدد من الفعاليات، بما في ذلك النسخة السابعة من منتدى عُمان للتمويل الإسلامي الذي سلط الضوء على مجموعة من الموضوعات الأساسية، أبرزها رؤية عمان ٢٠٤٠، والاقتصاد الإسلامي، والتحول الأخضر، والتمويل المرتبط بالاستدامة، والصكوك وصناديق الاستثمار، إضافة إلى القضايا التي تواجه البنوك الإسلامية في السلطنة، وتعطيل وتمكين التقنيات المالية الإسلامية ومنصات التمويل الجماعي، إلى جانب مناقشات وأطروحات أخرى.
- ومن أجل تعزيز المزيد من مبادرات الشمول المالي، عكفت نافذة ميسرة على تعزيز قنواتها المصرفية الرقمية، مع استحداث العديد من الخدمات الذاتية الرائدة المتاحة للمستخدمين على مدار الساعة بما يتيح للزبائن إجراء معاملاتهم البنكية في أي وقت من اليوم عبر تطبيق الخدمات المصرفية للهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، فضلاً عن الاستفادة من الشبكة الأكبر لأجهزة الصراف الآلي / أجهزة الإيداع النقدي التابعة لبنك ظفار في جميع أنحاء البلاد للخدمات المتعلقة بالنقد، علماً بأن هذه المزايا مجانية ومتاحة لجميع حاملي بطاقات ميسرة.
- كما تواصل نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية الاستثمار في تطوير مهارات الموظفين مع التركيز على تعزيز معارفهم بالمنتجات والخدمات، ومبادئ الصيرفة الإسلامية، والترويج الإضافي للحلول المالية، والمهارات الشخصية، وتحسين جودة خدمة الزبائن. وجرى أيضاً استحداث برنامج لتشجيع موظفي الفروع على رفع جودة الخدمة وتعزيز ثقافة التميز في تقديم الخدمة، بما يؤدي في النهاية إلى تعزيز مستويات التميز التشغيلي والتجاري.

قسم تجربة الزبائن

- يتميز بنك ظفار بتقديم تجربة مميزة للزبون تضاهي التجارب الأخرى التي تقدمها البنوك المنافسة، الأمر الذي يعزز تفضيل الزبون لبنك ظفار عن غيره. وتعد تجربة الزبون جزءاً من مهام قسم الاستراتيجية والتخطيط، فضلاً عن كونها تتمتع بموضع استراتيجي لتمكين البنك من الاستمرار في تقديم تجربة مختلفة ومثيرة للزبون.
- وتتمثل الأهداف الاستراتيجية الرئيسية للقسم في توفير تجارب مصرفية تتسم بمستوى أعلى من ذكاء والبساطة والشخصية، وتساهم في توطيد العلاقات، والاصغاء إلى الزبون، وتكثيف تجربة الزبون وتعزيزها بشكل متواصل. ومن أجل تحقيق هذه الغايات الاستراتيجية، طور البنك خارطة طريق استراتيجية لتجربة الزبون، بحيث جاء تصميمها لخلق وتقديم قيمة مضافة للزبون.
- ومن خلاصة استراتيجية تجربة الزبون نستلهم ميثاق بنك ظفار للتعامل مع الزبون، وهو عبارة عن مجموعة من المبادئ التوجيهية التي توجه نهج البنك تجاه خدمة الزبائن. ويحدد الميثاق معايير الخدمة التي يمكن أن يتوقعها الزبون من البنك، إذ يمثل كل من هذه الالتزامات القيم والسلوكيات التي يتوقع من جميع الموظفين والبنك بشكل عام إظهارها عند التفاعل مع الزبائن.

دائرة خدمات الشركات

ملاحظات الزبون

- التزاماً بنهج بنك ظفار المتواصل لتقديم تجربة استثنائية للزبون، وإيماناً بأهمية الاستفادة من نطاق الأعمال، واتباعاً لأفضل الممارسات المعمول بها، جاء تأسيس قسم يُعنى بإدارة ملاحظات الزبائن، حيث يتولى تقديم تقارير مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للعمليات، علماً بأن القسم يضم وحدات رئيسية مختلفة مسؤولة عن رعاية الزبون ونظم إدارة المعلومات، وضمان الجودة.

وتتمثل المهام الرئيسية للقسم في إدارة جميع ملاحظات الزبائن، وإيجاد الحلول المناسبة التي تلبى تطلعات الزبون، وتتجاوز مستوى توقعاتهم بما يتماشى مع مساعي البنك لتقديم أفضل تجربة مصرفية وإبراز أعلى مستويات الحوكمة وفقاً للإرشادات التنظيمية. وتتضافر جهود الفريق المعني بملاحظات الزبائن مع جميع الأقسام والوحدات الأخرى داخل بنك ظفار ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، بما يكفل معالجة الملاحظات على نحو ملائم، وفقاً لاتفاقية مستوى الخدمة والإجراءات المعتمدة.

ويمكن للزبون التواصل مع الفريق بمنتهى السهولة عبر عناوين البريد الإلكتروني وأرقام الهاتف المخصصة لإبداء الملاحظات حول الخدمات التي يقدمها البنك وإحالة الشكاوى للإدارة، ومن أبرز الأعمال التي قام بها الفريق خلال عام ٢٠٢٢م:

- تحديث سياسة القسم وكتيب التعليمات لضمان الالتزام بإجراءات الحوكمة والمتطلبات التنظيمية للبنك.
- وضع إطار شامل لمسار الأعمال في جميع الأقسام المعنية لتقليص الوقت المستغرق في تقديم الخدمات.
- وضع آلية جديدة للتواصل مع الزبائن، وضمان تحقيق مستويات أعلى من الرضا والحصول على تجربة مصرفية فريدة واستثنائية.
- تنفيذ دورات تدريبية وتعليمية دورية للمعنيين بتقديم الخدمة، لتسريع معالجة طلبات الزبائن واستكمالها.
- تحديث نظام إدارة علاقات الزبائن لضمان تحقيق المزيد من المرونة في معالجة شكاوى العملاء داخلياً.
- إجراء تحليل دائم للوقوف على الأسباب الرئيسية، بغية تحسين المستمر للمنتجات والخدمات بما يتماشى مع اتجاهات السوق والمتطلبات المحددة للزبائن.

قسم الشؤون القانونية

يُعنى القسم بتقديم الدعم القانوني والمشورة لكافة أقسام وفروع البنك، بما يكفل حماية مصالح البنك، ومنع وقوع أية انتهاكات. ويتأتى ذلك من خلال التنسيق الفاعل مع كافة أقسام وفروع البنك لضمان صحة تطبيق وتفسير اللوائح والقوانين والنشرات والسياسات الداخلية.

- يتمتع قسم الشؤون القانونية بقاعدة راسخة، بفضل فريق مؤهل من المحامين ذوي الخبرة والمساعدین القانونيين. ويتسم العمل بالتنظيم والتنسيق بين أفراد الفريق، الأمر الذي يعكس إيجاباً في تقليص الوقت المستغرق لإنجاز الأعمال والحفاظ على مستويات جودة العمل.
- سجل القسم ارتفاعاً في عدد حالات التسوية مع الزبائن، وتحقيق مستوى استجابة أسرع للمطالبات.
- يقوم القسم بإجراء معظم أعمال مراجعة العقود وصياغة مسودات العقود داخلياً، وذلك من أجل حماية مصالح البنك وتقليل المخاطر مع تحسين الجودة والوقت المستغرق لإنجاز الأعمال.
- مراجعة وتحديث السياسات والأحكام الخاصة بالمنتجات الحالية والجديدة، إضافة إلى مراجعة وتحديث الاستثمارات الموحدة، وذلك بالتنسيق مع الأقسام المعنية.
- مشاركة القسم في مختلف اللجان.
- يتولى القسم – إذا استدعت الحاجة – مهام التنسيق مع البنك المركزي العماني، وهيئة سوق المال، وشرطة عمان السلطانية، والادعاء العام، والجهات المعنية الأخرى.

دائرة العمليات المركزية

تقوم دائرة العمليات المركزية بدور رئيسي في معالجة العمليات الخلفية المتصلة بالمعاملات اليومية، بما يتيح تمكين الفروع ووحدات الأعمال من التركيز على خدمة الزبائن وتطوير الأعمال التجارية.

وقد سجلت المعاملات التجارية التي تتم معالجتها عبر قسم العمليات المركزية للبنك نمواً بما يتماشى مع النمو العام للأعمال التجارية للبنك. كما تتواصل الجهود المبذولة من أجل إعادة تصميم وتبسيط الإجراءات عبر تطبيق منهجية لين (Lean) وأتمتة العمليات، إضافة إلى الاستخدام الأمثل للحلول التقنية، كما أن تنفيذ العمليات المخصصة ساهم في رفع مستوى إنتاجية الموظفين.

وخلال العام الماضي، تكللت جهود الدائرة، التي تعد جزءاً من منظومة العمليات، في نجاح تنفيذ عمليات إعادة هندسة/ التشغيل الآلي للعمليات التالية:

١. تغيير العملية من خلال التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات الخارجية ACH على مدار الساعة.
٢. تغيير العملية من خلال التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات الخارجية ACH عبر تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، والخدمات المصرفية عبر الانترنت، ونظام المعالجة الذكي (IBPS).
٣. تدشين نظام سويفت جي بي آي (SWIFT GPI) الذي يعمل على تتبع مدفوعات الزبائن من خلال تطبيق SWIFT
٤. مشروع الإيرادات الحكومية مع البنك المركزي العماني

٥. تطبيق نظام الإبلاغ عن المعاملات الدولية (ITRS)

٦. لتنفيذ الآلي المباشر (STP) لمعالجة الدفع على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع

٧. أتمتة معالجة دفع الرواتب من خلال قناة تتسم بدرجة عالية من الأمان.

٨. أتمتة التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات الخارجية والداخلية.

علو على ذلك، يجري حالياً الإعداد لمجموعة من المشاريع التنظيمية، والتي يتوقع تنفيذها خلال العام ٢٠٢٢م، مثل نظام التسوية الإجمالي في الوقت الفعلي لدول مجلس التعاون الخليجي (RTGS-GCC)، ونظام بونا (Buna) للمدفوعات عبر الحدود التابع لصندوق النقد العربي، إضافة إلى نظام الإبلاغ عن المعاملات الدولية (ITRS)، وإدخال العديد من التحسينات الأخرى للعمليات المرتبطة بمعالجة المدفوعات. علو على ذلك، فقد تم تعزيز تجربة الزبائن من خلال تطبيق نظام SAL لمعظم الخدمات والمعاملات.

إدارة استدامة الأعمال

فيما يتصل بالمتطلبات التنظيمية، وضع البنك خطة لاستمرارية الأعمال والتعامل مع الكوارث لضمان مواصلة العمليات وتقديم خدمات الزبائن بشكل دائم. ويتولى البنك إجراء المراجعة وإعداد المنهجيات لضمان قدرته على مواجهة حالات الطوارئ الناشئة عن أي كوارث غير متوقعة، وقصور الأنظمة التقنية، إلى جانب العديد من التهديدات الأخرى. وفي هذا الصدد، قام البنك باتخاذ جملة من الإجراءات الرامية إلى تعزيز تطبيق إدارة استدامة الأعمال في المؤسسة. تالياً، أبرز المبادرات التي تضمنتها هذه الإجراءات:

- تأسيس قسم خاص يُعنى بإدارة استدامة الأعمال تحت مظلة خدمات العمليات المؤسسية للتعامل مع مثل هذه الاكتشافات، وتقييم المخاطر، ورفع التقارير عن أنشطة تخطيط استمرارية الأعمال، وإجراء الاختبارات اللازمة لتخطيط استمرارية هذه الأعمال، وتنظيم برامج التوعية بإدارة استمرارية الأعمال، إلى جانب إصدار التنبيهات للموظفين أثناء الأحوال الجوية السيئة، والاحتفاظ بمستندات الخطط المحدثة لاستمرارية الأعمال، وعقد الاجتماعات الدورية للجنة استمرارية الأعمال، ومعالجة المسائل التنظيمية، ومسائل الامتثال/التدقيق.

- تنفيذ تمرين سنوي لتقييم المخاطر، بهدف مراجعة المخاطر المرتبطة باستمرارية الأعمال التجارية، وسبل التقليل من تأثيراتها. وعلى صعيد متصل، يجري أيضاً تنفيذ تمرين نصف سنوي لتحليل مدى التأثير على الأعمال التجارية، وذلك من خلال تحديد وتقييم متطلبات دعم خطة استمرارية الأعمال من خلال التفاعل مع المنسقين المعنيين باستمرارية الأعمال.

- أنشأ البنك لجنة خاصة تُعنى بتسيير خطة استمرارية الأعمال، حيث تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على تطبيق إدارة الاستمرارية، والحفاظ على خطة سليمة لاستمرارية أعمال البنك. تجدر الإشارة بأن اللجنة ترفع مثيراتها وتقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وتعد اجتماعاتها بصورة فصلية لمراجعة جوانب التنفيذ والفحص لخطة استدامة الأعمال الخاصة بالبنك.

- انشأ البنك موقعاً بديلاً متطوراً لإدارة خطة استدامة الأعمال، وذلك لضمان استئناف الأنشطة المصرفية الحيوية في السيناريوهات الطارئة. كما يحتضن الموقع ذاته المركز الثانوي للبيانات الاحتياطية، حيث يأتي ذلك في إطار خطة البنك للتعافي من حالات الكوارث.

- وبهدف اختبار مدى جدوى الخطة من الناحية المنطقية والعملية، تم تبني العديد من الأدوات، حيث يقوم البنك في هذا السياق بإجراء نوعين رئيسيين من الاختبارات يتمثلان في:

٥ اختبار محاكاة الخطة في إطار التوقف الجزئي للأعمال التجارية (ماذا لو لم يمكن موقع العمل الحالي متوفرًا).

٥ وتمارين تقنية المعلومات للتعامل مع الكوارث في سياق التوقف الكامل للأعمال التجارية (تعذر الوصول إلى مركز البيانات الرئيسي/ عدم توفر مخطط افتراضي). وخلال العام، نفذ البنك اختبار المحاكاة السنوي لخطة استمرارية الأعمال خلال الفترة الممتدة من سبتمبر إلى ديسمبر ٢٠٢١م، فيما نفذ تمرين تقنية المعلومات للتعامل مع الكوارث، وفحص استمرارية الأعمال، حيث تم إجراء فحص لخطة التعامل مع الكوارث: قامت دائرة تقنية المعلومات في شهر ديسمبر ٢٠٢٠م، بإجراء تحديث لمنصة الخدمات المصرفية الأساسية.

- وبالإضافة إلى ذلك، نفذ البنك أنماطاً أخرى من اختبارات خطة استمرارية الأعمال مثل اختبار قاعدة البيانات الاحتياطية، واختبار الفروع الاحتياطية، وغيرهما، حيث يأتي ذلك في إطار اختبار مدى كفاءة الأنظمة وإجراءات استئناف الأعمال التجارية في سياق مختلف سيناريوهات التوقف والتعطيل. كما تم أيضاً إجراء تمرين محاكاة لقياس مدى جاهزية المدراء المسؤولين عن استمرارية الأعمال.

- وفي سياق التعافي من الكوارث وإجراءات السلامة، جرى تنفيذ تمرين الحرائق وفقاً للمتطلبات.

- كما يخضع الموظفون لتدريبات دورية في مجال استمرارية الأعمال التجارية، حيث يتم تصميم البرامج التدريبية بما يتوافق مع مختلف أهداف المجموعات. ومن الأهمية بمكان الإشارة إلى أنه تم، خلال فترة المراجعة، وضع برامج تدريبية إلكترونية مُتخصصة في مجال إدارة استمرارية الأعمال لصالح كافة المستخدمين النهائيين لتنفيذ برامج إلزامية في هذا المجال في الوقت المناسب لهم سواءً في المكتب أو المنزل. وفي سياق تعزيز التوعية بأهمية إدارة استمرارية أعمال المؤسسة، تم تدشين ابتكارات جديدة مثل شاشات التوقف الخاصة بأجهزة الحاسب الآلي التي تبرز بعض الرسائل التوعوية إلى جانب المنشورات التي توضح أهمية هذه الاستراتيجيات والخطوات الواجب اتخاذها في هذا الصدد.

- ويسعى البنك حاليًا للحصول على شهادة الجودة في مجال إدارة استدامة الأعمال (أيزو ٢٦٣٠١)، حيث يجري الآن تنفيذ خطة تحليل الفجوات والإجراءات التصحيحية من أجل تعزيز قدرات استدامة أعمال المؤسسة، وذلك تمهيدًا للحصول على الشهادة.
- وفي هذا الإطار، يتم تزويد كافة الموظفين بقائمة أرقام الأشخاص المعنيين في المؤسسة، وذلك حتى يتسنى للموظفين التواصل معهم في الحالات الطارئة، وفيما يلي قائمة بأرقام الأشخاص المعنيين:

المنصب الوظيفي	رقم الهاتف (الرمز الدولي +٩٦٨)
مُدير إدارة استدامة الأعمال	٢٤٧٩. ٤٦٦ - محول ٧٥٤ الهاتف النقال: ٩٣٣٣٣٣١٨
مُدير إدارة استدامة الأعمال	٢٤٧٩. ٤٦٦ - محول ٧٥٤ الهاتف النقال: ٩٩٧٥٧٨٣٧

قسم السياسات والإجراءات

يواصل قسم السياسات والإجراءات العمل عن كثب مع بقية أقسام البنك لضمان الحفاظ على السياسات والإجراءات بغية تحقيق الكفاءة والفاعلية في إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والحوكمة.

وتتمثل أبرز أدوار القسم في النقاط التالية:

- القسم المسؤول عن إنشاء ومراجعة جميع وثائق السياسات والإجراءات.
- مساعدة مالكي المستندات (رؤساء الأقسام والوحدات) في الخطوات المتعلقة بتطوير ومراجعة وتحرير وتقييم السياسات الجديدة / القائمة والتعليمات والإجراءات والعمليات.
- التعاون مع مالكي المستندات، والأقسام الرقابية (قسم إدارة المخاطر، وقسم الامتثال وقسم التدقيق الداخلي) والموظفين بإعطاء الموافقة لاستكمال المراجعة والموافقة على الوثائق.
- التأكد من أن المستندات المحدثة متاحة لموظفي الوحدات المعنية من خلال موقع "البوابة" أو أي طريقة أخرى مناسبة لمشاركتها ويتم تحديثها أيضًا بشكل دوري
- وخلال عام ٢٠٢٢، أخذ قسم السياسات والإجراءات بملاحظات المستخدمين، وعمل على عدد من المبادرات لتبسيط عملية مراجعة الوثائق وتعزيز الوعي باستخدام موقع البوابة، وتتضمن المبادرات:
- وضع معايير خاصة لمستندات التعليمات الأمر الذي ساهم في تقليل عدد المستندات التي يتم إعدادها حاليًا ومراجعتها وحفظها، حيث تم دمج إجراءات التشغيل الموحدة الحالية مع مستندات التعليمات.
- تطبيق شرط تقديم خطة التنفيذ على المزيد من الوثائق (مستندات التعليمات والمنتجات)، بهدف تعزيز وتسهيل إدارتها وتحسين الضوابط الرئيسية للامتثال.
- المزامنة بين موقع "البوابة" وموقع الموارد البشرية "تميز" وذلك لتحسين وتبسيط عملية إنشاء وحذف المستخدمين مما يؤدي إلى تقليل الأعمال اليدوية والورقية والوقت المستغرق في مثل هذه الأنشطة.
- العديد من التغييرات في وظيفة موقع "البوابة" لتحسين تجربة المستخدم (على سبيل المثال، تحسين عرض المستندات التي تم تحميلها والملاحق الأخرى، وتوفير خيار التصدير للمراجعين والموافقين، وترتيب عرض المستندات).
- إجراء دورات تدريبية إضافية لتوضيح الخطوات اللازم اتباعها في موقع "البوابة"، بالإضافة إلى معالجة استفسارات المستخدمين النهائيين، وإطلاعهم على الميزات المتاحة بشكل مباشر.

دائرة تقنية المعلومات

تُساند دائرة تقنية المعلومات النموذج التشغيلي لعمليات البنك القائمة على فلسفة التشغيل والنمو والتحول، فضلًا عن إشرافها على استراتيجية تقنية المعلومات، وأنظمة التطبيقات، وأنظمة القنوات الرقمية، والبنية الأساسية.

وشهد عام ٢٠٢٢ م عددًا من المبادرات الرئيسية في مجال التقنية، أبرزها الشروع في تنفيذ خطة توسعية كبيرة للشبكة عبر إضافة فروع جديدة ومجموعة من أجهزة الصراف والإبداع الآلي.

كما أطلق البنك خدمة نقاط البيع عبر الأجهزة اللوحية (Soft-POS)، وهي إحدى الخدمات الفريدة والمبتكرة والأولى من نوعها في السلطنة، حيث ستتيح لأصحاب المؤسسات التجارية استخدام الأجهزة المحمولة لإجراء معاملات الدفع، إضافة إلى تعزيز وتطوير خدمات الدفع البنكية، بما في

ذلك الأجهزة التي لا تتطلب وجود موظفين للإشراف عليها. ويواصل البنك ريادته في المجال التقني من خلال برامج التحول الرقمي والبرامج الهادفة إلى تعزيز تجربة الزبون، وينعكس ذلك جلياً في العديد من الجوائز التي حصدها البنك في مجالات التحول الرقمي، أبرزها جائزة أفضل تحول رقمي في القطاع المصرفي.

وضمن المساعي الرامية لإنجاح مسيرة الابتكار، عقد بنك ظفار شراكة مع شركات رائدة في مجال التقنيات المالية، بهدف تقديم حلول وخدمات مالية مبتكرة للزبائن في السلطنة.

علاوة على ذلك، شهدت منصة إدارة العمليات التجارية إدخال المزيد من التحسينات مع تطبيق نظم إدارة قواعد الأعمال التجارية، والتي تتبع وتيرة أسرع في إطلاق المنتجات الجديدة والمبتكرة للزبائن التجزئة.

وبهدف تعزيز مستوى الخدمات وتقديم تجربة أفضل للعملاء، جاء إطلاق خدمة الإشعارات الصوتية التفاعلية لمساعدة الزبائن افتراضياً على نحو فعال عند الحاجة في حالات إعادة إصدار رقم التعريف الشخصي لبطاقة الخصم المباشر، وإعادة وإعادة تعيين كلمة المرور لتطبيق الخدمات المصرفية، ورفع حد السحب اليومي من أجهزة الصراف الآلي، إضافة إلى استخلاص ملاحظات الزبون بعد تواصله مع الفرع.

كما أن منصة تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، الحائزة على العديد من الجوائز، شهدت المزيد من عمليات التحديث خلال العام المنصرم؛ بهدف تقديم تجربة أفضل وإثراء مستوى الخدمات المتاحة للزبون، إضافة إلى استيعاب أحدث التطورات التقنية للمضي قدماً في مبادرات التحول الرقمي.

كما تابع البنك أيضاً العمل في برنامج الاستثمارات القائمة في مجال تعزيز الأمن السيبراني، بما يكفل تقديم خدمات بنكية آمنة للزبائن، والاستثمار كذلك في التقنيات التنظيمية لضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح المحلية والدولية.

وشرع البنك أيضاً في إجراء التحسينات اللازمة على البنية الأساسية لمركز البيانات، وذلك لتوفير الدعم المستقبلي عبر الشراكة مع أكبر مزود لخدمات مراكز البيانات في السلطنة.

قسم إدارة الائتمان

يعتبر قسم إدارة الائتمان بمثابة الركيزة الأساسية لعمليات الإقراض بالبنك، وقد تم وضع هيكل القسم على نحو يتلاءم مع استيعاب ما بعد اعتماد العمليات التشغيلية، حيث يرتبط ذلك بتحديد الالتزامات والمصروفات والتحكم في التسهيلات ومستندات الضمان، وإدارة التسعيرة وإيداع مستندات الأوراق المالية، ونحو ذلك. وتنفذ هذه الأنشطة ضمن وحدات محددة مخصصة لدائرة الشركات الكبرى، والخدمات المصرفية للأعمال التجارية، والخدمات المصرفية للأفراد. وتضم كل من هذه الوحدات على ملفات يجري التعامل معها من قبل المعنيين بها وفريق من الإداريين الذين يعملون تحت إدارة مدير وحدة متخصص.

وتتولى هذه الوحدات مهام تنفيذ أنشطة ما بعد المصادقات مثل تحديد الهيكلية القانونية للمقترضين، إضافة إلى التحقق ومراجعة المستندات للتحقق من الزبون، وإجراءات التحديد والتقييم والحرص على تصنيف وتسجيل الضمانات، وإرفاق مصلحة الضمان في نموذج الضمانات وضبط موقف الرهن في الضمانات. علاوة على ذلك، يتم إدارة الاتفاقيات القانونية، والإعداد لتقارير الامتثال للاتفاقيات ومراقبة مؤشرات الخطر الرئيسية، وأدوات الرصد الأخرى من أجل إدارة ملف القرض. تجدر الإشارة إلى أنه تم تشكيل وحدة جديدة ضمن قسم إدارة الائتمان في مركز الشركات الذي أنشئ مؤخراً في العذبية، حيث تسعى الوحدة إلى تقديم خدمات سريعة للزبائن وتقليص الوقت المستغرق في المعاملات المتعلقة بإدارة الائتمان.

ومن بين إجراءات الدعم الرئيسية لشرائح الخدمات المصرفية للزبائن التجزئة والأعمال التجارية، أسس قسم إدارة الائتمان وحدة جديدة لأنشطة مكتب العلاقات العامة الذي يُعنى بإدارة تسجيل الرهن العقاري/ التسجيل المشترك في وزارة الإسكان والتخطيط العمراني، ووزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار، وشرطة عمان السلطانية. وتضطلع الوحدة أيضاً بمهام التنسيق مع بورصة مسقط لإنشاء التعهدات، وإصدار الأسهم. كما تقوم الوحدة أيضاً بإعداد خطابات اللغة العربية التي تطلبها الجهات الأخرى، مثل خطابات عدم الممانعة، وغيرها.

وتعكف وحدة توثيق القروض الإسكانية، التي تندرج تحت فئة التجزئة لقسم إدارة الائتمان، بتنفيذ خدمات الأمانة للاحتفاظ بالوثائق الأصلية للقرض الإسكاني، وإجراء التقييم الدوري لإعداد تقارير مخطط الدخل الشهري بهدف احتساب الكفاية المالية.

كما يمتلك القسم وحدة لدعم الفروع، تتولى إدارة الأنشطة اليومية التي تصب في الدائرة. ويوكل النظام التعامل مع هذه الأنشطة فقط إلى قسم إدارة الائتمان، حيث تشمل هذه الأنشطة على إدارة الضمانات والتصنيف/إزالة التصنيف، وعملية الحجب/إلغاء الحجب، إضافة إلى مهام إعادة الجدولة والتأمين المتعلقة بأنشطة خدمات التجزئة.

ومن النشاطات الرئيسية الأخرى التي يقوم بها قسم إدارة الائتمان هو الدور التنسيقي والتنفيذي لإدارة أنشطة مركز عمان للمعلومات الائتمانية والمالية (ملاءة)، الذي كان يُعرف سابقاً بمسمى مكتب إحصاءات الائتمان المصرفي التابع للبنك المركزي. وتسد إلى هذه الوحدة مهام تنسيق البلاغات، وإدارة الاستثناءات، ومنح صلاحيات الوصول، وإدارة الشكاوى، إضافة إلى نظم إدارة المعلومات/ التقارير التنظيمية المتعلقة بالإدارة العليا للبنك. ويُعنى المركز أيضاً بتوجيه التقارير الدورية التنظيمية الأخرى مع حرص التنسيق مع دوائر الأعمال التجارية والمالية والالتزام. ويلعب قسم إدارة الائتمان دوراً فاعلاً في مبادرات البنك المركزي العُماني تمثلت في تأسيس مركز عمان للمعلومات الائتمانية والمالية، وتضطلع الوحدة أيضاً بوضع سياسات قسم إدارة الائتمان وإجراءات التشغيل القياسية.

في الوقت الحاضر، ينتقل قسم إدارة الائتمان من منظور كونها مجرد مشغل للائتمان إلى منظور حوكمة الائتمان. وقد راجع قسم إدارة الائتمان من خلال إعادة تقييم جميع مستندات الأمان وبيانات اعتماد النظام المتوافقة مع المستندات. وقد شكل هذا النشاط أهمية كبيرة في المساهمة في تقليل تسرب الدخل، وكجزء من عمليات التبسيط تم مراجعة العمليات ذات التأثير العالي مثل قروض العملات الأجنبية المتعلقة بـ LIBOR.

وضمن إطار تحديث عمليات قسم إدارة الائتمان، عمل القسم على تطوير نظام آلي لمراقبة وتنفيذ الإجراءات التشغيلية المطلوبة لسد ثغرات المستندات الأمنية بوجود لوحة MIS لنظام معلومات الإدارة.

وسعيًا إلى تعزيز جوانب التنمية الذاتية لدى الموظف، جاء تأسيس قسم داخلي لتعليم وتطوير الموظفين، بحيث يمنح الموظف تقديم عروضهم التقديمية الدورية والبرامج التدريبية لمشاركة المعارف في مجالات اختصاصهم والمهارات المكتسبة. ومن خلال هذا المشروع، يكفل قسم إدارة الائتمان إيجاد بيئة لنقل المعارف وتعزيز مهارات الموظفين لتقديم العروض التقديمية.

دائرة الالتزام

تسترشد مهام الالتزام في بنك ظفار بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي، وهيئة سوق المال، فضلًا عن الاسترشاد بتوجيهات أسواق المال العالمية، السارية على البنك من وقت إلى آخر، والمبادئ التوجيهية/الالتزامات القانونية التي تنص عليها الضوابط المحلية والدولية، إضافة إلى تطبيق أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

وقد عزز مجلس إدارة البنك من فعالية مهام الالتزام، حيث فرض أنشطة الالتزام من خلال مجموعة من السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة والإجراءات المعتمدة من الإدارة. وبينما يضمن الخط الأول، الذي يسترشد بتوجيهات الإدارة العليا، الإدارة التشغيلية اليومية لمخاطر الالتزام، تضطلع دائرة الالتزام -الخط الثاني- في الوقت ذاته وبشكل مستقل بمهام مراقبة الإدارة الفاعلة لمخاطر الالتزام في البنك من خلال إجراء اختبارات الالتزام، وإجراء تحليل الفجوات من خلال توظيف المبادئ التوجيهية والقوانين المطبقة، إجراء التحقيق اللازم لتعزيز الزبائن والمعاملات، ومراقبة المعاملات وفحصها، وفحص الزبائن، إلى جانب العديد من الإجراءات الأخرى. وقد وافق مجلس الإدارة على سياسة الالتزام، ومنح الدائرة صلاحيات الوصول المباشر إلى أعضاء مجلس الإدارة. بيد أن دائرة الالتزام تقوم برفع تقارير مباشرة إلى لجنة مخاطر مجلس الإدارة حول المسائل الروتينية المتعلقة بمخاطر الالتزام، وذلك من أجل الحصول على التوجيهات الضرورية لهذه المسائل.

وقام البنك بإعادة هيكلة وظائف الالتزام، سعيًا إلى تحقيق التميز من بين المؤسسات المصرفية الأخرى. وخلال الأعوام الثلاثة الأخيرة، حقق المشهد التشغيلي للبنك تحولًا من خلال الحفاظ على مخاطر الالتزام عند مستوى "صفر". وفي الفترة ٢٠١٨ - ٢٠١٩م، أسند البنك إلى استشاري خارجي يتمتع بسمعة دولية، مهمة مراجعة أنشطة الالتزام داخل المؤسسة، وقد وافق مجلس الإدارة على التقرير المرفوع في هذا الصدد. وفي عام ٢٠٢٠م، قام البنك بتعيين استشاري خارجي آخر يحظى بسمعة دولية للإشراف على برنامج تحول الالتزام تحت مسمى "تصميم وتنفيذ الالتزام لفريق العمل المالي المعني بمكافحة غسل الأموال"، علمًا بأن البرنامج كان قائمًا منذ شهر يناير ٢٠٢٠م، وتم الإنتهاء منه في شهر مايو ٢٠٢٢م. ويتمثل الهدف الأساسي للبرنامج في ضمان استمرارية الالتزام مع تطبيق التوجيهات التنظيمية والمعايير الدولية ذات الصلة، وأفضل الممارسات المعمول بها.

تجدر الإشارة إلى أن بنك ظفار ملتزم بشكل صارم باللوائح التنظيمية وتوصيات فريق العمل المالي حول سياسة معرفة الزبون، وسياسة الحرص الواجب تجاه الزبائن، ومكافحة غسل الأموال/مكافحة تمويل الإرهاب وتمويل أسلحة الدمار الشامل وانتشارها، إضافة إلى قرارات العقوبات المقررة من مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة، والعقوبات التي فرضها مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC)، والولايات المتحدة الأمريكية، والاتحاد الأوروبي، ومكتب تنفيذ العقوبات المالية (OFSI)، والمملكة المتحدة، والعقوبات الأخرى ذات الصلة. كما يخضع زبائن البنك لتقييم مخاطر دوري، حيث يتم مراجعة وفحص قاعدة بيانات العقوبات ورفع تقارير المعاملات المشبوهة في حال ظهور أية شبهات في المعاملات وفق المتطلبات القانونية والتنظيمية في سلطنة عُمان. ويعول البنك على أحدث أنظمة تقنية المعلومات بمواصفات عالمية لمراقبة المعاملات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال. علاوة على ذلك، تم تشغيل النظام لفحص معاملات/رسائل التحويل بنظام السوفيت على أساس آلي من قاعدة بيانات العقوبات، وقائمة الأشخاص المعرضين سياسيًا، ووسائل الإعلام المضادة، إلى آخره. كما أن بنك ظفار مُقيد كعضو مشارك في المؤسسة المالية الأجنبية مع جهاز الإيرادات الداخلية، ووزارة الخزانة الأمريكية، للوائح قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية. ونجح البنك أيضًا في تطبيق اللوائح التنظيمية لمعيار الإبلاغ المشترك لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتعليمات البنك المركزي العماني، وجهاز الضرائب في السلطنة.

وبهدف تعزيز ثقافة الالتزام المبنية على القيمة، وتحديد الأسلوب الأمثل، نفذ البنك تدريبًا في مجال الالتزام لأعضاء مجلس الإدارة إضافة إلى الإدارة العليا والموظفين. وقد أجرى البنك دورات تدريبية في مجالات التحقق من الزبائن، ومكافحة غسل الأموال، والعقوبات، والاحتيال، ومكافحة الفساد، وغيرها من الدورات ذات الصلة للموظفين المعنيين في أقسام الامتثال والتدقيق والتجارة والفروع ومديري العلاقات والعمليات المركزية، كما نظم البنك دورات التعلم الإلكتروني حول الاحتيال وحماية المعلومات، ومكافحة غسل الأموال والعقوبات والمجالات ذات الصلة ظلت متاحة لكافة الموظفين الذين يتعين عليهم اجتياز دورات التعليم الإلكتروني هذه سنويًا. وقد أحرز مسؤولي الالتزام في البنك على شهادة أخصائي معتمد في مجال مكافحة غسل الأموال من جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال، إضافة إلى شهادة الدبلوم الدولي في مجال الحوكمة والمخاطر والالتزام، وشهادة مُتقدمة في مجال إدارة فحص مخاطر العقوبات من قبل جمعية الالتزام الدولية، علمًا بأن الدائرة مُهيأة تمامًا لمواجهة أية مسائل/تحديات طارئة للحسابات البنكية التي تستقطب اهتمامًا متزايدًا بها، والبيئة التنظيمية التي تشهد تغيرًا متواصلًا.

دائرة إدارة المخاطر

يقع على عاتق مجلس إدارة البنك المسؤولية الرئيسية المتمثلة في فهم المخاطر التي يتحملها البنك، والتأكد من إدارة هذه المخاطر على نحو مناسب، حيث قام مجلس الإدارة بوضع سياسات وقيود وإجراءات للمخاطر تُمكنه من تقييم قدرة البنك على تحمل هذه المخاطر.

وقد أسندت مهمة إدارة المخاطر بشكل عام إلى لجنة مستقلة معنية بمعالجة المخاطر في مجلس إدارة البنك، حيث تتولى مهام المراقبة والتحكم في المخطط العام للمخاطر (بما في ذلك نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية). وترفع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة تقاريرها إلى كافة أعضاء مجلس الإدارة، حول المسائل ذات الأهمية، فضلاً عن إبقاء أعضاء مجلس الإدارة على اطلاع دائم بمستجدات عمليات إدارة المخاطر في البنك. وفي هذا الصدد، تعول اللجنة على دائرة إدارة المخاطر المستقلة لتنفيذ هذه المهام داخل المؤسسة.

يتميز البنك بوجود دائرة مُكرسة لإدارة المخاطر، تضم فريقاً من ذوي الكفاءة والخبرة الواسعة، إذ تتمثل المسؤولية الرئيسية لهذه الدائرة في التحقق المتواصل من وجود إطار فاعل لإدارة المخاطر، وضمان عمل كافة تشكيلات البنك وفق هذا الإطار، بما في ذلك نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية. كما تعمل دائرة إدارة المخاطر أيضاً كهمزة وصل بين الإدارة ومجلس الإدارة في تحديد مستويات تحمل المخاطر المناسبة لمختلف خطوط الأعمال والدوائر التشغيلية للبنك، وضمان تصميم السياسات والإجراءات وفقاً لمستويات التحمل المحددة.

وتتمحور استراتيجية البنك لإدارة المخاطر على النحو التالي:

1. الالتزام بمتطلبات تنظيم رأس المال.
2. ضمان إيجاد أداء متوازن عبر وحدات الأعمال.
3. التركيز على التنوع والجودة واستقرار العائدات.
4. اتباع استراتيجية استثمارات منضبطة وانتقائية.
5. المحافظة على كفاية رأس المال.
6. توفير معايير نوعية وكمية لقياس التوافق الواسع بين المبادرات والرغبة في المخاطرة.
7. التمويل المستقر وإدارة السيولة الاستراتيجية، بحيث تتيح تخطيط الأعمال ضمن حدود تحمل مخاطر السيولة والمتطلبات التنظيمية.

واصل البنك جهوده لتطبيق برنامج التحول حيث تم تعزيز مجال إدارة المخاطر، ومواءمتها مع أفضل الممارسات. وفي إطار هذا البرنامج، كما تم إجراء مُراجعة للسياسات الحالية لإدارة المخاطر والإجراءات والعمليات، ومجموعة المهارات، إضافة إلى نظام الإبلاغ ومعلومات المخاطر، والرغبة في المخاطرة، فضلاً عن إجراء التحسينات اللازمة لتعزيز مستوى إدارة المخاطر، وتطوير هذا الجانب باعتباره أحد الاختصاصات الرئيسية للبنك. تجدر الإشارة إلى أنه جرى مراجعة وتعزيز كافة مجالات تحديد المخاطر والقياس والمراقبة والإبلاغ والتخفيف.

1. قابلية تحمل المخاطر

وضع البنك إطاراً يتناول الرغبة في المخاطرة. ويتألف هذا الإطار، المعتمد حسب الأصول من مجلس الإدارة، من بيانات ولوحات مؤشرات المُتابعة. ويجري تشغيل هذا الإطار على البنك بشكل موحد، وينطبق ذلك على الخدمات التقليدية لبنك ظفار، ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية. كما أن هذا الإطار قائم على عملية موجهة من أعلى إلى أسفل، تتكون من عوامل كمية ونوعية محددة، ويوفر بياناتاً للمخاطر القابلة للتنفيذ حول مقدار المخاطر التي يرغب البنك في قبولها لدعم أهدافه المالية والاستراتيجية. ويحدد بيان الرغبة في المخاطرة "الأسلوب والمنهجية من الأعلى" ويغطي مختلف عوامل المخاطرة والرغبة مقابل كل من هذه العناصر. كما أن الرغبة في المخاطرة هي بمثابة لبنة أساسية في ثقافة إدارة مخاطر البنك، وإطار إدارة هذه المخاطر. ويجري مراجعة بيانات الرغبة في المخاطرة من قبل الإدارة العليا التي ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة للاعتماد. كما تخضع الخطط المالية السنوية للمراجعة ضد الرغبة في المخاطرة لضمان مواءمتها. علاوة على ذلك، يجري تنفيذ متابعة دورية للتعرض للمخاطر، وذلك لضمان إبقاء نشاط المخاطرة في نطاق تقبّل المخاطرة. ويتم بشكل فصلي قياس الأداء مقابل الرغبة المعتمدة للمخاطرة، وإجراء المراجعة اللازمة من قبل لجنة إدارة المخاطر ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ومجلس الإدارة. تجدر الإشارة إلى أنه جرى دمج إطار عمل البنك للرغبة في المخاطرة في قطاعات الأعمال الرئيسية، الأمر الذي سيكفل بقاء مستوى تعرض البنك للمخاطر ضمن حدود قدرته على تحمل المخاطر.

2. إدارة المخاطر المختلفة

فيما يلي بيان موجز حول مختلف المخاطر التي يمكن تحديدها وعملية إدارتها:

أولاً) مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان على أنها احتمال فشل المقترض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها فيما يتعلق بالإقراض والتجارة والتحوط والتسوية والمعاملات المالية الأخرى. ويجري إدارة هذه المخاطر بشكل أساسي من خلال التقييم المناسب للمخاطر الكامنة في عروض الائتمان والتأكد من وجود محفظة متوازنة من الزبائن تتلاءم مع رغبة البنك في المخاطرة. كما يضمن البنك التعامل مع زبائن يتمتعون بمستويات ائتمانية جيدة، وإجراء تقييم ائتماني شامل ومهني، والحصول على ضمانات للتخفيف من المخاطر والمراقبة المستمرة للحسابات. وبهدف التخفيف من مخاطر الائتمان، اتخذ البنك جملة من الإجراءات تتمثل في:

- تعمل سياسة مخاطر الائتمان على معالجة المخاطر الناشئة عن اقراض الشركات والأفراد. وتوفر السياسة أيضا معايير عامة لقروض التجزئة على نحو يتسم بالتنظيم، ويجري مراجعتها/تحديثها على نحو دوري. وقد حددت هذه السياسة بشكل منفصل للخدمات المصرفية التقليدية، والخدمات المصرفية الإسلامية، حيث تشمل سياسات البنك على المسؤوليات التنظيمية، وقيود التحوط، ومعايير تصنيف مخاطر الائتمان، والمعايير المرتبطة بتسعير المخاطر، وآليات مراجعة القروض، وإدارة الحسابات المتأخرة، وإدارة المحافظ المالية.
 - تعمل سياسة مخاطر ائتمان البنك فى الدولة والطرف الآخر على معالجة المخاطر الائتمانية الناشئة عن الانكشاف على البنوك كأطراف مقابلة والدول. ويمكن تناول الحد الأقصى من الانكشاف على البنوك الأخرى، حسب ما هو موضع في النموذج المطور داخليًا.
 - ويمتلك البنك نظامًا خاصًا لتصنيف مخاطر الائتمان، حيث يجري تصنيف درجة الخطر على نحو موضوعي للمقترض استنادًا على سجل النقطة الواحدة لنموذج التصنيف. ويتم تحديد الفئة القياسية للمقترضين على مقياس يتكون من (٧) درجات. وقد قام البنك، عبر طرف مُستقل، بإجراء التحقق من نماذج التصنيف وفق ما هو معمول به.
 - توظيف نماذج متعددة لمخاطر الائتمان، وذلك لتقييم مخاطر الطرف الملتزم، إضافة إلى مخاطر التسهيلات. وعند تقييم المخاطر الائتمانية للمقترض، يتم معًا تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسائر المقدرة.
 - احتساب العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر، لتقييم المخاطر القائمة على تسعير التسهيلات، مما يسهل من عملية اتخاذ القرارات المدروسة.
 - إجراء اختبارات التحمل، بهدف تقييم أثر مخاطر الائتمان على كفاية رأس المال والربحية تحت الظروف الصعبة.
 - مراجعة دائرة إدارة المخاطر لكافة مقترحات ائتمان الشركات من الخدمات المصرفية التقليدية ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية، وذلك لتقييم عوامل المخاطرة واقتراح وسائل التخفيف. وتُشكل مرئيات وملاحظات الدائرة أهمية بالغة في عملية اتخاذ القرارات الائتمانية.
- من جانب آخر، يستقطب البنك موظفين يتمتعون بالخبرة والكفاءة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، ويوفر لهم تدريبًا دوريًا لرفع وصقل مستوى مهاراتهم الائتمانية. كما أن سياسات وإجراءات الائتمان التفصيلية والالتزام الصارم بفصل الواجبات والتحديد الواضح لمستويات السلطات، والتدقيق والفحص الدوري على يد مدققين داخليين، يكفل تغلغل ثقافة المخاطر في أوساط دوائر الأعمال تدعمها بيئة صارمة من إجراءات التدقيق والتوازن.

ثانيًا) مخاطر السيولة

- تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته الواجبة للطرف الآخر. كما تبرز أهمية تخطيط وإدارة السيولة لضمان قدرة البنك على تمويل متطلبات السيولة بشكل فعال وتلبية الالتزامات المحتملة الحالية والمستقبلية مثل: التزامات القروض، والتزامات السيولة الطارئة، والتدفق الخارجي غير المتوقع للودائع.
- وعلى صعيد متصل، أسس البنك لجنة تُعنى بإدارة الأصول والالتزامات، حيث تتولى مسؤولية وضع إطار عام لإدارة مخاطر السيولة بفاعلية لكل من الخدمات المصرفية التقليدية، ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية. كما أن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة بالبنك، ضمن هذا الإطار، تقع على عاتق دائرة الخزينة للخدمات المصرفية التقليدية ونافذة ميسرة، إلى جانب الإسناد والدعم من دوائر البنك الأخرى.
- وقد صادق مجلس الإدارة على سياسة إدارة السيولة للخدمات التقليدية ونافذة الإسلامية، حيث تشمل السياسة على تقييم فجوات السيولة عبر تدفق النقد والمقاربة الثابتة، والاحتياطيات مقابل الودائع، ومعدل الإقراض، ووسائل تقليل مخاطر السيولة وتدابير الحالات الطارئة. كما أسس البنك مكتبًا يعمل كهمزة وصل ضمن دائرة إدارة المخاطر بهدف ضمان عمل قسم الخزينة للودعتين وفقًا لهذه المبادئ التوجيهية.
- ويعمل المكتب الوسيط على الإشراف المنتظم على وضع سيولة البنك، والمساعدة في إدارة فجوات السيولة في الوقت المناسب. كما يقوم بإجراء اختبار دوري لقياس تحمل مخاطر السيولة، وضمان قسم الخزينة من توافر أصول سائلة كافية مع البنك في كل وقت لتلبية أي متطلبات تجارية.

ثالثًا) مخاطر السوق

- تتمثل مخاطر السوق في مخاطر الخسارة الناجمة عن التغيرات غير المتوقعة في الأسعار المالية؛ نتيجة للتغيرات في معدلات الفائدة، وأسعار الصرف والسندات والأسهم وأسعار السلع. كما أن البنك معرض بشكل كبير للمخاطر المرتبطة بالعملة والأسهم ومعدلات الفائدة.
- وتتولى سياسة إدارة الأصول والالتزامات، وسياسة إدارة الاستثمار معالجة كافة جوانب مخاطر السوق، حيث تتناول سياسة إدارة الأصول والالتزامات مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة، في حين تعالج سياسة إدارة الاستثمار الجوانب المتعلقة بمخاطر سوق الأسهم.
- ويتعامل البنك بشكل منتظم مع عملة الدولار الأمريكي، حيث أن التعادل الثابت بين الدولار الأميركي والريال العماني يقلل من هذا الخطر إلى حد كبير. ومن أجل السيطرة على مخاطر الانكشاف، جرى تحديد سقف للتداول اليومي وخارج ساعات العمل، إضافة إلى وضع حد لوقف الخسارة. كما جرى وضع حد على صافي الوضع المفتوح لتقييد قسم الخزينة من تعريض العملات غير المربر، وفقًا للضوابط الاحترازية الصادرة عن البنك المركزي العماني. تجدر الإشارة إلى أن المكتب الوسيط يتولى مراقبة كافة هذه الحدود والضوابط.

ويقوم بنك ظفار بإدارة معدلات الفائدة من خلال المزج بين إعادة تحديد أسعار الأصول والالتزامات، وتشغيلها ضمن نطاق الفجوة المحدد، فيما يقوم المكتب الوسيط بصورة دورية بمراقبة تأثير الحركة المعاكسة في معدلات الفائدة على الربحية والقيمة الاقتصادية للأسهم في الصيرفة التقليدية.

تجدر الإشارة إلى أن نافذة ميسرة مُعرضة أيضا لمخاطر المعدل العائد (مخاطر معدل الربح)، لذلك تتولى سياسة ميسرة لإدارة الأصول والالتزامات معالجة هذا الخطر. وتنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة للتغيرات غير المتوقعة في معدل العائد في السوق، الأمر الذي يؤثر سلباً على أرباح المؤسسة. كما أن توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار يستند على اتفاقيات مشاركة الأرباح. وبالتالي، يتوجب أن لا تخضع نافذة ميسرة لأي مخاطر كبيرة في معدل الربح العائد. ومع ذلك، ومن أجل الوفاء بتوقعات الزبون والحفاظ على القدرة التنافسية في السوق، قد تتنازل ميسرة عن جزء أو كامل حصتها من أرباح المضاربة للأموال التي تديرها ميسرة نيابة عن أصحاب حسابات الاستثمار، وذلك بهدف زيادة عائد أصحاب حسابات الاستثمار. ويعرف هذا الاستيعاب للمخاطر الإضافية من قبل المضارب بمفهوم المخاطر التجارية المنقولة. ومن أجل تخفيف المخاطر التجارية، وضعت ميسرة حسابات احتياطية تحوطية مثل احتياطي معادلة الربح، واحتياطي مخاطرة الاستثمار.

يعول على المكتب الوسيط مراقبة محفظة الأسهم عبر تقارير يومية، وتقييم المخاطر الكامنة في محفظة الأسهم المحلية المحددة أسعارها عبر منهجية القيمة المعرضة للخطر. وقد تم تبني العديد من القيود مثل: سقف وقف الخسارة، وسقف التعامل مع الصفقات، وسقف الخسارة المحقق. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة كافة المقترحات الاستثمارية، بهدف تقديم رأي مستقل حول المخاطر المرتبطة بها.

ويجري المكتب الوسيط أيضاً اختبارات تحمل دورية لقياس تأثير الحركة المعاكسة لمتغيرات السوق على كفاية رأس المال، وإطلاع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بنتائج هذه الاختبارات.

رابعاً) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الأنظمة الداخلية أو العمليات أو نتيجة للأفراد، أو أحداث خارجية. ويمتلك البنك سياسات وإجراءات تفصيلية يتم تحديثها بشكل مُنتظم لضمان توفير بيئة رقابة داخلية سليمة في البنك. وتقوم لجنة إدارة المخاطر، التي تتألف من فريق الإدارة التنفيذية للبنك، باستيقاق لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في استعراض وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية. وتتولى وحدات الأعمال مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجبات واختصاصات هذه الوحدات، وفي السنة المالية ٢٠٢١م، تمت السيطرة على المخاطر التشغيلية للبنك بشكل جيد وظلت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية عند مستوى منخفض. تجدر الإشارة إلى أن فريق من الموظفين المدربين والمؤهلين يتولى الإشراف على مختلف المهام التشغيلية للبنك.

وقد وضع بنك ظفار إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر التشغيلية، حيث يتألف هذا الإطار من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، إضافة إلى مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسي، وإطار إدارة فقدان البيانات. كما أن سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك يوفر إطاراً يشتمل على مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، إضافة إلى عمليات الإدارة والقياس والحوكمة والأدوار والمسؤوليات. وسعيًا إلى مواصلة تطوير هذه المهام من خلال الأنظمة والعمليات الحالية، تم خلال العام الماضي رفع مستوى نظام وأدوات إدارة المخاطر التشغيلية.

ويتيح إطار مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي تحديد نقاط الضعف التشغيلية في العمليات والإجراءات من خلال تنفيذ ورش عمل للتقييم الذاتي. كما قام فريق خبراء من مختلف الإدارات بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات، وقياس تأثيراتها المحتملة على البنك. وخلال تمرين مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، خضعت العديد من العمليات في مختلف الأقسام للمراجعة من وجهة نظر المخاطر التشغيلية، حيث جرى مراجعة أنظمة المراقبة الحالية، بينما رصدت أحداث ذات خطورة عالية. وفور الانتهاء من التمرين، تم إعداد سجل بالمخاطر، تضمن من بين أمور أخرى، على أحداث المخاطر الكامنة وفاعلية الرقابة والمخاطر المتبقية.

من جانب آخر، يسمح إطار مؤشر المخاطر الرئيسي للبنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية عند مختلف المستويات. وقد تم تحديد مؤشر المخاطر الرئيسي لكافة الأقسام، حيث يجري رصدها بشكل شهري. من جانب آخر، وضع إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراءات اللازمة لتحديد وتسجيل وآلية الإبلاغ عن حوادث فقدان الداخلية والخارجية، حيث يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسائر التشغيلية بصورة دورية، ويتم عرضها على مستوى لجان الإدارة التنفيذية ولجان مجلس الإدارة. ومن أجل تفادي أية صدمات غير متوقعة للوضع المالي في البنك، تم إدخال نظام للإبلاغ عن "الخسائر المحتملة" والتي يمكن تعريفها بأنها أحداث تشغيلية لم تتبلور في الواقع إلى خسائر فعلية، ولكن لها القدرة على التأثير سلباً على المحصلة النهائية للبنك.

وتتولى وحدة المخاطر التشغيلية مسؤولية تطبيق وتطوير وتنسيق كافة أنشطة المخاطر التشغيلية للبنك، في حين تعكف أيضاً على تحقيق الأهداف والغايات الموضوعية. وتضطلع دائرة إدارة المخاطر بتنفيذ برامج تدريبية منتظمة للموظفين في مختلف المستويات بهدف غرس الوعي بالمخاطر، ونشر الثقافة العامة لإدارة المخاطر في البنك. كما يجري أيضاً تقديم أشكال متعددة من التدريب المهني لتطوير مهارات الموظفين في إدارة المخاطر.

خامساً) المخاطر المتعلقة بالدولة

تنشأ المخاطر المتعلقة بالبلد من التغيرات في قيمة الانكشاف الأجنبي، بسبب الظروف الخاصة بكل بلد، والتي قد تنجم عن أحداث اقتصادية أو اجتماعية أو سياسية أو طبيعية، وربما ترتبط أيضاً بعوامل مثل ضوابط الصرف أو انخفاض قيمة العملة أو تأمين الأصول أو نزاع ملكيتها، إلى جانب عوامل أخرى.

كما أن سياسة البنك المتعلقة بمخاطر الائتمان للدولة والأطراف المقابلة تعالج مخاطر الدولة التي قد تنشأ بسبب حالات الانكشاف العابرة للحدود، بطريقة منظمة. ويطبق البنك منهجية لتقييم مخاطر الدول، بحيث تصنف كل دولة بناءً على ملف المخاطر الخاص بها، ويتم تحديد الضوابط المناسبة للقيام بالأعمال بناءً على درجة تصنيف المخاطر الداخلية للدول.

ويقوم المكتب الوسيط بالتعاون مع قسم المؤسسات المالية بمراقبة المخاطر المتعلقة بالدولة، واتخاذ الخطوات المناسبة إزاء أي تخفيض أو تغيير يطرأ على النشاط الاقتصادي لأي دولة.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تعتبر عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للبنك بمثابة عملية متكاملة على مستوى المؤسسة، تشمل على وظائف الحوكمة والإدارة والقيود على وظائف المخاطر ورأس المال داخل البنك. وتوفر هذه العملية إطارًا لضمان وجود علاقة مناسبة بين ملف المخاطر ورأس المال الذي يحتفظ به البنك، سواءً من حيث القيمة المطلقة أو من حيث التكوين (المستوى الأول والمستوى الثاني). كما أن هذه الموازنة بين رأس المال والمخاطر تجعل إدارة المخاطر بصورة أفضل.

تجدر الإشارة إلى أن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تُغطي تقييم المخاطر المندرجة تحت مخاطر المحور الأول والمحور الثاني، والمخاطر المترتبة على أسعار الفائدة في دفتر البنك، ومخاطر التركيز، ومخاطر الأعمال، والسمعة، والمخاطر القانونية والاستراتيجية. ويجري تنفيذ عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر، وتتلقى الدعم من عدة مجالات وظيفية، بحيث تساهم معاً في تحديد تقييم مدى كفاية رأس المال الداخلي للبنك.

كما أن مجموعة عمل مستقلة حول تخطيط رأس المال، تندرج تحت لجنة إدارة الأصول والالتزامات، تعكف على مراقبة الكفاية الإجمالية لرأس مال البنك المتوفر بالنسبة للمتطلبات الداخلية والمتطلبات التنظيمية لرأس المال.

قسم التحصيل

يندرج قسم التحصيل تحت مظلة دائرة إدارة المخاطر، ويتولى في المقام الأول مسؤولية التعامل مع الأصول غير المنتجة ومراقبتها. كما يُعهد إلى القسم ضمان تطبيق سياسات/ توجيهات البنك الخاصة بتحصيل مبالغ القروض والسلف المتعثرة. ويتمثل الهدف الرئيسي للقسم في ضمان تحصيل الحد الأقصى من الأصول غير المنتجة عبر توظيف عدد من الوسائل مثل:

- متابعة الزبائن عن كثب لاسترداد المستحقات السابقة قبل الشروع في اتخاذ أية إجراءات قانونية.
- التفاوض بهدف التوصل إلى تسوية مقبولة للطرفين.
- إعادة هيكلة الحسابات المصنفة مع تحديد مصدر السداد.
- إزالة تصنيف الحسابات بموجب تعليمات البنك، وضوابط البنك المركزي العماني السارية من وقت إلى آخر.
- التنسيق مع قسم الشؤون القانونية بشأن اشعارات المطالبة، واتخاذ الإجراءات القانونية للتحصيل.
- المتابعة الدورية لسير القضايا القانونية مع المحامين الخارجيين للبنك.
- التنسيق مع شرطة عمان السلطانية والجهات التنظيمية الأخرى للإسراع في الإجراءات القانونية وتنفيذ القرارات والأحكام الصادرة عن المحكمة.
- تقديم المعلومات للخبراء المعيّنين من المحكمة للإجراءات القانونية التي شرع فيها البنك.
- جمع وحفظ المعلومات والبيانات السوقية عن أصول واستثمارات المتعثرين.
- التثبيت/ الاحتفاظ بمخصصات احتياطي خسارة القرض/ احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني/ المعيار الدولي (رقم ٩) لإعداد التقارير المالية.

دائرة الموارد البشرية

لعبت دائرة الموارد البشرية دوراً أساسياً في تعزيز وتقوية ثقافة الأفراد والأداء. ومن خلال التعاون مع الفريق التنفيذي ومجلس الإدارة، استطاعت الدائرة قيادة وتقديم البرامج والمشاريع المؤسسية للتحويل في الموارد البشرية، مع الأخذ بالاعتبار الأهداف الاستراتيجية المتمثلة في إيجاد ثقافة أداء قوية. وقد نجح البنك في تنفيذ ما يربو عن (٥٠) برنامجاً ومشروعاً في إطار رحلة تحول الموارد البشرية من خلال: إيجاد وبناء الثقافة والأفراد والعمليات والأنظمة المناسبة.

ويؤمن بنك ظفار بأن الأفراد هم الميزة التنافسية الرئيسية للمؤسسة، ومعيار المفاضلة الأكبر لمواصلة قيادة الأداء المستدام. وتسعى الدائرة جاهدة إلى تطوير الأفراد والاستثمار فيهم على كافة مستويات المؤسسة من خلال هدف مشترك لمواءمة أهداف وغايات وتطلعات الأطراف المعنيين.

وحفاظًا على مكانته كأحد المؤسسات المصرفية الرائدة، عمل بنك ظفار على إجراء تغييرات في هيكله التنظيمي، مركزًا على الاستثمار في الكفاءات الوطنية وتطويرها، إذ قام البنك بتعيين الكفاءات العمانية لتقلد المناصب القيادية ما يدعم رؤية البنك لزيادة نسبة التعمين ضمن فريق الإدارة العليا، كما يؤمن البنك بأن التغيير التنظيمي الفعال يساهم في تحسين الممارسات فضلًا عن تحقيق مستويات أعلى من الإنتاجية.

تجدر الإشارة إلى أن كافة موظفي البنك على دراية وإطلاع بالمعارف الوظيفية ونماذج الأعمال اللازمة لتعزيز مهاراتهم وتبادل الأفكار والرؤى حول مجالات التميز في الخدمات، والخبرات الفنية، وأفضل الممارسات الإقليمية والدولية.

ويتمثل الهدف الرئيسي لاستراتيجية الموارد البشرية في تعزيز خبرة الموظف وإشراكه، وفتح قنوات التواصل، وضمان تعزيزه بالتغذية الراجعة المنتظمة، إضافة إلى تمكين الموظفين من خلال خلق بيئة داعمة ومحفزة لثقافة الأداء العالي.

إدارة وتطوير المواهب والحفاظ عليها

يوصل القسم التركيز على تنمية المواهب والحفاظ عليها من خلال برامج التطوير الوظيفي، والفرص الوظيفية، إلى جانب تطبيق سياسة المكافآت التنافسية الإيجابية والبرامج التقديرية التي تحفز من تطلعات الموظف. وقد جاء تصميم هذه البرامج لتتلاءم مع مختلف شرائح المواهب في البنك بهدف خلق قدرات متخصصة لتطوير كفاءات وظيفية وفنية محددة لتلبية احتياجات خطط الإحلال المستقبلية.

ويسعى البنك إلى بناء المواهب لضمان حصول الموظفين والفرق الأعلى أداءً على فرص مناسبة للتطوير الوظيفي، وذلك لتحقيق إمكاناتهم وتطلعاتهم المهنية. وقد حققت هذه البرامج النتائج المرجوة، حيث وصلت نسبة التعمين إلى (٩٥) بالمائة، فيما بلغ معدل تناقص الموظفين أقل من (٥٪)، وهو من أدنى المعدلات في القطاع المصرفي العماني.

التعليم والتطوير

تضم دائرة الموارد البشرية أكاديمية رائدة في مجال التعليم والتطوير، حيث تتولى تنفيذ الاحتياجات التدريبية وبرامج التطوير المختلفة والتي تشمل القيادة، والخزينة، وإدارة المخاطر، والحلول التمويلية، والتمويل الإسلامي، والشركات، والتجزئة المصرفية، والمتطلبات التنظيمية وغيرها من الاحتياجات. وتمثل أكاديمية الأداء محورًا أساسيًا لكافة مبادرات التعليم والتطوير في البنك الرامية إلى تحسين أداء الموظفين، والإنتاجية، والتطوير الوظيفي. وتوظف الأكاديمية فلسفة التعلم في أي زمان ومكان عبر أدوات التعلم الإلكتروني المتاحة للموظفين، حيث تمنح الموظفين المرونة لإنجاز المقررات المخصصة لهم في الوقت المناسب لهم، وذلك عبر استخدام بوابة إدارة التعلم، أو من المنزل عبر استخدام تطبيق الهاتف النقال لنظام إدارة التعلم.

قدمت الأكاديمية العديد من الدورات التدريبية في جميع أنحاء السلطنة من خلال التدريب في الفصول الدراسية بالإضافة إلى منصة التعلم الإلكتروني الخاصة بالبنك، وشملت برامج من مصادر داخلية مخصصة وبرامج من مصادر خارجية لتلبية احتياجات التعلم لموظفي بنك ظفار وميسرة، كما أشرفت الأكاديمية على مبادرة تنظيم المحتوى ذات الصلة من خلال تقديمها لجميع المختصين من الوحدات المتخصصة (العمليات وشبكة، توزيع الفروع، والأعمال) لتلبية ومعالجة متطلبات تدريب الموظفين، وتزامنت هذه المبادرة مع إطلاق مبادرة "يوم العلم" الذي يهدف إلى الالتقاء بموظفي الفروع بشكل أسبوعي لتقديم المعلومات عن منتج معين مع التركيز على ميزاته وأهليته وعملياته والأخطاء الشائعة، وهدفت المبادرة إلى تعزيز مبيعات البنك

كما تجري الأكاديمية تحليل احتياجات التدريب (TNA) على أساس سنوي لتقييم متطلبات كل قسم وبناء قدرات الموظفين ومهاراتهم وكفاءاتهم، ويتم دمج التحليل في خطة التدريب السنوية التي تغطي دورات التدريب المحلية والدولية، وكذلك الدورات التدريبية الداخلية في البنك والتي يقدمها الموظفون الموهوبون.

تطمح الأكاديمية إلى تلبية جميع متطلبات التعلم وفقًا للتوجه الاستراتيجي للبنك مع إعداد موظفين أكفاء كل في مجال خبرته واختصاصه، إذ أن الهدف الأسمى للبنك هو إيجاد كفاءات تقود البنك لتحقيق النمو المستدام وإنشاء مؤسسة مالية رائدة.

برنامج التحول الرقمي

بوصفها جزءًا لا يتجزأ من الاستراتيجية الرقمية، نجح البنك في تحويل أكثر من (٩٠٪) من أنظمة خدمات الموظفين والمزايا إلى أنظمة التشغيل التالي، فضلًا عن تأسيس مركز اتصالات للموارد البشرية، بهدف خدمة الموظفين بشكل أفضل. وينصب تركيز الدائرة على التطوير المتواصل للخدمات والتجارب المرتبطة بالموظفين في مختلف قطاعات البنك، وتمكين إنجاز المعاملات بصورة أسرع، إلى جانب المعالجة السريعة للخدمات وتجويدها.

سياسة التعويض

تماشيًا مع توجهات البنك المركزي العماني بشأن الإفصاح عن المكافآت، قام البنك بوصف البيانات النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير السنوي.

الإفصاحات النوعية

تُسهّم سياسة التعويضات في دعم أهداف أعمال البنك على المدى الطويل، حيث تتماشى ممارسات التعويض الحالية مع المبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني، والتي تغطي جوانب إدارة المخاطر، وتحمل المخاطر، إضافة إلى كونها تدعم على المدى البعيد استراتيجية عمل البنك وأهدافه وقيمه ومصالحه. كما تسهم أيضًا في تجنب تضارب المصالح وتعزيز مبادئ الحوكمة وإدارة الوظائف الرقابية على الرواتب والمكافآت وإدارة رأس المال وأدوات القياس القائمة على الربحية وتصحيح المخاطر، علمًا بأن هذه السياسة تخضع للمراجعة الدورية.

وعلى صعيد متصل، وضع البنك لجنة تُعنى بالترشيدات والمكافآت، حيث تضم هذه اللجنة على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، إضافة إلى عضو آخر يُمثل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وتتولى هذه اللجنة وضع إطار سياسة المكافآت والأنظمة وعمليات التطبيق و/أو المراجعة.

كما أن استراتيجية المكافآت الكلية التي يتبناها البنك تعزز من نمو المؤسسة بما ينسجم على المدى البعيد مع الرؤى والتطلعات المرسومة، إذ تأخذ في الاعتبار صحة المؤسسة واستقرارها المالي على المدى الطويل، مع السعي في الوقت ذاته إلى تحقيق الأهداف التالية ذات الصلة بمواهبنا الرئيسية:

- استقطاب الموظفين والمحافظة عليهم.
- تحفيز ومكافأة الأداء.
- مواءمة المكافآت مع ثقافة المؤسسة.
- تعزيز التضافر بين أداء المؤسسة والموظف.
- تحفيز السلوكيات المرغوبة وإبراز النتائج المرجوة.
- توجيه اهتمام الموظفين بتحقيق أهداف وغايات المؤسسة.
- ضمان تناسب الأجر مع حجم الإنتاج والسلوكيات المرغوبة، وبما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني.
- ضمان إيجاد أنظمة تعويض تتسم بالشفافية والوضوح.

أصحاب المخاطر المادية العالية

يشير مفهوم أصحاب المخاطر المادية العالية إلى الموظفين الذي يشغلون منصب مساعد مدير عام فأعلى، إضافة إلى كافة الموظفين الذين يتلقون حوافز بأكثر من (٣٥,٠٠٠) ريال عُمانى، ضمن الإطار المتفق عليه، وبما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني. كما أن مكافآت أصحاب المخاطر المادية مؤجلة على مدى (٤) أعوام، وبحيث يتم دفع (٥٥٪) من المكافأة نقدًا في العام الأول، فيما يتم دفع المتبقي من المكافأة بالتساوي على مدى الأعوام الثلاثة التالية، وتخضع هذه المسألة لاشتراطات معينة تتعلق بالاستقطاعات والاسترداد. وتحدد سياسة التعويضات أيضًا آلية التعامل مع المدفوعات غير المكتسبة، مع مراعاة مختلف السيناريوهات الواردة.

تعديل المخاطر

يسعى البنك، عبر سلسلة من الإجراءات، إلى ضمان استيعاب أنظمة التعويض لعمليات إدارة المخاطر الفعالة، والتي تعالج كافة التعديلات السابقة واللاحقة. وتتكون آلية تمويل المكافأة المعدلة حسب المخاطر من عناصر رئيسية تشتمل على حوكمة التعويضات، وتحديد منهجية المكافأة، وتحديد شرائح الموظفين، وجدول التأجيل. ومع ذلك، لن تطبق هذه الآلية على استحقاقات المكافآت المخصصة للوظائف الرقابية.

وتتلخص المنهجية الحالية لتحديد آلية تمويل المكافأة المعدلة حسب المخاطر في النقاط التالية:

- (١) يُقيّم البنك متطلبات السيولة ورأس المال قبل الموافقة على مجموعة المكافآت.
- (٢) تعديل صافي الربح، بحيث يضع في الاعتبار مختلف مخاطر الانكشاف التي يواجهها البنك.
- (٣) اعتماد البنك توزيع المكافآت بناءً على الأداء مقابل الإجراءات المحددة سلفاً.
- (٤) تتألف هذه المنهجية من حوافز قصيرة المدى وحوافز طويلة المدى، بما يتناسب مع دور الموظف.

الوظائف الرقابية

إن مكافآت جميع الموظفين العاملين في الوظائف الرقابية مستمدة من خطة محددة تم تصميمها بما يتوافق مع توجيهات البنك المركزي العماني.

الاستقطاعات والاسترداد

تعتبر سياسة الاستقطاعات والاسترداد قائمة من أجل ضمان صرف الحوافز بناءً على بيانات مالية وتشغيلية دقيقة. وفي حال قرر البنك استرداد هذه الحوافز؛ لأي من الأسباب الواردة في هذه السياسة، فإن البنك يحتفظ بحقه في مطالبة الموظفين بإعادة سداد هذه المبالغ إلى البنك.

الإفصاحات الكمية

عقدت لجنة المكافآت والترشيدات (١) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م. ووفقاً للسياسة المعمول بها، يعتبر مجموع الحوافز عاملاً مُتغيّر، ويعتمد على الأداء العام للبنك، ويتم تمويل صندوق المكافآت من خلال استقطاع نسبة من صافي الربح.

بالنسبة لعام ٢٠٢٢م، بلغت رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة العليا الستة الرئيسيين حوالي ١,٦٩٤,٣٨٥ ريال عُمانى، علماً بأن هذا المبلغ المفصّل عنه يغطّي الفترة المشمولة بالتقرير. وسيجري صرف بعض عناصر المكافآت المخصصة للإدارة العليا على أساس التأجيل، وفقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

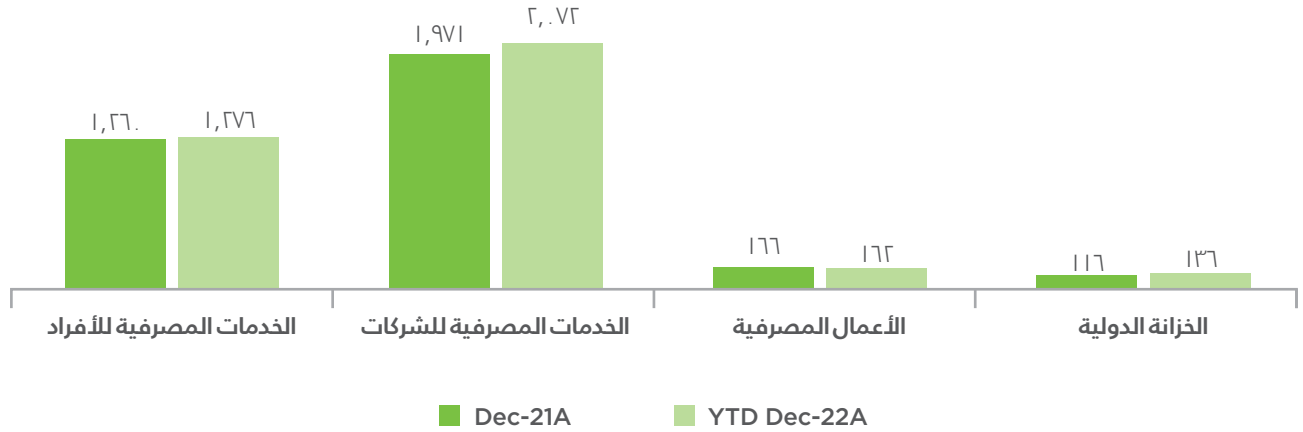
الأداء المالي

أفصح البنك عن تحقيق صافي أرباح مقدارها ٣٤,١٧ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وذلك مقارنة بتسجيل ٢٥,١٢ مليون ريال عماني في نهاية عام ٢٠٢١م، وهو ما يمثل زيادة مقدارها ٣٦,٠٣٪.

القروض والسلف (بما في ذلك المستحقات من التمويل الإسلامي)

سجلت قيمة صافي القروض والسلف، بما في ذلك المستحقات من التمويل الإسلامي، المحتسبة على أساس سنوي، ارتفاعاً مقداره ٢,٥٢٪ حيث بلغت حوالي ٣,٤٣ مليار ريال عماني حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، مقارنة بحوالي ٣,٣٥ مليار ريال عماني حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ومن جانب آخر، فإن ودائع الزبائن، بما في ذلك الودائع الإسلامية، شهدت انخفاضاً، حيث سجلت تراجع على أساس سنوي بنسبة ٢,٨٢٪. ومن حيث القيمة المطلقة، فإن ودائع الزبائن انخفضت إلى حوالي ٢,٨٩ مليار ريال عماني كما هو بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، مقارنة بحوالي ٢,٩٨ مليار ريال عماني مسجلة مع نهاية عام ٢٠٢١م.

وفيما يلي تحليل لإجمالي محفظة القروض الرئيسية، موزعة حسب الفئات:

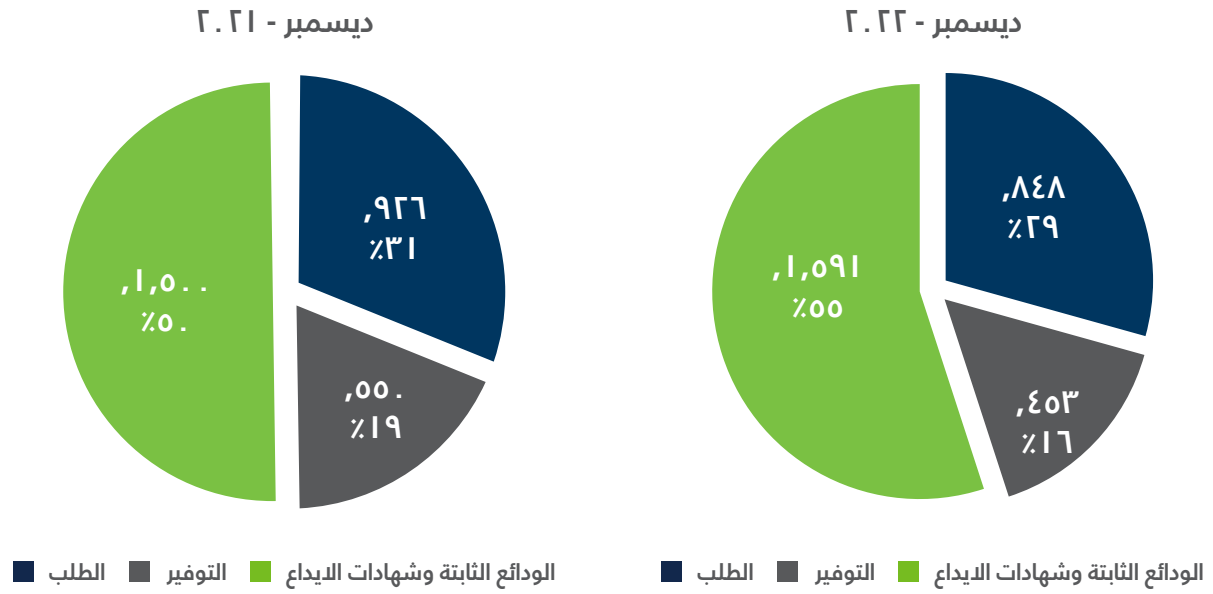


مليون ريال عماني

وفيما يلي، تحليل لمحفظتنا الإقراضية موزعة حسب المنتجات:

نسبة النمو	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	القروض، السلف، التمويل المقدم للزبائن (بالمليون ريال عماني)
٪٨,٨١	١١٣,٥٤٤	١٢٣,٥٥٠	السحب على المكشوف
٪١,٨٧	٢,٧٦٩,١٥٣	٢,٨٢٠,٨٠٥	القروض
٪٥,٨٢	٩١,٧٣٠	٩٧,٠٦٩	القروض مقابل إيصالات الائتمان
٪٦,٥٣	٢٩,١٦٠	٣١,٠٦٣	الفواتير المخصومة
٪٦,٤٥	٨,١٤٤	٨,٦٦٩	السلف مقابل بطاقات الائتمان
٪١٢,٦٣	٥٠٢,٠٩١	٥٦٥,٤٩٦	تمويل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
٪٣,٧٨	٣,٥١٣,٨٢٢	٣,٦٤٦,٦٥٢	إجمالي القروض والسلف والتمويل

ويوضح الجدول التالي تحليلًا للودائع الرئيسية حسب المنتجات:



نسبة النمو	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	ودائع الزبائن (بالمليون ريال عماني)
(%٩,٨٢)	٧٥٤,٣١٧	٦٨٠,٢٦٩	الحسابات الجارية
(%١٧,٨٠)	٤٨٥,٣٥٢	٣٩٨,٩٥٠	حسابات الادخار
%٢,٨١	١,٢٨٧,٩١٧	١,٣٢٤,٠٥٩	الودائع التجلة
%٢١,٥٠	١١,٠٣٦	١٣,٤٠٩	حسابات الهامش
%٨,٧٢	٤٣٧,٠١٧	٤٧٥,١٣٢	ودائع نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
(%٢,٨٢)	٢,٩٧٥,٦٣٩	٢,٨٩١,٨١٩	المجموع الكلي

ويوضح الجدول التالي تحليلاً للإيرادات والمصروفات:

نسبة النمو %	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالمليون ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالمليون ريال عماني	
٪١٩,٥٢	١.٢,٤٢٣	١٢٢,٤١٦	صافي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي
٪١٣,٢١	١٢٦,٤٤٦	١٤٣,١٥٢	الإيرادات التشغيلية
(٪٣,٦٧)	٧٢,٣٤٠	٦٩,٦٨٣	المصاريف التشغيلية
٪٣٩,٣٢	٢٤,٦٥١	٣٤,٣٤٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٪٣٦,٠٢	٢٥,١٢٣	٣٤,١٧٣	صافي الربح المحقق للعام
(٪٢,٧٤)	٤,٤٣٨	٤,٣١٧	إجمالي الأصول
٪٢,٥٢	٣,٣٤٦	٣,٤٣٠	صافي الفروض والتمويل الإسلامي
(٪٢,٨٢)	٢,٩٧٥	٢,٨٩١	ودائع الزبائن
٪٢,٦٦	٦٩٨	٧١٧	إجمالي حقوق المساهمين

تجدر الإشارة إلى أن حجم الدخل المتحصل من الفوائد على الفروض ومستحقات أنشطة التمويل الإسلامي بلغ حوالي ٢٢١,٢٧ مليون ريال عماني، مقارنة بحوالي ٢٠٦,٧٢ مليون ريال عماني، بمعدل نمو سنوي بلغ ٧,٠٤٪. ومع ذلك، فإن الانخفاض في مصروفات الفائدة عزز من معدل النمو في دخل الفائدة؛ مسجلاً ارتفاعاً على أساس سنوي قدره ١٩,٥٣٪. ونتيجة لانخفاض مصروفات الفوائد، أظهر صافي دخل الفوائد والتمويل اتجاهًا تصاعدياً، حيث بلغ ١٢٢,٤٢٦ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بتسجيل حوالي ١٠٢,٤٢٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢١.

وعلى صعيد آخر، انخفض معدل الدخل غير الممول بنسبة ١٣,٦٦٪ ليصل إلى ٢٠,٧٤ مليون ريال عماني، مقارنة بحوالي ٢٤,٠٢ مليون ريال عماني في ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ على التوالي.

كما بلغ إجمالي الدخل التشغيلي حوالي ١٤٣,١٥٢ مليون ريال عماني للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢، مقارنة بحوالي ١٢٦,٤٥٠ للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١، مُحققاً ارتفاعاً بنسبة ١٣,٢١٪، فيما سجلت التكاليف التشغيلية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مُعدلاً أقل من العام السابق بنسبة ٣,٦٨٪، حيث انخفض إلى ٦٩,٦٨٣ مليون ريال عماني مقارنة بحوالي ٧٢,٣٤٠ مليون ريال عماني للسنة المالية السابقة. وبفعل الإيرادات التشغيلية الأعلى وانخفاض مستوى التكاليف التشغيلية، ارتفع معدل التكلفة إلى الدخل بنسبة ٤٨,٧٪ كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مقارنة بحوالي ٥٧,٢١٪ للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١.

وبلغ صافي خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠٢٢ م حوالي ٣٣,٢٧ مليون ريال عماني، وذلك بعد استرداد حوالي ١١,٢٥ مليون ريال عماني، مقارنة بحوالي ٢٤,٦٥ مليون ريال عماني عن عام ٢٠٢١، وذلك بعد استرداد حوالي ١٠,٢٩ مليون ريال عماني، وهو ما يُشكل ارتفاعاً بحوالي ٨,٦ مليون ريال عماني، فيما سجل صافي الفروض المتعثرة ارتفاعاً بنسبة ٥,٨٧٪ حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، فيما بلغ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بنسبة ٥,١١٪، فيما بلغ صافي الفروض المتعثرة، وصافي احتياطي الفائدة، وصافي خسائر الائتمان المتوقعة حوالي ٢,٠٠٪ حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مقارنة بحوالي ١,٩١٪ المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، علماً بأن معدل التغطية شهد تحسناً من نسبة ٩٣,٢٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى نسبة ٩٨,١٠٪ كما هو مسجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تجدر الإشارة إلى أن أرباح الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت ٠,٠٨ بيسات مقابل ٠,٠٥ بيسات للعام السابق. مقارنة بنهاية ٢٠٢١، فيما ارتفع العائد على تمكين المبيعات إذ سجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ معدل ٤,٦٤٪، مقارنة بالمعدل الذي حققه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والمقدر بحوالي ٦,١٩٪.

ملءة رأس مال البنك

يتمتع البنك، من حيث مئانة مركزه الرأسمالي، بمستوى قوي للشريحة الأولى من الأسهم الأساسية، حيث سجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، معدل ١٢,٩١٪ مقارنة بالمعدل المسجل في عام ٢٠٢١ عند ١٢,٨٩٪، وبلغت نسبة رأس المال من المستوى الأول عند ١٦,٧٤٪ مقابل ١٦,٧٥٪ في عام ٢٠٢١، فيما بلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال حوالي ١٧,٦١٪ مقابل حوالي ١٧,٧٤٪ لعام ٢٠٢١، مقارنة بالحد التنظيمي الأدنى

عند ٨,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ على التوالي. كما نجح البنك، على امتداد العام، في إصدار شريحة أولى من السندات بقيمة ١١٥,٥ مليون ريال عُمان، وذلك عن طريق الطرح الخاص للمستثمرين، ليحل محل الشريحة الأولى من السندات البالغة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي.

التوزيعات والأرباح المقترحة

نظراً للظروف التي يمر بها السوق، وسعيًا للحفاظ على رأس المال من خلال الأرباح والمكاسب التي يتم تحقيقها داخلياً، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٥ يناير ٢٠٢٣م توزيع صرف أرباح نقدية بنسبة ٥٪. كما أوصى مجلس الإدارة بعدم إصدار أسهم مجانية للمساهمين عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، علماً بأن هذا الأمر يخضع لموافقة الجهات التنظيمية والمساهمين.

ويوضح الجدول التالي نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين خلال السنوات الخمس الأخيرة

السنة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
أرباح نقدية	١٢٪	١٠٪	٣٪	٤٪	٢٪
أسهم مجانية	٨٪	٧٪	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

الآفاق والتطلعات نحو المستقبل

تتوخى الموازنة العامة للسلطنة لعام ٢٠٢٣م استمرار الانتعاش الحالي للاقتصاد، حيث تفترض الموازنة أن يبلغ سعر النفط حوالي ٥٥ دولاراً أمريكياً للبرميل، مع متوسط إنتاج يبلغ ١,١٨ مليون برميل يومياً.

وتتمثل أبرز أولويات موازنة عام ٢٠٢٣م في تعزيز الاستدامة المالية والتنوع الاقتصادي، فيما شرعت في تنفيذ مشاريع لتعزيز الأداء المالي مثل إنشاء مشروع شركة الغاز المتكاملة، ومنظومة الحماية الاجتماعية، وشركات الخدمات الحكومية، إلى جانب عدد من المشاريع الأخرى.

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة



لمؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	مليون ريال عماني
٨٧,٩١٨	٨٤,٦٤٩	٩٢,٢١٩	٨٢,٧٥٩	١٠٠,٦٦١	صافي إيرادات الفوائد
٩,٥٠٩	١٠,١٨٢	١٥,٤٢١	١٩,٦٦٤	٢١,٧٥٥	صافي إيرادات الأنشطة الإستثمارية والتمويل الإسلامي
٣٤,٤٢٦	٣٥,١٣٣	٢٢,٣٥٣	٢٤,٠٢٣	٢٠,٧٣٦	إيرادات أخرى
٦٥,٤٥٦	٧١,٤٧٤	٦٥,٠٧٩	٧٢,٣٤٠	٦٩,٦٨٣	مصروفات التشغيل
٦٦,٣٩٧	٥٨,٤٩٠	٦٤,٩١٤	٥٤,١٠٦	٧٣,٤٦٩	أرباح التشغيل (قبل خسائر الإنخفاض في القيمة)
٥٩,٧٤٣	٣٦,٠٩٢	٣٥,٩٢٣	٢٩,٤٥٥	٤٠,٢٠٤	صافي أرباح التشغيل
٥٠,٢٨١	٣٠,٢٤٤	٣٠,٥٨٥	٢٥,١٢٣	٣٤,١٧٣	صافي الأرباح للسنة
كما في نهاية السنة					
٤,٢١٣,٤٩٠	٤,٣٢٥,٨٤٥	٤,٢٥٧,٠٢٣	٤,٤٣٨,٧٨٦	٤,٣١٧,٣٣٢	إجمالي الأصول
٣,١٥٨,٨٤٤	٣,٠٦٣,٣٥٠	٢,٩١١,٩٩٠	٣,٣٤٦,٢٢٣	٣,٤٣٠,٤٨٦	صافي محفظة القروض والسلف
٢,٩٢٤,٥٠٤	٢,٩٤٣,١٨٨	٢,٨٦١,٣١٥	٢,٩٧٥,٦٣٩	٢,٨٩١,٨١٩	ودائع العملاء
٦٩٨,١٦٢	٦٨٦,١٥٥	٦٩٥,٨٦٤	٦٩٨,٥١٩	٧١٧,٠٧٧	حقوق المساهمين
٢٨,٠٠٣	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال
٧١	٧١	٦٧	٦٤	٦٩	عدد الفروع العاملة
١٩	١٨٢	١٩٤	١٩٣	٢٣	عدد أجهزة الصرف التلي والإيداع
١,٦٠٠	١,٥٨٦	١,٥٢٢	١,٤٨١	١,٥٠٩	عدد الموظفين

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الربح					
٪٧,٨٢	٪٤,٣٧	٪٤,٤٣	٪٣,٦٠	٪٤,٨٣	العائد المرجح على متوسط حقوق الملكية
٪٩,٩٢	٪٥,٦٤	٪٥,٧١	٪٤,٦٤	٪٦,١٩	العائد المرجح على متوسط حقوق المساهمين
٪١٩,٨٨	٪١٠,٤٣	٪١١,٢١	٪٨,٣٨	٪١١,٤٠	العائد المرجح على متوسط رأس المال
٪١,١٩	٪٠,٧١	٪٠,٧١	٪٠,٥٨	٪٠,٧٨	العائد على متوسط الأصول
٪٢٥,٦٧	٪١٦,٠٩	٪١٧,٢٠	٪١٩,٠٠	٪١٤,٤٩	نسبة الإيرادات الأخرى لإجمالي إيرادات التشغيل
٪٥٠,٠٥	٪٥٥,٠٠	٪٥٠,٠٦	٪٥٧,٢١	٪٤٨,٦٨	نسبة مصاريف التشغيل لإجمالي إيرادات التشغيل
السيولة					
٪٩٥,٩١	٪٨٩,٢٢	٪٩٨,٥٦	٪٩٧,٣٧	٪٩٩,٠١	نسبة صافي القروض لإجمالي الودائع
٪٨٨,٨٠	٪٨٥,٧٢	٪٨٦,٣٦	٪٨٦,٥٩	٪٨٣,٤٧	نسبة إجمالي وديع العملاء لإجمالي الودائع
٪١٠٧,٣٣	٪١٠٤,٠٨	٪١١٤,١٣	٪١١٢,٤٥	٪١١٨,٦٣	نسبة صافي القروض لإجمالي وديع الزبائن
نسبة تبين مستوى جودة الأصول					
٪٤,١٠	٪٣,٧٢	٪٤,٢٣	٪٤,٧٧	٪٥,٩٣	نسبة المخصصات لإجمالي القروض
٪٣,٦٨	٪٤,٦٧	٪٤,٥٣	٪٥,١١	٪٥,٨٧	نسبة القروض المتعثرة لإجمالي القروض
٪١,٩٩	٪٣,٩١	٪٣,٨١	٪٤,٢٦	٪٤,٧٦	نسبة القروض المتعثرة صافي نسبة احتياطي الفائدة لإجمالي القروض
٪٠,٧٣	٪٢,١٤	٪١,٨١	٪١,٩١	٪٢,٠٠	نسبة صافي القروض المتعثرة (ناقصاً احتياطي الفوائد ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة)
٪١١١,٣٨	٪٧٩,٥٨	٪٩٣,٣٥	٪٩٣,٢٩	٪١٠٠,٩٨	نسبة المخصصات لإجمالي القروض المتعثرة
كفاية رأس المال					
٪١١,٨٨	٪١٢,٥٩	٪١٢,٤٥	٪١٢,٨٩	٪١٢,٩١	نسبة الاسهم العامة الفئة ا
٪١٥,٥٢	٪١٦,٤٠	٪١٦,٢٧	٪١٦,٧٥	٪١٦,٧٤	نسبة كفاية رأس المال الفئة ا
٪١٧,٣٣	٪١٧,٨٦	٪١٧,٧٠	٪١٧,٧٤	٪١٧,٦١	نسبة كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
٪١٢,٨٨	٪١٢,٢٧	٪١٢,٦٩	٪١٢,٢٣	٪١٣,٠١	حقوق المساهمين / إجمالي الأصول

شبكة الفروع



الفرع	الفرع
منطقة الباطنة – جنوب	منطقة مسقط – شمال
بركاء	الخوض
بركاء - مركز الخدمات	الخوض السابعة - مركز الخدمات
الرستاق	مدينة السيب
السويق	١٨ نوفمبر - مركز الخدمات
الملدة	غلا
الخضراء	بوشر الجديد
منطقة الباطنة – شمال	مطار مسقط الدولي
صحار	مسقط مول
الخابورة	المعبيلة -مركز الخدمات
صحم	وزارة الدفاع - غلا
حفيت	عمانتل
فلج القبائل	مطار مسقط الدولي الجديدة
شناصر	منطقة مسقط – وسط
البريمي	مسقط جراند مول
لوى -مركز الخدمات	القرم
منطقة الداخلية	بوشر الجديدة
نزوى	العامرات
سمائل	العامرات السادسة - مركز الخدمات
إزكي	الخوير - مركز الخدمات
بهلا	منطقة مسقط – جنوب
بدبد	حي مطرح التجاري
أدم	جنوب حي مطرح التجاري - مركز الخدمات
نزوى (فرق) - مركز الخدمات	مسقط
العراقي - مركز الخدمات	مطرح
منطقة البريمي والظاهرة	قريات
البريمي	الوطية - مركز الخدمات
منطقة البريمي الصناعية	روي
ينقل	الوادي الكبير
عبري	

شبكة الفروع

	
الفرع	
العذبية	
صلالة	
صحار	
بركة الموز	
الحيل	
مطرح الكبرى	
الخوير	
صور	
العراقي	
صلالة الجديدة	

تفاصيل التواصل مع مركز خدمة الزبائن	
٢٤٧٩١١١١	بنك ظفار
٢٤٧٧٥٧٧٧	ميسرة

الفرع

منطقة الشرقية- شمال

إبرا
سناو
سمد الشأن
المنترب
المضيبي
شفالة إبراء- مركز الخدمات

منطقة الشرقية- شمال ووسط

صور
جعلان بني بو علي
جعلان بني بو حسن
الكامل والوافي
الدقم

منطقة ظفار - شرق

صلالة
السعادة
طاقة
مرباط

منطقة ظفار - غرب

صلالة جاردنز مول
منطقة صلالة التجارية

الفرع

فرع الريادة دار الأوبرا السلطانية

الفرع

مركز الأعمال التجارية

متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣



الأفاضل أعضاء مجلس الإدارة المحترمين،
بنك ظفار ش.م.ع.ع
ص.ب ١٠٥٧
روي
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عُمان

تحية طيبة وبعد،،،

تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بالصلاحيات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لشروط اتفاقنا المؤرخة ٨ يناير ٢٠٢٣. تم تنفيذ الإجراءات، كما هو موضح في المنشور رقم ب.م. ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدة أعضاء مجلس إدارة البنك في تقييم امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح الواردة في المنشور رقم ب.م. ١٠٠٩ الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، و ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالرسالة ٢٠١٨/١٧ / BSD / CB / FLC بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨، خطاب ٢٠٢٠/٠٠١ / BSD / CB بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ ورسالة ٢٠٢٠/٠٠٥ / BSD / CB بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ ("التعاميم") وقد لا تكون مناسبة لغرض آخر.

مسؤولياتكم

قام أعضاء مجلس إدارة البنك بإعداد الإفصاحات وفقاً للتعاميم الصادرة عن البنك المركزي العماني وظلوا مسؤولين دون غيرهم عنها وعن إنشاء وصيانة جميع السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات التي تدعم محتوياتها. يتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك أيضاً المسؤولية عن تحديد مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح على النحو المنصوص عليه في الخطابات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

كما تقع على عاتقكم مسؤولية تحديد ما إذا كان نطاق الخدمات كفاً لأغراضكم وعليكم تأكيد أن الإجراءات الموضحة هنا مناسبة للغرض الذي من أجله يتم تقديم الخدمات.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧. وتم تنفيذ أعمالنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ (المعدل) "تكاليفات الإجراءات المتفق عليها".

يتضمن تكاليف الإجراءات المتفق عليها تنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها معكم والإبلاغ عن النتائج، باعتبارها النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. نحن لا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

برابن وترهاوس كوبرز ش.م.م. سلام سكوير، جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢-٤٠٤، مدينة السلطان قابوس، ص.ب. ٣٠٧٥، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٤٥٥ ٩٦٨ ٢، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٤٥٦ ٩٦٨ ٢، www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩ - استشارات إدارية ومالية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠، سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥، بطاقة ضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩

تقرير الإجراءات المتفق عليها حول النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع فيما يتعلق بالإفصاحات بازل ٢ - المحور الثالث وبازل ٣ ("الإفصاحات") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

الأخلاقيات المهنية وإدارة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية الواردة في المدونة الدولية لأخلاقيات المحاسبين المحترفين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (مذونة IESBA)

تطبيق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة (ISQM) ، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات المتعلقة بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي الغماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق بالإفصاحات البنك، الموضحة في الصفحات من ١ إلى ٤٥ كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بناءً على الإجراءات المذكورة أعلاه ، لم يلاحظ أي استثناءات.

لا تشكل إجراءاتنا، كما هو مذكور في اتفاقنا، عملية مراجعة أو تكليف بالتأكد يتم إجراؤه وفقاً لمعايير المراجعة أو التأكيد المقبولة عموماً، والتي سيكون الهدف منها التعبير عن التأكيد على محتويات الإفصاحات. فنحن لا نعبر عن مثل هذا التأكيد. وإذا قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، أو قمنا بإجراء مراجعة أو كلفنا بالتأكد على الإفصاحات، لربما قد يلتفت انتباهنا أمور أخرى كنا سنبلغكم بها. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك ككل.

إن التزاماتنا بخصوص هذا التقرير تعتبر مستقلة تماماً عن أي مهام قد نقوم بها (أو قد قمنا بها) بصفتنا مراقبي حسابات البنك أو بأي صفة أخرى، كما أن مسؤولياتنا والتزاماتنا لن تتغير بأي حال من الأحوال بسبب هذه المهام. ليس في هذا التقرير، ولا أي شيء قد تم نقله شفهيًا أو تم تنفيذه في سياق الخدمات أو ما يتصل بها، ما يتضمن أي مسؤولية واجبة تترتب علينا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للبنك.

قيود على التوزيع والاستخدام

إن هذا التقرير مخصص فقط لاستخدامكم فيما يتعلق بالفرض المحدد أعلاه وكما هو مذكور في اتفاقنا ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. ولا يجوز نسخ أي جزء من هذا التقرير أو توزيعه على أي طرف آخر باستثناء ما هو مسموح به بموجب شروط الاتفاق. ولا نقبل أي التزام أو مسؤولية تجاه أي طرف آخر.

وتقبلوا خالص التحية والتقدير،،،



PricewaterhouseCoopers

برئيس و ترهاوس كوبرز ش.م.م.
مسقط، سلطنة عُمان
٢ مارس ٢٠٢٣

بنك ظفار ش.م.ع.ع متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. المقدمة

أعدت الإفصاحات العامة التفصيلية النوعية والكمية التالية بموجب قواعد ولوائح البنك المركزي العُماني حول معايير كفاية رأس المال الصادرة من خلال التعميم رقم ب م ٩ . ١ بشأن الإرشادات حول بازل ٢، والإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، والتعميم رقم ب م ١١٤ بشأن متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب بازل ٣. الغرض من هذه المتطلبات هو استكمال متطلبات كفاية رأس المال وعملية فحص المحور ٢ - الرقابي. هذه الإفصاحات مخصصة للمشاركين في السوق لتقييم المعلومات الأساسية حول تعرض البنك لمختلف المخاطر وتوفير إطار إفصاح متسق ومفهوم لسهولة المقارنة بين البنوك العاملة في السوق.

فيما يلي أبرز اللوائح التي أصدرها البنك المركزي العُماني بشأن كفاية رأس المال:

١. للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى يساوي ١١٪ اعتبارًا من ١ أبريل ٢٠١٨. كان الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال في السابق يساوي ١٢٪.
٢. يجب أن يكون الشكل السائد لرأس المال هو رأس المال الفئة ١ الذي يتشكل منه رأس المال العادي كمكون رئيسي.
٣. للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى يساوي ١٣,٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. ومع ذلك، وسط وضع كوفيد-١٩، تم تخفيض حاجز حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪ اعتبارًا من ١٨ مارس ٢٠٢٠، وبذلك أصبح إجمالي متطلبات نسبة كفاية رأس المال ١٢,٢٥٪.
٤. يتعين على البنك الحفاظ في جميع الأوقات على الحد الأدنى التالي لنسب كفاية رأس المال:
 ٥. ضمن المتطلبات الإجمالية البالغة ١٢,٢٥٪ لنسبة كفاية رأس المال (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال)، يجب الحفاظ على معدل الفئة ١ بحد أدنى ١٠,٢٥٪.
 ٥. ضمن الحد الأدنى لمعدل الفئة ١ البالغ ١٠,٢٥٪، يجب الحفاظ على نسبة ٨,٢٥٪ كحد أدنى لرأس المال العادي الفئة ١.
 ٥. علاوة على ذلك، ضمن الحد الأدنى لنسبة رأس المال الفئة ١ الإجمالية البالغة ١٪ (بخلاف حاجز حماية رأس المال)، يمكن قبول رأس المال الفئة ٢ بحد أقصى ٢٪ من أصول البنك المرجحة بالمخاطر.
 ٥. لاعتماد النهج المعياري لبازل ٢ لمخاطر الائتمان، باستخدام التقدير الوطني لما يلي:
 ٥. اعتماد وكالات التصنيف الائتماني كمؤسسات تقييم ائتماني خارجية معتمدة للمطالبات على الجهات السيادية والبنوك.
 ٥. اعتماد نهج بسيط / شامل للتخفيف من مخاطر الائتمان
 ٥. التعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.
 ٦. اعتماد نهج معياري لمخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.
 ٧. يتم تقديم إقرارات كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العُماني على أساس ربع سنوي وتقرير الإجراءات المتفق عليها لمراقبي الحسابات الخارجيين في البنك حول إقرارات كفاية رأس المال على أساس سنوي.

طبقًا للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية:

- يجب أن يكون لدى النوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية المحلية، في جميع الأوقات، رأس مال مخصص لا يقل عن ١٠ ملايين ريال عماني أو أي مبلغ أكبر قد يحدده البنك المركزي من وقت لآخر.
- يتعين على النوافذ الإسلامية أيضًا الحفاظ على ١١٪ كحد أدنى لنسبة كفاية رأس المال من الأصول المرجحة بالمخاطر في جميع الأوقات. ضمن نسبة ١١٪ من كفاية رأس المال، تحتاج النافذة الإسلامية إلى الحفاظ على ٩٪ كحد أدنى من الأصول المرجحة بالمخاطر كنسبة رأس المال العادي الفئة ١. يتم فرض متطلبات حاجز رأس المال على المستوى المجمع، وبالتالي، لا ينطبق على مستوى النافذة الإسلامية.

٢. نطاق التطبيق:

لا يوجد لدى البنك شركات تابعة أو استثمارات كبيرة. ومع ذلك، قدم البنك الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة إسلامية تسمى "ميسرة". وبالتالي، فإن المعلومات الواردة في الوثيقة تخص الكيان المجمع، أي لكل من النافذة المصرفية التقليدية والإسلامية (ميسرة). يتم تقديم الإفصاح عن ميسرة بشكل منفصل.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣:

١-٣ معايير كفاية رأس المال

قام البنك بحساب نسبة رأس المال العادي الفئة ١ ونسبة إجمالي رأس المال بالطريقة التالية:

١- نسبة رأس المال العادي الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.

٢- نسبة رأس المال الفئة ١ = رأس المال الفئة ١ / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.

٣- إجمالي نسبة رأس المال = إجمالي رأس المال / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.

رأس المال الفئة ١ هو مجموع رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١، وإجمالي رأس المال هو مجموع رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢.

يتم حساب المقام، أي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر، كمجموع الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، والأصول المرجحة بمخاطر السوق، والأصول المرجحة بمخاطر التشغيل كما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ٩. ١. والإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية. في حالة البنوك الإسلامية، قدم البنك المركزي العماني معاملاً لتعديل ألفا بنسبة ٣٠٪ في الأصول المرجحة بالمخاطر كما هو منصوص عليه في المادة ٢-٣-١ من الباب الخامس من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية المتعلقة بكفاية رأس المال. ومع ذلك، لا ينطبق في الوقت الحالي أي تعديل على حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وفقاً للرسائل الواردة من البنك المركزي العماني.

وفقاً للمستوى المحدد حالياً لكفاية رأس المال، سيتعين على البنوك العاملة في السلطنة الحفاظ في جميع الأوقات على الحد الأدنى التالي لنسب كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٣ اعتباراً من ١٨ مارس ٢٠٢٠.

نسبة رأس المال العادي الفئة ١ : ٨,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر

نسبة رأس المال الفئة ١ : ٢٥٪، ١٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر (مبدأ استمرارية رأس المال)

نسبة إجمالي رأس المال : ١٢,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر (مبدأ استمرارية رأس المال)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، تم تنفيذ تطبيق حاجز حماية رأس المال على مراحل. كان من المقرر تعزيز حاجز حماية رأس المال بنسبة ٦٢,٥٪، وبذلك وصل إلى مستوى ٢٥٪ في ٢٠١٩. ومع ذلك، وسط الوضع مع كوفيد-١٩، خفض البنك المركزي العماني حاجز حماية رأس المال إلى ١٠,٢٥٪، كإجراء لدعم البنوك ومراكز الثقافة المالية. علاوة على ذلك، وضع البنك المركزي العماني اللامسات الأخيرة على تطبيق حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية، والذي يهدف إلى حماية القطاع المصرفي ككل من المخاطر التنظيمية التي تتطور غالباً أثناء الانتعاش الاقتصادي، عندما يكون هناك اتجاه نحو نمو ائتماني إجمالي مفرط. تقع حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية بين ٢,٥٪ و ٢٥٪ من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. ولكن لا يتم فرض حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية في الوقت الحالي. يتم فرض متطلبات حواجز حماية رأس المال على مستوى مجمع ولكن لن يتم تطبيقها على مستوى النافذة المصرفية الإسلامية. وبالتالي، فإنه اعتباراً من ١٨ مارس ٢٠٢٠ فصاعداً، بافتراض عدم وجود حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية، يجب أن تعمل البنوك أعلى من مستويات معدل رأس المال الأساسي الفئة ١ ومستويات رأس المال الفئة ١ وإجمالي رأس المال بنسبة ٨,٢٥٪، ١٠,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ على التوالي بسبب وضع فيروس كوفيد-١٩. ومع ذلك، قبل وضع كوفيد-١٩، كان من المتوقع أن تعمل البنوك أعلى من مستويات رأس المال الأساسي الفئة ١ ومستويات رأس المال الفئة ١ وإجمالي رأس المال بنسبة ٩,٥٪، ١١,٥٪ و ١٣,٥٪ على التوالي.

وفقاً لمتطلبات بازل ٣، يتم عرض هيكل رأس مال البنك (ككيان مجمع) وفقاً للملحق ١. يُرجى الرجوع إلى الفقرة ٩١ من قواعد بازل ٣، والتي تنص على أنه يتعين على البنوك الإفصاح عن "التسوية الكاملة لجميع عناصر رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية في القوائم المالية المدققة". وقد هدفت عمليات التسوية إلى معالجة مسائل الفصل بين الأرقام المفصّل عنها لاحتساب رأس المال التنظيمي والأرقام المستخدمة في القوائم المالية المنشورة. ومع ذلك، لا يوجد فرق بين التجميع التنظيمي والتجميع المحاسبي. يتم عرض المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح الرأسمالي وفقاً للملحق ٢ (أ) ويتم تصنيفها أيضاً في مكونات نموذج الإفصاح الرأسمالي وفقاً للملحق ٢ (ب).

تنص إرشادات قواعد بازل ٢ المحور ٣ على أنه يجب على البنوك تقديم إفصاح نوعي يحدد "معلومات موجزة حول الشروط والأحكام الخاصة بالسماوات الرئيسية لجميع أدوات رأس المال، وخاصة في حالة أدوات رأس المال المبتكرة أو المعقدة أو المختلفة". يتعين على البنوك الإفصاح عن وصف للسماوات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي بالإضافة إلى الشروط والأحكام الكاملة لأدوات رأس المال التنظيمية التي تصدرها. يوجد لدى البنك حالياً ثلاثة أنواع من أدوات رأس المال، وهي الأسهم العادية والسندات الدائمة في صورة رأس مال إضافي الفئة ١ والديون الثانوية. يرد ملخص الإفصاح عن أدوات رأس المال التنظيمية الصادرة عن البنك في الملحق ٣.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٢-٣ تكوين رأس المال

تختلف قاعدة رأس المال من أجل الامتثال لمعايير رأس المال إلى حد ما عن رأس المال المحاسبي. يصنّف رأس المال التنظيمي عموماً إلى فئتين هما رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢. كما يتكون هيكل رأس المال لدى البنك من رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢.

يشمل رأس المال الفئة ١ رأس المال المدفوع وعلوّة إصدار الأسهم والأدوات الرأسمالية الإضافية في الفئة ١ والاحتياطيات القانونية والعامّة وغيرها من الاحتياطيات المجانية المفصّل عنها، بما في ذلك احتياطيات القروض الثانوية والأسهم المميزة الدائمة غير المتركّمة والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) ناقضاً التعديلات التنظيمية مثل الخسائر التراكمية للأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والشهرة وغيرها من الأصول غير الملموسة.

يتكون رأس المال الفئة ٢ (رأس المال التكميلي) من الاحتياطيات غير المفصّل عنها، واحتياطيات إعادة التقييم/ أرباح القيمة العادلة المتركّمة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والمخصصات العامة لخسائر القروض/ الاحتياطيات العامة لخسائر القروض في رأس المال والديون لأجل الثانوية الخاضعة لشروط معينة. يتكون رأس مال البنك الفئة ٢ أيضاً من ٤٥٪ من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار والمخصصات العامة إلى حد إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية المسموح بها، أي أنّه قد تُضاف نسبة ٦٪ من الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية (الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير ذي الصلة ناقضاً الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) إلى رأس المال الفئة ٢. لن تخضع الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة الثانية لأي سقف في الوقت الحالي. ويجب أن تبقى الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية الحالية خاضعة لنسبة ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٢-٣ تكوين رأس المال (تابع)

ترد تفاصيل هيكل رأس المال على النحو التالي:

ريال عُمانى بالآلاف المبلغ	هيكل رأس المال:
٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٩٥,٦٥٦	علاوة إصدار الأسهم
٦٧,٩٥٥	احتياطي قانوني
١٦,٩٨٨	احتياطي خاص
-	احتياطي القروض الثانوية
٥٧,١١١	أرباح محتجزة
٥٣٧,٣٤٥	رأس المال العادي الفئة ١
(٦,١٢٧)	أصول الضريبة المؤجلة
(٧.٩)	ناقصاً: الأصول غير الملموسة بما في ذلك الخسائر المتراكمة
(٥,٩.٦)	خسائر متراكمة غير محققة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(١٢,٧٤٢)	رأس المال العادي الفئة ١ - التعديلات التنظيمية
٥٢٤,٦.٣	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥.٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٨٠,١.٣	إجمالي رأس المال الفئة ١
١,٠.٦	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (٤٥٪ فقط)
٣٤,٢٢٦	مخصص عام (مجموع مخصص المرحلة الأولى والمخصص المسموح للمرحلة الثانية خاضع لنسبة ١,٢٥٪ كحد أقصى من الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر)
-	قروض ثانوية
٣٥,٢٣٢	إجمالي رأس المال الفئة ١
٧١٥,٣٣٥	إجمالي رأس المال المؤهل (رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال

اعتمد البنك نهجاً معيارياً لحساب تكلفة رأس المال على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. بموجب النهج المعياري للمخاطر الائتمانية، اعتمد البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات في محفظة الأعمال المصرفية ولتقييم المخاطر للمطالبات المتعلقة بالجهات السيادية والبنوك، يتم استخدام التصنيفات الائتمانية لمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية. يتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع رفع تقارير كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العُماني.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال (تابع)

تبلغ نسبة كفاية رأس المال للبنك ١٧,٦١٪ مقابل متطلبات البنك المركزي البالغة ١٢,٢٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وتبلغ نسبة كفاية رأس المال الإجمالية للبنك، دون إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية إلى رأس المال الفئة ٢ بأثر رجعي، ١٧,١٤٪. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس ماله والمحافظة عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية وتصنيف مرتفع. يحتفظ البنك بمستويات رأسمالية كافية لاستيعاب جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك ويوفر عائدات السوق للمساهمين. يضمن البنك أيضًا أن مستويات رأس المال تتوافق مع المتطلبات التنظيمية وتلبية وكالات التصنيف الخارجية وأصحاب المصلحة الآخرين بما في ذلك المودعين وكبار الدائنين. إن الهدف الأساسي من عملية إدارة رأس المال في البنك هو التأكد من أن البنك لا يزال يتمتع برسمة كافية في جميع الأوقات.

يوجد لدى البنك عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأس مال البنك فيما يتعلق ببيانات المخاطر بالإضافة إلى استراتيجية للحفاظ على مستوى رأس المال. تهدف وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى شرح سياسات المخاطر المعتمدة، وهيكلة المخاطر المستهدفة وتخطيط رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لمخاطر الائتمان والتشغيل والسوق، وإجراءات تقييم محددة للمخاطر التي لا يشملها المحور ١، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجيات اختبار قائمة على الإجهاد التي اعتمدها البنك.

كما شكل البنك مجموعة عمل معنية بتخطيط رأس المال تجتمع دوريًا وتقيّم مدى كفاية رأس المال لدعم نمو الأصول المتوقع. يتم تقييم نسبة كفاية رأس المال بشكل دوري ويتم إبلاغها إلى لجنة المخاطر بمجلس الإدارة. يتم تحليل تكوين رأس المال من حيث رأس المال العادي الفئة ١، ورأس المال الإضافي الفئة ١، وإجمالي رأس المال الفئة ١ والفئة ٢ لضمان استقرار رأس المال والحد من التقلبات في هيكل رأس المال.

(١) فيما يلي عرض مركز الأصول المرجحة بالمخاطر:

الرقم	التفاصيل	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المرجحة بالمخاطر
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١	بنود داخل الميزانية العمومية	٤,٨٢٨,٩٤٥	٤,٤٨٥,٤٧٦	٣,٣٣٣,١٢٤
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	٤٠٠,٧١٥	٥٢٤,٢٦٨	٣٩٧,١١٤
٣	مشتقات	٨٢٨,١٣٣	٨٣٤,٤٧٢	١٤,١١٢
٤	إجمالي مخاطر الائتمان	٦,٠٥٧,٧٩٣	٥,٨٤٤,٢١٦	٣,٧٤٤,٣٥٠
٥	مخاطر السوق	-	-	٧٠,٤٢٨
٦	مخاطر التشغيل	-	-	٢٤٨,٣٧٥
٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	-	-	٤,٠٦٣,١٥٣

* صافي المخصصات والفوائد المجنبة

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال (تابع)

(٢) تفاصيل كفاية رأس المال:

الرقم	التفاصيل	ريال عُماني بالآلاف
١	رأس المال العادي	٥٢٤,٦.٣
١	رأس المال الفئة ١	٦٨.١.٣
٢	رأس المال الفئة ٢	٣٥,٣٣٢
٣	رأس المال الفئة ٣	-
٤	إجمالي رأس المال المؤهل	٧١٥,٣٣٥
٥	متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان	٣,٧٤٤,٣٥٠
٦	متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق	٧.٠,٤٢٨
٧	متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل	٢٤٨,٣٧٥
٨	إجمالي رأس المال المطلوب	٤,٠٦٣,١٥٣
٩	نسبة رأس المال العادي	٪١٢,٩١
١٠	نسبة رأس المال الفئة ١	٪١٦,٧٤

٣-٤ التعرض للمخاطر وتقييمها:

تعد المخاطر التي تتعرض لها البنوك والتقنيات التي تستخدمها لتحديد تلك المخاطر وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها من العوامل الهامة التي يأخذها المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تقييمهم للمؤسسة. في هذا القسم، يتم النظر في العديد من المخاطر المصرفية الرئيسية: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر معدل الفائدة في قطاع البنوك ومخاطر التشغيل. بالنسبة لكل مجال منفصل من مجالات المخاطر (مثل الائتمان والسوق والتشغيل ومخاطر معدل الفائدة في قطاع البنوك)، يصف البنك أهدافه وسياساته لإدارة المخاطر، بما في ذلك نطاق وطبيعة أنظمة الإبلاغ عن المخاطر و/أو نظم القياس واستراتيجيات تخفيف المخاطر.

٣-٤-١ مخاطر الائتمان:

يتم تعريف مخاطر الائتمان على أنها عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. وبالتالي، تنشأ مخاطر الائتمان من تعاملات البنك مع أو إقراض شركة أو فرد أو بنك آخر أو مؤسسة مالية أو بلد ما. وتهدف إدارة مخاطر الائتمان إلى الحد من الخسائر المحتملة والحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

لدى البنك سياسة راسخة لمخاطر الائتمان معتمدة حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة والتي تضع معايير حكيمة وممارسات لإدارة مخاطر الائتمان ووضع علامات مرجعية حكيمة وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. يتم الفحص المستمر لسياسة مخاطر الائتمان للتكيف دائماً مع بيئة الأعمال والمتطلبات التنظيمية.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

يفوض أعضاء مجلس الإدارة صلاحيات الموافقة على الائتمان في المجالات الوظيفية للخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد، والتي تم تحديدها بوضوح في منظومة الصلاحيات الواردة في دليل تفويض السلطة. جميع المسؤولين التنفيذيين المعيّنين مسؤولون عن ضمان ممارسة صلاحياتهم المفوضة من حيث منظومة الصلاحيات المعتمدة والسعي للحصول على الموافقات الخاصة المناسبة عند الاقتضاء.

وتعد اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أعلى سلطة اعتماد ائتماني للبنك وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع عروض الائتمان التي تتجاوز مستوى صلاحيات الإدارة. يتم تخويل المديرين التنفيذيين للإدارة العليا أيضًا بشروط معينة للموافقة على القروض يتم بعدها النظر في عروض الائتمان من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة المخولة بالنظر في جميع المسائل المتعلقة بالائتمان الممنوح بحدود معينة.

يدير قسم إدارة المخاطر مخاطر الائتمان من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل لجميع عروض الائتمان للشركات والأعمال المصرفية للأعمال وتمويل المشاريع قبل أن يتم النظر فيها من قبل جهات الاعتماد المختصة. يتم تعيين تصنيف للمقترضين في الفئة القياسية على مقياس من ٧ درجات على أساس المعايير الكمية والنوعية. تم تعيين جميع الحسابات التي تعكس الضعف في العمليات المالية أو العمليات على النحو المحدد من قبل البنك المركزي العُماني في الدرجة ٨ (فئة قائمة خاصة) للمراقبة الدقيقة. يوافق قسم إدارة المخاطر على درجة المخاطرة للمقترض ويحدد أيضًا عوامل الخطر في عرض الائتمان ويقترح إجراء تخفيف مناسب مما يساعد سلطات الاعتماد في اتخاذ قرار ائتماني مستنير. بالإضافة إلى ذلك، يفحص قسم إدارة المخاطر تصنيف المدينين ويُجري تحليل منتظم لمحفظة الائتمان. يتم فحص كل حساب شركة سنويًا وفي حالة تصنيف الحسابات على أنها ذات درجة مخاطرة ٦ و ٧ و ٨ (فئة قائمة خاصة)، تُجرى عمليات الفحص بوتيرة أسرع.

أنشأ البنك أيضًا قسم مراقبة الائتمان الذي يشرف على آلية فحص القروض. تساعد آلية فحص القروض في ضمان التزام الائتمان بعمليات/ إجراءات ما بعد العقوبات التي يطبقها البنك من وقت لآخر. وتنطوي الآلية على إجراء عمليات فحص مستقلة خاصة بحسابات التعرض الائتماني الفردي وفقًا لسياسة آلية فحص القروض المعتمدة من مجلس الإدارة. يقوم قسم مراقبة الائتمان أيضًا بمراقبة حدود تركيز الائتمان المختلفة. يقتصر تعرض الطرف المقابل / المجموعة على ١٥٪ من صافي القيمة الملموسة للبنك وفقًا للبنك المركزي العُماني، وحينما يُطلب حد أعلى للمشاريع ذات الأهمية الوطنية، يتم الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني. يتولى قسم مراقبة الائتمان أيضًا مراقبة قروض الأفراد.

يتسق إقراض الأفراد مع توجيهات البنك المركزي العُماني. يستخدم البنك بطاقة الأداء كأداة اختيار للقروض الشخصية في الخدمات المصرفية التقليدية. قام البنك أيضًا بتطبيق نظام إنشاء القروض الذي قام بأتمته تدفق سير العمل في عروض ائتمان قروض الأفراد في الخدمات المصرفية التقليدية. في ميسرة، يتم منح قروض الأفراد بشكل رئيسي في فئة تمويل السيارات والإسكان.

بالإضافة إلى ذلك، يتعامل البنك أيضًا مع البنوك الدولية والمحلية. يتم تحديد الحد الأقصى للتعرض لهذه البنوك الدولية من خلال نموذج تم تطويره داخليًا ويرتبط إجمالًا بالتعرض لمثل هذه البنوك المقابلة بالقيمة الصافية الملموسة للبنك والسقف التنظيمي. يبلغ الحد الأقصى للتعرض لهذه البنوك المحلية ١٥٪ من صافي قيمة البنك. كما قام البنك بتنفيذ حدود المخاطر على مستوى الدولة التي وافق عليها مجلس الإدارة لضمان تنويع المحفظة من حيث التعرض السيادي والجغرافي. تم وضع حدود محددة لمخاطر الدول بناءً على درجات تصنيف المخاطر الداخلية المخصصة لمختلف البلدان ويتم فحص هذه الحدود على أساس نصف سنوي. بالإضافة إلى الحدود الداخلية، يلتزم البنك أيضًا بالحدود المفروضة على البلدان والبنوك المقابلة التي يحددها البنك المركزي العُماني بصراحة.

نظرًا لعدم وجود وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة في سلطنة عمان، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العُماني لمعاملة جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة، وبناءً عليه، حدد وزن المخاطر بنسبة ١٠٪ لحساب متطلبات رأس المال بموجب إطار بازل ٢، كما تم تطبيق نفس المبدأ على تمويل ميسرة.

يتم تحديد التعرضات المتأخرة السداد والتعرضات المنخفضة القيمة وفقًا للوائح البنك المركزي العُماني ذات الصلة. يطبق البنك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية والبنك المركزي العُماني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حول الأدوات المالية، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٣-٤-١ مخاطر الائتمان: (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان للكيان المجمع (أي كل من الخدمات المصرفية التقليدية وميسرة)

(١) تحليل مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسماً إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان:

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		إجمالي مجمل التعرض	
		ريال عُمانى بالتآلف	ريال عُمانى بالتآلف	ريال عُمانى بالتآلف	ريال عُمانى بالتآلف
	الصيرفة التقليدية	٢.٢٢	٢.٢١	٢.٢٢	٢.٢١
١	سحوبات على المكشوف	١١٩,٨٧٨	١٢١,٢٦٣	١٢٣,٥٥٠	١١٣,٥٤٤
٢	قروض	٢,٧٢٩,٦٨١	٢,٧٥٢,٢٤٥	٢,٨٢٠,٨٠٥	٢,٧٦٩,١٥٣
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٩٥,٦٨٧	٩١,٥٢٠	٩٧,٠٦٩	٩١,٧٣٠
٤	شراء/ خصم كمبيالات	٣٢,٨٤٣	٣٦,٠١١	٣١,٠٦٣	٢٩,١٦٠
٥	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	٨,٢٧٢	٨,١٢٦	٨,٦٦٩	٨,١٤٤
	إجمالي الصيرفة التقليدية	٢,٩٨٦,٣٦١	٣,٠٠٩,١٦٥	٣,٠٨١,١٥٦	٣,٠١١,٧٣١
	إسلامي				
٦	مديونيات المرابحة	٢٥,٢٧٣	٣٠,٥٩٣	١٨,٨٢٣	٢٩,٢١٨
٧	تمويل المضاربة	١٢,٠٦٤	٤٦,٠٧٢	٩,٤٣٧	١٧,٨١٩
٨	أصول الإجارة	٥٣,٤٧٨	١٥,١٢٧	٦٣,٨١٤	٤٥,٢٢٨
٩	تمويل الوكالة	٧٦,٧٠١	٥٦,١٠٥	٧٦,٢٢٩	٦١,٦٠٦
١٠	تمويل المشاركة المتناقصة	٣٦٨,٨٠٠	٣٤٨,٣٩٢	٣٩٧,١٩٣	٣٤٨,٢٢٠
	إجمالي الصيرفة الإسلامية	٥٣٦,٣١٦	٤٩٦,٢٨٩	٥٦٥,٤٩٦	٥٠٢,٠٩١
	المجموع	٣,٥٢٢,٦٧٧	٣,٥٠٥,٤٥٤	٣,٦٤٦,٦٥٢	٣,٥١٣,٨٢٢

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

٢) التوزيع الجغرافي للتعرضات مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١	سحوبات على المكشوف	١٢٣,٥٥٠	-	-	-	-	-	١٢٣,٥٥٠
٢	قروض شخصية	٢,٨٢٠,٨٠٥	-	-	-	-	-	٢,٨٢٠,٨٠٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٩٦,٦٤٣	-	-	-	-	٤٢٦	٩٧,٠٦٩
٤	شراء / تفاوض على كمبيالات	٣٠,٧٩٣	-	-	-	-	٢٧٠	٣١,٠٦٣
٥	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	٨,٦٦٩	-	-	-	-	-	٨,٦٦٩
٦	الإجمالي - الصيرفة التقليدية	٣,٠٨٠,٤٦٠	-	-	-	-	٦٩٦	٣,٠٨١,١٥٦
الصيرفة الإسلامية								
٧	مديونيات المرابحة	١٨,٨٢٣	-	-	-	-	-	١٨,٨٢٣
٨	تمويل المضاربة	٩,٤٣٧	-	-	-	-	-	٩,٤٣٧
٩	أصول الإجارة	٦٣,٨١٤	-	-	-	-	-	٦٣,٨١٤
١٠	تمويل الوكالة	٧٦,٢٢٩	-	-	-	-	-	٧٦,٢٢٩
١١	تمويل المشاركة المتناقصة	٣٩٧,١٩٣	-	-	-	-	-	٣٩٧,١٩٣
١٢	الإجمالي - الصيرفة الإسلامية	٥٦٥,٤٩٦	-	-	-	-	-	٥٦٥,٤٩٦
١٣	الإجمالي - الكيان المجمع	٣,٦٤٥,٩٥٦	-	-	-	-	٦٩٦	٣,٦٤٦,٦٥٢

السحوبات على المكشوف وغيرها تشمل القروض الشخصية وغيرها.

* باستثناء الدول المدرجة في العمود ٢

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٣-٤-١ مخاطر الائتمان: (تابع)

(٣) توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

الرقم	القطاع الاقتصادي	سحوبات على المكشوف	قروض وتمويلات	كمبيالات شراء	أخرى	الإجمالي	التعرض خارج الميزانية العمومية
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١	تجارة الاستيراد	١١,٢٢٥	١.٢,٤٦٦	١,٢٣٢	١١,٥٤١	١٢٦,٤٦٤	٢٦,٦٩٨
٢	تجارة التصدير	١,٣٤٩	٨,٠٠٣	-	٩	٩,٣٦١	٥,٣٤٧
٣	تجارة الجملة/التجزئة	٥,٣٦٩	١.٠,٩١٢	٢١٢	٣,١٢٥	١.٩,٦١٨	٢٦,١.٧
٤	التعدين والمحاجر	١,٨٤٢	٩٢,١٧٨	-	١٥	٩٤,٠٣٥	٨١١
٥	البنشاءات	٤٣,٩٢٣	٣٥٦,٣٥٣	١٦,٦٤٩	٤٠,٤٣٦	٤٥٧,٣٦١	٢١.٠,٦٨١
٦	التصنيع	٢.٠,٣٥٦	١٦٥,٩٨٩	٣,٠٤٨	٣٣,٠٦٢	٢٢٢,٤٥٥	٣٨,٥٨٩
٧	الكهرباء والغاز والمياه	١,١٧٢	١٨١,٣٩٩	١,٤٠٧	٢١٧	١٨٤,١٩٥	١٦,٣.٧
٨	النقل والاتصالات	٧,٩٥٥	٩٩,٦١٨	١.٠	١	١.٧,٦٧٤	٨,٧١٥
٩	المؤسسات المالية	١,٢٥٥	٢١٧,٩٩٧	١,٢٩١	٩٦٧	٢٢١,٥١٠	٢٣٥,٣٢٣
١٠	الخدمات	٧,٣.٣	٣٥٧,٨١٤	١,٢٨.٠	٣,٠٢٤	٣٦٩,٤٢١	٢٩,٠٣٤
١١	قروض شخصية	١,٣٢٦	١,٢٦٢,٥٤.٠	-	٦,٣٣٢	١,٢٧.٠,١٩٨	١,٣٤٣
١٢	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	٣,٤٤٥	٩,٩١٦	-	٦,٣٩٥	١٩,٧٥٦	١,١١٧
١٣	الحكومة	-	١٣٤,٧٥.٠	-	٥	١٣٤,٧٥٥	-
١٤	إقراض لغير المقيمين	-	-	-	٤٢٦	٤٢٦	-
١٥	أخرى	١٧,٠٣.٠	٢٩٦,٣٦٦	٥,٨٤٤	١٨٣	٣١٩,٤٢٣	٦٢,٦٧٦
	الإجمالي (من 1 إلى 15)	١٢٣,٥٥.٠	٣,٣٨٦,٣.١	٣١,٠.٦٣	١.٥,٧٣٨	٣,٦٤٦,٦٥٢	٦٦٢,٧٤٨

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

٤) الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسمًا إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

الرقم	النطاق الزمني	سحوبات على المكشوف ريال عُمانى بالتآلف	قروض وتمويلات ريال عُمانى بالتآلف	شراء/ خصم كمبيالات ريال عُمانى بالتآلف	ريال عُمانى أخرى بالتآلف	الإجمالي ريال عُمانى بالتآلف	التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عُمانى بالتآلف
١	حتى شهر واحد	٦,١٩٨	٣٦,١٢٤	-	٢.٩	٣٨,٥٣١	٥,٥١٣
٢	١ - ٣ أشهر	٦,١٩٨	١٥٧,٩٣٥	-	٦٦	١٦٤,١٩٩	٢٣,٨٨٤
٣	٣ - ٦ أشهر	٦,١٩٨	٨١,٩٣٧	-	٢,٨٠٨	٩٠,٩٤٣	٣٤,٦١٦
٤	٦ - ٩ أشهر	٦,١٩٨	١١,٤٦٧	-	٣,٢٠٧	٢٠,٨٧٢	٢٩,٤٦٨
٥	٩ - ١٢ شهرًا	٦,١٩٩	١٨,٢٢٠	-	٢,١٩٣	٢٦,٦١٢	١٤,٠٩٤
٦	١ - ٣ سنوات	٣٠,٨٥٣	٢٠٩,٢٨٠	-	٢٧,١٩٧	٢٦٧,٣٣٠	٧٣,٢٩٣
٧	٣ - ٥ سنوات	٣٠,٨٥٣	١١٢,٢٠٣	٢٢٢	١٣,٣٢٩	١٥٦,٦٠٧	١٢٩,٥٠١
٨	أكثر من ٥ سنوات	٣٠,٨٥٣	٢,٧٦٣,١٣٥	٣٠,٨٤١	٥٦,٧٢٩	٢,٨٨١,٥٥٨	٣٥٢,٣٧٩
	الإجمالي	١٢٣,٥٥٠	٣,٣٨٦,٣٠١	٣١,٠٦٣	١٠٥,٧٣٨	٣,٦٤٦,٦٥٢	٦٦٢,٧٤٨

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

٥) تحليل محفظة القروض والتمويلات حسب قطاع العمل الرئيسي أو نوع الطرف المقابل:

الرقم	القطاع الاقتصادي	القروض العاملة ريال عُمانى بالتآلف	القروض المتعثرة ريال عُمانى بالتآلف	الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى والثانية من التعرض ريال عُمانى بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ريال عُمانى بالتآلف	الفوائد المجنبة ريال عُمانى بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ريال عُمانى بالتآلف	سلفيات مشطوبة خلال السنة ريال عُمانى بالتآلف
١	تجارة الاستيراد	١١٧,٢٢٢	٩,٢٤٢	١,٧٧٤	٢,٨٥٢	١,٧٥٦	٥٩٧	٣
٢	تجارة التصدير	٩,١٩٦	١٦٥	١٤٨	٥١	١٥	١.٢	-
٣	تجارة الجملة/التجزئة	٩٨,٨٦٢	١٠,٧٥٥	٤,٦١١	٤,٩٧٨	٢,٤٥٣	١,٨٦٣	٤
٤	التعدين والمحاجر	٨٩,٢٨٣	٤,٧٥١	٧.٦	٢,١٥٢	٣٤٢	(٢٩٦)	-
٥	البنشاءات	٣٥٢,٧٢١	١.٥,١٩.	٨,٧٩٨	٤٩,١٣٥	١٨,١٤٧	١٢,١٩٦	-
٦	التصنيع	٢١٩,٤١٥	٥,١٣٧	٣,٩١٦	١,٩٥٧	٣٧٧	١,٥.٦	-
٧	الكهرباء والغاز والمياه	٢٥٦,٠١١	-	٤٣٨	-	-	(٦.٤)	-
٨	النقل والاتصالات	١.٧,٣٥٦	٣١٨	٧.٤	١٦١	٩٧	(٢٦)	-
٩	المؤسسات المالية	٢٢.٠,٢٧٤	١	٢,٧٩٤	-	-	١,٩.٦	-
١٠	الخدمات	٣٦٧,٧٥٠	١,٨٩٣	١٤,٧٨٧	٧٣٤	٦٧٢	٥,٧٤٣	١٤
١١	قروض شخصية	١,٢.٠,٩٤١	٧١,٢٦٨	٨,٨١٥	٣٨,٥٢٢	١٥,١٦٤	٣,٣٩٧	-
١٢	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	١٩,٦٦٣	٩٣	٧٨	٢٥	٧	(٣٣)	٥٤٦
١٣	الحكومة	١٣٤,٧٥٥	-	١٧,٠٤.	-	-	٧,٦٢٥	٦٥
١٤	إقراض لغير المقيمين	٦٩٦	-	-	-	-	-	-
١٥	أخرى	٢٣٨,٤٢٨	٥,٢٦٦	١.٠,٢٦٥	٣٦.	١,٣٣٦	(٧١١)	٢٣٤
	الإجمالي (من ١ إلى ١٥)	٣,٤٣٢,٥٧٣	٢١٤,٠٧٩	٧٤,٨٧٤	١.٠,٩٢٧	٤.٠,٣٦٦	٣٣,٢٦٥	٨٦٦

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

(٦) التوزيع الجغرافي لمبلغ القروض التي انخفضت قيمتها:

الرقم	الدول	التعرض للمرحلة الأولى والثانية ريال عُمانى بالآلاف	التعرض للمرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية ريال عُمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	الفوائد المجنبة ريال عُمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة المحققة خلال السنة ريال عُمانى بالآلاف	سلفيات مشطوبة خلال السنة ريال عُمانى بالآلاف
١	عُمان	٣,٤٣١,٨٧٧	٢١٤,٠٧٩	٧٤,٨٧٤	١٠٠,٩٢٧	٤٠,٣٦٦	٣٣,٢٦٥	٨٦٦
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية*	-	-	-	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	٦٩٦	-	-	-	-	-	-
٧	الإجمالي	٣,٤٣٢,٥٧٣	٢١٤,٠٧٩	٧٤,٨٧٤	١٠٠,٩٢٧	٤٠,٣٦٦	٣٣,٢٦٥	٨٦٦

* باستثناء الدول المدرجة في الصف ٢

(٧) الحركة في مجمل القروض/التمويلات:

الرقم	المرحلة الأولى ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
١	٢,٦٠٨,٠٢٥	٧٢٦,١٤٤	١٧٩,٦٥٣	٣,٥١٣,٨٢٢
٢	(٥٧,٣٥٦)	٣١,١٧٤	٢٦,١٨٢	-
٣	١,٢٣٥,٩٧٠	٤٥٣,٧٩٥	١٢,٢٤١	١,٧٠٢,٠٠٦
٤	١,١٢٩,٦١٠	٤٣٥,٥٦٩	٣,٩٩٧	١,٥٦٩,١٧٦
٥	-	-	-	-
٦	٢,٦٥٧,٠٢٩	٧٧٥,٥٤٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٦٤٦,٦٥٢
٧	١٥,٧٢٤	٦٦,١٠٨	١٠٢,١٧٩	١٨٤,٠١١

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٢-٤-٣ مخاطر الائتمان: الإفصاحات عن المحافظ حسب النهج المعياري:

(١) حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني في خطابه المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠٢١ لاستخدام تصنيفات وكالة موديز أو ستاندرد أند بورز أو فيتش للمطالبات المتعلقة بتخفيف المخاطر على الجهات السيادية والبنوك. ومع ذلك، وكما ذكرنا سابقاً، حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة وتعيين وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪ عليها جميعاً. وتم تطبيق مبدأ مماثل على ميسرة.

(٢) يتخذ البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات بموجب النهج المعياري، حيث يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. يبلغ إجمالي التعرض المشمول بالضمان النقدي، والذي يحمل وزن مخاطر ٠٪، مبلغاً وقدره ٢١٣,٥٧٧ مليون ريال عماني. يتم تعيين وزن مخاطر لجميع التعرضات الائتمانية الأخرى للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء قروض الرهن العقاري عندما لا يتجاوز تقييم الممتلكات السكنية المرهونة ٣ سنوات، فيتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪، ووزن مخاطر بنسبة ٧٥٪ للمقترضين من الأفراد لغير قروض الرهن العقاري، ووزن مخاطر بنسبة ٧٥٪ للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة).

الإفصاح الكمي

فيما يلي إجمالي التعرض بعد تخفيف المخاطر وفقاً للنهج المعياري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الرقم	شريحة المخاطر	%	١%	٥%	٢٠%	٣٥%	٥٠%	٧٥%	١٠٠%	١٥٠%	٣٠٠%	الإجمالي
		ريال بالاتلاف	ريال بالاتلاف	ريال بالاتلاف	ريال بالاتلاف	ريال بالاتلاف	ريال بالاتلاف	ريال بالاتلاف	ريال بالاتلاف	ريال بالاتلاف	ريال بالاتلاف	ريال بالاتلاف
١	صناديق سيادية (مصنفة)	٥٧٥,٢٦.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٥,٢٦.
٢	بنوك (مصنفة)	-	-	-	٥٦,٤٧٨	-	٦٦,٢٣٣	-	٢٤,٩٩٥	٤٨	-	١٤٧,٧٥٤
٣	شركات	٢٠٩,٥٠١	-	-	-	-	-	٦١,٢٢٦	-	-	٩,٣٢١	٢٨٠,٠٤٨
٤	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٢١,٠٤٩	-	١١٦	١,٩٢١,١٦٥
٥	أفراد	٤,٠٧٦	-	-	-	-	-	٦٦١,٤٨٣	-	-	-	٦٦٥,٥٥٩
٦	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	-	-	٥٠٠,٠٣٠	-	-	٣٥,٠٨٨	-	-	٥٣٥,١١٨
٧	مطالبات مضمونة بعقار تجاري	-	-	-	-	-	-	-	٢١٨,٨٦٩	-	-	٢١٨,٨٦٩
٨	قروض متأخرة السداد	-	-	-	-	-	-	-	٢١٤,٠٧٩	-	-	٢١٤,٠٧٩
٩	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٦٠٨	-	-	-	١٤٣,٦٠٨
١٠	تعرض غير مسحوب	-	-	-	-	٨٢٧	-	٤٣٤	-	١,٢١٨	-	١٣٦,٢٣١
١١	أدوات مشتقة	٧٩٤,٥٣٥	٢٨,٨٧٥	-	-	-	-	-	١,٨١٨	-	-	٨٢٥,٢٢٨
١٢	غر ممولة - بنوك	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٨٠	-	-	١٢,٠٨٠
١٣	غير ممولة - عملاء	-	-	-	١,٠٢٥٦	-	١٧٧,٣٩١	١,٧٨١	٨,٠٩١	-	-	٢٧٠,٤١٩
	غير ممولة - صناديق سيادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٠
	الإجمالي	٧٨٨,٩٣٧	٧٩٤,٥٣٥	٢٨,٨٧٥	٦٦,٧٣٤	٥٠٠,٠٣٠	٢٤٣,٦٢٤	٧٢٤,٩٢٤	٢,٨٩٥,٠٤٩	٤٨	١,٠٦٥	٦,٠٥٤,٢٤٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٢-٤-٣ مخاطر الائتمان: الإفصاحات عن المحافظ حسب النهج المعياري: (تابع)

٣) كما يجري البنك اختبارات تحمل على أساس المحفظة على فترات منتظمة لتقييم تأثير الحركة في المرحلة على ربحيته وكفاية رأس المال، كما يتم عرض الأمر نفسه أمام لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٣-٤-٣ تخفيف مخاطر الائتمان: الإفصاحات وفق النهج المعياري:

لقد اعتمد البنك نهجاً مبسطاً للحد من مخاطر الائتمان ولم يتم إجراء أي تعويض للضمانات لحساب متطلبات رأس المال. ومع ذلك، فإن تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية التي يتبعها البنك تستند إلى ضمانات يسعى البنك للحصول عليها لتعرضاتها، قدر المستطاع عملياً. تتكون الضمانات بشكل أساسي من الممتلكات العقارية والأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والسندات الحكومية والأسهم غير المدرجة والودائع الثابتة للبنك. ومع ذلك، فإن الشكل السائد للبنك من الضمانات المؤهلة كما هو محدد بموجب توجيهات البنك المركزي العماني ولأغراض حساب كفاية رأس المال هو في شكل نقد و ضمانات بنكية مقبولة وأسهم مدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق مسقط للأوراق المالية.

لدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يشتمل على نظام تصنيف المخاطر وهو مؤشر ذو نقطة واحدة للعوامل المختلفة لمخاطر المقترض ويساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية بطريقة متسقة. يشتمل إطار تصنيف المخاطر على ٨ درجات للقروض المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و ٣ درجات للقروض المتعثرة. تشير درجة التصنيف إلى احتمال العجز عن سداد التزام المقترض. كما قام البنك أيضًا بتطبيق نظام تصنيف التسهيلات استنادًا إلى قواعد بازل ٢ الأساسية التي تأخذ بعين الاعتبار الدعم بالضمانات والأقدمية والجوانب الهيكلية الأخرى للتسهيلات المقدمة.

قام البنك أيضًا بتطبيق نموذج حول العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر للخدمات المصرفية التقليدية، والذي يوفر التسعير على أساس المخاطر، ويشير إلى عملية تحديد المخاطر وفهمها ومن ثم تسعيرها بشكل مناسب؛ ويعتبر هذا النموذج جانب هامًا من جوانب إدارة مخاطر الائتمان الحكيمة كما أنه ضروري للحفاظ على الانضباط المالي أثناء تقديم القروض. لا تقتصر مهامه على تحديد المخاطر وتسعيرها بشكل مناسب فحسب، ولكن أيضًا تساعد على فهمها. يوفر نظام العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر ميزة تنافسية للبنك في تحسين جودة المحفظة ويغطي أيضًا تكلفة ممارسة الأعمال التجارية على شكل تسعير.

عزز البنك نظم إدارة مخاطر الائتمان الحالية ويلتزم بتحسينها.

٤-٤-٣ مخاطر ائتمان الطرف المقابل

تتمثل مخاطر ائتمان الطرف المقابل في احتمالية عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما قد يؤدي إلى إنهاء المعاملة أو التسبب بخسارة للبنك. تنشأ هذه التعرضات في المقام الأول فيما يتعلق بالأدوات المشتقة في السوق الثانوية. يتم تكبد غالبية تعرضات مخاطر ائتمان الطرف المقابل في المعاملات المصممة لمساعدة عملائنا على إدارة معدل الفائدة ومخاطر العملة.

لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر، يستخدم بنك ظفار طريقة التعرض الحالية، وهي مجموع التعرض الائتماني الحالي والتعرض المستقبلي المحتمل. إن مجموع التعرض الائتماني الحالي هو مجموع صافي القيم العادلة الإيجابية، أما التعرض المستقبلي المحتمل فهو تقدير للحد الأقصى لمقدار التعرض الذي يمكن أن يحدث على مدى سنة واحدة. لدى بنك ظفار مبلغ اسمي إجمالي قدره ٥٦,٨٨ مليون ريال عماني في مشتقات السوق الثانوية (مثل مقايضة معدل الفائدة) وأصول مرجحة للمخاطر بقيمة ١,٨١٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥-٤-٣ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر أرباح ورأس مال البنك بسبب التغيرات في معدلات الفائدة أو معدلات الربح أو أسعار الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم. يعرف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق بأنها "هي المخاطر التي تنشأ من تأثير قيمة الموازنة "على" أو "خارج" الميزانية العمومية بشكل سلبي يتحرك أسواق الأسهم ومعدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات وأسعار السلع". تم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدل الفائدة ومخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى البنك سياسة شاملة لإدارة الأصول والالتزامات للمنشآت التقليدية والسياسة المصرفية الإسلامية وإدارة الاستثمار الخاصة بالخدمات المصرفية التقليدية والتي تشمل تقييم ومراقبة وإدارة جميع مخاطر السوق المذكورة أعلاه. حدد البنك حدودًا داخلية مختلفة لمراقبة مخاطر السوق ويقوم بحساب متطلبات رأس المال وفقًا للنهج المعياري لقواعد بازل ٢.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٥-٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

وفيما يلي تفاصيل أنواع مخاطر السوق التي يواجهها البنك:

١) مخاطر معدل الفائدة:

مخاطر معدل الفائدة هي المخاطر التي قد تؤثر فيها التغييرات في معدلات الفائدة في السوق سلبًا على الوضع المالي للبنك. يُحتسب التأثير الفوري (حتى سنة واحدة) للتغيرات في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، كما يُحتسب التأثير طويل الأجل (أكثر من سنة واحدة) على تغيير معدلات الفائدة على القيمة الملموسة للبنك.

تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الفائدة على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك. يحسب البنك بشكل دوري مخاطر معدل الفائدة على المحفظة المصرفية التي تنشأ بسبب عدم تطابق إعادة التسعير في الأصول والالتزامات الحساسة لمعدل الفائدة. يتم احتساب تأثير مخاطر معدلات الفائدة على أرباح البنك ويتم طرحه على لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك شهريًا. تم وضع حد داخلي لمراقبة تأثير مخاطر معدل الفائدة على تأثير صافي إيرادات الفوائد. وبالمثل، قام البنك بتطوير نموذج لتقييم تأثير مخاطر معدل الفائدة على القيمة الصافية للبنك بناءً على طريقة تحليل فجوة المدة، كما تم تحديد حد داخلي لنفس السبب أيضًا.

تتم مراقبة التفاصيل المتعلقة بعدم التطابق في إعادة التسعير ومخاطر معدل الفائدة من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك على أساس دوري. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقييم تحليل السيناريو الذي يفترض حدوث تحول مواز قدره ٢٠٠ نقطة أساس في معدلات الفائدة وتأثيره على إيرادات الفوائد وصافي ربح البنك على أساس ربع سنوي ويتم تقديمه إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمقترحات لاتخاذ إجراءات تصحيحية إذا لزم الأمر.

فيما يلي التأثير على الأرباح والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بسبب مخاطر الحركة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في معدل الفائدة في الخدمات المصرفية المجمعة:

(ريال عماني بالآلاف)

المرکز المالي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	+ أو - 1%	+ أو - ٢%
الأرباح	٨,١٩٦	١٦,٣٩٣
القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين	٤٧,٠٠٣	٩٤,٠٠٦
التأثير على الربح باعتباره يشكل نسبة % من صافي إيرادات الفوائد	٨,١٤%	١٦,٢٩%
التأثير باعتباره نسبة % من صافي قيمة البنك	٦,٨١%	١٣,٦٢%

٢) مخاطر معدل الربح:

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميسرة خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح مع أصول وحملة حسابات الاستثمار. يعتمد توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الأرباح. وبالتالي، لا تخضع ميسرة لأي مخاطر جوهريّة في معدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات مشاركة الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية مزاحمة عندما لا تسمح لها نتيجة ميسرة بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق.

تتبع ميسرة سياسة توزيع الأرباح التي توضح تفاصيل عملية توزيع الأرباح وإدارتها، بما في ذلك إنشاء احتياطي معادلة الربح ومخاطر الاستثمار. تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك. تقوم ميسرة بحساب مخاطر معدل الربح على محفظة البنك بشكل دوري.

٣) مخاطر صرف العملة الأجنبية:

يمكن تعريف مخاطر صرف العملات الأجنبية على أنها مخاطر تعرض البنك لخسائر نتيجة لتقلبات سعر الصرف خلال فترة يكون لديه فيها مركز مفتوح، إما فوري أو آجل، أو مزيج من الاثنين، بعملة أجنبية فردية.

بنك ظفار ش.م.ع.ع متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٥-٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣) مخاطر صرف العملة الأجنبية: (تابع)

تقع مسؤولية إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية على عاتق إدارة الخزانة. قام البنك بوضع حد داخلي لمراقبة المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية. تتم معظم معاملات صرف العملات الأجنبية للعملاء من الشركات ومعظمهم على أساس ضمان معزز بضمان آخر. كما حدد البنك أيضًا حدودًا متعددة للاقتراض والإقراض بالعملات الأجنبية.

كما يجري البنك اختبارات تحمل لتقييم تأثير مخاطر صرف العملات الأجنبية على كفاية رأس المال ويتم تطبيق الأمر ذاته على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشكل منتظم.

٤) مخاطر السلع:

تحدث مخاطر السلع بسبب تقلبات أسعار السلع. في الوقت الحالي، ليس لدى البنك أي تعرض لسوق السلع.

٥) مخاطر مركز حقوق الملكية:

تحدث مخاطر مركز الأسهم بسبب التغير في القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية لأسهم حقوق المساهمين. يتولى قسم إدارة الاستثمارات في البنك مسؤولية إدارة مخاطر مركز حقوق المساهمين. لا يحتفظ البنك بمركز تداول في الأسهم في الخدمات المصرفية التقليدية ولا يحتفظ بأي مركز في الأسهم في ميسرة. يتم تقييم محفظة البنك طبقًا للقيمة السوقية بصورة منتظمة ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة التقييم. يقوم البنك أيضًا بإجراء اختبار تحمل منتظم حول مخاطر مركز حقوق المساهمين وتقييم تأثيره على الربحية وكفاية رأس المال.

أدخل البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر في الخدمات المصرفية التقليدية لمحفظه حقوق المساهمين المحلية المدرجة. من إجمالي محفظة حقوق المساهمين المدرجة البالغة ٦,٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تبلغ القيمة المعرضة للمخاطر ٥٠٣ ألف ريال عماني عند مستوى ثقة ٩٩٪ ونسبة ١٢,٣٧٪ من محفظة حقوق المساهمين المحلية المدرجة.

٦) تكاليف رأس المال:

يتم احتساب تكلفة رأس المال للتعرض لمخاطر السوق بالكامل وفقًا للنهج المعياري باستخدام طريقة المدة ووفقًا للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ب م ١٠٩. يعتمد البنك على طريقة المدة في قياس مخاطر معدلات الفائدة فيما يتعلق بسندات الدين المحتفظ بها في سجل التداول. لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في الأسهم والسلع التي تستلزم فرض رسملة لتغطية مخاطر السوق. يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة أشهر من مجموع المراكز الصافية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل، أيهما أعلى من المراكز بالعملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك. فيما يلي تكاليف رأس المال لمختلف مكونات مخاطر السوق:

أنواع المخاطر	ريال عماني بالآلاف المبلغ
مخاطر معدل الفائدة	٥٧
مخاطر مركز حقوق المساهمين	-
مخاطر مركز السلع	-
مخاطر مركز صرف العملات الأجنبية	٥,٦٣٤
الإجمالي	٥,٦٩٢

٦-٤-٣ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها؛ وتنشأ عندما تكون البنوك غير قادرة على توفير النقد لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الأصول.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٦-٤-٣ مخاطر السيولة (تابع)

تخضع إدارة مخاطر السيولة لدى البنك لوثيقة سياسة إدارة الالتزامات والأصول المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وكذلك أحكام الإرشادات ذات الصلة من البنك المركزي العُماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تشتمل سياسة إدارة الالتزامات والأصول أيضًا على خطط وإجراءات تمويل الحالات الطارئة، بحيث تكون في وضع يمكنها من تلبية جميع الالتزامات المستحقة وكذلك لتمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة تمويل الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية على أساس يومي، وحيازة أصول سائلة عالية الجودة قابلة للتداول، والتي يمكن التخلص منها بسهولة بمبلغ كبير وما إلى ذلك.

يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم. كما يقوم البنك، بموجب نهج التدفق النقدي، بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة الدفع في شرائح زمنية محددة مسبقًا تتراوح من شهر إلى أكثر من خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في الشرائح الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة، ويلتزم البنك التزامًا صارمًا بالقيمة التي حددها البنك المركزي العُماني من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضع البنك أيضًا حدًا داخليًا لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة. بموجب نهج الأسهم، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة، والتي تصور السيولة المخزنة في الميزانية العمومية.

تقوم إدارة الخزنة بالبنك بمراقبة مخاطر السيولة والتحكم فيها والتأكد من عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة التي لا داعي لها وفي نفس الوقت يستخدم التمويل على النحو الأمثل. يقوم المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضًا بمراقبة وضع السيولة في البنك ويقدم مراكز فجوة السيولة إلى إدارة الخزنة لإدارتها.

يقوم المكتب الأوسط أيضًا بإجراء اختبار تحمل منتظم يوفر متطلبات السيولة على مدار فترة زمنية محددة.

قام البنك بتسوية بيان استحقاق الأصول والالتزامات مع المناقشات بموجب معايير التقارير المالية الدولية (راجع البند رقم ٣٢ من الإفصاحات حول القوائم المالية).

٧-٤-٣ مخاطر التشغيل:

حددت لجنة بازل للإشراف على البنوك مخاطر التشغيل بأنها "مخاطر تكبد خسائر مالية 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. وتشمل المخاطر القانونية، على سبيل المثال لا الحصر، التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية، وكذلك التسويات الخاصة.

لدى البنك سياسة محددة لإدارة مخاطر التشغيل والتي تتضمن، ضمن عدة أمور، أحداث وخسائر وعملية مخاطر التشغيل. تُعد وحدات الأعمال والوحدات الوظيفية مسؤولة أساسًا عن تحمل وإدارة المخاطر التشغيلية على أساس يومي. يقدم قسم إدارة المخاطر التوجيه والمساعدة في تحديد المخاطر وفي عملية إدارة مخاطر التشغيل المستمرة. أنشأ البنك وحدة إدارة مخاطر التشغيل لتحديد مخاطر التشغيل وإدارتها وقياسها ومراقبتها والحد منها والإبلاغ عنها.

تتيح قواعد بازل ٢ ثلاثة مناهج مختلفة، وهي نهج المؤشر الأساسي والنهج المعياري ونهج القياس المتقدم لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. اعتمد البنك نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل وفقًا للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العُماني. يتطلب هذا النهج من البنك تخصيص ١٥٪ من متوسط الدخل المجمع للسنوات الثلاث الماضية كتكاليف رأس المال لمخاطر التشغيل.

يستخدم البنك أدوات مختلفة لمخاطر التشغيل مثل إدارة بيانات الخسارة ومؤشرات المخاطر الرئيسية ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي لإدارة فعالة لمخاطر التشغيل. تم تحسين نظام جمع ومقارنة البيانات حول أحداث مخاطر التشغيل بشكل أكبر لبناء قاعدة بيانات قوية للخسارة ولتحسين فعالية المراقبة. يتم التقاط بيانات الخسارة باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل والحفاظ على السجل الكامل لبيانات الخسارة.

يتعهد البنك بممارسة التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي التي يتم من خلالها تحديد المخاطر الكامنة في العمليات المختلفة لكل وحدة عمل ويتم تقييم السيطرة على هذه المخاطر لتصميمها وفعاليتها. توفر المخاطر المتبقية (أي المخاطر الكامنة بعد الضوابط) مقدار الخسارة المحتملة وبناءً على المخاطر المتبقية، يتم تحسين الضوابط بشكل أكبر.

يقوم البنك أيضًا بتحديد ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية لكل وحدة أعمال. لدى كل مؤشر من مؤشرات المخاطر الرئيسية حدود محددة ويُرفق معه معيار التصعيد أيضًا. يؤدي الاختراق في حدود مؤشرات المخاطر الرئيسية إلى تصعيد الخطر على السلطة العليا. يتم تكوين جميع أدوات إدارة مخاطر التشغيل في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.

بنك ظفار ش.م.ع.ع متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. معايير السيولة:

اعتمد البنك قواعد بازل ٣ للسيولة ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتبارًا من مارس ٢٠١٤.

٤-١ نسبة تغطية السيولة:

تهدف هذه النسبة إلى ضمان احتفاظ البنك بمستوى مناسب من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة والتي يمكن تحويلها إلى نقد لتلبية احتياجاته من السيولة لمدة ٣٠ يومًا تقويميًا وفقًا لسيناريو التحمل الشديد للسيولة، يتم احتساب النسبة على النحو التالي:

نسبة تغطية السيولة = مخزون الأصول السائلة عالية الجودة / إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة خلال الثلاثين يومًا التالية

وفقًا للتوجيهات، يجب أن تكون قيمة نسبة تغطية السيولة ١٠٠٪ كحد أدنى على أساس مستمر اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. يستوفي البنك الحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أساس مجمع.

٤-٢ نسبة صافي التمويل الثابت:

تم تصميم نسبة صافي التمويل الثابت لضمان اعتماد البنوك بشكل أكبر على التمويل طويل الأجل والحفاظ على هيكل تمويل سليم على مدار سنة واحدة لمقاومة أحداث الضغط الخاصة بالبنك. تهدف هذه النسبة إلى تقليل الاعتماد المفرط على التمويل قصير الأجل لإنشاء أصول طويلة الأجل، خاصة في أوقات ظروف السيولة المتقلبة. يتم احتساب النسبة على النحو التالي:

نسبة صافي التمويل الثابت = التمويل الثابت المتاح / التمويل الثابت المطلوب * ١٠٠

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، أصبحت نسبة صافي التمويل الثابت سارية المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، بنسبة لا تقل عن ١٠٠٪. يستوفي البنك حاليًا الحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥. نسبة الرفع المالي وفقًا لبازل ٣

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني بشأن معايير نسبة الرفع المالي، من المتوقع أن يحافظ البنك على نسبة الرفع المالي بنسبة ٤,٥٪. لا ينطبق معيار نسبة الرفع المالي على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. فيما يلي نسبة الرفع المالي للبنك، المحسوبة وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني للكيان المجمع:

(كافة المبالغ بالريال العماني بالآلاف)

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٢ من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقًا لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل حول الرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقًا للقوائم المالية المنشورة	٤,٣١٧,٣٣٢	٤,٤٣٨,٧٨٦
٢ تعديلات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	-	-
٣ تعديلات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقًا للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-	-
٤ تعديلات للأدوات المالية المشتقة	١٢,١٦١	٩,٩٦٢
٥ تعديلات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	-	-
٦ تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٣.٨,٣٧.	٣٤٦,٩٣٢
٧ تعديلات أخرى	-	-
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	٤,٦٣٧,٨٦٣	٤,٦٢٢,٨٩٧

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (تابع)

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		
(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٣ من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل حول الرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١	٤,٣١٧,٣٣٢	٤,٤٣٨,٧٨٦
٢	-	-
٣	٤,٣١٧,٣٣٢	٤,٤٣٨,٧٨٦
التعرضات للمشتقات		
٤	-	-
٥	١٢,١٦١	٩,٩٦٢
٦	-	-
٧	-	-
٨	-	-
٩	-	-
١٠	-	-
١١	١٢,١٦١	٩,٩٦٢
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢	-	-
١٣	-	-
١٤	-	-
١٥	-	-
١٦	-	-
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧	٦٦٢,٧٤٨	٥٦٩,٢٢٥
١٨	(٣٥٤,٣٧٨)	(٢٧٢,٢٦٩)
١٩	٣.٨,٣٧٠	٢٩٦,٩٥٦
رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠	٦٨٠,١٠٣	٦٧٤,٢٠٠
٢١	٤,٦٣٧,٨٦٣	٤,٧٤٥,٧٠٤
نسبة الرفع المالي		
٢٢	١٤,٢	١٤,٣

بالإشارة إلى تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٥٠٠، تبلغ نسبة الرفع المالي (١٤,٢٪) للبنك دون إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة الثانية بأثر رجعي ١٤,٢٪.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢/١٢/٣١

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	(ريال عماني بالآلاف)
رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
-	٣٩٥,٢٩١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
-	٥٧,١١١ أرباح محتجزة
-	٨٤,٩٤٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
-	٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	٥ رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)
-	٥٣٧,٣٤٥ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات التنظيمية	
-	٧,٦١٥ ٧ تعديلات التقييم الحذر
-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*
-	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*
-	٦,١٢٧ ١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	١٢ عجز المخصصات للخسارة المتوقعة
-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العماني)
-	١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة
-	١٦ استثمارات في أسهم خاصة (إن لم تسوّى بالفعل مع رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المبلغ عنها)
-	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
-	١٨ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس مال الأسهم المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	١٩ استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢٠ حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية (ريال عماني بالآلاف)
-	٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪)
-	٢٣ منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية
-	٢٤ منها: حقوق خدمة الرهن
-	٢٥ منها: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
-	٢٦ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٢٧ تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقطاعات
-	٢٨ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
١٢,٧٤٢	٢٩ رأس المال العادي الفئة ١
٥٢٤,٦.٣	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات
-	٣٠ أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
١٥٥,٥ .	٣١ منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	٣٢ منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	٣٣ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٤ أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المتضمنة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي الفئة ١)
-	٣٥ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
١٥٥,٥ .	٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
-	رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية
-	٣٧ استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٩ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس مال الأسهم العادية المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٤٠ استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	(ريال عماني بالآلاف)
-	٤١ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٤٢ تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
-	٤٣ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	٤٥ رأس المال الفئة ١ (رأس المال الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي)
٦٨,٠١٠.٣	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	٤٦ أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
-	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
-	٤٨ أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
-	٤٩ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٣٥,٢٣٢	٥٠ مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
٣٥,٢٣٢	٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
-	رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية
-	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة
-	٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
-	٥٤ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس مال الأسهم العادية المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٥٥ استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
-	٥٦ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية (ريال عماني بالآلاف)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٥٧ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٣٥,٢٣٢	٥٨ رأس المال الفئة ٢
٧١٥,٣٣٥	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)
-	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
٤,٠٦٣,١٥٣	٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠. + ٦٠. + ٦٠.ج)
٣,٧٤٤,٣٥٠	٦١ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٧,٠٤٢٨	٦٠ب من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٢٤٨,٣٧٥	٦٠ج من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
نسب رأس المال	
٪١٢,٩١	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٦,٧٤	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٧,٦١	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪٨,٢٥	٦٤ متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١,٢٥	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
٪٠,٠٠	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
٪٠,٠٠	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي
٪٤,٦٦	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
لا ينطبق	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
لا ينطبق	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
لا ينطبق	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
-	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	(ريال عماني بالآلاف)
-	٧٤ حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
حدود مطبقة على إضافة مخصصات في الفئة ٢	
-	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٣٥,٢٣٢	-
-	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري
٤٦,٨٠٤	-
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)
-	٧٩ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
-	٨٠ الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	-
-	٨١ مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	-
-	٨٢ الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	-
-	٨٣ مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	-
-	٨٤ الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	-
-	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	-

تقرير كفاية رأس المال ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)

ريال عماني بالآلاف	تقرير كفاية رأس المال ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)
٥٣٧,٣٤٥	١ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
١٢,٧٤٢	٢ تعديلات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٥٢٤,٦٠٣	٣ رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	٤ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
-	٥ تعديلات تنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	٦ رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٨٠,١٠٣	٧ رأس المال الفئة ١ (٦+٣=٩)
٣٥,٢٣٢	٨ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
-	٩ تعديلات تنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٣٥,٢٣٢	١٠ رأس المال الفئة ٢
٧١٥,٣٣٥	١١ إجمالي رأس المال (١٠+٧=١٧)
٤,٠٦٣,١٥٣	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٢ = ١٣+١٤+١٥)
٣,٧٤٤,٣٥٠	١٣ الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٧٠,٤٢٨	١٤ الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٢٤٨,٣٧٥	١٥ الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
٪١٢,٩١	١٦ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) ٪٨,٢٥
٪١٦,٧٤	١٧ رأس المال الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) ٪١٠,٢٥
٪١٧,٦١	١٨ إجمالي رأس المال (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) ٪١٢,٢٥

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الخدمات المصرفية التقليدية المجمعمة وميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المبلغ ريال عماني بالتآلف	بنك ظفار ش.م.ع.ع التفاصيل
٥٢٤,٦.٣	١ رأس المال العادي الفئة ١
٦٨.,١.٣	٢ رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)
٣٥,٢٣٢	٣ رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وحتى الحدود المسموح بها)
-	٤ رأس المال الفئة ٣ (حتى الحد الذي لا تتجاوز فيه الفئة ٢ والفئة ٣ الفئة ١)
-	٥ منه: إجمالي رأس المال المؤهل الفئة ٣
٣,٧٤٤,٣٥٠	٦ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية
٢٤٨,٣٧٥	٧ الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل
٣,٩٩٢,٧٢٥	٨ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية + مخاطر التشغيل
٤٣٩,٢.٠	٩ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر من المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٤.٣,٩٦٨	١ (الحد الأدنى المطلوب من رأس المال الفئة ١ لدعم المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٣٥,٢٣٢	٢ (رأس المال الفئة ٢ المطلوب لدعم المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٢٧٦,١٣٥	١٠ رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول
-	١١ رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول
٧.,٤٢٨	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول
٧,٧٤٧	١٣ إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
٢,٢.٨	١٤ الحد الأدنى لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول
-	١٥ رأس المال الفئة ٣ المؤهل والمستخدم
٧١٥,٣٣٥	١٦ إجمالي رأس المال التنظيمي
٤,٠٦٣,١٥٣	١٧ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل
٪١٢,٩١	١٨ نسبة رأس المال العادي الفئة ١
٪١٦,٧٤	١٩ نسبة رأس المال الفئة ١
٪١٧,٦١	٢٠ إجمالي نسبة كفاية رأس المال
-	٢١ رأس المال الفئة ٣ غير المستخدم ولكن مؤهل
٪٤,٦٦	٢٢ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

القائمة أ٢

فيما يلي المكونات المستخدمة في تعريف نموذج إفصاحات رأس المال:

الجدول أ٢: التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
المرجع	بموجب نطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
الأصول			
-	-	١٧٦,٦١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
-	-	١٤٨,٣٥٣	أرصدة لدى البنك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير
استثمارات:			
-	-	-	منها محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	-	-	مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:
-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
-	-	-	منها متاحة للبيع
-	-	-	مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:
-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
-	-	-	منها محتفظ بها للمتاجرة
قروض وسلفيات - تقليدية			
-	-	٢,٨٠,٤٦٩	منها،
-	-	-	قروض وسلفيات لبنوك محلية
-	-	-	قروض وسلفيات لبنوك غير مقيمة
-	-	-	قروض وسلفيات لعملاء محليين
-	-	-	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
-	-	-	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
-	-	-	قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	-	٥٥,٠٠٠,١٧	تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القائمة أ٢ (تابع)

الجدول ٢ب: التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
المرجع	بموجب نطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
-	-	٧,٨٥٤	أصول ثابتة
-	-	٦٧,١٨١	أصول أخرى
-	-	-	منها،
أ	-	-	الشهرة والأصول غير الملموسة
-	-	-	من بينها
-	-	-	الشهرة
-	-	١١,٢٩٢	أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
-	-	٦,١٢٧	أصول الضريبة المؤجلة
-	-	-	الشهرة عند التجميع
-	-	-	الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
-	-	٤,٣١٧,٣٣٢	إجمالي الأصول
رأس المال والالتزامات			
-	-	٤٥٥,١٣٥	رأس المال المدفوع
-	-	-	منه:
ح	-	٢٩٩,٦٣٥	المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة ١
ط	-	١٥٥,٥٠٠	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١
ي	-	٢٦١,٩٤٢	الاحتياطيات والفائض
ك	-	٩٥,٦٥٦	علوّة إصدار الأسهم
ل	-	٨٤,٩٤٣	احتياطي قانوني واحتياطي خاص
-	-	١,٢٨١	احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها
م	-	-	احتياطي القروض الثانوية
-	-	١٢,١٨٤	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

القائمة أ٢ (تابع)

الجدول ٢ب: التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
المرجع	بموجب نطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
-	-	(٧.٩)	احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ن	(٦,٦١٥)	(٣,٥٠٦)	احتياطي إعادة التقييم للاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة ٤٥٪ في الفئة ٢ ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة ١)
و	٥٨,٠١٠	٧٢,٠٩٣	أرباح محتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)
إجمالي رأس المال			
ودائع			
-	-	-	منها،
-	-	٥٧٢,٨٤٢	ودائع من البنوك
-	-	٢,٤١٦,٦٨٧	ودائع العملاء
-	-	٤٧٥,١٣٢	وديعة نافذة الصيرفة الإسلامية
-	-	-	ودائع أخرى (يرجى تحديدها)
اقتراضات			
-	-	-	منها،
-	-	-	من البنك المركزي العُماني
-	-	-	من البنوك
-	-	-	اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك
-	-	-	أخرى (يرجى التحديد) (قروض ثانوية)
التزامات أخرى ومخصصات			
-	-	١٣٥,٥٩٤	
-	-	-	منها،
-	-	-	التزامات ضريبة مؤجلة متعلقة بالشهرة
-	-	-	التزامات ضريبة مؤجلة متعلقة بأصول غير ملموسة
إجمالي الالتزامات			
-	-	٤,٣١٧,٣٣٢,٠٠٠	

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القائمة ٢ ب

يتم تصنيف المكونات المذكورة في الجدول أعلاه لتكوين نموذج إفصاح رأس المال، والذي يرد أدناه:

الجدول ٢ ج: رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات			
المصدر بناء على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك		
ج	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١
-	٥٧,١١١	أرباح محتجزة	٢
ك.ل.م.و	١٨٠,٥٩٩	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٣
-	-	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	٤
-	-	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)	٥
-	٥٣٧,٣٤٥	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٦
ن	٦,٦١٥	تعديلات التقييم الحذر	٧
أ	-	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	٨
-	-	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*	٩
-	٦,١٢٧	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	١٠

الملحق ٣

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية

لدى البنك ثلاثة أنواع من أدوات رأس المال؛ الأسهم العادية والسندات الدائمة من رأس المال الإضافي الفئة ١ والديون الثانوية. يتم تقديم الحد الأدنى من مستوى الإفصاح الموجز لأدوات رأس المال التنظيمية الصادرة عن البنك على النحو التالي:

أسهم عادية

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الأسهم العادية	
١	المصدر بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص) OM0000002549
٣	القوانين المنظمة للأدوات قانون سلطنة عُمان
المعالجة التنظيمية	
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال العادي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال العادي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي فردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة) الأسهم العادية
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير) ٢٩٩,٦٣٥
٩	القيمة الاسمية للأداة ٠,١
١٠	التصنيف المحاسبي حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي تم الإعلان عن الأسهم العادية عدة مرات. تم تقديم التغير في مراكز الأسهم العادية خلال السنة في النقطة ١٨ من الإيضاحات على الحسابات.
١٢	دائم أو مؤرخ دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق لا ينطبق
كوبونات / توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة لا يوجد كوبونات

الملحق ٣ (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الأسهم العادية		
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير متراكمة أو متراكمة	غير متراكمة
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم
٣١	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض	عدم قابلية الاستمرار
٣٢	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً	كلياً
٣٣	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً	دائماً
٣٤	إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	ثانوية بالكامل (الدين الثانوي أعلى من الأسهم العادية)
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

قرض ثانوي ١

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية	
١	المصدر بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص) OM0000007548
٣	القوانين المنظمة للأدوات تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية للقانون العماني.
المعالجة التنظيمية	
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال الإضافي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال الإضافي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى جماعي وفردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة) أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير) ٤. مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة ٤. مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨
١٢	دائم أو مؤرخ دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد يمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهناً بموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية وبعد تقديم إشعار مناسب
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق أي تاريخ لدفع الفائدة يحدث بعد ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣، يعني كل يوم ٢٧ يونيو و٢٧ ديسمبر بعد ذلك، باختيار البنك.
كوبونات/ توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة متغيره

الملحق ٣ (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية

١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	تحمّل السندات فائدة اعتبارًا من (وبما في ذلك) تاريخ الإصدار إلى (ولكن باستثناء) تاريخ الطلب الأول بمعدل ٧,٥٪ سنويًا (معدل الفائدة المبدئي) على المبلغ الأساسي المستحق للسندات. تحمّل السندات فائدة اعتبارًا من كل تاريخ إعادة تعيين إلى تاريخ إعادة التعيين اللاحق ثم بمعدل خمس سنوات في كل تاريخ إعادة تعيين. تاريخ إعادة التعيين هو تاريخ الطلب الأول وكل خمس سنوات بعد ذلك.
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئيًا أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود زيادة أو حافظ آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير متراكمة أو متراكمة	غير متراكمة
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كليًا أو جزئيًا	لا ينطبق
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم
٣١	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض	سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث عدم قابلية الاستمرار ويعني ذلك: (أ) إشعار صادر إلى البنك كتابةً من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدونه يصبح البنك غير قابل للاستمرار، أو (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدونه سيكون البنك غير قابل للاستمرار.

الملحق ٣ (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية		
٣٢	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً	كلياً
٣٣	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً	دائماً
٣٤	إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	أعلى من الأسهم العادية وثانوية لأدوات رأس المال من الفئة ٢ مثل الديون الثانوية
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

قرض ثانوي ب

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١		
١	المصدر	بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	OM0000008850
٣	القوانين المنظمة للأدوات	تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية للقانون العماني.
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى	جماعي وفردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	١١٥,٥ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	١١٥,٥ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٥ أكتوبر ٢٠٢٢
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قرض ثانوي ب (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة
نعم	
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
لا ينطبق	
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق
لا ينطبق	
كوبونات/ توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة
ثابتة	
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
لا ينطبق	
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح
نعم	
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية
تقديرية بالكامل	
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد
لا	
٢٢	غير متراكمة أو متراكمة
غير متراكمة	
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل
غير قابلة للتحويل	
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل
لا ينطبق	
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل
لا ينطبق	
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري
لا ينطبق	
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها
لا ينطبق	
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
لا ينطبق	
٣٠	خصائص الانخفاض
نعم	
٣١	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض
سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث عدم قابلية الاستمرار ويعني ذلك: (أ) إشعار صادر إلى البنك ككتابة من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدوره يصبح البنك غير قابل للاستمرار. (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدوره سيكون البنك غير قابل للاستمرار.	
٣٢	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً
كلياً	
٣٣	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً
دائماً	
٣٤	إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة
لا ينطبق	
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
أعلى من الأسهم العادية وثانوية لأدوات رأس المال من الفئة ٢ مثل الديون الثانوية	
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة
لا	
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام
لا ينطبق	

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة

نسبة تغطية السيولة:

طبق البنك قواعد معايير السيولة بموجب بازل ٣، ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة إلى البنك المركزي العُماني اعتبارًا من مارس ٢٠١٣. يتم تعريف نسبة تغطية السيولة على أنها نسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدار الثلاثين يومًا القادمة. وتشمل الأصول السائلة عالية الجودة النقدية والاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنك المركزي العُماني والاستثمارات في شهادة الودائع لدى البنك المركزي العُماني وسندات خزانة البنك المركزي العُماني وسندات التنمية الحكومية وسندات خزانة الصناديق السيادية والاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. وتعد نسبة تغطية السيولة مقياساً لمدى كفاية الأصول السائلة التي ستمكّن البنك من التغلب على سيناريوهات الضغط الحادة لمدة ٣٠ يومًا. وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يجب الاحتفاظ بنسبة تغطية السيولة بنسبة ١٠٠٪ كحد أدنى من ١ يناير ٢٠١٩. وامتثالًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يفي البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

فيما يلي الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة لبنك ظفار المجمع (أي الكيان التقليدي + كيان النافذة الإسلامية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

رقم	بنك ظفار (الكيان المجمع) إفصاح نسبة تغطية السيولة للربع المنتهي في ديسمبر ٢٠٢٢	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عُماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عُماني بالآلاف
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	-	٤٨١,٠٥١,٥٧
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة، ومنها:	٦١٤,٨٢,٤١	٤٣,٧٣٥,٤١
٣	ودائع ثابتة	٣٣٧,٦٣٩,٥٣	١٦,٠١٧,٣٣
٤	ودائع أقل ثباتاً	٢٧٧,١٨,٨٧	٢٧,٧١٨,٠٩
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٩١,٠٥٢٩,٦١	٤١٥,٩٣٢,٣٨
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة	-	-
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٩١,٠٥٢٩,٦١	٤١٥,٩٣٢,٣٨
٨	دين غير مضمون	-	-
٩	تمويل شركات مضمون	-	-
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	٥٥٧,٦٧,٨٠	٤,٠٣٥٩,٤٠
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	-	-
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين	-	-
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	٥٥٧,٦٧,٨٠	٤,٠٣٥٩,٤٠
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	٧٧,٣٦٦,٥٧	٧٧,٣٦٦,٥٧
١٥	التزامات تمويل عرضية أخرى	٥٤٦,٠٩٣,٦٧	٢٧,٣٠٤,٦٨
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة	-	٦.٤,٦٩٨,٤٤
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	إفراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	-	-

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

١٦٩,٢٧٦,٩٧	٤٤١,٧٤٧,٨٧	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل	١٨
٤٠,٩٥٧,٢٩	٤٠,٩٥٧,٢٩	تدفقات نقدية واردة أخرى	١٩
٢١٠,٢٣٤,٦٥	٤٨٢,٧٠٥,١٥	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	٢٠
إجمالي القيمة المعدلة			
٤٨٧,٦٧٧,٤١	-	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢١
٣٩٤,٤٦٤,١٩	-	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	٢٢
١٢٣,٦٣	-	نسبة تغطية السيولة (%)	٢٣

القيم المفصحة عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي للقيم لآخر أربعة أرباع. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري ويبلغ مركز نهاية السنة لنسبة تغطية السيولة ١٠٧,٧١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢٣,٥٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ١٢٣,٦٣٪ محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (١٥٤,٠٩:٢٠٢١٪).

نسبة صافي التمويل الثابت:

نسبة صافي التمويل الثابت هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. يبدأ سريانها في يناير ٢٠١٨، مع نسبة لا تقل عن ١٠٠٪ حسب التوجيهات التنظيمية.

فيما يلي الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت لبنك ظفار المجمع (أي الكيان التقليدي + كيان النافذة الإسلامية):

إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت		السنة المنتهية في:		ديسمبر ٢٠٢٢		(ريال عماني بالآلاف)	
البنك:	ظفار (كيان مجمع)	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية					
		عنصر التمويل الثابت المتاح	استحقاق دون أشهر	> ٦ أشهر	إلى > ٦ أشهر واحدة	≤ سنة واحدة	القيمة المرجحة
١	رأس المال:	١,٥٧٩,٣٠٨,١٧	١,٥٧٩,٣٠٨,١٧	-	-	-	١,٥٧٩,٣٠٨,١٧
٢	رأس المال التنظيمي	٧١٣,٣٢٢,٥٩	-	-	-	-	٧١٣,٣٢٢,٥٩
٣	أدوات رأس المال الأخرى	٨٦٥,٩٨٥,٥٨	-	-	-	-	٨٦٥,٩٨٥,٥٨
٤	ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة	٧١٦,٣٨٧,٠٤	١٠٠,٢٥٩,٧١	٥٤,٨٣٤,٨٨	-	-	٨٠٠,٩١٤,١٨
٥	ودائع ثابتة	٣٦٣,٦٣٣,٨٩	٥,٤٣٢,٩٢	٦,٤٧٦,٧٩	-	-	٣٥٦,٣٠١,٢٨
٦	ودائع أقل ثباتاً	٣٥٢,٧٥٣,١٥	٩٤,٨٢٦,٧٩	٤٨,٣٥٨,٠٩	-	-	٤٤٤,٦١٢,٩١
٧	تمويل الشركات:	٥٨٨,٤٠٧,٤٧	٣٨٢,٥٩٠,١٧	٥٠٦,٦٤٨,٧٥	٧٣٨,٣١٩,٥٩	-	٧٤١,٢٢٩,٤٤
٨	ودائع تشغيلية	٥,٨١٩,٦٩	-	-	-	-	٢,٩٠٩,٨٥

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

(ريال عماني بالآلاف)		ديسمبر ٢٠٢١		السنة المنتهية في:		إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت	
القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				البنك: ظفار (كيان مجمع)			
القيمة المرجحة	≤ سنة واحدة	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	> ٦ أشهر	دون استحقاق	عنصر التمويل الثابت المتاح		
٧٣٨,٣١٩,٥٩	-	٥٠٦,٦٤٨,٧٥	٣٨٢,٥٩٠,١٧	٥٨٢,٥٨٧,٧٨	٩ تمويل شركات آخر		
-	-	-	-	-	١٠ التزامات بأصول متقابلة متكافئة		
-	-	-	-	-	١١ التزامات أخرى:		
-	-	-	-	-	١٢ التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت		
-	-	-	-	٣٦٩,٣٠٤,٠٣	١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه		
٣,١٢١,٤٥١,٨٠	-	-	-	-	١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح		
عنصر التمويل الثابت المطلوب							
١٧,٢٨٥,٨٢	-	-	-	-	١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت		
١١,٣٦٠,٠١	-	-	-	٢٢,٧٢٠,٠١	١٦ الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية		
٢,٥٢٠,٨٣٨,٦٧	٢,٠٩٢,٠١٧,٨٨	٧١٨,٠٧٥,٦٠	١٨٩,٣٥٠,٨٤	-	١٧ القروض المنتظمة والأوراق المالية:		
-	-	-	-	-	١٨ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول		
١,٧٦٨,٥٩	-	٣,٥٣٧,١٩	-	-	١٩ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية		
٣٩٧,١١٧,١٤	-	٧١٤,٥٣٨,٤١	١٨٩,٣٥٠,٨٤	-	٢٠ قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها		
-	-	-	-	-	٢١ - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان		

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت		السنة المنتهية في:		ديسمبر ٢٠٢١		(ريال عماني بالآلاف)	
البنك:		ظفار (كيان مجمع)		القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
عناصر التمويل الثابت المتاحة		دون استحقاق	> ٦ أشهر	إلى > ٦ أشهر واحدة	≤ سنة واحدة	القيمة المرجحة	
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	٢,٠٦١,١١٨,٢٠	١,٧٥١,٩٥٠,٤٧	
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	-	-	-	٥٢٨,٨٢٧,٣٠	٣٤٣,٧٣٧,٧٥	
٢٤	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	٣٠,٨٩٩,٦٨	٢٦,٢٦٤,٧٣	
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-	
٢٦	أصول أخرى:	-	-	-	٢٦٣,٣٩٦,٧٤	٢٦٤,٧٩٢,٠٤	
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	-	-	-	-	-	
٢٨	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	١,٣٩٥,٢٩	
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-	
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٢٦٣,٣٩٦,٧٤	٢٦٣,٣٩٦,٧٤	
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية	-	-	-	-	٥٥,١٥٤,٣٤	
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	-	-	-	-	٢,٨٦٩,٤٣٠,٨٨	
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)	-	-	-	-	١٠٨,٧٨٪	

القيم المفصّل عنها أعلاه للتمويل الثابت المطلوب والتمويل الثابت المتاحة هي المتوسط الحسابي لقيم الأرباع الأربعة الأخيرة التي تعكس المتوسط خلال ٢٠٢٢.

يتم احتساب نسبة صافي التمويل الثابت على أساس شهري ويبلغ مركز نهاية السنة لنسبة صافي التمويل الثابت لبنك ظفار (الكيان المجمع) ١٠٧,٩٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٠٩,٢٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مع بلوغ نسبة صافي التمويل الثابت ١٠٨,٧٨٪ محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (٢٠٢١: ١١٠,٤٩٪).

التقرير والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م



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 فترة مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير.

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وصالمة 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 الانتمائية 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 معالجة أمر المراجعة الرئيسي
<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>بلغت تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٣٤,٣٤ مليون ريال صافي (صافية من المبالغ المستردة) بينما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ١٨٤,٠١ مليون ريال عمالي.</p> <p>يقوم البنك بتكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أصوله المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و عقود الضمانات المالية بما في ذلك الالتزامات المالية.</p> <p>يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير لأعضاء مجلس الإدارة للخسائر الائتمانية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p>قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وشمل اختبارنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 المأهولة 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 المقدمة من جانب أعضاء مجلس الإدارة في القوائم المالية. <p>قمنا بتنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه بالاشتراك مع خبراء الخسائر الائتمانية المتوقعة الذين قدموا لنا الدعم في مسائل محددة بما في ذلك:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فحص منهج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والدقة الحسابية والتكامل المنطقي لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)	
<ul style="list-style-type: none"> ● 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. 	<ul style="list-style-type: none"> ● 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 للمعيار المحاسبية. <p>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 حكيمية على النتائج النموذجية، والتي يكون قياسها بطبيعته تقديرياً ويخضع لمستوى عالٍ من التقدير غير المؤكد.</p> <p>تم توضيح المعلومات حول مخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك في الإيضاح ١.٣٢. وتم الإفصاح عن مخصص الانخفاض في القيمة وصافي المحصل عن الانخفاض في القيمة عن السنة في الإيضاح (٦)٧.</p>

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 المصرفية الإسلامية (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 وإنما 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 جوهريّة 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 للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء 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 صلية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال صلية 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 الإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديداً ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً 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 نتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تریخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها 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 أيضاً لأعضاء مجلس الإدارة بياناً 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 للتضاء 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 تتربط عليه أضرار جسيمة بما يتجاوز المنافع العامة لذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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



PricewaterhouseCoopers
Amal

ماريو بورتيلي
مسقط، سلطنة عُمان
٢ مارس ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
الأصول					
٢٥١,٤٧٩	١٧٦,٦١٧	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦٥٣,١٩٢	٤٥٨,٧٤٥
٤٤٦,٢١٦	٤٦٩,٤٢٢	٨	استثمارات في أوراق مالية	١,١٥٩,٠٠٣	١,٢١٩,٢٧٨
١٢٥,٠٩٨	١٤٨,٣٥٣	٦	قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك	٣٢٤,٩٣٠	٣٨٥,٣٣٢
٢,٨٥٥,٥٨٠	٢,٨٨٠,٤٦٩	٧	قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)	٧,٤١٧,٠٩١	٧,٤٨١,٧٣٨
٤٩٠,٦٤٣	٥٥٠,٠١٧	٧	مديونيات تمويل إسلامي	١,٢٧٤,٣٩٧	١,٤٢٨,٦١٦
٢٤٥,٧٨٧	٦٧,١٨١	١١	أصول أخرى	٦٣٨,٤٠٨	١٧٤,٤٩٦
٣,٤٢٠	٦,١٢٧	٢٤	أصول ضريبة مؤجلة	٨,٨٨٣	١٥,٩١٤
٧,٧٩٧	٧,٨٥٤	١٠	ممتلكات ومعدات	٢٠,٢٥٢	٢٠,٤٠٠
١٢,٧٦٦	١١,٢٩٢	٩	أصول غير ملموسة	٣٣,١٥٨	٢٩,٣٣٠
٤,٤٣٨,٧٨٦	٤,٣١٧,٣٣٢		إجمالي الأصول	١١,٥٢٩,٣١٤	١١,٢١٣,٨٤٩
الالتزامات					
٤٦٠,٨٨٩	٥٧٢,٨٤٢	١٢	مستحق إلى البنوك	١,١٩٧,١١٤	١,٤٨٧,٩٠١
٢,٥٣٨,٦٢٢	٢,٤١٦,٦٨٧	١٣	ودائع من عملاء (عاديين)	٦,٥٩٣,٨٢٤	٦,٢٧٧,١٠٩
٤٣٧,٠١٧	٤٧٥,١٣٢	١٣	ودائع العملاء الإسلامية	١,١٣٥,١٠٩	١,٢٣٤,١٠٩
٢٥٦,٩٦٠	١٢٠,٨٢٤	١٤	التزامات أخرى	٦٦٧,٤٢٩	٣١٣,٨٢٩
٩,٤٢٢	١٣,٦٣٢	٢٤ (هـ)	التزامات ضريبية	٢٤,٤٧٣	٣٥,٤٠٨
٢,٣٥٧	١,١٣٨	١٤ (أ)	التزامات منافع الموظفين	٦,١٢٢	٢,٩٥٦
٣٥,٠٠٠	-	١٥	قروض ثانوية	٩٠,٩٠٩	-
٣,٧٤٠,٢٦٧	٣,٦٠٠,٢٥٥		إجمالي الإلتزامات	٩,٧١٤,٩٧٠	٩,٣٥١,٣١٢
حقوق الملكية للمساهمين					
٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	١٦ (أ)	رأس المال	٧٧٨,٢٧٣	٧٧٨,٢٧٣
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	١٧	علاوة إصدار الأسهم	٢٤٨,٤٥٧	٢٤٨,٤٥٧
٦٤,٥٣٨	٦٧,٩٥٥	١٨ (أ)	احتياطي قانوني	١٦٧,٦٣١	١٧٦,٥٠٦
١٦,٩٨٨	١٦,٩٨٨	١٨ (د)	احتياطي خاص	٤٤,١٢٥	٤٤,١٢٥
١,٢٨١	١,٢٨١	١٨ (هـ)	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧
١٢,١٨٤	١٢,١٨٤	١٨ (و)	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة	٣١,٦٤٧	٣١,٦٤٧
(٧.٩)	(٧.٩)	١٨ (ز)	احتياطي خاص لإعادة التقييم - ٣٣ استثمار	(١,٨٤٢)	(١,٨٤٢)
٢٨,٠٠٠	-	١٨ (ب)	احتياطي قرض ثانوي	٧٢,٧٢٨	-
(٣,٤٧٧)	(٣,٥٠٦)	١٨ (ج)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	(٩٠,٣١١)	(٩٠,٣١١)
٢٨,٩٢٣	٧٢,٠٩٣	١٩	أرباح محتجزة	٧٥,١٢٥	١٨٧,٢٥٦
٥٤٣,٠١٩	٥٦١,٥٧٧		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك	١,٤١٠,٤٤٠	١,٤٥٨,٦٤٢
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	١٦ (ب)	أوراق الرأسمالية دائمة من الفئة أ	٤٠٣,٨٩٦	٤٠٣,٨٩٦
٦٩٨,٥١٩	٧١٧,٠٧٧		إجمالي حقوق المساهمين	١,٨١٤,٣٣٦	١,٨٦٢,٥٣٨
٤,٤٣٨,٧٨٦	٤,٣١٧,٣٣٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	١١,٥٢٩,٣١٥	١١,٢١٣,٨٥٠
٥٦٩,٢٢٥	٦٦٢,٧٤٨	٢٨ (أ)	التزامات عرضية وارتباطات	١,٤٧٨,٥٠٦	١,٧٢١,٤٢٣
٠,١٨١	٠,١٨٧	٢٠	صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العُماني)	٠,٤٧	٠,٤٩

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة على الصفحات من ١٣٨ إلى ٢٤٥ وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣ ووقعها نيابة عنه:



عبد الحكيم بن عُمر العجيلي
الرئيس التنفيذي



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

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢٥ - ١٢٩

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
١٧٣,١٣٢	١٨٤,٨٠٧	٢١	٤٤٩,٦٩٤	٤٨٠,٠١٨
(٩٠,٣٧٣)	(٨٤,١٤٦)	٢٢	(٢٣٤,٧٣٥)	(٢١٨,٥٦١)
٨٢,٧٥٩	١٠٠,٦٦١		٢١٤,٩٥٩	٢٦١,٤٥٧
٣٣,٥٨٨	٣٦,٤٦٢	٢١	٨٧,٢٤٢	٩٤,٧٠٦
(١٣,٩٢٤)	(١٤,٧٠٧)	٢٢	(٣٦,١٦٦)	(٣٨,٢٠٠)
١٩,٦٦٤	٢١,٧٥٥		٥١,٠٧٦	٥٦,٥٠٦
١٧,٩٠٦	١٩,٢٠٥	٢٩	٤٦,٥٠٩	٤٩,٨٨٣
(٢,٤٥٩)	(٤,٣١٣)	٢٩	(٦,٣٨٧)	(١١,٢٠٣)
١٥,٤٤٧	١٤,٨٩٢		٤٠,١٢٢	٣٨,٦٨٠
٨,٥٧٦	٥,٨٤٤	٢٢ (أ)	٢٢,٢٧٥	١٥,١٧٩
١٢٦,٤٤٦	١٤٣,١٥٢		٣٢٨,٤٣٢	٣٧١,٨٢٢
(٦٥,٢٥٣)	(٦٢,٦٢٥)	٢٣	(١٦٩,٤٨٨)	(١٦٢,٦٦٢)
(٧,٠٨٧)	(٧,٠٥٨)	٩, ١٠	(١٨,٤٠٨)	(١٨,٣٣٢)
(٧٢,٣٤٠)	(٦٩,٦٨٣)		(١٨٧,٨٩٦)	(١٨٠,٩٩٤)
(٢٤,٦٥١)	(٣٤,٣٤٣)	٧	(٦٤,٠٢٩)	(٨٩,٢٠٣)
-	١,٠٧٨		-	٢,٨٠٠
٢٩,٤٥٥	٤٠,٢٠٤		٧٦,٥٠٧	١٠٤,٤٢٥
(٤,٣٣٢)	(٦,٠٣١)	٢٤	(١١,٢٥٢)	(١٥,٦٦٥)
٢٥,١٢٣	٣٤,١٧٣		٦٥,٢٥٥	٨٨,٧٦٠
الدخل الشامل الآخر:				
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة				
٢٤٥	(٤٠٦)		٦٣٦	(١,٠٥٥)
حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:				
(١,٣٥٢)	٣٧٧		(٣,٥١٢)	٩٧٩
(١,١٠٧)	(٢٩)		(٢,٨٧٦)	(٧٦)
٢٤,٠١٦	٣٤,١٤٤		٦٢,٣٧٩	٨٨,٦٨٤
٠,٠٠٥	٠,٠٠٨	٢٥	٠,٠٠١	٠,٠٠٢
ربحية السهم المنسوبة إلى مساهمي البنك (الأساسية والمعدلة) (ريال عماني)				

المرفقة المدرجة على الصفحات من ١٣٨ إلى ٢٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢٥ - ١٢٩

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	ربح الفترة	الدخل الشامل للفترة:	صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تحويل إلى احتياطي قانوني	تحويل إلى احتياطي ثانوي	تحويل إلى أرباح محتجزة	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١:	سداد أوراق رأسمالية من الفئة ١	إصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١	دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية	توزيعات أرباح مدفوعة	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إجمالي حقوق المساهمين	٦٩٨,٥١٩	١٥٥,٥٠٠	٥٤٦,٠١٩	-	(٤.٦)	٣٧٧	-	-	-	(١١٥,٥٠٠)	(١١٥,٥٠٠)	١١٥,٥٠٠	(٩,٣٧٦)	(٢١٧)	(٥,٩٩٣)	٧١٧,٠٧٧
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	١٥٥,٥٠٠	-	٣٤,١٧٣	-	(٤.٦)	-	-	-	-	(١١٥,٥٠٠)	(١١٥,٥٠٠)	١١٥,٥٠٠	-	-	-	١٥٥,٥٠٠
أرباح محتجزة	٢٨,٩٢٣	٣٤,١٧٣	-	-	-	-	(٣,٤١٧)	(٧,٠٠٠)	٣٥,٠٠٠	-	-	-	(٩,٣٧٦)	(٢١٧)	(٥,٩٩٣)	٧٢,٠٩٣
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	(٣,٤٧٧)	-	-	-	(٤.٦)	٣٧٧	-	-	(٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٣,٥٠٦)
احتياطي قروض ثانوية	٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٧.٩)
احتياطي خاص بإعادة التقييم	(٧.٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧.٩)
احتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة	١٢,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,١٨٤
احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها	١,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨١
احتياطي خاص	١٦,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٩٨٨
إحتياطي قانوني	٦٤,٥٣٨	-	-	-	-	-	٣,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٩٥٥
علاوة إصدار السهم	٩٥,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥,٦٥٦
رأس المال	٢٩٩,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٦٣٥
إيضاح					١٨ ج	١٨ ج	١٨ (أ)	١٨ (ب)	١٨ (د)		١٦ (ب)	١٦ (ب)			٣٥	

المرفقة المدرجة على الصفحات من ١٣٨ إلى ٢٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢٥ - ١٢٩

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إجمالي حقوق المساهمين ألف دولار أمريكي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	أرباح محتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف دولار أمريكي	احتياطي فروع ثانوية ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص لإعادة التقييم ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة ألف دولار أمريكي	٣,٢٢٧	٤٤,١٢٦	١٦٧,٦٣١	٢٤٨,٤٥٧	٧٧٨,٢٧٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
ربح الفترة	٨٨,٧٦١	-	٨٨,٧٦١	٨٨,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الدخل الشامل الآخر للفترة:														
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٠٥٥)	-	(١,٠٥٥)	-	(١,٠٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ ج
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٧٩	-	٩٧٩	-	٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ ج
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٨٨,٦٨٥	-	٨٨,٦٨٥	٨٨,٧٦١	(٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	-	(٨,٨٧٥)	-	-	-	-	-	٨,٨٧٥	-	-	-	١٨ (أ)
تحويل إلى احتياطي ثانوي	-	-	-	(١٨,١٨٢)	-	١٨,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ب)
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	٩٠,٩٠٩	-	(٩٠,٩٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (د)
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١:														
سداد أوراق رأسمالية من الفئة ١	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦ (ب)
إصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦ (ب)
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	(٢٤,٣٥٣)	-	(٢٤,٣٥٣)	(٢٤,٣٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية	(٥٦٤)	-	(٥٦٤)	(٥٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	(١٥,٥٦٦)	-	(١٥,٥٦٦)	(١٥,٥٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٨٦٢,٥٣٨	٤٠٣,٨٩٦	١,٤٥٨,٦٤٢	١٨٧,٢٥٥	(٩,١٠٧)	-	(١,٨٤٢)	٣,١٦٧	٣,٢٢٧	٤٤,١٢٥	١٧٦,٥٠٦	٢٤٨,٤٥٧	٧٧٨,٢٧٣	

المرفقة المدرجة على الصفحات من ١٣٨ إلى ٢٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢٥ - ١٢٩

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	١ يناير ٢٠٢١											
	إجمالي حقوق المساهمين	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	رأسمال عمالي	أرباح محتجزة	رأسمال عمالي بالآلاف	أرباح محتجزة	رأسمال عمالي بالآلاف	رأس المال	رأسمال عمالي بالآلاف	علاوة إصدار الأسهم	رأسمال عمالي بالآلاف	إجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦٩٥,٨٦٤	١٥٥,٥٠٠	٥٤٣,٣٦٤	٣٤,١٧٤	(٢,٣٧٠)	٢١,٠٠٠	(٩٠٧)	٢١,١٨٤	١,٢٨١	١٦,٩٨٨	٦٤,٥٣٨	٢٩٩,٦٣٥
ربح الفترة	٢٥,١٢٣	-	٢٥,١٢٣	٢٥,١٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التأخر للفترة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات حقوق المساهمين	٢٤٥	-	٢٤٥	-	٢٤٥	-	-	-	-	-	-	١٨ ج
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١,٣٥٢)	-	(١,٣٥٢)	-	(١,٣٥٢)	-	-	-	-	-	-	١٨ ج
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٤,٠١٦	-	٢٤,٠١٦	٢٥,١٢٣	(١,١٠٧)	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	-	(٢,٥١٣)	-	-	-	-	٢,٥١٣	-	-	١٨ (أ)
تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي	-	-	-	(٧,٠٠٠)	-	٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٨ (ب)
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	٥٠٠	-	-	-	-	(٥٠٠)	-	-	١٨ (د)
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١:												
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	(٩,٣٧٦)	-	(٩,٣٧٦)	(٩,٣٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
معاملات مع حملة الأسهم مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	(١١,٩٨٥)	-	(١١,٩٨٥)	(١١,٩٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	٣٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٩٨,٥١٩	١٥٥,٥٠٠	٥٤٣,٠١٩	٢٨,٩٢٣	(٣,٤٧٧)	٢٨,٠٠٠	(٧٠٩)	١٢,١٨٤	١,٢٨١	١٦,٩٨٨	٦٤,٥٣٨	٢٩٩,٦٣٥

المرفقة المدرجة على الصفحات من ١٣٨ إلى ٢٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢٥ - ١٢٩

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إجمالي حقوق المساهمين ألف دولار أمريكي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ ألف دولار أمريكي	البرجالي ألف دولار أمريكي	أرباح محتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف دولار أمريكي	احتياطي قروض ثانوية ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص لإعادة التقييم ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - بالصافي من الضريبة ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص للقروض المصاحبة هيكليتها ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص للقروض المصاحبة هيكليتها ألف دولار أمريكي	احتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	علاوة إصدار الأسهم ألف دولار أمريكي	رأس المال ألف دولار أمريكي	إجمالي
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١	١,٨٠٧,٤٣٩	٤٠٣,٨٩٦	١,٤٠٣,٥٤٣	٨٨,٧٦٤	(٦,١٥٦)	٥٤,٥٤٥	(١,٧٤٢)	٣١,٦٤٧	٣,٣٢٧	٤٥,٤٢٣	١٦١,١٠٤	٢٤٨,٤٥٧	٧٧٨,٢٧٣		
ربح السنة	٦٥,٢٥٥	-	٦٥,٢٥٥	٦٥,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الدخل الشامل الآخر للسنة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ ج	
- أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٣٦	-	٦٣٦	-	٦٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ ج	
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣,٥١٢)	-	(٣,٥١٢)	-	(٣,٥١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٦٢,٣٧٩	-	٦٢,٣٧٩	٦٥,٢٥٥	(٢,٨٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	-	(٦,٥٢٧)	-	-	-	-	-	٦,٥٢٧	-	-	-	١٨ (و)	
تحويل إلى احتياطي قروض ثانوي	-	-	-	(١٨,١٨٢)	-	١٨,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (أ)	
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	١,٢٩٩	-	-	-	-	(١,٢٩٩)	-	-	-	-	١٨ (ب)	
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١															
- دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	(٢٤,٣٥٣)	-	(٢٤,٣٥٣)	(٢٤,٣٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
معاملات مع المساهمين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣١,١٣٠)	-	(٣١,١٣٠)	(٣١,١٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٨١٤,٣٣٥	٤٠٣,٨٩٦	١,٤١٠,٤٣٩	٧٥,١٢٦	(٩,٠٣١)	٧٢,٧٢٧	(١,٨٤٢)	٣١,٦٤٧	٣,٣٢٧	٤٤,١٢٥	١٦٧,٦٣١	٢٤٨,٤٥٧	٧٧٨,٢٧٣		

المرفقة المدرجة على الصفحات من ١٣٨ إلى ٢٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢٥ - ١٢٩

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٢٩,٤٥٥	٤٠,٢٠٤		٧٦,٥٠٧	١٠٤,٤٢٦
ربح السنة قبل الضريبة				
تعديلات لـ:				
٧,٠٨٧	٧,٠٥٨	١٠,٠٩	١٨,٤٠٨	١٨,٣٣٢
الاستهلاك والإهلاك				
٢٤,٦٥١	٣٣,٢٦٥	٧	٦٤,٠٢٩	٨٦,٤٠٣
صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية				
(١٢٦)	(٢٦٥)	٢٢ (ب)	(٣٢٧)	(٦٨٨)
إيرادات توزيعات الأرباح				
٤٧١	٢٩١		١,٢٢٣	٧٥٦
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة				
١٣	١١٥		٣٤	٢٩٩
خسارة إعادة التقييم				
(١٦)	(٩٥)		(٤٢)	(٢٤٧)
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات				
٢,١٨٨	١,٩٠٥	٢٢	٥,٦٨٣	٤,٩٤٨
مصروفات الفائدة على قروض ثانوية				
(٢,٠٧١)	(١٣)		(٥,٣٧٩)	(٣٤)
ربح/ خسارة من بيع استثمارات				
<u>٦١,٦٥٢</u>	<u>٨٢,٤٦٥</u>		<u>١٦٠,١٣٥</u>	<u>٢١٤,١٩٥</u>
ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل				
التغيرات في رأس المال العامل:				
٨,٩٣٤	١١٠,٤٩٢		٢٣,٢٠٥	٢٨٦,٩٩٢
مستحق إلى البنوك				
(٢٢,٢٣٩)	٣١,١٢٩		(٥٧,٧٦٤)	٨٠,٨٥٥
مستحق من البنوك				
(١٠٥,٠٧٩)	(١٢٢,٠٢٨)		(٢٧٢,٩٣٢)	(٣١٦,٩٥٦)
قروض وسلفيات وتمويلات				
(٧٠,٠٧١)	١٦٩,٩٣٣		(١٨٢,٠٠٣)	٤٤١,٣٨٤
أصول أخرى				
١١٤,٣٢٤	(٩٣,٤٠١)		٢٩٦,٩٤٥	(٢٤٢,٦٠٠)
ودائع العملاء				
٦٥,٧٥٣	(١٢٢,٧٢٠)		١٧٠,٧٨٧	(٣١٨,٧٥٣)
التزامات أخرى				
٥٣,٢٧٤	٥٥,٨٧٠		١٣٨,٣٧٤	١٤٥,١١٧
النقد (المستخدم في)/ الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين				
(١٠,٧٩٣)	(٤,٥٢٧)	٢٤	(٢٨,٠٣٤)	(١١,٧٥٨)
ضريبة مدفوعة				
(٧٣٧)	(١,٥١٠)	١٤ (أ)	(١,٩١٤)	(٣,٩٢٢)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة				
<u>٤١,٧٤٤</u>	<u>٤٩,٨٣٣</u>		<u>١٠٨,٤٢٦</u>	<u>١٢٩,٤٣٧</u>
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل				
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
(٦,٢٠٣)	(٥,٦٤١)		(١٦,١١٢)	(١٤,٦٥٢)
شراء ممتلكات ومعدات				
١٢٦	٢٦٥		٣٢٧	٦٨٨
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية				
(٨٦,١٨٥)	(٨١,٥٣٣)		(٢٢٣,٨٥٧)	(٢١١,٧٧٤)
شراء استثمارات				

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
٩٨,٧٢٨	٦٧,٩٤٨	متحصلات من بيع/ استحقات استثمارات	٢٥٦,٤٣٦	١٧٦,٤٨٨
١٦	٩٥	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٤٢	٢٤٧
<u>٦,٤٨٢</u>	<u>(١٨,٨٦٦)</u>	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	<u>١٦,٨٣٦</u>	<u>(٤٩,٠٠٣)</u>
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
-	(٣٥,٠٠٠)	سداد قروض ثانوية	-	(٩٠,٩٠٩)
(١١,٩٨٥)	(٥,٩٩٣)	توزيعات أرباح مدفوعة	(٣١,١٣٠)	(١٥,٥٦٦)
-	١١٥,٥٠٠	إصدار أوراق مالية من الفئة ١ الإضافية (ريال عماني)	-	٣٠٠,٠٠٠
-	(١١٥,٥٠٠)	دفع أوراق مالية من الفئة ١ الإضافية (دولار أمريكي)	-	(٣٠٠,٠٠٠)
(٩,٣٧٦)	(٩,٣٧٦)	فائدة على السندات الدائمة من الفئة ١	(٢٤,٣٥٣)	(٢٤,٣٥٣)
-	(٢١٧)	تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية	-	(٥٦٤)
(٢,١٨٨)	(١,٩٠٥)	مصروفات الفوائد على قروض ثانوية	(٥,٦٨٣)	(٤,٩٤٨)
(٢٣,٥٤٩)	(٥٢,٤٩١)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(٦١,١٦٦)	(١٣٦,٣٤٠)
٢٤,٦٧٧	(٢١,٥٢٤)	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	٦٤,٠٩٦	(٥٥,٩٠٦)
٢٧٢,٥٢٦	٢٩٧,٢٠٣	النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	٧٠٧,٨٦٠	٧٧١,٩٥٦
٢٩٧,٢٠٣	٢٧٥,٦٧٩	النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة	٧٧١,٩٥٦	٧١٦,٠٥٠
يشتمل النقد وما يماثل النقد على:				
٢٥١,٤٧٩	١٧٦,٦١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦٥٣,١٩٣	٤٥٨,٧٤٦
(٥٠٠)	(٥٠٠)	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	(١,٢٩٩)	(١,٢٩٩)
٤٦,٢٢٤	٩٩,٥٦٢	مستحق من بنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ ٣ أشهر أو أقل	١٢٠,٠٦٣	٢٥٨,٦٠٣
<u>٢٩٧,٢٠٣</u>	<u>٢٧٥,٦٧٩</u>		<u>٧٧١,٩٥٧</u>	<u>٧١٦,٠٥٠</u>

بلغت الفوائد المقبوضة ١٨٤,١٧ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٢٠٣,٥٦ مليون ريال عماني)، وبلغت الفوائد المدفوعة ٨٢,٩٩ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ١٠٤,٩٤ مليون ريال عماني). وهذه الفوائد تعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

لا توجد تغييرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

المرفقة المدرجة على الصفحات من ١٣٨ إلى ٢٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢٥ - ١٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- 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 الإسلامية، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأس مال مخصص بمقدار ٧٠ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٧٠ 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 ١ الإضافية ضمن بورصة مسقط. ومقر عمله الأساسي هو المركز الرئيسي الواقع في حي الأعمال المركزية، بمسقط، سلطنة عُمان.

٢- أساس الإعداد

٢-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩. 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 ٢-١ من العنوان ٣ 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 معدلًا 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً 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.

٣-٢ 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.

٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات 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 ٤.

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٢ وتعلق 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 ١٦
- عقود مثقلة - تكلفة تنفيذ العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
- التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ١٨ - ٢٠٢٠ - ٢٠٢١

٢- أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٢ وتعلق بعمليات البنك: (تابع)

- إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣
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.

٦-٢ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" (يدخل حيز التنفيذ بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ)
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف الالتزامات كجارية أو غير جارية، (تدخل التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ)
 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقارير المالية، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣)
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف التقديرات المحاسبية (تدخل حيز التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣)
 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (تدخل حيز التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣)
 - بيع الأصول أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الشقيقة أو مشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (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 ١٧ "عقود التأمين" (صدر في ١٨ مايو ٢٠١٧ ويدخل حيز التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ). يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ محل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤، والذي قام بإعفاء الشركات من الاستمرار في محاسبة عقود التأمين باستخدام الممارسات الحالية. كنتيجة لذلك، كان من الصعب على المستثمرين المقارنة بين الأداء المالي للشركات التأمين المشابهة وإبراز الاختلاف بينهم. يعد معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ 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: (١) 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(٢) 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 ١٢ (الصادر في ٧ مايو ٢٠٢١ ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ). تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ كيفية المحاسبة عن الضريبة المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والالتزامات 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 والالتزامات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ 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.

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

١-٢-٣ 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 مبدئياً، بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

٢-٢-٣ التصنيف

(أ) الأصول الماليّة

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ 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 مبدئياً 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.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(أ) 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 مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن عنصر منفصل من حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٢ التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

٢ 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 مبدئياً 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 جزءاً 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 عملياً. 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.
 - 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٣ التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

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 للمبلغ الأساسي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد 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 ٣-٣. لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة 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 مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمناً تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

(ب) الالتزامات المالية

تُصنف الالتزامات المالية على أنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة، باستثناء (١) 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(٢) عقود الضمان المالي وارتباطات القروض.

٢-٣-٤ 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 (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل الشامل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٤-٢-٣ إلغاء الإدراج (تابع)

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزام المالي عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها. عندما يتم استبدال التزام مالي بالالتزام آخر من نفس المفروض 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.

٤-٢-٣ 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 إلغاء إدراجه، وفي حال أن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إدراج، فإن تاريخ إنشاء الأصل يستمر العمل به لتحديد الزيادات الرئيسية في مخاطر الائتمان، وفي حال أن التعديل يؤدي إلى إلغاء إدراج، فإن الأصل المالي الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة بتاريخ التعديل، وتاريخ التعديل هذا هو أيضاً 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 جوهرياً، 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 المتعدية 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 وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إدراجها في مخصص الخسائر الائتمانية في قائمة الدخل الشامل.

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 وإدراجه والمقابل المادي المدفوع في قائمة الدخل الشامل. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة -إن وجدت- وافترض 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 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 والمطفاً على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

٥-٢-٣ 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 راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٢-٣ 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.

٧-٢-٣ 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 الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإفصاح رقم ٣١.

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.
- 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 للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٨-٢-٣ 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 بشكل جوهري من عدم تناسق القياس أو الإدراج الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

٣-٣ 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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

- 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 دولياً "درجة الاستثمار" والبنك لا يطبق 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 ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. ويتم الإشارة إلى الأدوات المالية التي تم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لها باسم "المرحلة الأولى الأدوات الائتمانية".

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 إدراج 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 ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢ - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، 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.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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 لمحاظ مختلفة تعكس الحالة القائمة لليئة 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 ١٢ 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 -معبّر 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 (١) مبالغ متجددة (٢) مبالغ غير متجددة و(٣) 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.

(١) 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 وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. نظراً 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 أصلاً مالياً 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 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 وفقاً لشروط الأداة المضمونة. وبناءً على ذلك، يمثل العجز النقدي الدفعات المتوقعة لتعويض خسارة الائتمان التي يتكبدها حامل الضمان، ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الضمان أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان الأصل مضموناً بالكامل، فإن تقدير العجز النقدي لعقد الضمان المالي سيكون متسقاً مع تقديرات العجز النقدي للأصل الخاضع للضمان. يتم قياس الضمانات (١) بمبلغ مخصص للخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة أو (٢) 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(٢) الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر 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.

(٣) لأصول 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 المقدره 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 إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة محددة - وبدلاً 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 يؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات إلى المقترض نظراً لتهور 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 (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣-٣ (ج) مؤشرات عدم احتمالية الدفع ووضع حد في حال أن المبالغ كانت مستحقة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

(٤) 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.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(٥) 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.

(٦) 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 دائماً قادراً 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 ٣٠ يوماً.

(٧) 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 ٩٠ يوماً 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 ١٪ 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 أيضاً 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 داخلياً وتم 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.

(٨) 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 سابقاً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(٨) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي (تابع)

- 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.

(٩) الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات ومديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة 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 سابقاً 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.

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

٣-٤ 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.

٣-٥ مستحق من البنوك

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

٣-٦ 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 إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

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

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٦-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

السنوات	
٢٥ - ٧	مبان
٧ - ٣	أثاث وتركيبات
٥ - ٣	مركبات
٤	معدات حاسب آلي

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

٧-٣ 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.

٨-٣ 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 ٥-١٠ سنوات.

٩-٣ ودائع

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

١٠-٣ 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 وأي 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 الدفترية لأصول/التزامات ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفف إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوقّر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ أصول ائتمانية

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

١٢-٣ 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.

١٣-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة 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. ويُصنّف 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) كفروض وسلفيات لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفاائدة 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.

١٤-٣ 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 بقيمتها 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).

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها 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 رسمياً 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 أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التغطية ذات فاعلية عالية عند مقاصد 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 مبدئياً 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.

١٥-٣ عقود الإيجار

تم وصف السياسة المحاسبية للبنوك للإيجارات في الإيضاح رقم ٣٦.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٦-٣ 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 ويُكوّن استحقاقهم 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 ١٩٩١ 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 خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة.

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

١٧-٣ 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 والمؤسسات 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 بالإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الدخل الشامل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمان وبمبلغ مخصص للخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلقة بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

١٨-٣ 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، تُؤجل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أنّ سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسمة الرسوم كدفعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

١٩-٣ 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.

وتُعامل توزيعات أرباح السنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ التقرير

٢٠-٣ 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.

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

١. 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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

١. إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

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 لئى 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 وفقاً لئى مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

(١) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

(٢) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية، باستثناء (١) الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد عنها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة، بالناهي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، و(٢) الأصول المالية المشتراة أو المنشأة 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 ٣ لاحقاً بحيث لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية ويمكن أن يرتبط التحسن بموضوعية بحدث وقع بعد تحديد الأصل على أنه منخفض ائتمانياً (أي يصبح الأصل مُعالج)، يتم إعادة تصنيف الأصل من المرحلة ٣ ويتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إدراج إيرادات الفوائد الإضافية، التي لم يتم إدراجها سابقاً في الربح أو الخسارة بسبب وجود الأصل في المرحلة ٣ ولكن من المتوقع الآن أن يتم استلامها بعد معالجة الأصل، كعكس للانخفاض في القيمة.

٢. إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات 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 يفى 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 ١٥ مع طبيعتها وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

خدمات المعاملات

تتضمن الخدمات فتح وإغلاق والمحافظ على حسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخدمات 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.

يُدرج 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢١ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٢. 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 والادكتابات 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.

٣-٢٢ توزيعات الأرباح

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

٣-٢٣ مخصصات

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

٣-٢٤ 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 حالياً في سلطنة عمان فقط. تتمثل قطاعات البنك في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية.

٣-٢٥ 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 المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

٣-٢٦ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

يتم إدراج الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ أدوات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة صادرة عن البنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة ١ بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

٤- الاجتهادات المحاسبية الهامة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤- الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

١-٤ 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 ١٢ 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 ٩ 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 للسيئاريوهات 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 ٣٢.

٤-٢ الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللامسات 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 ٢٤ للإفصاحات المتعلقة بضرائب الدخل.

٤-٣ تعديل الأصول المالية

عندما يتم تعديل الأصول المالية تعاقدياً (على سبيل المثال إعادة التفاوض)، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان التعديل جوهرياً 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 أحكاماً مهمة. على وجه الخصوص، يطبق البنك أحكامه في تقرير ما إذا كان يجب إلغاء إدراج القروض المعاد التفاوض بشأنها والتي تنخفض قيمتها ائتمانياً وما إذا كان يجب اعتبار القروض الجديدة المدرجة على أنها منخفضة ائتمانياً 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.

٤-٤ تصنيف أدوات حقوق المساهمين من الفئة ١ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة ١ مدرجة في بورصة مسقط (٢٠٢١: يورونكست دبلن وبورصة مسقط) والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ 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.

٤- الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

٤-٤ تصنيف أدوات حقوق المساهمين من الفئة ١ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (تابع)

يتطلب تحديد تصنيف الأسهم لهذه الأدوات اجتهاداً هاماً 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.

٥-٤ تحديد مدة الإيجار بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

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 ملزماً 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 يتم البنك بمراجعة تقييمه لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٢٩,٩٨٤	٣٣,٩٢٥	نقد في الصندوق
١٤٤,٤٩٥	٦٨,٠٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٧٧,٠٠٠	٦٩,٣٢٦	إيداعات لدى البنك المركزي العُماني
-	٥,٣١٦	نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
٢٥١,٤٧٩	١٧٦,٦١٧	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني وديعة رأس مالية بقيمة ٥٠ مليون ريال عُماني (٢٠٢١: ٥٠ 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 كاحتياطات قانونية مبلغاً وقدره ٨٦,٧٢٠ مليون ريال عُماني (٢٠٢١: ٨٨,٩٧٠ مليون ريال عُماني).

٦- قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك

بالتكلفة المهلكة

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٢٥,٧٤٩	-	قروض مشتركة إلى بنوك أخرى
٧٣,٥٢٥	١٠١,٣٣٣	إيداعات لدى بنوك أخرى
٢٦,٩٧٤	٤٧,١٢٤	حسابات مقاصة جارية
١٢٦,٢٤٨	١٤٨,٤٥٧	
(١,١٥٠)	(١٠٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٢٥,٠٩٨	١٤٨,٣٥٣	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك (تابع)

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٤٥٤	١,١٥٠	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٦٩٦	(١,٠٤٦)	محمل / (مسترد) للسنة
١,١٥٠	١٠٤	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
		(أ) الخدمات المصرفية العادية
٢,٧٦٩,١٥٣	٢,٨٢٠,٨٠٥	قروض
١١٣,٥٤٤	١٢٣,٥٥٠	سحوبات على المكشوف
٩١,٧٣٠	٩٧,٠٦٩	قروض مقابل إيصالات أمانة
٢٩,١٦٠	٣١,٠٦٣	كمبيالات مخصومة
٨,١٤٤	٨,٦٦٩	سلفيات مقابل بطاقات الائتمان
٣,٠١١,٧٣١	٣,٠٨١,١٥٦	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء
(١٥٦,١٥١)	(٢٠٠,٦٨٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المجنبة
٢,٨٥٥,٥٨٠	٢,٨٨٠,٤٦٩	

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
		(ب) تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
١٦١,٩٦٩	١٦١,٩٧١	تمويل الإسكان
٣٢٦,٥٤١	٣٨٨,٨٠٨	تمويل الشركات
١٣,٥٨١	١٤,٧١٧	تمويل المستهلكين
٥٠٢,٠٩١	٥٦٥,٤٩٦	
(١١,٤٤٨)	(١٥,٤٧٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٤٩٠,٦٤٣	٥٥٠,٠١٧	

يشمل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ احتياطي الفوائد واحتياطي الأرباح بقيمة ٣٩,٣٣ مليون ريال عماني و ١,٠٤ مليون ريال عماني على التوالي (٢٠٢١: ٢٩,٢٧ مليون ريال عماني و ٠,٨٤ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:		
(١) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض (العادية والإسلامية)		
١١٩,٥٦٨	١٣٧,٤٨١	١ يناير
-	٣٤٣	إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالفوائد المستحقة
٣٤,٦٣٦	٥٠٠,٩٢	مخصص مكون خلال السنة
(١٠,٢٩٤)	(١١,٢٤٩)	محرر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(٦,٤٢٩)	(٨٦٦)	مشطوب خلال السنة
١٣٧,٤٨١	١٧٥,٨٠١	الرصيد في نهاية السنة
(٢) فوائد مجنبه		
٢٤,٧١٩	٣٠,١١٧	١ يناير
١١,٥٢٣	١٣,٥٨٩	مجنب خلال السنة
(٢,٠٤٨)	(٢,٥٦٠)	مبالغ مستردة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(٤,٠٧٧)	(٧٨٠)	مشطوب خلال السنة
٣٠,١١٧	٤٠,٣٦٦	الرصيد في نهاية السنة
١٦٧,٥٩٨	٢١٦,١٦٧	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة

الفائدة المجنبه المفصح عنها أعلاه هي مبلغ الفائدة المستحقة على القروض التي انخفضت قيمتها والتي لم يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته ٨, ٢١٤ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ١٧٩,٦٥ مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المجنبه 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 إلى 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 ٢٠٢٢، قام البنك بشطب ١,٦٥ مليون ريال عماني (٢٠٢١ - ١,٥١ مليون ريال عماني) من المخصصات التي تشمل ٨٧,٠ مليون ريال عماني (٢٠٢١ - ٦,٤٣ مليون ريال عماني) من المبلغ الأساسي و٧٨,٠ مليون ريال عماني (٢٠٢١ - ٤,٠٨ مليون ريال عماني) من الفوائد المجنبه باعتباره شطباً فنياً. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تبلغ قيمة المديونيات المشطوبة التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها ٧٩,٣١ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٨٠,٠٩ مليون ريال عماني).

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق إلى احتياطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

٣.٣ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والفائدة المجنبه المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩.

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

٣.٣ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني (تابع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عُمني بالتألف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	العائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٢) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)
المرحلة الأولى	٢,٦٤٢,٢١٧	٣٧,٨٥٠	١٢,٤٨٣	-	٢٥,٣٦٧	٢,٦٤٢,٢١٧	٢,٦٤٢,٢١٧	-
المرحلة الثانية	٤١٧,٩٦٧	٥,١٦٦	٣٢,١٢١	-	(٢٦,٩٥٦)	٤١٧,٩٦٧	٣٨٥,٨٤٦	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٣,٠٦٠,١٨٤	٤٣,٠١٦	٤٤,٦٠٤	-	(١,٥٨٨)	٣,٠٦٠,١٨٤	٣,٠٦٠,١٨٤	-
المرحلة الأولى	١٤,٨١٢	١٥١	٢٢٨	-	(٧٧)	١٤,٨١٢	١٤,٥٨٤	-
المرحلة الثانية	٣٥٧,٥٧٧	٤,٩٥١	٣,٠٤٢	-	(٢٥,٠٩١)	٣٥٢,٦٢٦	٣٢٧,٥٣٥	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٣٧٢,٣٨٩	٥,١٠٢	٣,٢٧٠	-	(٢٥,١٦٨)	٣٦٧,٢٨٧	٣٤٢,١١٩	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٨,٥٥٢	٢,١١١	٣,٠٤٤	-	(٩٣٣)	٦,١٩٣	٥,٥٠٨	٢٤٨
الإجمالي الفرعي	٨,٥٥٢	٢,١١١	٣,٠٤٤	-	(٩٣٣)	٦,١٩٣	٥,٥٠٨	٢٤٨
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٧,٦٩٤	٥,٤٥٤	٦,٤٤٤	-	(٩٩٠)	١١,٢١٠	١١,٢٥٠	١,٠٣٠
الإجمالي الفرعي	١٧,٦٩٤	٥,٤٥٤	٦,٤٤٤	-	(٩٩٠)	١١,٢١٠	١١,٢٥٠	١,٠٣٠
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٨٧,٨٣٣	١٣,٠٠٥	٩١,٤٣٩	-	(٣٨,٦١١)	١٨٧,٨٣٣	٩٦,٣٩٤	٣٩,٠٨٨
الإجمالي الفرعي	١٨٧,٨٣٣	١٣,٠٠٥	٩١,٤٣٩	-	(٣٨,٦١١)	١٨٧,٨٣٣	٩٦,٣٩٤	٣٩,٠٨٨
اجمالي القروض والسلفيات	٣,٦٤٦,٦٥٢	١٨٥,٧٣٣	١٧٥,٨٠١	-	(٩,٩٣٢)	٣,٤٦٠,٥٥٣	٣,٤٧٠,٨٥١	٤,٠٣٦
المرحلة الأولى	١,٧٥٥,٣٨٨	١٧٩	٣,٠١٣	-	(٢,٨٣٤)	١,٧٥٥,٢٠٩	١,٧٥٢,٣٧٥	-
المرحلة الثانية	٣,٠٥,١٨٢	-	٣,٩٤٥	-	(٣,٩٤٥)	٣,٠٥,١٨٢	٣,٠١,٢٣٧	-
المرحلة الثالثة	٣,٠٥٦	-	١,٢٥٢	-	(١,٢٥٢)	٣,٠٥٦	١,٨٠٤	-
الإجمالي الفرعي	٢,٠٦٣,٦٢٦	١٧٩	٨,٢١٠	-	(٨,٠٣١)	٢,٠٦٣,٤٤٧	٢,٠٥٥,٤١٦	-
المرحلة الأولى	٤,٤١٢,٤١٧	٣٨,١٨٠	١٥,٧٢٤	-	(٢٢,٤٥٦)	٤,٣٧٤,٢٣٧	٤,٣٩٦,٦٩٣	-
المرحلة الثانية	١,٠٨٠,٧٢٦	١,٠١٦	٦٦,١٠٨	-	(٥٥,٩٩٢)	١,٠٢٤,٦١٨	١,٠١٤,٦١٨	-
المرحلة الثالثة	٢١٧,١٣٥	١٣٧,٦١٥	١,٢,١٧٩	-	(٣٥,٤٣٦)	٣٩,١٥٤	١١٤,٩٥٦	٤,٠٣٦
الإجمالي	٥,٧١٠,٢٧٨	١٨٥,٩١١	١٨٤,٠١١	-	(١,٩٠٠)	٥,٤٨٤,٠٠١	٥,٥٢٦,٢٦٧	٤,٠٣٦

* صافي المخصص والفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

٣. مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني (تابع)

ريال عُماني بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الصيغة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحفوظ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحفوظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المحتقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني والفائدة المحتقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	العملاء المستفيدين
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦)	(٨) = (٢) - (٧)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٢٦,٦٨٠,٠٢٦	٣٨,٥٤٤	٢٠,٠١٥	١٨,٥٢٩	١,٥١٦	٢,٥٦٩,٤٨٢	٢,٥٨٨,٠١١	-	-
المرحلة الثانية	٤٤٣,٤٦٢	٦,٠٣٤	٩,١٥٧	(٣,١٢٣)	(٦,٠٣٤)	٤٣٧,٤٢٨	٤٣٤,٣٠٥	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٣,٠٥١,٤٨٨	٤٤,٥٧٨	٢٩,١٧٢	١٥,٤٠٦	(١٣,٢٢٤)	٣,٠٦٤,٧١٠	٣,٠٢٢,٣١٦	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٢٨٢,٦٨١	٣,٩٩٣	٢٥,٧٧٤	(٢١,٧٨١)	(٤,٨٠٨)	٢٧٨,٦٨٨	٢٥٦,٩٠٧	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٢٨٢,٦٨١	٣,٩٩٣	٢٥,٧٧٤	(٢١,٧٨١)	(٤,٨٠٨)	٢٧٨,٦٨٨	٢٥٦,٩٠٧	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٦,٠٧٣	٤,٥٧١	٦,٦٦٩	(٢,٠٩٨)	(٤,٥٧١)	١١,١٧٧	٩,٤٠٤	٣٢٥	-
الإجمالي الفرعي	١٦,٠٧٣	٤,٥٧١	٦,٦٦٩	(٢,٠٩٨)	(٤,٥٧١)	١١,١٧٧	٩,٤٠٤	٣٢٥	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٣,٣٢١	٥,٦١٣	٥,٠٨٦	٥٢٧	(٤,٥٥٩)	٦,٨٤٠	٨,٢٣٥	٨٦٨	-
الإجمالي الفرعي	١٣,٣٢١	٥,٦١٣	٥,٠٨٦	٥٢٧	(٤,٥٥٩)	٦,٨٤٠	٨,٢٣٥	٨٦٨	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٥,٠٢٥٩	١,٠٢,٢٤٢	٧,٠٧٨	٣١,٤٦٢	(٢٤,٣٨٤)	١٩,٠٩٣	٧٩,٤٧٩	٢٨,٩٢٤	-
الإجمالي الفرعي	١٥,٠٢٥٩	١,٠٢,٢٤٢	٧,٠٧٨	٣١,٤٦٢	(٢٤,٣٨٤)	١٩,٠٩٣	٧٩,٤٧٩	٢٨,٩٢٤	-
إجمالي القروض والسلفيات	٣,٥١٣,٨٢٢	٤٤,٥٧٨	٢٩,١٧٢	١٥,٤٠٦	(١٣,٢٢٤)	٣,٥٢٧,٠٣٦	٣,٤٧٦,٣٤١	٣,٠١١,١١٧	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	١,٨٨٧,٣٤٦	١٧٩	٧,٦٣٠	(٧,٤٥١)	(١,٧٧٢)	١,٨٨٧,١٦٧	١,٨٧٩,٧١٦	-	-
المرحلة الأولى	٣١٣,٣٥٧	-	٥,٤٢٢	(٥,٤٢٢)	(٥,٤٢٢)	٣١٣,٣٥٧	٣٠٧,٩٣٥	-	-
المرحلة الثانية	٧,٢٠٢	-	-	-	-	٧,٢٠٢	٧,٢٠٢	-	-
المرحلة الثالثة	٢,٢٠٧,٩٠٥	١٧٩	١٣,٠٥٢	(١٢,٨٧٣)	(١,٧٧٢)	١,٨٨٧,١٦٧	١,٨٧٩,٧١٦	-	-
الإجمالي الفرعي	٤,٤٩٥,٣٧٢	٣٨,٧٢٣	٢٧,٦٤٥	١١,٠٧٨	(١٦,٥٦٧)	٤,٤٥٦,٦٤٩	٤,٤٦٧,٧٢٧	-	-
المرحلة الأولى	١,٠٣٩,٥٠٠	١,٠٠٢	٤٠,٣٥٣	(٣,٣٢٦)	(٣,٣٢٦)	١,٠٣٩,٤٧٣	٩٩٩,١٤٧	-	-
المرحلة الثانية	١٨٦,٨٥٥	١١٢,٤٢٦	٨٢,٥٣٥	٢٩,٨٩١	(٥٢,٦٤٤)	٤٤,٣١٢	١,٠٤٠,٣٢٠	٣,٠١١,١١٧	-
المرحلة الثالثة	٣,٠٥٧,١١٧	١٦١,١٧٦	١٥,٠٣٣	١,٠٠٠	(١,٠٠٠)	٣,٠٥٦,١١٧	٣,٠٥٧,١١٧	٣,٠١١,١١٧	-

* صافي المخصص والفائدة المحتقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

(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.

ريال عُمانى بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير الدولية رقم ٩	محمل القيمة الاختيارية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير الدولية رقم ٩ المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفائدة المرجحة في الربح والسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	العائد المجنب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (٥)	(٨) = (٢) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	١٢٨,٠٩٦	١,٢٨٨	٣,٢٤٨	(١,٩٥٩)	١٢٦,٨٠٨	١٢٤,٨٤٨	-	-	
المرحلة الثانية	٤٣٤,٢٦٤	٢,٤٥٠	٤١,٤٧٣	(٣٩,٠٢٢)	٤٣١,٨١٤	٣٩٢,٧٩٢	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٥٦٢,٣٦٠	٣,٧٣٨	٤٤,٧٢٠	(٤٠,٩٨٢)	٥٥٨,٦٢٢	٥١٧,٦٤٠	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٧,٤٣١	٣,٤٥١	٣,٤٧٦	(٢٥)	٢,٧٢٣	٣,٩٥٥	-	١,٢٥٧	
الإجمالي الفرعي	٧,٤٣١	٣,٤٥١	٣,٤٧٦	(٢٥)	٢,٧٢٣	٣,٩٥٥	-	١,٢٥٧	
المرحلة الأولى	١٢٨,٠٩٦	١,٢٨٨	٣,٢٤٨	(١,٩٥٩)	١٢٦,٨٠٨	١٢٤,٨٤٨	-	-	
المرحلة الثانية	٤٣٤,٢٦٤	٢,٤٥٠	٤١,٤٧٣	(٣٩,٠٢٢)	٤٣١,٨١٤	٣٩٢,٧٩٢	-	-	
المرحلة الثالثة	٧,٤٣١	٣,٤٥١	٣,٤٧٦	(٢٥)	٢,٧٢٣	٣,٩٥٥	-	١,٢٥٧	
الإجمالي	٥٦٩,٧٩١	٧,١٨٩	٤٨,١٩٦	(٤١,٠٠٧)	٥٦١,٣٤٥	٥٢١,٥٩٥	-	١,٢٥٧	

* صافي المخصص والفائدة المجنب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

(د) قروض معاد هيكلتها (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال عُمانى بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجموع القيمة الحقيقية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	العائد المرجحة في الربح والخسارة	العائد المجنب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (٦)	(٨) = (٢) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٥٧,٣١٤	٥٦٥	٤٧٥	٩.	٥٦٥	٥٦,٧٤٩	٥٦,٨٣٩	-	-
المرحلة الثانية	١٤٥,٧٦١	٧,٤٣٧	١٣,٤٩٠	(٦,٠٥٣)	١٣,٤٩٠	١٣٨,٣٢٤	١٣٢,٢٧١	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٢٠٣,٠٧٥	٨,٠٠٢	١٣,٩٦٥	(٥,٩٦٣)	١٣,٩٦٥	١٩٥,٠٧٣	١٨٩,١١٠	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٧,١١٣	٤,٢٤٨	٣,٩٠٦	٣٤٢	٣٤٢	١,٦٥٠	٣,٢٠٧	١,٢١٥	١,٢١٥
الإجمالي الفرعي	٧,١١٣	٤,٢٤٨	٣,٩٠٦	٣٤٢	٣٤٢	١,٦٥٠	٣,٢٠٧	١,٢١٥	١,٢١٥
المرحلة الأولى	٥٧,٣١٤	٥٦٥	٤٧٥	٩.	٥٦٥	٥٦,٧٤٩	٥٦,٨٣٩	-	-
المرحلة الثانية	١٤٥,٧٦١	٧,٤٣٧	١٣,٤٩٠	(٦,٠٥٣)	١٣,٤٩٠	١٣٨,٣٢٤	١٣٢,٢٧١	-	-
المرحلة الثالثة	٧,١١٣	٤,٢٤٨	٣,٩٠٦	٣٤٢	٣٤٢	١,٦٥٠	٣,٢٠٧	١,٢١٥	١,٢١٥
الإجمالي	٢١٠,١٨٨	١٢,٢٥٠	١٧,٨٧١	(٥,٦٢١)	١٧,٨٧١	١٩٦,٧٢٣	١٩٢,٣١٧	-	١,٢١٥

* صافي المخصص والفائدة المجنب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

(هـ) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

١. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق ريال عُمانى بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُمانى بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُمانى بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٩٠١	١٨٤,٠١١	١٨٥,٩١٢	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الإيضاح ١)
٪٠,٠٠	٪٥,٨٧	٪٥,٨٧	معدل القروض المتعثرة
(٪١,٠١)	٪٢,٠٠	٪٠,٩٩	صافي معدل القروض المتعثرة

يبلغ معدل القروض المتعثرة ٥,٨٧٪ ويبلغ صافي القروض المتعثرة ٢,٠٠٪ بناءً على التعرضات المتعثرة غير الممولة على مدى فترة التعرض غير الممولة.

الإيضاح ١: باستثناء الفائدة المجنية بمبلغ ٤,٣٧ مليون ريال عماني.

الفرق ريال عُمانى بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُمانى بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُمانى بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,٦٤٣	١٥٠,٥٣٣	١٦١,١٧٦	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الإيضاح ١)
٪٠,٠٠	٪٥,١١	٪٥,١١	معدل القروض المتعثرة
(٪٠,٨٥)	٪١,٩١	٪١,٠٦	صافي معدل القروض المتعثرة

الإيضاح ١: باستثناء الفائدة المجنية بمبلغ ٣,١٢ مليون ريال عماني.

يبلغ معدل القروض المتعثرة ٥,١١٪ ويبلغ صافي القروض المتعثرة ١,٩١٪ بناءً على التعرضات المتعثرة غير الممولة على مدى فترة التعرض غير الممولة.

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م ١١٤٩، يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي الإلزامي عندما تتجاوز المخصصات والفائدة المجنية المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. مخصص احتياطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو مخصص سنوي من صافي الربح بعد الضريبة. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي متاحاً لدفع أرباح الأسهم أو إدراجها في رأس المال التنظيمي. أي استخدام لاحق للاحتياطي انخفاض القيمة سيتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

ومع ذلك، وفقاً لتعميم BSD / CB / & FLCs / 2021/002 بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١، قام البنك المركزي العماني بتعليق النهج ذي المسارين / المتوازي لحساب المخصصات الإضافية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني للسنة المالية ٢٠٢١ و٢٠٢٢. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي احتياطي إلى "احتياطي انخفاض القيمة" حيث لا يوجد مخصص إضافي مطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني.

٢. احتياطي خاص لانخفاض القيمة

خلال سنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١ - لا شيء)، لم يتم تحويل أي مبلغ من الاحتياطيات الخاصة من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي الخاص لانخفاض في القيمة نظراً لأن البنك المركزي العماني علق النهج ذي المسارين للسنة المالية ٢٠٢١ و٢٠٢٢.

حركة المخصصات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

(هـ) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

٢. احتياطي خاص لانخفاض القيمة (تابع)

الفرق ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُماني بالآلاف	
١٠,٦٤٣	١٥٠,٥٣٣	١٦١,١٧٦	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
(٨,٧٤٢)	٤٥,٥٩٣	٣٦,٨٥١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(١١,٢٤٩)	(١١,٢٤٩)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(٨٦٦)	(٨٦٦)	يطرح: المشطوب خلال السنة
١,٩٠١	١٨٤,٠١١	١٨٥,٩١٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٦١٦			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ريال عُماني بالآلاف	
١٢,١٨٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
-	صافي المحمل للسنة بعد الضريبة
١٢,١٨٤	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

حركة المخصصات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفرق ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُماني بالآلاف	
١٤,٣٣٥	١٣٢,٣١٢	١٤٦,٦٤٧	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٦٩٢)	٣٤,٩٤٤	٣١,٢٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(١٠,٢٩٤)	(١٠,٢٩٤)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(٦,٤٢٩)	(٦,٤٢٩)	يطرح: المشطوب خلال السنة
١٠,٦٤٣	١٥٠,٥٣٣	١٦١,١٧٦	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٠٤٧			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال عُماني بالآلاف	
١٢,١٨٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
-	صافي المحمل للسنة بعد الضريبة
١٢,١٨٤	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (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 ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

ريال عُمانى بالآلاف

مجمّل التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٧,٣٧٦	-	-	١٣٧,٣٧٦
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦
مستحق من البنوك	١٤٨,٤٥٧	-	-	١٤٨,٤٥٧
جهات سيادية	٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩,٦٤٧	-	-	٩,٦٤٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٦,٧٠٢	-	-	٤٦,٧٠٢
قروض وسلفيات	٢,٦٥٧,٠٢٩	٧٧٥,٥٤٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٤٤٦,٦٥٢
أوراق قبول	٣٤,٢٢٥	٥,٧٧١	-	٣٩,٩٩٦
إجمالي مجمل التعرض الممول	٣,٤٣٧,١٩٧	٧٨١,٣١٥	٢١٤,٠٧٩	٤,٤٣٢,٥٩١
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٥٩,١٠٤	١٠٠,٥٨٨	٣,٠٥٦	٦٦٢,٧٤٨
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	٤١٦,١١٦	١٩٨,٨٢٣	-	٦١٤,٩٣٩
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	٩٧٥,٢٢٠	٢٩٩,٤١١	٣,٠٥٦	١,٢٧٧,٦٨٧
إجمالي مجمل التعرض	٤,٤١٢,٤١٧	١,٠٨٠,٧٢٦	٢١٧,١٣٥	٥,٧١٠,٢٧٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	-	-	-	-
مستحق من البنوك	١٠٤	-	-	١٠٤
جهات سيادية	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٤	-	-	٦٤
قروض وسلفيات	١٢,٧١١	٦٢,١٦٣	١٠٠,٩٢٧	١٧٥,٨٠١
أوراق قبول	١٣	٦	-	١٩
إجمالي انخفاض القيمة الممول	١٢,٨٩٢	٦٢,١٦٩	١٠٠,٩٢٧	١٧٥,٩٨٨
اعتمادات مستندية / ضمانات	١,٦٧٠	٣,٢٦٦	١,٢٥٢	٦,١٨٨
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	١,١٦٢	٧٧٣	-	١,٨٣٥
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	٢,٨٣٢	٣,٩٣٩	١,٢٥٢	٨,٠٢٣
إجمالي انخفاض القيمة	١٥,٧٢٤	٦٦,١٠٨	١٠٢,١٧٩	١٨٤,٠١١
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٧,٣٧٦	-	-	١٣٧,٣٧٦
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦
مستحق من البنوك	١٤٨,٣٥٣	-	-	١٤٨,٣٥٣
جهات سيادية	٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩,٦٤٧	-	-	٩,٦٤٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٦,٦٣٨	-	-	٤٦,٦٣٨
قروض وسلفيات	٢,٦٤٤,٣١٨	٧١٣,٣٨١	١١٣,١٥٢	٣,٤٧٠,٨٥١
أوراق قبول	٣٤,٢١٢	٥,٧٦٥	-	٣٩,٩٧٧
إجمالي صافي التعرض الممول	٣,٤٢٤,٣٠٥	٧١٩,١٤٦	١١٣,١٥٢	٤,٢٥٦,٦٠٣
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٥٧,٤٣٤	٩٧,٣٢٢	١,٨٠٤	٦٥٦,٥٦٠
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	٤١٤,٩٥٤	١٩٨,١٥٠	-	٦١٣,١٠٤
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٩٧٢,٣٨٨	٢٩٥,٤٧٢	١,٨٠٤	١,٢٦٩,٦٦٤
إجمالي صافي التعرض	٤,٣٩٦,٦٩٣	١,٠١٤,٦١٨	١١٤,٩٥٦	٥,٥٢٦,٢٦٧

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ ٢١٤,٠٨٠ مليون ريال عُمانى في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ ٤,٠٣٧ مليون ريال عُمانى.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (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 ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

ريال عُمانى بالآلاف

مجمّل التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٢١,٤٩٥	-	-	٢٢١,٤٩٥
مستحق من البنوك	١٢٦,٢٤٨	-	-	١٢٦,٢٤٨
جهات سيادية	٤.٤.٤١	-	-	٤.٤.٤١
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩١٧	-	-	٩١٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٦,١٩٢	-	-	٣٦,١٩٢
قروض وسلفيات	٢,٦.٨.٠٢٦	٧٢٦,١٤٣	١٧٩,٦٥٣	٣,٥١٣,٨٢٢
فوائد مستحقة	٣٢,٤٦٠	١٢,٧٧٠	٥٤	٤٥,٢٨٤
أوراق قبول	١٧٥,٠١٨	٦,٠٠٨	-	١٨١,٠٢٦
إجمالي مجمل التعرض الممول	٣,٦.٤.٣٩٧	٧٤٤,٩٩٣	١٧٩,٧٠٧	٤,٥٢٩,٠٩٧
اعتمادات مستندية / ضمانات	٤٦٣,٤٤٥	٩٨,٦٣٢	٧,١٤٨	٥٦٩,٢٢٥
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٤٢٧,٥٣٠	١٩٥,٨٧٥	-	٦٢٣,٤٠٥
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	٨٩٠,٩٧٥	٢٩٤,٥٠٧	٧,١٤٨	١,١٩٢,٦٣٠
إجمالي مجمل التعرض	٤,٤٩٥,٣٧٢	١,٠٣٩,٥٠٠	١٨٦,٨٥٥	٥,٧٢١,٧٢٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	١,١٥٠	-	-	١,١٥٠
جهات سيادية	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٤٧	-	-	٢٤٧
قروض وسلفيات	٢٠,٠١٥	٣٤,٩٣١	*٨٢,٥٣٥	١٣٧,٤٨١
فوائد مستحقة	١٣١	٢١٢	-	٣٤٣
أوراق قبول	٨٩٩	١٦	-	٩١٥
إجمالي المخصص الممول للخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٢,٤٤٢	٣٥,١٥٩	٨٢,٥٣٥	١٤٠,١٣٦
اعتمادات مستندية / ضمانات	٣,٥٣٤	٤,٠٥٤	-	٧,٥٨٨
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	١,٦٦٩	١,١٤٠	-	٢,٨٠٩
إجمالي المخصص غير الممول للخسائر الائتمانية المتوقعة	٥,٢٠٣	٥,١٩٤	-	١٠,٣٩٧
الإجمالي: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٧,٦٤٥	٤٠,٣٥٣	٨٢,٥٣٥	١٥٠,٥٣٣
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٢١,٤٩٥	-	-	٢٢١,٤٩٥
مستحق من البنوك	١٢٥,٠٩٨	-	-	١٢٥,٠٩٨
جهات سيادية	٤.٤.٤١	-	-	٤.٤.٤١
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩١٧	-	-	٩١٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٥,٩٤٥	-	-	٣٥,٩٤٥
قروض وسلفيات	٢,٥٨٨,٠١١	٦٩١,٢١٢	٩٧,١١٨	٣,٣٧٦,٣٤١
فوائد مستحقة	٣٢,٣٢٩	١٢,٥٥٨	٥٤	٤٤,٩٤١
أوراق قبول	١٧٤,١١٩	٦,٠٦٤	-	١٨٠,١٨٣
إجمالي صافي التعرض الممول	٣,٥٨١,٩٥٥	٧٠٩,٨٣٤	٩٧,١٧٢	٤,٣٨٨,٩٦١
اعتمادات مستندية / ضمانات	٤٥٩,٩١١	٩٤,٥٧٨	٧,١٤٨	٥٦١,٦٣٧
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٤٢٥,٨٦١	١٩٤,٧٣٥	-	٦٢٠,٥٩٦
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٨٥٥,٧٧٢	٢٨٩,٣١٣	٧,١٤٨	١,١٨٢,٢٣٣
إجمالي صافي التعرض	٤,٤٦٧,٧٢٧	٩٩٩,١٤٧	١٠٤,٣٢٠	٥,٥٧١,١٩٤

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ ١٧٩,٦٥ مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ ٣,١٢ مليون ريال عماني.

* يشمل ذلك الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بمبلغ ٢,٩٦ مليون ريال عماني من الضمانات المالية للمرحلة الثالثة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

ريال عُمانى بالآلاف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
١,١٥٠	-	-	١,١٥٠	- مستحق من البنوك
١٣٧,٤٨١	٨٢,٥٣٥	٣٤,٩٣١	٢٠,٠١٥	- قروض وسلفيات للعملاء
٢٤٧	-	-	٢٤٧	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٧,٥٨٨	-	٤,٠٥٤	٣,٥٣٤	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٩١٥	-	١٦	٨٩٩	- أوراق قبول
٢,٨١٠	-	١,١٤٠	١,٦٧٠	- غير مستخدمة
٣٤٣	-	٢١٢	١٣١	- فائدة مستحقة
١٥٠,٥٣٣	٨٢,٥٣٥	٤٠,٣٥٣	٢٧,٦٤٥	- الإجمالي
صافي التحويل بين المراحل				
-	-	٢٠٤	(٢٠٤)	- مستحق من البنوك
-	٢٠,١٦١	(٢١,٥٨٧)	١,٤٢٦	- قروض وسلفيات للعملاء
-	-	١٣	(١٣)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	(٢٩)	٢٩	- غير مستخدمة
-	٢٠,١٦١	(٢١,٣٩٩)	١,٢٣٨	- الإجمالي
المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)				
(١,٠٤٦)	-	(٢٠٤)	(٨٤٢)	- مستحق من البنوك
٣٨,٨٤٣	(٩٠٣)	٤٨,٦٠٧	(٨,٨٦١)	- قروض وسلفيات للعملاء
(١٨٣)	-	-	(١٨٣)	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(١,٤٠٠)	١,٢٥٢	(٨٠١)	(١,٨٥١)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
(٨٩٦)	-	(١٠)	(٨٨٦)	- أوراق قبول
(٩٧٥)	-	(٤٣٨)	(٥٣٧)	- غير مستخدمة
٣٤,٣٤٣	٣٤٩	٤٧,١٥٤	(١٣,١٦٠)	إجمالي الصافي من الاسترداد
(٨٦٦)	(٨٦٦)			مشطوب
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١٠٤	-	-	١٠٤	- مستحق من البنوك
١٧٥,٨٠١	١٠٠,٩٢٧	٦٢,١٦٣	١٢,٧١١	- قروض وسلفيات للعملاء
٦٤	-	-	٦٤	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٦,١٨٨	١,٢٥٢	٣,٢٦٦	١,٦٧٠	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١٩	-	٦	١٣	- أوراق قبول
١,٨٣٥	-	٦٧٣	١,١٦٢	- غير مستخدمة
١٨٤,٠١١	١٠٢,١٧٩	٦٦,١٠٨	١٥,٧٢٤	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

بالنسبة للقروض والسلفيات للعملاء، فإن التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة تتعلق بشكل أساسي بمحفظة الأعمال البنكية للشركات وتعزى إلى الحركة الهيوطية 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.

ريال عُمانى بالتألف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢١				
٤٥٤	-	-	٤٥٤	- مستحق من البنوك
١١٩,٥٦٨	٦٨,٢٢٨	٣٣,٧١٤	١٧,٦٢٦	- قروض وسلفيات للعملاء
٢٣٨	-	-	٢٣٨	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٨,٣٣٧	-	٥,٧٣٩	٢,٥٩٨	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٣٥٦	-	١٥	٣٤١	- أوراق قبول
٢,٩٥٩	-	٩٥٨	٢,٠٠١	- غير مستخدمة
٤٠٠	-	٢٨٩	١١١	- فائدة مستحقة
١٣٢,٣١٢	٦٨,٢٢٨	٤٠,٧١٥	٢٣,٣٦٩	الإجمالي
صافي التحويل بين المراحل				
-	١٠,٩٦٥	(١١,٣٥١)	٣٨٦	- قروض وسلفيات للعملاء
-	-	(٢٤)	٢٤	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	(٣٩)	٣٩	- غير مستخدمة
-	-	-	-	- فائدة مستحقة
-	١٠,٩٦٥	(١١,٤١٣)	٤٤٨	الإجمالي
المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)				
٦٩٧	-	-	٦٩٧	- مستحق من البنوك
٢٤,٣٤٢	٩,٧٧١	١٢,٥٦٨	٢,٠٠٣	- قروض وسلفيات للعملاء
٩	-	-	٩	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(٧٤٩)	-	(١,٦٦١)	٩١٢	- اعتمادات مستندية و ضمانات مالية
٥٥٩	-	١	٥٥٨	- أوراق قبول
(١٥٠)	-	٢٢١	(٣٧١)	- غير مستخدمة
(٥٧)	-	(٧٧)	٢٠	- فائدة مستحقة
٢٤,٦٥١	٩,٧٧١	١١,٠٥٢	٣,٨٢٨	الإجمالي
(٦,٤٢٩)	(٦,٤٢٩)	-	-	قروض وسلفيات للعملاء مشطوبة
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
١,١٥٠	-	-	١,١٥٠	- مستحق من البنوك
١٣٧,٤٨١	٨٢,٥٣٥	٣٤,٩٣١	٢٠,٠١٥	- قروض وسلفيات للعملاء
٢٤٧	-	-	٢٤٧	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٧,٥٨٨	-	٤,٠٥٤	٣,٥٣٤	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٩١٥	-	١٦	٨٩٩	- أوراق قبول
٢,٨٠٩	-	١,١٤٠	١,٦٦٩	- ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
٣٤٣	-	٢١٢	١٣١	- فائدة مستحقة
١٥٠,٥٣٣	٨٢,٥٣٥	٤٠,٣٥٣	٢٧,٦٤٥	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٢

مستحق من البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	١,١٥٠	-	-	١,١٥٠
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	(١,٠٤٦)	-	-	(١,٠٤٦)
صافي الحركة	(١,٠٤٦)	-	-	(١,٠٤٦)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠٤	-	-	١٠٤
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	١٢٦,٢٤٨	-	-	١٢٦,٢٤٨
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	٢٢,٢٠٩	-	-	٢٢,٢٠٩
صافي الحركة	٢٢,٢٠٩	-	-	٢٢,٢٠٩
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤٨,٤٥٧	-	-	١٤٨,٤٥٧

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

قروض وسلفيات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠,٠١٥	٣٤,٩٣١	٨٢,٥٣٥	١٣٧,٤٨١
إعادة التصنيف	١٣١	٢١٢	-	٣٤٣
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	١,٥٨٨	(١,٢٤٦)	-	٣٤٢
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(١٦١)	١٦١	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(١)	(٢٠,٥٠٢)	٢٠,١٦١	(٣٤٢)
صافي التغيرات في المرحلة	١,٤٢٦	(٢١,٥٨٧)	٢٠,١٦١	-
صافي الحركة خلال السنة	(٨,٨٦١)	٤٨,٦٠٧	(٩,٠٣)	٣٨,٨٤٣
صافي الحركة	(٨,٨٦١)	٤٨,٦٠٧	(٩,٠٣)	٣٨,٨٤٣
شطب	-	-	(٨٦٦)	(٨٦٦)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢,٧١١	٦٢,١٦٣	١٠٠,٩٢٧	١٧٥,٨٠١
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٦٠٨,٠٢٦	٧٢٦,١٤٣	١٧٩,٦٥٣	٣,٥١٣,٨٢٢
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٢٠,٤٧١	(٢٠,٤٧١)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(٢٩,٨٧٦)	٢٩,٨٧٦	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(٢٣١)	(٨٦٨)	١,٠٩٩	-
صافي التغيرات في المرحلة	(٩,٦٣٦)	٨,٥٣٧	١,٠٩٩	-
صافي الحركة خلال السنة	٥٨,٦٣٩	٤٠,٨٦٤	٣٣,٣٢٧	١٣٢,٨٣٠
صافي الحركة	٥٨,٦٣٩	٤٠,٨٦٤	٣٣,٣٢٧	١٣٢,٨٣٠
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٦٥٧,٠٢٩	٧٧٥,٥٤٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٦٤٦,٦٥٢

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
٢٤٧	-	-	٢٤٧	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
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
(١٨٣)	-	-	(١٨٣)	صافي الحركة خلال السنة
(١٨٣)	-	-	(١٨٣)	صافي الحركة
٦٤	-	-	٦٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حركة التعرض				
٣٧,١٠٩	-	-	٣٧,١٠٩	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
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
١٩,٢٤٠	-	-	١٩,٢٤٠	صافي الحركة خلال السنة
١٩,٢٤٠	-	-	١٩,٢٤٠	صافي الحركة
٥٦,٣٤٩	-	-	٥٦,٣٤٩	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

أوراق قبول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	٨٩٩	١٦	-	٩١٥
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	(٨٨٦)	(١٠)	-	(٨٩٦)
صافي الحركة	(٨٨٦)	(١٠)	-	(٨٩٦)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٣	٦	-	١٩
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	١٧٥,٠١٨	٦,٠٨٠	-	١٨١,٠٩٨
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	(١٤٠,٧٩٣)	(٣٠٩)	-	(١٤١,١٠٢)
صافي الحركة	(١٤٠,٧٩٣)	(٣٠٩)	-	(١٤١,١٠٢)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٤,٢٢٥	٥,٧٧١	-	٣٩,٩٩٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	اعتمادات مستندية / ضمانات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
٧,٥٨٨	-	٤,٠٥٤	٣,٥٣٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
التحويل بين المراحل				
-	-	٢١	(١٢)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	١	(١)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	١٣	(١٣)	صافي التغيرات في المرحلة
(١,٤٠٠)	١,٢٥٢	(٨٠١)	(١,٨٥١)	صافي الحركة خلال السنة
(١,٤٠٠)	١,٢٥٢	(٨٠١)	(١,٨٥١)	صافي الحركة
٦,١٨٨	١,٢٥٢	٣,٢٦٦	١,٦٧٠	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حركة التعرض				
٥٦٩,٢٢٥	٧,١٤٨	٩٨,٦٣٢	٤٦٣,٤٤٥	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢
التحويل بين المراحل				
-	-	٢٨٤	(٢٨٤)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٢٢	(٢٢٢)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥٠٦	(٥٠٦)	صافي التغيرات في المرحلة
٩٣,٥٢٣	(٤,٠٩٢)	١,٤٥٠	٩٦,١٦٥	صافي الحركة خلال السنة
٩٣,٥٢٣	(٤,٠٩٢)	١,٤٥٠	٩٦,١٦٥	صافي الحركة
٦٦٢,٧٤٨	٣,٠٥٦	١٠٠,٥٨٨	٥٥٩,١٠٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	١,٦٦٩	١,١٤٠	-	٢,٨٠٩
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	١٩	(١٩)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١١	(١١)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	٣٠	(٣٠)	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(٥٣٧)	(٤٣٨)	-	(٩٧٥)
صافي الحركة	(٥٣٧)	(٤٣٨)	-	(٩٧٥)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,١٦٢	٦٧٢	-	١,٨٣٤
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢	٤٢٧,٥٣٠	١٩٥,٨٧٥	-	٦٢٣,٤٠٥
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٢٦٥)	٣,٢٦٥	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢,٣٩٤	(٢,٣٩٤)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(٨٧١)	٨٧١	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(١٠,٥٤٣)	٢,٠٧٧	-	(٨,٤٦٦)
صافي الحركة	(١٠,٥٤٣)	٢,٠٧٧	-	(٨,٤٦٦)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤١٦,١١٦	١٩٨,٨٢٣	-	٦١٤,٩٣٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالتألف
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢				
-	-	-	-	-
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				
٥,٣١٦	-	-	-	٥,٧١٦
صافي الحركة				
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٥,٣١٦	-	-	-	٥,٧١٦
جهات سيادية حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٢				
٤.٤,٠٤١	-	-	-	٤.٤,٠٤١
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				
(٥,٥٩٦)	-	-	-	(٥,٥٩٦)
صافي الحركة				
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
(٥,٥٩٦)	-	-	-	٣٩٨,٤٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

٢٠٢١

مستحق من البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١	٤٥٤	-	-	٤٥٤
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	٦٩٧	-	-	٦٩٧
صافي الحركة	٦٩٧	-	-	٦٩٧
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,١٥٠	-	-	١,١٥٠
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١	١٢١,٩٧٦	-	-	١٢١,٩٧٦
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	٤,٢٧٢	-	-	٤,٢٧٢
صافي الحركة	٤,٢٧٢	-	-	٤,٢٧٢
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٢٦,٢٤٨	-	-	١٢٦,٢٤٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وسلفيات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
١١٩,٥٦٨	٦٨,٢٢٨	٣٣,٧١٤	١٧,٦٢٦	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
التحويل بين المراحل				
-	-	١,٠٨٠	(١,٠٨٠)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(١,٤٦٦)	١,٤٦٦	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	١,٠٩٦٥	(١,٠٩٦٥)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١,٠٩٦٥	(١١,٣٥١)	٣٨٦	صافي التغيرات في المرحلة
٢٤,٣٤٢	٩,٧٧١	١٢,٥٦٨	٢,٠٠٣	صافي الحركة خلال السنة
٢٤,٣٤٢	٩,٧٧١	١٢,٥٦٨	٢,٠٠٣	صافي الحركة
(٦,٤٢٩)	(٦,٤٢٩)	-	-	شطب
١٣٧,٤٨١	٨٢,٥٣٥	٣٤,٩٣١	٢٠,٠١٥	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حركة التعرض				
٣,٤٠٩,٧٧٥	١٥٤,٥٦٧	٦٦٢,٤٧٨	٢,٥٩٢,٧٣٠	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
التحويل بين المراحل				
-	-	١٤٨,٧٢٨	(١٤٨,٧٢٨)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(١١٢,٢٦٤)	١١٢,٢٦٤	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	٣٦,٤٦٤	(٣٦,٤٦٤)	صافي التغيرات في المرحلة
١,٤٠,٤٧	٢٥,٠٨٦	٢٧,٢٠١	٥١,٧٦٠	صافي الحركة خلال السنة
١,٤٠,٤٧	٢٥,٠٨٦	٢٧,٢٠١	٥١,٧٦٠	صافي الحركة
٣,٥١٣,٨٢٢	١٧٩,٦٥٣	٧٢٦,١٤٣	٢,٦٠٨,٠٢٦	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الاستثمار
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
٢٣٨	-	-	٢٣٨	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
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				
٩	-	-	٩	صافي الحركة خلال السنة
٩	-	-	٩	صافي الحركة
٢٤٧	-	-	٢٤٧	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حركة التعرض				
٥٦,٩٥٩	-	-	٥٦,٩٥٩	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
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				
(١٩,٨٥٠)	-	-	(١٩,٨٥٠)	صافي الحركة خلال السنة
(١٩,٨٥٠)	-	-	(١٩,٨٥٠)	صافي الحركة
٣٧,١٠٩	-	-	٣٧,١٠٩	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

أوراق قبول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١	٣٤١	١٥	-	٣٥٦
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	٥٥٨	١	-	٥٥٩
صافي الحركة				
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٩٩	١٦	-	٩١٥
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١	٩٧,٦٣٦	٦,٤٩٦	-	١٠٤,١٣٢
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	٧٧,٣٨٢	(٤١٦)	-	٧٦,٩٦٦
صافي الحركة				
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٧٥,٠١٨	٦,٠٨٠	-	١٨١,٠٩٨

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	اعتمادات مستندية / ضمانات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
٨,٣٣٧	-	٥,٧٣٩	٢,٥٩٨	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
التحويل بين المراحل				
-	-	٨٧	(٨٧)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(١١١)	١١١	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٢٤)	٢٤	صافي التغيرات في المرحلة
(٧٤٩)	-	(١,٦٦١)	٩١٢	صافي الحركة خلال السنة
(٧٤٩)	-	(١,٦٦١)	٩١٢	صافي الحركة
٧,٥٨٨	-	٤,٠٥٤	٣,٥٣٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حركة التعرض				
٦٦١,٤٩١	١,٩٥٣	١.٢.٠٥٨	٥٥٧,٤٨٠	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
التحويل بين المراحل				
-	-	١٣,٨٦٥	(١٣,٨٦٥)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٦,٨٩٢)	٦,٨٩٢	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٥,١٩٥	(٥,١٩٥)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	٥,١٩٥	١,٧٧٨	(٦,٩٧٣)	صافي التغيرات في المرحلة
(٩٢,٢٦٦)	-	(٥,٢٠٤)	(٨٧,٠٦٢)	صافي الحركة خلال السنة
(٩٢,٢٦٦)	-	(٥,٢٠٤)	(٨٧,٠٦٢)	صافي الحركة
٥٦٩,٢٢٥	٧,١٤٨	٩٨,٦٣٢	٤٦٣,٤٤٥	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١	٢,٠٠١	٩٥٨	-	٢,٩٥٩
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٨٣)	٨٣	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٢٢	(١٢٢)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	٣٩	(٣٩)	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(٣٧١)	٢٢١	-	(١٥٠)
صافي الحركة	(٣٧١)	٢٢١	-	(١٥٠)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٦٦٩	١,١٤٠	-	٢,٨٠٩
حركة التعرض				
الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١	٥٦٥,٥٧١	١٧٨,٣٤٩	-	٧٤٣,٩٢٠
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٦,٠٧٣)	٢٦,٠٧٣	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٤,٤٦١	(٢٤,٤٦١)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(١,٦١٢)	١,٦١٢	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(١٣٦,٤٢٩)	١٥,٩١٤	-	(١٢٠,٥١٥)
صافي الحركة	(١٣٦,٤٢٩)	١٥,٩١٤	-	(١٢٠,٥١٥)
الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٢٧,٥٣٠	١٩٥,٨٧٥	-	٦٢٣,٤٠٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الفوائد / الأرباح المستحقة
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
٤٠٠	-	٢٨٩	١١١	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
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
(٥٧)	-	(٧٧)	٢٠	صافي الحركة خلال السنة
(٥٧)	-	(٧٧)	٢٠	صافي الحركة
٣٤٣	-	٢١٢	١٣١	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حركة التعرض				
٤٢,١٢٦	٦٥٦	٩,٧٥٣	٣١,٧١٧	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
التحويل بين المراحل				
-	-	٣,٢١٠	(٣,٢١٠)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(٦٥٦)	(٥٣)	٧٠٩	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(٦٥٦)	٣,١٥٧	(٢,٥٠١)	صافي التغيرات في المرحلة
٣,١٥٨	٥٤	(١٤٠)	٣,٢٤٤	صافي الحركة خلال السنة
٣,١٥٨	٥٤	(١٤٠)	٣,٢٤٤	صافي الحركة
٤٥,٢٨٤	٥٤	١٢,٧٧٠	٣٢,٤٦٠	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

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

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	جهات سيادية حركة التعرض
٣٩٣,٧٠٠	-	-	٣٩٣,٧٠٠	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢١
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				
١٠,٣٤١	-	-	١٠,٣٤١	صافي الحركة خلال السنة
١٠,٣٤١	-	-	١٠,٣٤١	صافي الحركة
٤٠٤,٠٤١	-	-	٤٠٤,٠٤١	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ح) تسوية الأصول والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	مصنفة بالقيمة العادلة من 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
٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	١٧٦,٦١٧	١٧٦,٦١٧
٦	قروض وسلفيات للبنوك	-	-	-	١٤٨,٣٥٣	١٤٨,٣٥٣
٧	قروض وسلفيات للعملاء	-	-	-	٣,٤٣٠,٤٨٦	٣,٤٣٠,٤٨٦
٨	استثمارات في أوراق مالية	٧١٧	١٣,٩٦٣	١٤١,٤٦٤	٣١٣,٢٧٨	٤٦٩,٤٢٢
١١	أصول أخرى	٤,٧٣٠	-	-	٦٠,٧٧١	٦٥,٥٠١
		٥,٤٤٧	١٣,٩٦٣	١٤١,٤٦٤	٤,١٢٩,٥٠٥	٤,٢٩٠,٣٧٩
١١	مستحق إلى البنوك	-	-	-	٥٧٢,٨٤٢	٥٧٢,٨٤٢
١٢	ودائع من العملاء	-	-	-	٢,٨٩١,٨١٩	٢,٨٩١,٨١٩
١٣	التزامات ثانوية	-	-	-	-	-
١٤	التزامات أخرى	٣,٩٧٠	-	-	١١٧,٩٩٢	١٢١,٩٦٢
		٣,٩٧٠	-	-	٣,٥٨٢,٦٥٣	٣,٥٨٦,٦٢٣

تشمل الأصول الأخرى ٤,٧٣٠ 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 ٣,٩٧٠ مليون ريال عماني.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين) (تابع)

(ج) تسوية الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	القيمة 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
٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	٢٥١,٤٧٩	٢٥١,٤٧٩
٦	قروض وسلفيات للبنوك	-	-	-	١٢٥,٠٩٨	١٢٥,٠٩٨
٧	قروض وسلفيات للعملاء	-	-	-	٣,٣٤٦,٢٢٣	٣,٣٤٦,٢٢٣
٨	استثمارات في أوراق مالية	٢,٨٢٣	٢,٤٩٠	١١٦,٧٥٣	٣٢٤,١٥٠	٤٤٦,٢١٦
١١	أصول أخرى	٦,٦٠١	-	-	٢٣٨,٩٢٥	٢٤٥,٥٢٦
		٩,٤٢٤	٢,٤٩٠	١١٦,٧٥٣	٤,٢٨٥,٨٧٥	٤,٤١٤,٥٤٢
١١	مستحق إلى البنوك	-	-	-	٤٦,٠٨٩	٤٦,٠٨٩
١٢	ودائع من العملاء	-	-	-	٢,٩٧٥,٦٣٩	٢,٩٧٥,٦٣٩
١٣	التزامات ثانوية	-	-	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
١٤	التزامات أخرى	٥,٠٥٣	-	-	٢٥٤,٢٦٤	٢٥٩,٣١٧
		٥,٠٥٣	-	-	٣,٧٢٥,٧٩٢	٣,٧٣٠,٨٤٥

تشمل الأصول الأخرى ٦,٦٠١ 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 ٥,٠٥٣ مليون ريال عماني.

٨- استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		استثمارات أسهم:
١,٦٤٩	٧١٧	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٩٠	١٣,٩٧٥	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,١٣٩	١٤,٦٩٢	مجممل استثمارات حقوق المساهمين
		استثمارات الديون:
١,١٧٤	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٧,٠٠٠	١٤١,٥١٦	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٤,١٥٠	٣١٣,٢٧٨	تم قياسها بالتكلفة المهلكة
٤٤٢,٣٢٤	٤٥٤,٧٩٤	مجممل استثمارات الديون
٤٤٦,٤٦٣	٤٦٩,٤٨٦	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(٢٤٧)	(٦٤)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٤٤٦,٢١٦	٤٦٩,٤٢٢	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
٢,٨٢٣	٧١٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٩,٢٤٣	١٥٥,٤٢٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٤,١٥٠	٣١٣,٢٧٨	استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة
٤٤٦,٢١٦	٤٦٩,٤٢٢	

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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ فئات الاستثمارات من حيث القياس

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عُمانى بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	-	٥١٨	-	٥١٨
وحدات صناديق استثمارية	-	-	-	-
قطاع الخدمات المالية	-	١١,٢٨٤	-	١١,٢٨٤
قطاع الصناعة	-	١,٤٨٢	-	١,٤٨٢
	-	١٣,٢٨٤	-	١٣,٢٨٤
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	٦٩١	-	٦٩١
وحدات صناديق استثمارية	٧١٧	-	-	٧١٧
	٧١٧	٦٩١	-	١,٤٠٨
مجممل استثمارات حقوق المساهمين	٧١٧	١٣,٩٧٥	-	١٤,٦٩٢
ديون مدرجة:				
سندات وصكوك حكومية	-	٩٤,٨١٤	٣٠٣,٦٣١	٣٩٨,٤٤٥
سندات أجنبية	-	٣٨٣	-	٣٨٣
سندات وصكوك محلية	-	٤٦,٣١٩	٩,٦٤٧	٥٥,٩٦٦
أذون الخزانه	-	-	-	-
مجممل استثمارات الديون	-	١٤١,٥١٦	٣١٣,٢٧٨	٤٥٤,٧٩٤
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	٧١٧	١٥٥,٤٩١	٣١٣,٢٧٨	٤٦٩,٤٨٦
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(٦٤)	-	(٦٤)
	٧١٧	١٥٥,٤٢٧	٣١٣,٢٧٨	٤٦٩,٤٢٢

تمثل سندات وصكوك التنمية الحكومية سندات الحكومة العمانية والصكوك السيادية العمانية بقيمة اسمية قدرها ٣٦٣,٤٧ مليون ريال عُمانى (٢٠٢١: ٣٨٢,٣ مليون ريال عُمانى) بمتوسط قسيمة قدرها ٣,٩٪ إلى ٦٪ تستحق بين ٢٠٢٢ و ٢٠٢٩.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

في ١ يناير ٢٠٢٢	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عُمانى بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
١١٦,٧٥٣	٢,٤٩٠	٣٢٤,١٥٠	٢,٨٢٣	٤٤٦,٢١٦	
إضافات	٢٢,٠٧٣	١١,٨٠٧	٤٧,٦٤٨	٨١,٥٣٣	
استبعادات ومستردات	(٤,٦٢٧)	-	(٦٠,٨٧٤)	(٦٧,٤٩٨)	
ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة	٣٧٧	(٤٠٦)	-	(١٤٤)	
إهلاك خصم وعلاوة	(٥١)	-	(٥٢٠)	(٥٧١)	
حركة في الفائدة المستحقة	٦,٩٩١	٨٤	٢,٨٧٤	٩,٩٤٩	
الإجمالي	١٤١,٥١٦	١٣,٩٧٥	٣١٣,٢٧٨	٤٦٩,٤٨٦	
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات*	(٥٢)	(١٢)	-	(٦٤)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤١,٤٦٤	١٣,٩٦٣	٣١٣,٢٧٨	٤٦٩,٤٢٢	

* 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ فئات الاستثمارات من حيث القياس (تابع)

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية: (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عُمانى بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	-	٢٨٦	-	٢٨٦
وحدات صناديق استثمارية	-	-	-	-
قطاع الخدمات المالية	-	١٩٩	-	١٩٩
قطاع الصناعة	-	١,٤٨٨	-	١,٤٨٨
	-	١,٩٧٣	-	١,٩٧٣
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	٥١٧	-	٥١٧
وحدات صناديق استثمارية	١,٦٤٩	-	-	١,٦٤٩
	١,٦٤٩	٥١٧	-	٢,١٦٦
مجممل استثمارات حقوق المساهمين	١,٦٤٩	٢,٤٩٠	-	٤,١٣٩
ديون مدرجة:				
سندات وصكوك حكومية	-	-	-	-
سندات أجنبية	١,١٧٤	٨٠,٨٠٨	٣٢٣,٢٣٣	٤٠٤,٠٤١
سندات وصكوك محلية	-	٣٩٥	-	١,٥٦٩
أذون الخزانة	-	٣٥,٧٩٧	٩١٧	٣٦,٧١٤
مجممل استثمارات الديون	١,١٧٤	١١٧,٠٠٠	٣٢٤,١٥٠	٤٤٢,٣٢٤
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	٢,٨٢٣	١١٩,٤٩٠	٣٢٤,١٥٠	٤٤٦,٤٦٣
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(٢٤٧)	-	(٢٤٧)
	٢,٨٢٣	١١٩,٢٤٣	٣٢٤,١٥٠	٤٤٦,٢١٦

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.

في ١ يناير ٢٠٢١	أدوات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عُمانى بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
١١٥,٠٥٧	٣,٢٧٦	٣٣٥,٦٠٢	٤,١٢٠	٤٥٨,٠٥٥	
٢١,٤٧٤	-	٦٤,٧٠٦	٥	٨٦,١٨٥	
(٢٠,٠٥١)	(١,٠٣١)	(٧٦,١٥٨)	(١,٣٤٨)	(٩٨,٥٨٨)	
٥٧٠	٢٤٥	-	٤٦	٨٦١	
(٥٠)	-	-	-	(٥٠)	
١١٧,٠٠٠	٢,٤٩٠	٣٢٤,١٥٠	٢,٨٢٣	٤٤٦,٤٦٣	
(٢٤٧)	-	-	-	(٢٤٧)	
١١٦,٧٥٣	٢,٤٩٠	٣٢٤,١٥٠	٢,٨٢٣	٤٤٦,٢١٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
		التكلفة
٢٨,٥٠٦	٣٢,٩٨٠	١ يناير ٢٠٢٢
٤,٤٧٤	١,٩٩١	إضافات
٣٢,٩٨٠	٣٤,٩٧١	
		استهلاك
١٦,٧٠٣	٢٠,٢١٤	١ يناير ٢٠٢٢
٣,٥١١	٣,٤٦٥	محمل للسنة
٢٠,٢١٤	٢٣,٦٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢,٧٦٦	١١,٢٩٢	القيمة الدفترية

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.

١٠- ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أرض بالملكية الحررة ريال عُمانى بالآلاف	مبانٍ ريال عُمانى بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُمانى بالآلاف	مركبات ريال عُمانى بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عُمانى بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُمانى بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
								التكلفة
٢٠٢٢	١٤٠	١,٤٦٣	١٨,٣٤٩	١,٣٠٠	١٦,٤٧٨	١,٢٢٦	٢,٨٧٠	٤١,٨٢٦
إضافات	-	-	١,١٩٥	٥٠	٢,٢٠٥	٦٢	١٣٨	٣,٦٥٠
استبعادات	-	-	-	(٣٥٥)	-	-	-	(٣٥٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤٠	١,٤٦٣	١٩,٥٤٤	٩٩٥	١٨,٦٨٣	١,٢٨٨	٣,٠٠٨	٤٥,١٢١
								الاستهلاك
٢٠٢٢	-	١,٣٥٨	١٥,٦٢٤	١,٢٧٧	١٣,٧١٦	-	٢,٠٥٤	٣٤,٠٢٩
محمل للسنة	-	١٠٥	١,٢٣٢	٢٧	١,٧١٦	-	٥١٣	٣,٥٩٣
استبعادات	-	-	-	(٣٥٥)	-	-	-	(٣٥٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	١,٤٦٣	١٦,٨٥٦	٩٤٩	١٥,٤٣٢	-	٢,٥٦٧	٣٧,٢٦٧
القيمة الدفترية في								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤٠	-	٢,٦٨٨	٤٦	٣,٢٥١	١,٢٨٨	٤٤١	٧,٨٥٤

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. - ممتلكات ومعدات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أرض بالملكية الحررة ريال عماني بالآلاف	مبان ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
التكلفة								
٢٠٢١ يناير	١٤.	١,٥٧٣	١٨,٠٦٩	١,٣٢٦	١٥,١٥٠	١,١٢٦	٢,٩٣٣	٤٠,٣١٧
إضافات	-	-	٢٨.	٩	١,٣٢٨	١.٠	٣٩	١,٧٥٦
استبعادات	-	(١١.)	-	(٣٥)	-	-	(١.٢)	(٢٤٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٤.	١,٤٦٣	١٨,٣٤٩	١,٣٠١	١٦,٤٧٨	١,٢٢٦	٢,٨٧٠	٤١,٨٢٦
الاستهلاك								
٢٠٢١ يناير	-	١,٤١٠	١٤,٣١٠	١,٢٥٢	١٢,٢٢٧	-	١,٤٧٦	٣٠,٦٧٥
محمل للسنة	-	٥٨	١,٣١٤	٦.	١,٤٨٩	-	٦٥٥	٣,٥٧٦
استبعادات	-	(١١.)	-	(٣٥)	-	-	(٧٧)	(٢٢٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١,٣٥٨	١٥,٦٢٤	١,٢١٧	١٣,٧١٦	-	٢,٠٥٤	٣٤,٠٢٩
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٤.	١,١٠٥	٢,٧٢٥	٢٣	٢,٧٦٢	١,٢٢٦	٨١٦	٧,٧٩٧

١.١ - أصول أخرى

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١٨١,٠٩٨	٣٩,٩٩٦	أوراق قبول
٤٥,٢٨٤	-	فوائد مستحقة القبض*
١,٥١٩	١,٦٨٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦,٦٠١	٤,٧٣٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣)
١٢,٥٤٣	٢٠,٧٩٤	مديونيات أخرى
(١,٢٥٨)	(١٩)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٥,٧٨٧	٦٧,١٨١	

تم عرض جودة الائتمان للقبولات والفوائد المدينة في الإيضاح رقم ٣٢.

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أعيد تصنيف فوائد مدينة بمبلغ ٣٤,٢٥ مليون ريال عماني إلى فئة الأصول المالية ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ - مستحق إلى البنوك

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٣.٨,٠٠٠	٢٨٨,٧٥٠	اقتراضات مشتركة بين البنوك
١٥٢,٦١٥	٢٨٣,٩٠٩	اقتراضات بين البنوك
٢٧٤	١٨٣	مستحق السداد عند الطلب
٤٦٠,٨٨٩	٥٧٢,٨٤٢	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تضمنت الاقتراضات بين البنوك، اقتراضات نافذة الصيرفة الإسلامية بين البنوك لدى بنوك أخرى بمبلغ ١٩,٢٥ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٢٠,٣٠٠ مليون ريال عماني). وقد التزم البنك بالتعهد المالي الخاص بتسهيلات الاقتراض التابعة له خلال ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، إن الاقتراضات بين البنوك لدى بنكين تجاوزت بشكل فردي ٢٪ من الأرصدة القائمة المستحقة إلى البنوك (٢٠٢١ - بنكان ٢٪). لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الأصلي أو الفوائد ولا يوجد أي حالات عدم وفاء خلال السنة عن أمواله المقترضة.

١٣ - ودائع من عملاء - الصيرفة العادية

الصيرفة العادية

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٧٥٤,٣١٧	٦٨٠,٢٦٩	حسابات جارية
٤٨٥,٣٥٢	٣٩٨,٩٥٠	حسابات ادخار
١,٢٨٧,٩١٧	١,٣٢٤,٠٥٩	ودائع لأجل وشهادات إيداع
١١,٠٣٦	١٣,٤٠٩	حسابات هامشية
٢,٥٣٨,٦٢٢	٢,٤١٦,٦٨٧	

الصيرفة الإسلامية

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١٥٣,٤٣٦	١٥٤,٢٧٢	حسابات جارية
٦٤,٤٤٣	٥٤,١٤٥	حسابات ادخار
٢١٩,١٣٨	٢٦٦,٧١٥	ودائع لأجل
٤٣٧,٠١٧	٤٧٥,١٣٢	

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل ودائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها بمبلغ ١,٠٧٨,٢٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١,١١٩,١٠٠ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ - التزامات أخرى

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١٨١,٠٩٨	٣٩,٩٩٦	أوراق قبول
١١,٠٤٣	-	فوائد مستحقة الدفع*
٤٨,٨٩٥	٦٨,٤٧٨	دائنيات ومستحقات
٥,٠٥٣	٣,٩٧٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣)
٤٧٤	٣٥٧	التزامات الإيجار
١٠,٣٩٧	٨,٠٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٧)
٢٥٦,٩٦٠	١٢٠,٨٢٤	

يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية العمومية من التزامات قروض و ضمانات مالية وحد ائتماني غير مستخدم. راجع الإيضاح رقم ٧.

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أُعيد تصنيف فوائد دائنة بمبلغ ١٠,٩٩٩ مليون ريال عماني إلى فئة اللاتزامات المالية ذات الصلة.

١٤ (١) التزامات منافع الموظفين

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

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٢,٦٢٣	٢,٣٥٧	١ يناير ٢٠٢٢
٤٧١	٢٩١	محمل للسنة
(٧٣٧)	(١,٥١٠)	مدفوعات مقدمة خلال السنة
٢,٣٥٧	١,١٣٨	

١٥ - قروض ثانوية

طبقاً 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.

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٣٥,٠٠٠	-	قرض ثانوي
٣٥,٠٠٠	-	

١. في نوفمبر ٢٠٢٢، قام البنك بسداد ٣٥ مليون ريال عماني عن القرض الثانوي غير المضمون الذي تم الحصول عليه في مايو ٢٠١٧.
٢. في مايو ٢٠١٧، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني لمدة ٦٦ شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدلات فائدة ثابت مستحق الدفع بشكل نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الاستحقاق.
٣. إن التفاصيل المتعلقة بالحركة في احتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح رقم ١٨ (ب) في إيضاحات القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦ (أ) - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١,٠٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢١) : ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١,٠٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ سهماً عادياً (٢٠٢١) : ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ سهماً عادياً بقيمة ١,٠٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

مساهمون:

فيما يلي تفاصيل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%	
٧٣٠,٥٧٠,٤٩٨	٢٤,٣٨٪	٧٣٠,٥٧٠,٤٩٨	٢٤,٣٨٪	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
٧٠٢,٧٦٦,٢١٥	٢٣,٤٥٪	٧١٣,٩٧١,٣٦٢	٢٣,٨٣٪	المهندس عبدالحافظ سالم رجب العجيلي والشركات
٣١٦,٩٩٢,٢٩٧	١٠,٥٨٪	٣١٧,٨١٤,١٠١	١٠,٦١٪	التابعة له
١,٢٤٦,٠٢٢,٤٢٦	٤١,٥٨٪	١,٢٣٣,٩٩٥,٤٧٥	٤١,١٨٪	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	١٠٠,٠٠٪	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	١٠٠,٠٠٪	الإجمالي

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية رأس مال مخصص بمقدار ٧٠ مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١) : ٧٠ مليون ريال عماني).

١٦ (ب) - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١١٥,٥٠٠	-	أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي
٤٠,٠٠٠	١٥٥,٥٠٠	أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	

أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي

قام البنك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالدولار الأمريكي ("الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي") بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وهي مدرجة في بورصة إيرلندا (يتم تداولها الآن باسم يورونكست دبلن).

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك وتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لم يكن للأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وكان يمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية. ومع ذلك، نظراً لتفشي جائحة كوفيد-١٩ العالمية وظروف السوق في ذلك الوقت، لم يكن البنك قادراً على ممارسة الخيار في تاريخ الاستدعاء الأول. في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢، مارس البنك خيار تحديد موعد الاستدعاء وقام بسداد الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

تحملت الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٦,٨٥٪. كما هو محدد في شروط وأحكام الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي، تكون الفائدة على فترة إعادة الضبط التي تبلغ خمس سنوات بمعدل سنوي ثابت قدره ٥,٥١٩٪ من تاريخ الاستدعاء الأول. تم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وعوملت كخصم من حقوق المساهمين.

١٦ (ب) - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ (تابع)

أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني

(أ) قام البنك في أكتوبر ٢٠٢٢ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالريال العماني ("الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني") بمبلغ ١١٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني، منفذة بعملة الريال العماني. وهذه الأوراق المالية من الفئة ١ مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في أكتوبر ٢٠٢٧ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٦,٧٥٪. 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 ٢٠١٨ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالريال العماني ("الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني") بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني، منفذة بعملة الريال العماني. وهذه الأوراق المالية من الفئة ١ مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪. 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 ١ 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 ١ أو الأوراق المالية، التي تكون ذات مرتبة أقل أو متساوية مع أوراق الفئة ١ بالريال العماني ما لم وحتى يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة ١ بالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة ١ بالريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

وتمثل هذه الأوراق المالية جزءاً من الفئة ١ لرأس مال البنك وتلتزم بأحكام بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم ب.م. ١١١٤).

١٧ - علاوة إصدار الأسهم

١. في ٢٠١٨، أصدر البنك ٣٦١,٨٤٢,١٠٥ أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٣٦,١٨ مليون ريال عماني و ١٨,٠٩ مليون ريال عماني على التوالي.

٢. في ٢٠١٧، أصدر البنك ٢١٦,٢١٦,٢١٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٨٣,٠٠٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٢١,٦٢ مليون ريال عماني و ١٧,٩٥ مليون ريال عماني على التوالي.

٣. في ٢٠١٦، أصدر البنك ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٩٨,٠٠٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٢٠ مليون ريال عماني و ١٩,٦٠ مليون ريال عماني على التوالي.

٤. في ٢٠١١، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٢,٠٪ بقيمة ١٨,٤٩ مليون ريال عماني (١٤٣,٨٧٨,١٤٣ سهم بقيمة اسمية قدرها ١,٠٠٠ ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.

٥. في ٢٠٠٨، أصدر البنك ١٧٦,٩٢١,٣٠٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٣٠,٠٠٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال عماني و ٥٣,٠٨ مليون ريال عماني على التوالي.

٦. في سنة ٢٠٠٣، وبموجب "اتفاقية الاندماج"، أصدر البنك ٦,٦٨١,٨١٨ سهماً بقيمة ١ ريال عماني للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولي بعلاوة قدرها ٥,٤ مليون ريال عماني. ويكون هذا قابل للتوزيع.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - الاحتياطات

(١) احتياطي قانوني

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٦٢,٠٢٥	٦٤,٥٣٨	١ يناير
٢,٥١٣	٣,٤١٧	مخصص للسنة
٦٤,٥٣٨	٦٧,٩٥٥	٣١ ديسمبر

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، تجنب سنوياً نسبة ١٠٪ 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.

(٢) احتياطي قروض ثانوية

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٢١,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١ يناير
		تخصيص للسنة:
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي
-	(٣٥,٠٠٠)	تحويل إلى أرباح محتجزة (راجع الإيضاح رقم (١) أدناه)
٢٨,٠٠٠	-	٣١ ديسمبر

التزاماً بالتوجيهات بشأن التسويات الدولية حول كفاية رأس المال، يقوم البنك سنوياً بتحويل مبلغ يعادل نسبة ٢٠٪ 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 المساهمين عند سداد القرض الثانوي.

(١) في نوفمبر ٢٠٢٢، تم سداد القرض الثانوي البالغ ٣٥ مليون ريال عماني (٧٥ مليون دولار أمريكي) عند الاستحقاق.

(٣) 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:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
(٢,٣٧٠)	(٣,٤٧٧)	١ يناير
٥٧٠	٣٧٧	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين
٢٤٥	(٤٠٦)	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين
(١,٩٢٢)	-	التغير في احتياطي الاستثمار عند الاستبعاد
(٣,٤٧٧)	(٣,٥٠٦)	٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١- إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
الصيرفة العادية		
١٤٩,٩٦٤	١٥٨,٠٤٩	قروض وسلفيات
٥,١٩٩	٦,٨٠٨	مستحق من البنوك
١٧,٩٦٩	١٩,٩٥٠	استثمارات
١٧٣,١٣٢	١٨٤,٨٠٧	الإجمالي
الصيرفة الإسلامية		
٢٨,٩٤٦	٣١,٧٢٩	مديونيات تمويل إسلامي
٧٣	٦٧	مستحقات إسلامية من بنوك
٤,٥٦٩	٤,٦٦٦	استثمارات
٣٣,٥٨٨	٣٦,٤٦٢	الإجمالي

٢٢- مصروفات الفوائد/ حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
الصيرفة العادية		
(٧٨,١٩٣)	(٦٤,٧٤٣)	ودائع العملاء
(٢,١٨٨)	(١,٩٠٥)	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
(٩,٩٩٢)	(١٧,٤٩٨)	اقتراضات بنكية
(٩,٣٧٣)	(٨٤,١٤٦)	الإجمالي
الصيرفة الإسلامية		
(١٣,٣٨٠)	(١٣,٧٩٤)	ودائع العملاء
(٥٤٤)	(٩١٣)	اقتراضات البنك الإسلامية
(١٣,٩٢٤)	(١٤,٧٠٧)	الإجمالي

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
(أ) إيرادات التشغيل الأخرى		
٥,٠٨٨	٢,٤٣٥	صرف عملات أجنبية
٢,١٩٧	٧١٦	إيرادات الاستثمار ٢٢ (ب)
١,٢٩١	٢,٦٩٣	إيرادات متنوّعة
٨,٥٧٦	٥,٨٤٤	
(ب) إيرادات الاستثمار حسب فئة القياس		
١٢٦	٢٦٥	إيرادات توزيعات الأرباح
-	٤٣٨	إيرادات من الأوراق المالية الدائمة
٢,٠٢٥	-	ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
٤٦	١٣	ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢,١٩٧	٧١٦	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
(١) تكاليف موظفين		
(٣٣,٣٩٨)	(٣٣,٠٨٥)	رواتب وعلوات
(٨,٣٨٨)	(٥,٠٢٨)	تكاليف الموظفين الأخرى
(٢,٥٤٤)	(٢,٦٢٤)	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
(٤٧١)	(٢٩١)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
(٤٤,٨٠١)	(٤١,٠٢٨)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى البنك ١,٥٠٩ موظفاً (٢٠٢١: ١,٤٨١ موظف).		
(٢) تكاليف إدارية		
(٣,٤١٦)	(٣,٠٩٨)	تكاليف إشغال
(١٥,٨٥٨)	(١٣,٦٨١)	تكلفة تشغيل وإدارة
(١,١٧٨)	(٤,٨١٨)	أخرى
(٢٠,٤٥٢)	(٢١,٥٩٧)	
(٦٥,٢٥٣)	(٦٢,٦٢٥)	إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

٢٤- ضريبة الدخل

(١) مصروف ضريبة الدخل:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
الضريبة الجارية		
٢,٤٨٦	١,٠٦٠	محمل عن السنة الحالية
(٧٥)	(١,٨٦٣)	السنوات السابقة
٢,٤١١	٨,٧٣٧	
الضريبة المؤجلة		
١,٩٧٦	(٤,٥٣٣)	السنة الحالية
(٥٥)	١,٨٢٧	السنوات السابقة
١,٩٢١	(٢,٧٠٦)	
٤,٣٣٢	٦,٠٣١	مصروف الضريبة للسنة

تنعكس الفوائد عن الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. أنهى جهاز الضرائب ("الجهاز") ربوط السنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧ حيث لم يسمح الجهاز بالفائدة على الأوراق المالية من الفئة ١ 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 بخضم الفوائد على الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية.

المعدل الضريبي المطبق للبنك هو ١٥٪ (٢٠٢١: ١٥٪). لقد تمت تسوية الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للسنة. تتضمن التسويات المعدة لأغراض الضريبة بنود كل من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد ما نسبته ١٥٪ (٢٠٢١ - ١٤,٧١٪).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤- ضريبة الدخل (تابع)

(٢) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن السنة البالغة ٤٠,٢ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٢٩,٤٥ مليون ريال عماني) والضرائب المحملة بالقوائم المالية كما يلي:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٢٩,٤٥٥	٤٠,٢٠٤	الربح قبل الضريبة
٤,٤١٨	٦,٠٣١	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
٨٢	٥٠	إيرادات معفاة من الضريبة
(٣٨)	(١٤)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٧٥)	(١,٨٦٣)	الضريبة الجارية - السنوات السابقة
(٥٥)	١,٨٢٧	الضريبة المؤجلة - الأعوام السابقة
٤,٣٣٢	٦,٠٣١	مصروف الضريبة للسنة

تستند التسويات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة.

(٣) تم إدراج أصل/التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبة فعلي بنسبة ١٥٪ (٢٠٢١ - ١٥٪).

يتعلق أصل/التزام الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/المحملة في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي لمخصصات، 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:

التفاصيل	الافتتاحي ريال عماني بالآلاف	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
ممتلكات ومعدات	(٧٢٦)	٨	(٧١٧)	-
مخصص مطالبات قانونية	٣٧٦	٨٦	٤٦٢	-
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	(٥٢)	٣٩	(١٣)	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية	٣,٧٨٥	٢,٥٧٩	٦,٣٦٤	-
إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	١٢١	-	١٢١	١٣
القيمة العادلة للمشتقات	(٩٦)	-	(٩٦)	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	١٢	(٦)	٦	-
صافي أصل الضريبة المؤجلة	٣,٤٢٠	٢,٧٠٦	٦,١٢٧	١٣

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤ - ضريبة الدخل (تابع)

(٣) تم إدراج أصل/التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبة فعلي بنسبة ١٥٪ (٢٠٢١ - ١٥٪). (تابع)

التفاصيل	الافتتاحي ريال عُمانى بالآلاف	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	٢٠٢١ ريال عُمانى بالآلاف	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
ممتلكات ومعدّات	(٧٢٨)	٢	(٧٢٦)	-
مخصص مطالبات قانونية	١٨٠	١٩٦	٣٧٦	-
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	(١١٩)	٦٧	(٥٢)	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية	٥,٩٧٧	(٢,١٩٢)	٣,٧٨٥	-
إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	١٢١	-	١٢١	-
القيمة العادلة للمشتقات	(٩٦)	-	(٩٦)	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	٥	٧	١٢	-
صافي أصل الضريبة المؤجلة	٥,٣٤٠	(١,٩٢٠)	٣,٤٢٠	-

(٤) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

تم تقييم الربوط الضريبية للبنك حتى السنة الضريبية ٢٠٢٠ وإتمامها من قبل جهاز الضرائب. قام البنك بتقديم شكوى إلى لجنة التظلمات الضريبية لعدم السماح بالفائدة على الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية للسنوات الضريبية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧. والبنك بصدد تقديم اعتراض لعدم السماح بالفائدة على الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية للسنوات الضريبية من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠. لم يتم حتى الآن تناول الربط الضريبي للبنك للسنة الضريبية ٢٠٢١ من قبل جهاز الضرائب.

(٥) التزامات ضريبية

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	
٩,٤٢٢	١٧,٨٠٤	في ١ يناير
٨,٧٣٧	٢,٤١١	محمل للسنة
(٤,٥٢٧)	(١٠,٧٩٣)	مدفوعات خلال السنة
١٣,٦٣٢	٩,٤٢٢	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥- ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

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

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٢٥,١٢٢,٨٥٠	٣٤,١٧٣,٣٧١	ربح الفترة (ريال عماني)
(٩,٣٧٦,٠٠٠)	(٩,٣٧٥,٦٠٠)	ناقصاً: قسائم الفئة ١ الإضافية
١٥,٧٤٦,٨٥٠	٢٤,٧٩٧,٧٧١	ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٠٥	٠,٠٠٨	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

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.

٢٦- 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:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
القروض والسلفيات والتمويلات		
٥٣,٧٢٨	٥٢,٢٥٠	المساهمون الذين يمتلكون ٢٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
٦٣,٧٨٨	٦٨,٧٩٨	أطراف ذات علاقة أخرى
١١٧,٥١٦	١٢١,٠٤٨	
قروض ثانوية		
١٥,٠٠٠	-	أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٠٠٠	-	أطراف ذات علاقة أخرى
٢٩,٠٠٠	-	
ودائع وحسابات أخرى		
٥٤,١١٧	٥٨,٤٥٢	المساهمون الذين يمتلكون ٢٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
٢٨٧,٢٩٤	٣٠٦,١٢٧	أطراف ذات علاقة أخرى
٣٤١,٤١١	٣٦٤,٥٧٩	
التزامات عرضية وارتباطات		
٣,١٠٠	٣,٩٨٣	المساهمون الذين يمتلكون ٢٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
١٦,٩٥٠	٥,٦٧٨	أطراف ذات علاقة أخرى
٢٠,٠٥٠	٩,٦٦١	

بلغت إيرادات الفوائد المكتسبة من القروض والسلفيات الممنوحة إلى الأطراف ذات العلاقة ٢٨,٧٨ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٦,٠٩ مليون ريال عماني) منها مبلغ ٢٨,١ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٢,٦٧ مليون ريال عماني) يخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون ٢٪ أو أكثر في البنك).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تبلغ مصروفات الفوائد المتكبدة على الودائع من الأطراف ذات العلاقة ٧,٣ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ١٤,٩٣ مليون ريال عماني) منها مبلغ ٣,٨٨ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٧,٦١ مليون ريال عماني) يخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر في البنك)، ومبلغ ١,٧١ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ١,١٣ مليون ريال عماني) يخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يمتلكون ٢٠٪ 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 ٧.

تمثل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة في الجدول أعلاه بشكل جوهري المعاملات والأرصدة مع المساهمين الذين يمتلكون أقل من ٢٠٪ من رأس مال البنك ومنشأتهم ذات العلاقة، والمعاملات والأرصدة مع المنشآت التي يتمتع فيها أعضاء مجلس الإدارة بالسيطرة أو يوجد فيها مديرون مشتركون.

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
		المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
		رئيس مجلس الإدارة
٣٦	٣٦	- مكافآت مدفوعة
١٠	١٠	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
		أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
٢٦٤	٢٦٤	- مكافآت مدفوعة
٧٤	٧٣	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
<u>٣٨٤</u>	<u>٣٨٣</u>	
		معاملات أخرى
٥٣٩	٥٤١	مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة
١,٩٧٠	١,٨٤٧	تأمين
١٠١	-	معاملات أخرى
٥٣	٤٦	مكافآت وأتعاب مدفوعة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية
		تعويضات الإدارة العليا
١,٧٤٥	١,٦٩٥	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل

تحمل القروض للأطراف ذات العلاقة فائدة بمعدلات تتراوح بين ٢٪ و ٧٪ (٢٠٢١: ٢٪ و ٧٪). تجذب الودائع من الأطراف ذات العلاقة فوائد بمعدلات تتراوح بين ٥,٠٪ و ٤,٤٪ (٢٠٢١: ٤,٨٥٪).

٢٧- مقترض منفرد وكبار الأعضاء

يتمثل المقترضون المنفردون في أطراف مقابلة مرتبطة مع تعرض ائتماني يزيد عن ١٥٪ من رأس مال البنك. يتألف كبار الأعضاء من مناصب عليا مرتبطة مباشرة بالإدارة العليا للبنك، وهم شركة قابضة تمتلك ٢٥٪ من صافي قيمة البنك ومصالحهم التجارية ذات العلاقة/الشركات الزميلة لهم.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- مقترض منفرد وكبار الأعضاء (تابع)

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
(١) مقترض منفرد		
٤٨٣,٣٦٧	٤٦٢,٦٢٧	إجمالي التعرض المباشر
٢	٢	عدد الأعضاء
(٢) كبار الأعضاء		
إجمالي التعرض:		
١٢٣,٤٣٢	١٢٤,٩٧٤	مباشر
٢٠,٠٥٠	٩,٦٦١	غير مباشر
١٤٣,٤٨٢	١٣٤,٦٣٥	
٤١	٤١	عدد الأعضاء

٢٨- التزامات عرضية وارتباطات

(١) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

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

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٦٨,٩٨٣	٨٨,٩٦١	اعتمادات مستندية
٥٠٠,٢٤٢	٥٧٣,٧٨٧	ضمانات وسندات أداء
٥٦٩,٢٢٥	٦٦٢,٧٤٨	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم ضمان الاعتمادات المستندية والضمانات والارتباطات الأخرى البالغة ٢٩٣,٧٢ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ١٨, ١٨ مليون ريال عماني) بالتقابل من قبل بنوك أخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت الحدود غير القابلة للإلغاء غير المستغلة مقابل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء مبلغاً وقدره ٦١٤,٩٤ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٦٢٣,٤١ مليون ريال عماني).

راجع الإيضاح رقم ٧ والإيضاح رقم ٣٢ للتفاصيل حول مخصصات الائتمان وجودة ائتمان الأصول المالية.

(٢) الارتباطات الرأسمالية والاستثمارية

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٤,٩٢٧	٣,٠٠١	ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدّات/برامج الحاسب الآلي

(٣) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية المعلقة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخبزينة والاستثمار ألف ريال عماني	الإجمالي الفرعي ألف ريال عماني	الصيرفة الإسلامية ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إيرادات الرسوم						
خدمات المعاملات	٦,٧٦٥	٢٩.	١.٦	٧,١٦١	٤٩١	٧,٦٥٢
خدمات المتاجرة	-	٣,٩٩٥	١,٣٧٦	٥,٣٧١	٢٧٨	٥,٦٤٩
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	٦٩٥	٣,٠٢٦	٨٩٩	٤,٦٢٠	٥٥٤	٥,١٧٤
خدمات الاستشارات وإدارة الأصول	-	-	٨	٨	٧٢٢	٧٣٠
	<u>٧,٤٦٠</u>	<u>٧,٣١١</u>	<u>٢,٣٨٩</u>	<u>١٧,١٦٠</u>	<u>٢,٠٤٥</u>	<u>١٩,٢٠٥</u>
مصروفات الرسوم						
خدمات المعاملات	(٢,٧٢٩)	(١)	(١٥)	(٢,٧٤٥)	(٥٣)	(٢,٧٩٨)
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	-	-	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	(١١٥)	(١,٥١٥)
مصروفات الرسوم	(٢,٧٢٩)	(١)	(١,٤١٥)	(٤,١٤٥)	(١٦٨)	(٤,٣١٣)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	<u>٤,٧٣١</u>	<u>٧,٣١٠</u>	<u>٩٧٤</u>	<u>١٣,٠١٥</u>	<u>١,٨٧٧</u>	<u>١٤,٨٩٢</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخبزينة والاستثمار ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إيرادات الرسوم				
خدمات المعاملات	٧,٤٦١	٢١	-	٧,٤٨٢
خدمات المتاجرة	-	٣,٧٨٤	٥٧	٣,٨٤١
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	٧٨٢	٤,٤٤٨	١,٢٤٤	٦,٤٧٤
خدمات الاستشارات وإدارة الأصول	-	١.٩	-	١.٩
	<u>٨,٢٤٣</u>	<u>٨,٣٦٢</u>	<u>١,٣٠١</u>	<u>١٧,٩٠٦</u>
مصروفات الرسوم				
خدمات المعاملات	(١,٤٠٩)	-	-	(١,٤٠٩)
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	-	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
مصروفات الرسوم	(١,٤٠٩)	-	(١,٠٠٠)	(٢,٤٥٩)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	<u>٦,٨٣٤</u>	<u>٨,٣٦٢</u>	<u>٢٥١</u>	<u>١٥,٤٤٧</u>

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- 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. تُمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك التكلفة المحتملة لاستبدال 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 التعاقدية أو الفرضية للأدوات المالية المشتقة الموجودة حالياً، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مفضلة للبنك أو ليست مفضلة، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات 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. وتعاادل القيم الاسمية الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
ريال عماني بالآلاف						
أكثر من ١٢ شهراً	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق		إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر				
٥٦,٨٨٨	-	-	٥٦,٨٨٨	٣,٨٥٣	-	مقايضات معدلات الفائدة
٥٦,٨٨٨	-	-	٥٦,٨٨٨	-	٣,٨٥٣	عملاء مقايضات معدل الفائدة
١٥٢,١٩٩	٣٥٥,١١٢	٣١٦,٨٤٩	٨.٤,١٦.	١١٧	-	عقود شراء آجلة
١٥٢,٢٢٤	٣٣٤,١٦٧	٣١٦,٧٨٧	٨.٣,١٩٨	-	٨٧٧	عقود بيع آجلة
٤١٨,١٩٩	٦٨٩,٢٧٩	٦٣٣,٦٣٦	١,٧٢١,١٣٤	٣,٩٧.	٤,٧٣.	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
ريال عماني بالآلاف						
أكثر من ١٢ شهراً	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق		إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر				
٦٠,٨٦١	٢,٦٧٢	-	٦٣,١٣٣	٤,٣١.	-	مقايضات معدلات الفائدة
٦٠,٨٦١	٢,٦٧٢	-	٦٣,١٣٣	-	٤,٣١.	عملاء مقايضات معدل الفائدة
١٢٠,٥٣٧	٥٨١,١٥٤	٧٧٧,٤٠٣	١,٤٧٩,٠٩٤	٧٤٣	-	عقود شراء آجلة
١١٩,٣٥٠	٥٨١,١٥٤	٧٧٤,٨٢٢	١,٤٧٤,٩٦٦	-	٢,٢٩١	عقود بيع آجلة
٣٦١,٦٠٩	١,١٦٦,٨٥٢	١,٥٥٢,٢٢٥	٣,٠٨٠,٣٢٦	٥,٠٥٣	٦,٦٠١	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- الأدوات المالية المشتقة (تابع)

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.

الالتزامات		الأصول		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١,٥٤٧	٧٦.	١,٥٤٧	٧٦.	التدفقات النقدية المتوقعة

٣١- معلومات القيمة العادلة

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية مقارنة بقيمتها العادلة المُدرجة في قائمة المركز المالي (المستوى الثالث).

قياسات القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسماً إلى مستويات من ١ إلى ٣ 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).

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية				
١٣٤,٨٤٣	١٩,٩٥٧	٦٩١	١٥٥,٤٩١	١٥٨,٦٥١
-	-	٧٧٧	٧٧٧	٧٥٨
الأدوات المالية المشتقة				
-	٨٧٧	-	٨٧٧	-
-	٣,٨٥٣	-	٣,٨٥٣	-
١٣٣,٥٨١	٢٤,٦٨٧	١,٤٠٨	١٥٩,٦٧٦	١٥٩,٤٠٩
الالتزامات المالية				
الأدوات المالية المشتقة				
-	١١٧	-	١١٧	-
-	٣,٨٥٣	-	٣,٨٥٣	-
-	٣,٩٧٠	-	٣,٩٧٠	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١- معلومات القيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٨,٩٧٣	-	٥١٧	١١٩,٤٩٠	١٢٢,٩٦٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,١٧٤	-	١,٦٤٩	٢,٨٢٣	٣,١٥٥
الأدوات المالية المشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	٢,٢٩١	-	٢,٢٩١	-
عملاء مقايضات معدل الفائدة	-	٤,٣١٠	-	٤,٣١٠	-
الإجمالي	١٢٠,١٤٧	٦,٦٠١	٢,١٦٦	١٢٨,٩١٤	١٢٦,١٢٢
الالتزامات المالية					
الأدوات المالية المشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	٤,٣١٠	-	٤,٣١٠	-
مقايضات معدلات الفائدة	-	٧٤٣	-	٧٤٣	-
الإجمالي	-	٥,٠٥٣	-	٥,٠٥٣	-

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 - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

في ١ يناير	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,٦٤٩	٥١٧	٢,١٦٦	٢,١٦٦
٤٤	١٧٤	٢١٨	٢١٨
٥	-	٥	٥
(٩٨١)	-	(٩٨١)	(٩٨١)
-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر	٦٩١	٧١٧	١,٤٠٨

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١- معلومات القيمة العادلة (تابع)

حركة المستوى ٣ - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ريال عماني بالتآلف
٥٧٣	١,٦٩٧	٢,٢٧٠	في ١ يناير
٥٢	١٢٧	١٧٩	إجمالي الأرباح
-	٥	٥	مشتريات
-	(٢٨٨)	(٢٨٨)	مبيعات
-	-	-	المحول من المستوى ٣
٦٢٥	١,٥٤١	٢,١٦٦	في ٣١ ديسمبر

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخضومة، 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 وفرصيات 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.

٣٢- 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 لجان 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- 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 ١٥٪ 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 تنوع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إن سياسة الإقراض للأفراد متفقة اتفاقاً تاماً مع البنك المركزي العماني.

تأثير كوفيد-١٩

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 ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢. 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 بتدفقاتها النقدية بوضع كوفيد-١٩ 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-١٩ أو غير ذلك، وفي حال تم تحديده على أنه غير ذلك، يتم تنظيم الحسابات على مراحل مناسبة. وتم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتمت معاملتها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لدى البنك قروض معاد هيكلتها بقيمة ٥٤٤,٢ مليون ريال عماني تمثل ١٣,٨٪ 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-١٩ 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 ٧ 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 ٥ إلى ٨. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- 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 ٢٠٢٢، 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 (%)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الحالي	٪١٢,٧.	٪٤,٣.)	الحالي	٪٢٥,٩٧	٪٢٣,٨.
السنة الأولى	٪٥,٦.	٪١,٨.	السنة الأولى	٪٣٣,٣٥	٪٣٠,٢٩
السنة الثانية	٪٢,٧.	٪٧,٤.	السنة الثانية	٪٢٨,٧٧	٪٣٣,١٣
السنة الثالثة	٪٢,٥.	٪٢,٧.	السنة الثالثة	٪٢٦,٣٥	٪٣٢,٩٤

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيحات ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي. لم يتم النظر في أي تغيير في الترجيح. تحسنت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، كما هو مذكور في ميزانية عُمان ٢٠٢٢ لسنة ٢٠٢١، 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 تغيير 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ١٢,١٤٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٥,٠٥٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وارتفع إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٣,٤٨٢ مليون ريال عماني، أي بزيادة قدرها ٢٢,٢٤٪ عن وضع السنة الماضية. ومن أصل مبلغ ١٢,١٤٤ مليون ريال عماني، يحتفظ البنك بالخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١٣٣,٩٤٩ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٩٢,٢٤٤ مليون ريال عماني) في محفظة الشركات، وبقيمة ٤٥,٤٣٣ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٤٣,٩٤٤ 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 ٣,٧ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٤ 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.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يستخدم البنك حالياً ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية، ويتم تطبيق الترجيحات بنسبة ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقدم الجدول أدناه التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية، إذا تم تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢١	الخسائر الائتمانية المتوقعة				الإجمالي
السيناريوهات	القروض والسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	محاظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)
السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل البنك	١٦١,٣٦٠	١٤,٤٤١	٦٤	٨,١٤٦	١٨٤,٠١١
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪	١٦٢,٤٧٨	١٣,٦٥٤	٢٧٣,٨٤	٨١١	١٧٧,٢١٧
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪	١٨٠,٣٢٩	١٦,٣٩٩	٣٢٢,٣٤	١,٤٧٩	١٩٨,٥٢٩

٢٠٢١	الخسائر الائتمانية المتوقعة				الإجمالي
السيناريوهات	القروض والسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	محاظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)
السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل البنك	١٢٦,٨٧٩	١٠,٦٠٢	٢٤٧	١٢,٨٠٥	١٥٠,٥٣٣
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪	١٣٣,٠١٦	١٠,١٥٤	٢٥٥	٩,٩٦١	١٥٣,٣٨٦
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪	١٥٠,٧٥٣	١٢,٥٨٥	٣٩٧	١٤,١٩١	١٧٧,٩٢٦

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة وجود سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ١٤,٥١٦ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٢٧,٣٩٩ 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 احتسبت خسارة التعديل الناتجة عن القروض المعاد هيكلتها ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى البنك محفظة مؤجلة بقيمة ٦٧ مليون ريال عماني، تمت إعادة هيكلة مبلغ ٥٤٤ مليون ريال عماني منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتفاصيل المراحل كما يلي:

التصنيف / المرحلة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المعاد هيكلته (ريال عماني بالآلاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)
المرحلة الأولى	١١١,٥٥٤	٢,٩٠٦
المرحلة الثانية	٤٣٢,٦٦٣	٣١,٤٨٤
الإجمالي	٥٤٤,٢١٧	٣٤,٣٩٠

إن الحسابات المعاد هيكلتها قيد المعالجة وتتعلق بأولئك الذين استفادوا من التأجيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٩,٦٧٧ مليون ريال عماني.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- 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 ٢ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) لرأس المال الفئة ٢ الذي يخضع لتخفيض إضافي قدره ٢٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة كل سنة (٨٠٪ في سنة ٢٠٢١ و ٦٠٪ في سنة ٢٠٢٢، و ٤٠٪ في سنة ٢٠٢٣ وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة ٢ بنسبة ٤٩٪ (٢٠٢١: ٢٨٪) نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

١. التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(١) التركيزات الجغرافية

الالتزامات			الأصول			
التزامات عرضية ريال عُمانى بالتألف	مستحق إلى البنوك ريال عُمانى بالتألف	ودائع من العملاء ريال عُمانى بالتألف	الاستثمارات في الأوراق المالية ريال عُمانى بالتألف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عُمانى بالتألف	مجمّل القروض والتمويلات إلى البنوك ريال عُمانى بالتألف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٤٧١,٤١٧	٥٧,٣٣١	٢,٨٨٣,٧٤٩	٤٦٩,٢٨٩	٣,٦٤٥,٩٥٦	١,٩٩٥٧	سلطنة عُمان
٨٣,٩١٣	٣٥٠,٤١٨	٧,١٧١	١٩٧	-	٩,٦٢٥	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٨٥,٥٤١	٢٧,٤٩٢	٧١١	-	٦٩٦	٢٨,٨٧٥	أوروبا وأمريكا الشمالية
٢١,٨٧٧	١٣٧,٦٠١	١٨٨	-	-	-	أفريقيا وآسيا
<u>٦٦٢,٧٤٨</u>	<u>٥٧٢,٨٤٢</u>	<u>٢,٨٩١,٨١٩</u>	<u>٤٦٩,٤٨٦</u>	<u>٣,٦٤٦,٦٥٢</u>	<u>١٤٨,٤٥٧</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٤٧٠,٩٣٣	٣٠٠,٧٤	٢,٩٧٥,٣١٢	٤٤٤,٨٩٤	٣,٥١٣,٥٧١	٤٢,٧٢٥	سلطنة عُمان
٤٧,٢٣٥	٤١٣,٤٩٠	١٧٥	٧١٧	-	٤٢,٩٨٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٩,٨٢٧	٩,٦٢٥	-	-	٢٥١	٦,٠٨١	أوروبا وأمريكا الشمالية
٢١,٢٣٠	٧,٧٠٠	١٥٢	٨٥٢	-	٣٤,٤٦٢	أفريقيا وآسيا
<u>٥٦٩,٢٢٥</u>	<u>٤٦٠,٨٨٩</u>	<u>٢,٩٧٥,٦٣٩</u>	<u>٤٤٦,٤٦٣</u>	<u>٣,٥١٣,٨٢٢</u>	<u>١٢٦,٢٤٨</u>	

نشأت ارتباطات القروض بمبلغ ٦١٤,٩٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٢٣,٤١ مليون ريال عماني) من عملاء في سلطنة عمان.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركيزات العملاء

التزامات عرضية ريال عُُماني بالآلاف	مستحق إلى البنوك ريال عُُماني بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عُُماني بالآلاف	الاستثمارات في الأوراق المالية ريال عُُماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عُُماني بالآلاف	مجمّل القروض والتمويلات إلى البنوك ريال عُُماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
-	-	٧٣٦,٣٥٢	-	١,٢٧٢,٢١٦	-	الأفراد
٦٦٢,٤٤٦	٥٧٢,٨٤٢	١,٠٥٤,٩٨١	٦١,٣٩٤	١,٧٥٧,٤٣٢	١٤٨,٤٥٧	الشركات
٣.٢	-	١,١٠٠,٤٨٦	٤.٨.٠٩٢	٦١٧,٠٠٤	-	الحكومة
<u>٦٦٢,٧٤٨</u>	<u>٥٧٢,٨٤٢</u>	<u>٢,٨٩١,٨١٩</u>	<u>٤٦٩,٤٨٦</u>	<u>٣,٦٤٦,٦٥٢</u>	<u>١٤٨,٤٥٧</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
١,٦٧٤	-	٨.١,١٤٧	-	١,٢٦٠,٣٤٩	-	الأفراد
٥٦٧,٣٠٨	٤٦٠,٨٨٩	١,٠٥٥,٣٩٤	٤١,٥٠٥	١,٨٠٤,٣٧٢	١٢٦,٢٤٨	الشركات
٢٤٣	-	١,١١٩,٠٩٨	٤.٤,٩٥٨	٤٤٩,١٠١	-	الحكومة
<u>٥٦٩,٢٢٥</u>	<u>٤٦٠,٨٨٩</u>	<u>٢,٩٧٥,٦٣٩</u>	<u>٤٤٦,٤٦٣</u>	<u>٣,٥١٣,٨٢٢</u>	<u>١٢٦,٢٤٨</u>	

نشأت ارتباطات القروض بمبلغ ٦١٤,٩٤ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٦٢٣,٤١ مليون ريال عُُماني) بشكل كبير من العملاء من الشركات.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٣) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي

مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	ريال عُمانى بالآلاف	ودائع من العملاء	ريال عُمانى بالآلاف	التزامات عرضية	ريال عُمانى بالآلاف	ارتباطات قروض	ريال عُمانى بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الأفراد	١,٢٧٢,٢١٦	١,٢٩٦,٥٦٢	١,٣٤٣	-			
التجارة الدولية	١٣٥,٨٢٥	٤٦,٢٧٥	٣٢,٠٤٥	٣٤,٤٥٧			
الإنشاءات	٤٥٧,٩١٠	٧٣,٦٥٠	٢١٠,٦٨١	٨٧,٤٦٦			
التصنيع	٢٢٤,٩٧٩	١٥٥,١٣٢	٣٨,٥٨٩	٦٧,٤٩٥			
تجارة الجملة والتجزئة	١٠٩,٦١٨	١١,١٥٥	٢٦,١٠٧	٣١,١٥٢			
الاتصالات والمرافق	١٠٧,٦٧٤	٨٣,٦٧٧	٨,٧١٥	٣٥,٦٩٣			
الخدمات المالية	٢٢٠,٥٤٤	١٠٠,٢٨٧	٢٣٥,٣٢٣	٦٨,٠٤٤			
الحكومة	١٣٤,٧٥٥	٧٤٠,١٧٢	-	٤٤,٦٩٩			
خدمات أخرى	٥٥٣,٨٣٨	١٣٨,١٢٨	٤٥,٣٤١	١٥٩,٣٨٢			
أخرى	٤٢٩,٢٩٣	٢٤٦,٧٨١	٦٤,٦٠٤	٨٦,٥٥١			
	<u>٣,٦٤٦,٦٥٢</u>	<u>٢,٨٩١,٨١٩</u>	<u>٦٦٢,٧٤٨</u>	<u>٦١٤,٩٣٩</u>			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
الأفراد	١,٢٦٠,٣٩٤	١,٢٤٩,٠٥١	١,٦٧٤	١٠,٩٨٩			
التجارة الدولية	١٢٩,٠١٧	١٨٧,٠١٢	٣٢,١٦٧	١,٢٤٤			
الإنشاءات	٤٤٣,٧١٩	٩٦,١٨٧	٢٢٢,٥٨٣	٢٦٩,١٧٨			
التصنيع	٢٨٥,٧٦١	٧٧,٧٧٠	٢٨,١٠٥	١٢٠,٣٢٦			
تجارة الجملة والتجزئة	١١٦,٤٣٤	٢٠,٥٨٠	١٨,٠٨٣	٨٢,٧٩٧			
الاتصالات والمرافق	٢٥٧,٦١٨	٨٨,٢٥٢	٢٢,٠٨١	٤٢,٤٢٠			
الخدمات المالية	١٨٩,٢٦٤	٤٣,٦١١	٢١١,٦٤٥	٢٦,١٢٩			
الحكومة	١٤٧,٣٢٤	٨٤٣,١٨١	١,٢٧٧	٢٦,٨٠٣			
خدمات أخرى	٣٧١,٦٢٩	١٩٠,٥٥٦	٢٠,٣٦٤	٤٠,٧٩٨			
أخرى	٣١٢,٦٦٢	١٧٩,٤٣٩	١١,٢٤٦	٢,٧٢٦			
	<u>٣,٥١٣,٨٢٢</u>	<u>٢,٩٧٥,٦٣٩</u>	<u>٥٦٩,٢٢٥</u>	<u>٦٢٣,٤١٠</u>			

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٤) مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

المتوسط الشهري لمجمل التعرض		إجمالي مجمل التعرض		
٢٠٢١ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٢٢ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٢١ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٢٢ ريال عُمانى بالآلاف	
١٢١,٢٦٣	١١٩,٨٧٨	١١٣,٥٤٤	١٢٣,٥٥٠	سحوبات على المكشوف
٢,٧٥٢,٢٤٥	٢,٧٢٩,٦٨١	٢,٧٦٩,١٥٣	٢,٨٢٠,٨٠٥	قروض
٩١,٥٢٠	٩٥,٦٨٧	٩١,٧٣٠	٩٧,٠٦٩	قروض مقابل إيصالات أمانة
٣٦,٠١١	٣٢,٨٤٣	٢٩,١٦٠	٣١,٠٦٣	كمبيالات مخصومة
٨,١٢٦	٨,٢٧٢	٨,١٤٤	٨,٦٦٩	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٤٩٦,٢٨٩	٥٣٦,٣١٦	٥٠٢,٠٩١	٥٦٥,٤٩٦	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٥٠٥,٤٥٤	٣,٥٢٢,٦٧٧	٣,٥١٣,٨٢٢	٣,٦٤٦,٦٥٢	الإجمالي

(٥) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	دول أخرى ريال عُمانى بالآلاف	سلطنة عُمان ريال عُمانى بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
١٢٣,٥٥٠	-	١٢٣,٥٥٠	سحوبات على المكشوف
٢,٨٢٠,٨٠٥	-	٢,٨٢٠,٨٠٥	قروض
٩٧,٠٦٩	٤٢٦	٩٦,٦٤٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
٨,٦٦٩	-	٨,٦٦٩	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٣١,٠٦٣	٢٧٠	٣٠,٧٩٣	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات
٥٦٥,٤٩٦	-	٥٦٥,٤٩٦	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٦٤٦,٦٥٢	٦٩٦	٣,٦٤٥,٩٥٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
١١٣,٥٤٤	-	١١٣,٥٤٤	سحوبات على المكشوف
٢,٧٦٩,١٥٣	-	٢,٧٦٩,١٥٣	قروض
٩١,٧٣٠	-	٩١,٧٣٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
٨,١٤٤	-	٨,١٤٤	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٢٩,١٦٠	٢٥١	٢٨,٩٠٩	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات
٥٠٢,٠٩١	-	٥٠٢,٠٩١	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٥١٣,٨٢٢	٢٥١	٣,٥١٣,٥٧١	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

ارتباطات قروض ريال عُمانى بالآلاف	التزامات عرضية ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	أخرى ريال عُمانى بالآلاف	كمبيالات مخصومة ريال عُمانى بالآلاف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عُمانى بالآلاف	سحوبات على المكشوف ريال عُمانى بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٢٧,٠٢٧	٢٦,٦٩٨	١٢٦,٤٦٤	١١,٥٤١	١,٢٣٢	١٠٢,٤٦٦	١١,٢٢٥	تجارة الاستيراد
٢,٦٧٧	٥,٣٤٧	٩,٣٦١	٩	-	٨,٠٠٣	١,٣٤٩	تجارة التصدير
٢٦,٨٥٤	٢٦,١٠٧	١٠٩,٦١٨	٣,١٢٥	٢١٢	١٠٠,٩١٢	٥,٣٦٩	تجارة الجملة/التجزئة
٢٥,١٧١	٨١١	٩٤,٠٣٥	١٥	-	٩٢,١٧٨	١,٨٤٢	التعدين والمحاجر
١٦٠,٢٤١	٢١٠,٦٨١	٤٥٧,٣٦١	٤٠,٤٣٦	١٦,٦٤٩	٣٥٦,٣٥٣	٤٣,٩٢٣	البنشاءات
٥٨,١٨٢	٣٨,٥٨٩	٢٢٢,٤٥٥	٣٣,٠٦٢	٣,٠٤٨	١٦٥,٩٨٩	٢٠,٣٥٦	التصنيع
٥١,٧٣٢	١٦,٣٠٧	١٨٤,١٩٥	٢١٧	١,٤٠٧	١٨١,٣٩٩	١,١٧٢	الكهرباء والغاز والمياه
٣٠,٧٦٨	٨,٧١٥	١٠٧,٦٧٤	١	١٠٠	٩٩,٦١٨	٧,٩٥٥	النقل والاتصالات
٥٨,٦٥٥	٢٣٥,٣٢٣	٢٢١,٥١٠	٩٦٧	١,٢٩١	٢١٧,٩٩٧	١,٢٥٥	المؤسسات المالية
٨٥,٦٦٠	٢٩,٠٣٤	٣٦٩,٤٢١	٣,٠٢٤	١,٢٨٠	٣٥٧,٨١٤	٧,٣٠٣	الخدمات
-	١,٣٤٣	١,٢٧٠,١٩٨	٦,٣٣٢	-	١,٢٦٢,٥٤٠	١,٣٢٦	القروض الشخصية
٣,٠٦٥	١,١١٧	١٩,٧٥٦	٦,٣٩٥	-	٩,٩١٦	٣,٤٤٥	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٣٨,٥٣٢	-	١٣٤,٧٥٥	٥	-	١٣٤,٧٥٠	-	الحكومة
١٩٩	-	٤٢٦	٤٢٦	-	-	-	إقراض لغير المقيمين
٤٦,١٧٦	٦٢,٦٧٦	٣١٩,٤٢٣	١٨٣	٥,٨٤٤	٢٩٦,٣٦٦	١٧,٠٣٠	أخرى
٦١٤,٩٣٩	٦٦٢,٧٤٨	٣,٦٤٦,٦٥٢	١٠٥,٧٣٨	٣١,٠٦٣	٣,٣٨٦,٣٠١	١٢٣,٥٥٠	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

ارتباطات قروض ريال عُمانى بالتألف	التزامات عرضية ريال عُمانى بالتألف	الإجمالي ريال عُمانى بالتألف	أخرى ريال عُمانى بالتألف	كمبيالات مخصومة ريال عُمانى بالتألف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عُمانى بالتألف	سحوبات على المكشوف ريال عُمانى بالتألف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
-	٢٦,٧٦٣	١٢٠,٩١٦	١٦,٧٩٨	-	٩٥,٧٠٠	٨,٤١٨	تجارة الاستيراد
١,٤٧٢	٥,٤٠٤	٨,١٠٠	٧	-	٧,٨٧٢	٢٢١	تجارة التصدير
٨٣,٥٣٨	١٨,٠٨٣	١١٦,٤٣٤	٢,٦٨٧	-	١٠٩,٢٨٤	٤,٤٦٣	تجارة الجملة والتجزئة
٣٣,٥٨٠	٦٧٦	١٠٦,٥٠٧	١٢	-	١٠٥,٠٦٠	١,٤٣٥	التعدين والمحاجر
٢٦٩,٠٨٠	٢٢٢,٥٨٣	٤٤٣,٧١٨	٥٧,١١٦	-	٣٤٢,٧١٩	٤٣,٨٨٣	البنشاءات
٨٦,٦٨٧	٢٨,١٠٥	٢٨٥,٧٦٠	٣٢,٧٦٢	٨٨٠	٢٣٣,٨٤٧	١٨,٢٧١	التصنيع
٤١,٢٢٧	١٧,١٩٧	١٩٧,٦٢٨	٤١٦	-	١٩٦,١١٣	١,٠٩٩	الكهرباء والغاز والمياه
١,١٧٨	٤,٨٨٤	٥٩,٩٨٩	٥١٨	-	٥٨,٢٠٧	١,٢٦٤	النقل والاتصالات
٢٦,١١٩	٢١١,٦٤٥	١٨٩,٢٦٤	-	٨٧١	١٨٦,٠٧٩	٢,٣١٤	المؤسسات المالية
٤٠,٧٨٣	٢٠,٣٦٤	٣٧١,٦٢٨	٣,٧٦٣	١٢٢	٣٤٧,٦٦٠	٢٠,٠٨٣	الخدمات
١٠,٢٢٨	١,٦٧٤	١,٠٨٤,٨٤٣	٧,٨٠٥	-	١,٠٧٥,٦١٣	١,٤٢٥	القروض الشخصية
١,٥٩٠	٥,٦٤٩	٩,٧٣٧	٤,٨٢٨	-	١,٠٩٧	٣,٨١٢	الأنشطة الزراعية وخلفه
٢٦,٧٩٤	١,٢٧٧	٣٢٢,٨٧٦	١٨	-	٣٢٢,٨٥٨	-	الحكومة
-	-	١٦,٧٩٨	١٦,٧٩٨	-	-	-	إفراض لغير المقيمين
١,١٣٥	٤,٩٢١	١٩٦,٤١٩	٤٢٩	-	١٨٩,١٣٤	٦,٨٥٦	أخرى
٦٢٣,٤١٠	٥٦٩,٢٢٥	٣,٥١٣,٨٢٢	١٤٣,٩٥٧	١,٨٧٣	٣,٢٧١,٢٤٣	١١٣,٥٤٤	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١٩١,٥١١	١٤٢,٦٩٢	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٥,٠٩٨	١٤٨,٣٥٣	مستحق من البنوك
٤٠٤,٠٤١	٣٩٨,٤٤٥	جهات سيادية
٩١٧	٩,٦٤٧	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة
٣٥,٩٤٥	٤٦,٦٣٨	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٣٧٦,٣٤١	٣,٤٧٠,٨٥١	قروض وسلفيات
١٢,٥٤٣	٢٠,٧٩٤	مديونيات أخرى
٤٤,٩٤١	-	فوائد مستحقة
١٨٠,١٨٣	٣٩,٩٩٦	أوراق قبول
٤,٣٧١,٥٢٠	٤,٢٧٧,٤١٦	إجمالي صافي التعرض الممول
		البنود خارج الميزانية العمومية
٦٢٠,٥٩٦	٦١٣,١٠٤	ارتباطات القروض/ حدود غير مستغلة
٥٦١,٦٣٧	٦٥٦,٥٦٠	اعتمادات مستندية / ضمانات
٥,٥٨٣,٧٣٧	٥,٥٨١,٠٠٥	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي مجمل القروض التي انخفضت قيمتها لدى البنك ٢١٤,٠٨ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ١٧٩,٦٥ مليون ريال عماني) والتي تتضمن فائدة مجانية بمبلغ ٤,٣٧ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ١٢,٠٣ مليون ريال عماني) مقابل أصل المبلغ المستحق بقيمة ١٧٣,٧١ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ١٤٩,٥٣ مليون ريال عماني) وتم تحميل خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ١٠,٥٢ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٨٢,٥٤ مليون ريال عماني).

(٨) تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض إلى البنوك، والجهات السيادية، والخدمات المصرفية للشركات، والعملاء الأفراد. يشمل التعرض للعملاء الأفراد القروض الشخصية وقروض الإسكان وبطاقات الائتمان. يشمل التعرض للعملاء 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 ٣-٣. 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٨) تحليل جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
التعرض				
٦٨٩,٥٩٤	-	-	٦٨٩,٥٩٤	البنوك والنقد المحتفظ به لدى أمين الحفظ
٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥	الجهات السيادية
٣,٢٩٣,٦٧٤	١٥٤,٩١٢	١,٠٦٠,٩٠٥	٢,٠٧٧,٨٥٧	الخدمات المصرفية للشركات
١,٦٧٢,٢١٦	٦٢,٢٢٣	١٩,٨٢١	١,١٩٠,١٧٢	الخدمات المصرفية للأفراد
٥٦,٣٤٩	-	-	٥٦,٣٤٩	استثمارات
٥,٧١٠,٢٧٨	٢١٧,١٣٥	١,٠٨٠,٧٢٦	٤,٤١٢,٤١٧	الإجمالي
١٨٤,٠١١	١,٠٢,١٧٩	٦٦,١٠٨	١٥,٧٢٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة الأولى" و"المرحلة الثانية" و"المرحلة الثالثة" في الإيضاح رقم ٣-٣. 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات المالية.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
التعرض				
٥٤٠,٣٢٠	-	٣٩٠	٥٣٩,٩٣٠	البنوك
٤٠٤,٠٤١	-	-	٤٠٤,٠٤١	الجهات السيادية
٣,٤٥٥,٠٨٧	١٢٦,٤٥٧	١,٠٢٦,١٣٦	٢,٣٠٢,٤٩٤	الخدمات المصرفية للشركات
١,٢٨٥,١٧٠	٦٠,٣٩٨	١٢,٩٧٤	١,٢١١,٧٩٨	الخدمات المصرفية للأفراد
٣٧,١٠٩	-	-	٣٧,١٠٩	استثمارات
٥,٧٢١,٧٢٧	١٨٦,٨٥٥	١,٠٣٩,٥٠٠	٤,٤٩٥,٣٧٢	الإجمالي
١٥٠,٥٣٣	٨٢,٥٣٥	٤٠,٣٥٣	٢٧,٦٤٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(٩) 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، واستناداً 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 معاملاً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٩) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

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 ٥٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي؛ يعطي كل منها احتمالية حدوث بنسبة ٢٥٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومنتبئون 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)	الحالي	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	الحالي
٢٥,٩٧٪	الحالي	١٢,٧٪	الحالي
٣٣,٣٥٪	توقع السنة الأولى	٥,٦٪	توقع السنة الأولى
٢٨,٧٧٪	توقع السنة الثانية	٢,٧٪	توقع السنة الثانية
٢٦,٣٥٪	توقع السنة الثالثة	٢,٥٪	توقع السنة الثالثة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)	الحالي	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	الحالي
٣٣,٨٪	الحالي	(٤,٣٪)	الحالي
٣٠,٢٩٪	توقع السنة الأولى	١,٨٪	توقع السنة الأولى
٣٣,١٣٪	توقع السنة الثانية	٧,٤٪	توقع السنة الثانية
٣٢,٩٤٪	توقع السنة الثالثة	٢,٧٪	توقع السنة الثالثة

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة ١٠٪.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٩) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونات الفائدة)
-	٨١	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)** الحساسية:
(١٨)	٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪
(٦)	٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪
١٦	٩٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة ١٠٪.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونات الفائدة)
-	٦٨	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)** الحساسية:
(٢٩)	٣٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪
٢	٧٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪
٢٧	٩٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪

** لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي.

ج. تحليل الحساسية

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

محافظ الأفراد

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(٩) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

ج. تحليل الحساسية (تابع)

محافظ الشركات

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

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

(١٠) مخصص الخسارة

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

عدد المقترضين	التعرض ريال عماني بالآلاف	الفائدة المجنية ريال عماني بالآلاف	صافي التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة % ريال عماني بالآلاف
---------------	---------------------------	------------------------------------	--------------------------------	--	---

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧٨٦	١٥٠,٨٧٤	٢٦,٤٥٠	١٢٤,٤٢٤	٦٥,٥٦٤	٥٢,٦٩%
٣,٤٢٠	٦٣,٢٠٥	١٣,٩١٦	٤٩,٢٨٩	٣٦,٦١٥	٧٤,٢٩%
٤,٢٠٦	٢١٤,٠٧٩	٤٠,٣٦٦	١٧٣,٧١٣	١٠٢,١٧٩	٥٨,٨٢%

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧٥٠	١٢٦,٤٥٧	١٧,٩٨١	١٠٨,٤٢٦	٤٩,٦٦٧	٤٥,٨١%
٧,٠٠٥	٦٠,٣٩٨	١٢,١٣٦	٤٨,٢٥٨	٣٢,٨٦٨	٦٨,١١%
٧,٧٥٥	١٨٦,٨٥٥	٣٠,١١٧	١٥٦,٦٨٤	٨٢,٥٣٥	٥٢,٦٨%

تسعى البنوك إلى استرداد المبالغ المستحقة لها قانوناً بالكامل ولكن تم شطبها جزئياً، وفي سنة ٢٠٢٢ استرد البنك ١,٠٧٨ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ١٣٦,٧٤ ريال عماني).

(١١) 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 ٣-١ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١١) جودة الائتمان (تابع)

تشمل تعرضات "الدرجة المعيارية" معدل المخاطر من ٤ إلى ٥ 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 ٦ إلى ٨ 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 ٩ إلى ١١. وتشمل هذه أيضاً حسابات الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها لمدة أكثر من ٩٠ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة
٦٣,١٠٨	-	-	٦٣,١٠٨	الدرجة المرتفعة
٣٠,٠٧٤	-	-	٣٠,٠٧٤	الدرجة المعيارية
٥٥,٣٦٥	-	-	٥٥,٣٦٥	الدرجة المقبولة
١٤٨,٤٥٧	-	-	١٤٨,٤٥٧	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة
٣٨٥,٢٨٢	-	٣٥,٠٨٢	٣٥٠,٢٠٠	الدرجة المرتفعة
١,٣٩٦,٩٤٦	-	٣٢٣,٧٠٢	١,٠٧٣,٢٤٤	الدرجة المعيارية
٤٤١,٥١٤	-	٣٩٧,٠٦٦	٤٤,٤٤٨	الدرجة المقبولة
١٥٠,٦٩٤	١٥٠,٦٩٤	-	-	متعثرة
٢,٣٧٤,٤٣٦	١٥٠,٦٩٤	٧٥٥,٨٥٠	١,٤٦٧,٨٩٢	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*
١,٠٥٦,١٩٣	-	-	١,٠٥٦,١٩٣	الدرجة المرتفعة
١١٧,٦٠١	-	٢,٣٧٦	١١٥,٢٢٥	الدرجة المعيارية
٣٥,٠٣٧	-	١٧,٣١٨	١٧,٧١٩	الدرجة المقبولة
٦٣,٣٨٥	٦٣,٣٨٥	-	-	متعثرة
١,٢٧٢,٢١٦	٦٣,٣٨٥	١٩,٦٩٤	١,١٨٩,١٣٧	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١١) جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
نقد محتفظ بها لدى أمين الحفظ				
٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	متعثرة
٥,٣١٦	-	-	٥,٣١٦	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٧٧	-	-	٧٧	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	متعثرة
٧٧	-	-	٧٧	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١٥٥,٤٢٧	-	-	١٥٥,٤٢٧	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
١٥٥,٤٢٧	-	-	١٥٥,٤٢٧	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة				
٣١٣,٢٧٨	-	-	٣١٣,٢٧٨	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
٣١٣,٢٧٨	-	-	٣١٣,٢٧٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١١) جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
أوراق القبول بالتكلفة المهلكة				
٢٨,٨١٧	-	١٧٧	٢٨,٦٤٠	الدرجة المرتفعة
٩,٤١٢	-	٣,٩٠١	٥,٥١١	الدرجة المعيارية
١,٧٦٧	-	١,٦٩٣	٧٤	الدرجة المقبولة
٣٩,٩٩٦	-	٥,٧٧١	٣٤,٢٢٥	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
ارتباطات قروض				
١٨٥,٣٣٩	-	٥٣,٩٨٤	١٣١,٣٥٥	الدرجة المرتفعة
٣٨٠,١٣١	-	٩٩,٠٣٠	٢٨١,١٠١	الدرجة المعيارية
٤٩,٤٦٩	-	٤٥,٨٠٩	٣,٦٦٠	الدرجة المقبولة
٦١٤,٩٣٩	-	١٩٨,٨٢٣	٤١٦,١١٦	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
اعتمادات مستندية وضمانات*				
٢٤١,١٤٢	-	٤,٤١٧	٢٣٦,٧٢٥	الدرجة المرتفعة
٣٥٩,٣٥٧	-	٥٧,٦٢١	٣٠١,٧٣٦	الدرجة المعيارية
٥٩,١٩٣	-	٣٨,٥٥٠	٢٠,٦٤٣	الدرجة المقبولة
٣,٠٥٦	٣,٠٥٦	-	-	متعثرة
٦٦٢,٧٤٨	٣,٠٥٦	١٠٠,٥٨٨	٥٥٩,١٠٤	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة				
٣٢٤,١٥٠	-	-	٣٢٤,١٥٠	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
٣٢٤,١٥٠	-	-	٣٢٤,١٥٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١١) جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
أوراق القبول بالتكلفة المهلكة				
٥٣,٤١٩	-	١٣٣	٥٣,٢٨٦	الدرجة المرتفعة
١٢٢,٧٥١	-	١,٥٧٨	١٢١,١٧٣	الدرجة المعيارية
٤,٩٢٨	-	٤,٣٦٩	٥٥٩	الدرجة المقبولة
١٨١,٠٩٨	-	٦,٠٨٠	١٧٥,٠١٨	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
ارتباطات قروض				
١٤١,١٩٤	-	٤٠,٤٦٩	١٠٠,٧٢٥	الدرجة المرتفعة
٣٦٩,١٨٦	-	٧٤,٥٥٢	٢٩٤,٦٣٤	الدرجة المعيارية
١١٣,٠٢٥	-	٨٠,٨٥٤	٣٢,١٧١	الدرجة المقبولة
٦٢٣,٤٠٥	-	١٩٥,٨٧٥	٤٢٧,٥٣٠	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
اعتمادات مستندية و ضمانات*				
١٠٨,١٤٥	-	٦,٢٨٢	١٠١,٨٦٣	الدرجة المرتفعة
٢٦٧,٩٠١	-	٣١,٩٦٤	٢٣٥,٩٣٧	الدرجة المعيارية
١٨٦,٠٣١	-	٦٠,٣٨٦	١٢٥,٦٤٥	الدرجة المقبولة
٧,١٤٨	٧,١٤٨	-	-	متعثرة
٥٦٩,٢٢٥	٧,١٤٨	٩٨,٦٣٢	٤٦٣,٤٤٥	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
الفوائد / الأرباح المستحقة*				
٤٦,٣٤٦	-	١٢,٧٧٠	٣٣,٥٧٦	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
٥٤	٥٤	-	-	متعثرة
٤٦,٤٠٠	٥٤	١٢,٧٧٠	٣٣,٥٧٦	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) توزيع القروض منخفضة القيمة

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

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة ربال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ربال عماني بالآلاف	الفوائد المجنبة ربال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ربال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض ربال عماني بالآلاف	القروض المتعثرة ربال عماني بالآلاف	القروض المنتظمة ربال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٣	٥٩٧	١,٧٥٦	٢,٨٥٢	١,٧٧٤	٩,٢٤٢	١١٧,٢٢٢	تجارة الاستيراد
-	١.٢	١٥	٥١	١٤٨	١٦٥	٩,١٩٦	تجارة التصدير
٤	١,٨٦٣	٢,٤٥٣	٤,٩٧٨	٤,٦١١	١٠,٧٥٥	٩٨,٨٦٢	تجارة الجملة/التجزئة
-	(٢٩٦)	٣٤٢	٢,١٥٢	٧.٦	٤,٧٥١	٨٩,٢٨٣	التعدين والمحاجر
-	١٢,١٩٦	١٨,١٤٧	٤٩,١٣٥	٨,٧٩٨	١٠,٥١٩	٣٥٢,٧٢١	البنشاءات
-	١,٥٠٦	٣٧٧	١,٩٥٧	٣,٩١٦	٥,١٣٧	٢١٩,٤١٥	التصنيع
-	(٦.٤)	-	-	٤٣٨	-	٢٥٦,٠١١	الكهرباء والغاز والمياه
-	(٢٦)	٩٧	١٦١	٧.٤	٣١٨	١٠٧,٣٥٦	النقل والاتصالات
-	١,٩٠٦	-	-	٢,٧٩٤	١	٢٢٠,٢٧٤	المؤسسات المالية
١٤	٥,٧٤٣	٦٧٢	٧٣٤	١٤,٧٨٧	١,٨٩٣	٣٦٧,٧٥٠	الخدمات
-	٣,٣٩٧	١٥,١٦٤	٣٨,٥٢٢	٨,٨١٥	٧١,٢٦٨	١,٢٠٠,٩٤١	القروض الشخصية
٥٤٦	(٣٣)	٧	٢٥	٧٨	٩٣	١٩,٦٦٣	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٦٥	٧,٦٢٥	-	-	١٧,٠٤٠	-	١٣٤,٧٥٥	الحكومة
-	-	-	-	-	-	٦٩٦	إقراض لغير المقيمين
٢٣٤	(٧١١)	١,٣٣٦	٣٦٠	١٠,٢٦٥	٥,٢٦٦	٢٣٨,٤٢٨	أخرى
٨٦٦	٣٣,٢٦٥	٤٠,٣٦٦	١٠٠,٩٢٧	٧٤,٨٧٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٤٣٢,٥٧٣	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ريال عماني بالآلاف	الفوائد المجنية ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض ريال عماني بالآلاف	القروض المتعثرة ريال عماني بالآلاف	القروض المنتظمة ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٩١	١,٣٦٤	١,٠٦٥	٢,٢٤٨	١,٧٨١	٧,٩٩٦	١١٢,٩٢١	تجارة الاستيراد
-	-	٤	٣	٩٤	٧	٨,٠٩٣	تجارة التصدير
٢٦٦	٦٦٣	١,٦٦٢	٤,١٦٨	٣,٥٥٨	٩,٥٧٥	١٠٦,٨٦٠	تجارة الجملة/التجزئة
-	١	١١	٥	٣,١٤٩	١٦	١٠٦,٤٩١	التعدين والمحاجر
١,٥٣٦	٨,٧٣٦	١٢,٤٧٥	٣٤,٣٨٠	١١,٣٥٧	٨٢,٥٤١	٣٦١,١٧٧	الإينشاءات
٤٤٣	١,٢٠١	١٤٤	١,٣٢٢	٣,٠٤٥	٣,٨١٤	٢٨١,٩٤٧	التصنيع
-	-	-	-	١,٠٤٢	-	١٩٧,٦٢٩	الكهرباء والغاز والمياه
٣٦٣	١٦٠	٧٤	١٢٥	٧٦٦	٢٥٦	٥٩,٧٣٣	النقل والاتصالات
-	-	-	-	٨٨	-	١٨٩,٢٦٤	المؤسسات المالية
٦١	٢٣٢	٦٠١	٨٠٨	٨,٩٧٠	٢,١٠٢	٣٦٩,٥٢٧	الخدمات
٣,٢٩٩	١١,٨٠٨	١٢,١٣٦	٣٢,٨٥٩	١١,٠٨١	٦,٣٨٤	١,٢٠٠,٠١٠	القروض الشخصية
-	-	٦	٥	١٣١	١١	١٨,٢١١	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	-	-	-	١٥٢	-	١٤٧,٣٢٤	الحكومة
-	-	-	-	-	-	٢٥١	إقراض لغير المقيمين
٣٧٠	٤٨٦	١,٩٣٩	٣,٦٥٥	٨,٩٣٢	١٢,٩٥١	١٧٤,٧٣١	أخرى
٦,٤٢٩	٢٤,٦٥١	٣٠,١١٧	٧٩,٥٧٨	٥٤,٩٤٦	١٧٩,٦٥٣	٣,٣٣٤,١٦٩	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

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

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	الفوائد المجنية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	التعرض للمرحلة الثالثة	التعرض للمرحلة الأولى والثانية	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٨٦٦	٣٣,٢٦٥	٤٠,٣٦٦	١٠٢,١٧٩	٧٤,٨٧٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٤٣١,٨٧٧	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	٦٩٦	دول أخرى
٨٦٦	٣٣,٢٦٥	٤٠,٣٦٦	١٠٢,١٧٩	٧٤,٨٧٤	٢١٤,٠٧٩	٣,٤٣٢,٥٧٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٦,٤٢٩	٢٤,٦٥١	٣٠,١١٧	٧٩,٥٧٨	٥٤,٩٤٦	١٧٩,٦٥٣	٣,٣٣٣,٩١٨	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	٢٥١	دول أخرى
٦,٤٢٩	٢٤,٦٥١	٣٠,١١٧	٧٩,٥٧٨	٥٤,٩٤٦	١٧٩,٦٥٣	٣,٣٣٤,١٦٩	

تحليل انخفاض القيمة والضمانات

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة		
٧١,٠٣٨	٦٩,٨٣٣	عقارات
٨٥.	٤٤.	أخرى
٧١,٨٨٨	٧٠,٣٢٣	

لدى البنك أصول مالية بقيمة ٨٨,٧٠ مليون ريال عماني (٢٠٢١: ٦٨,٧٥ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 التزاماً تاماً بالحدود التي تقدر بنسبة ١٥٪ و ٢٠٪ و ٢٥٪ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أجل استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
١٧٦,٦١٧	٥٠٠	-	-	-	١٧٦,٦١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,٤٣٠,٤٨٦	١,٩٨٧,٣٩١	٧١٨,٢٤٥	١٤٤,٢٢٨	٤٢٤,٣٩٠	١٥٦,٢٣٢	قروض وسلفيات للعملاء
١٤٨,٣٥٣	-	-	-	٤٠,١٨٧	١٠٨,١٦٦	قروض وسلفيات للبنوك
٧١٧	-	-	-	٧١٧	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤١,٤٦٤	٣١,٨١٢	٧١,٥٩٢	١٥,٩٢٦	٢٢,١٣٤	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
١٣,٩٦٣	١٣,٩٦٣	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
٣١٣,٢٧٨	٧٦,٥٨٥	١٨٦,٧٩٨	١٠٠,١٤	٣٦,٠١٤	٣,٨٦٧	استثمارات بالتكلفة المهلكة
٦٥,٥٠١	٥٦,٧٠١	-	٣,٤٨٤	-	٥,٣١٦	أصول أخرى
٤,٢٩٠,٣٧٩	٢,١٦٦,٩٥٢	٩٧٦,٦٣٥	١٧٣,٦٥٢	٥٢٣,٤٤٢	٤٤٩,٦٩٨	إجمالي الأصول الممولة
٨٠٤,١٦٠	-	١٥٢,١٩٩	٨٢,٤١٦	٤٠٣,٨٣٨	١٦٥,٧٠٦	مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
٥,٠٩٤,٥٣٩	٢,١٦٦,٩٥٢	١,١٢٨,٨٣٤	٢٥٦,٠٦٨	٩٢٧,٢٨٠	٦١٥,٤٠٤	إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة
١,٠٤٣,٨٩١	٣٨٤,٨٢١	٤٧٢,٩٨١	٨١,٣٥٥	٨٧,٥٤٦	١٧,١٨٨	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٥٧٢,٨٤٢	-	٢٦٩,٤٩٩	١٩,٢٥٠	١١٦,٦٥٨	١٦٧,٤٣٥	مستحق إلى البنوك
٢,٨٩١,٨١٩	٥٦٣,٦٠٢	٩٠٧,٢٠٧	٤٧١,٩٠٥	٦١٨,٩٧٥	٣٣٠,١٣٠	ودائع من العملاء
١٣٥,٥٩٤	٦١,٦٦٣	٥,٢٤٧	٥٢٤	٥٢٤	٦٧,٦٣٦	التزامات أخرى
-	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
٣,٦٠٠,٢٥٥	٦٢٥,٢٦٥	١,١٨١,٩٥٣	٤٩١,٦٧٩	٧٣٦,١٥٧	٥٦٥,٢٠١	إجمالي الالتزامات
٨٠٣,١٩٨	-	١٥٢,٢٢٤	٨٠,٣٢٠	٣٩٣,٥٦٧	١٧٧,٠٨٧	مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
٦١٤,٩٣٩	-	-	-	-	٦١٤,٩٣٩	ارتباطات قروض
٨٨,٩٦١	-	-	-	-	٨٨,٩٦١	اعتمادات مستندية
٥٧٣,٧٨٧	-	-	-	-	٥٧٣,٧٨٧	ضمانات وسندات أداء
٥,٦٨١,١٤٠	٦٢٥,٢٦٥	١,٣٣٤,١٧٧	٥٧١,٩٩٩	١,١٢٩,٧٢٤	٢,٠١٩,٩٧٥	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
٣٠٣,٢٠٢	٩٦,١١٨	١١٤,٢٤٨	٣٨,٨٨٨	٤٩,٨٢٩	٤,١١٩	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
-	٥,٦٨١,١٤٠	٥,٠٥٥,٨٧٥	٣,٧٢١,٦٩٨	٣,١٤٩,٦٩٩	٢,٠١٩,٩٧٥	الالتزامات التراكمية
-	٢٤٠,٤٤٤	٨٦١,١٩٦	٤٩,٦٤٤	١,٠٤٢,١٧٨	٢,٠٢٠,٧٨٧	الفجوة
-	٤,٦٣٧,٢٤٩	٤,٣٩٦,٨٠٥	٣,٥٣٥,٦٠٩	٣,٠٤٤,٩٦٥	٢,٠٢٠,٧٨٧	الفجوة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣ . يوماً ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٢٥١,٤٧٩	٥٠٠	-	-	-	٢٥٠,٩٧٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,٣٤٦,٢٢٣	١,٧٣٥,٦٥٠	٧٦٢,٥٦٧	١٧١,٠١٤	٥٠٧,٩٦٩	١٦٩,٠٢٣	قروض وسلفيات للعملاء
١٢٥,٠٩٨	-	-	٢٢,٣٢٣	٥٦,٥٥٢	٤٦,٢٢٣	قروض وسلفيات للبنوك
٢,٨٢٣	٢,٨٢٣	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٦,٧٥٣	٢٧,١١٥	٨٩,٦٢٨	١٠	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٢,٤٩٠	٢,٤٩٠	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
٣٢٤,١٥٠	١١٠,٢١٥	٢١٣,٩٣٥	-	-	-	استثمارات بالتكلفة المهلكة
٢٤٥,٧٨٧	١٨,٢٩٠	-	١٨١,٠٩٨	-	٤٦,٣٩٩	أصول أخرى
٤,٤١٤,٨٠٣	١,٨٩٧,٠٨٣	١,٠٦٦,١٣٠	٣٧٤,٤٤٥	٥٦٤,٥٢١	٥١٢,٦٢٤	إجمالي الأصول الممولة
١,٤٧٩,٠٩٤	-	١٢٠,٥٣٧	١٥٤,٩٧٣	٧٣١,٤٦٥	٤٧٢,١١٩	مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
٥,٨٩٣,٨٩٧	١,٨٩٧,٠٨٣	١,١٨٦,٦٦٧	٥٢٩,٤١٨	١,٢٩٥,٩٨٦	٩٨٤,٧٤٣	إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة
٩,٢,٤٩٠	٣٣١,٢٣٧	٤١٥,٠٦٥	٧٠,٦٢٣	٧٠,١٢٦	١٥,٤٣٩	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٤٦,٠٨٩	-	١٣,٠٩٠	٩,٦٢٥	٢,١,٣٥٥	١١٩,٠٠٩	مستحق إلى البنوك
٢,٩٧٥,٦٣٩	٦,٥,٥٨١	٨٦١,٠٦٨	٥٥٤,٤٩٧	٦٧٩,٥٠١	٢٧٤,٩٩٢	ودائع من العملاء
٢٦٨,٧٣٩	٥,٤١٧	٥,٥١٥	١٨١,٦٤٩	٩,٩٧٣	٦٦,١٨٥	التزامات أخرى
٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	-	-	-	قروض ثانوية
٣,٧٤٠,٢٦٧	٦١,٠,٩٩٨	١,٠٣٢,٤٨٣	٧٤٥,٧٧١	٨٩٠,٨٢٩	٤٦٠,١٨٦	إجمالي الالتزامات
١,٤٧٤,٩٦٧	-	١١٩,٣٥٠	١٥٤,٧٠٧	٧٣٠,٥١٢	٤٧٠,٣٩٨	مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
٦٢٣,٤٠٥	-	-	-	-	٦٢٣,٤٠٥	ارتباطات قروض
٦٨,٩٨٣	-	-	-	-	٦٨,٩٨٣	اعتمادات مستندية
٥٠٠,٢٤٢	-	-	-	-	٥٠٠,٢٤٢	ضمانات وسندات أداء
٦,٤٠٧,٨٦٤	٦١,٠,٩٩٨	١,١٥١,٨٣٣	٩٠٠,٤٧٨	١,٦٢١,٣٤١	٢,١٢٣,٢١٤	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
٨٦٥,١٠٦	٦٢,٠,٨٣٢	١٤٢,١١٢	٤٣,٥٩٠	٥٣,٧٤٩	٤,٨٢٣	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
-	٦,٤٠٧,٨٦٤	٥,٧٩٦,٨٦٦	٤,٦٤٥,٠٣٣	٣,٧٤٤,٥٥٥	٢,١٢٣,٢١٤	الالتزامات التراكمية
-	(١,٢٨٦,٠٨٥)	(٣٤,٨٣٤)	٣٧١,٠٦٠	٣٢٥,٣٥٥	١,١٣٨,٤٧١	الفجوة
-	٥١٣,٩٦٧	١,٨٠٠,٠٥٢	١,٨٣٤,٨٨٦	١,٤٦٣,٨٢٦	١,١٣٨,٤٧١	الفجوة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات بشأن تنفيذ إطار عمل بازل ٣ 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 ٣٠ يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب أن تكون نسبة تغطية السيولة التي يحافظ عليها البنك في جميع الأوقات ١٠٠٪ على الأقل. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ١٠٧,٧١٪ (٢٠٢١: ١٢٣,٥٤٪).

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 ٢٠١٨ بحيث لا تقل عن ١٠٠٪ حسب التوجيهات التنظيمية. يستوفي البنك الحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مع بلوغ نسبة صافي التمويل الثابت ١٠٧,٩٥٪ (٢٠٢١: ٩,٢٤٪).

ج. مخاطر السوق

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

١. 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 فعلياً 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

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٣٦,٥٦٢	٤٧,٨١٥	صافي أصول منفذة بالدولار الأمريكي
٧٥.	١,٩٣٤	صافي أصول منفذة بالدرهم الإماراتي
١,٢٣٥	٣,٣٦٣	صافي أصول منفذة بعملات أجنبية أخرى
٣٨,٥٤٧	٥٣,١١٢	

٢. 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 إيرادات 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:

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

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

+ أو - ٢٪		+ أو - ١٪		
٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١١,٠٢٧	٨,٨٣٩	٥,٥١٣	٤,٤١٩	ريال عماني
٧,٧١١	٨,٣٥٧	٣,٨٥٥	٤,١٧٩	دولار أمريكي
٥٢	٤٢٨	٢٦	٢١٤	عملات أخرى
١٨,٧٩٠	١٧,٦٢٤	٩,٣٩٤	٨,٨١٢	

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 - ٢٪		+ أو - ١٪		
٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٨٤,٥٤٥	٩٤,٠٠٦	٤٢,٢٧٣	٤٧,٠٠٣	التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة

تأثير إصلاح إيبيور

أصبح إصلاح واستبدال مختلف الأسعار المعروضة بين البنوك ("إيبيور") من أولويات الجهات التنظيمية. توقف نشر العديد من أسعار إيبيور، بينما سيتوقف نشر بعض أسعار إيبيور بالدولار الأمريكي بحلول ٣ يونيو ٢٠٢٣. يوضح الجدول أدناه مبالغ الأصول والالتزامات المالية غير المشتقة عقود المشتقات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المرتبطة بليبيور. ويوضح الجدول أدناه التعرضات التي تستحق قبل ٣ يونيو ٢٠٢٣ وبعد ٣ يونيو ٢٠٢٣. وترتبط تعرضات البنك بليبيور لمدة ثلاثة أشهر أو ٦ أشهر والتي سيتوقف نشرها في ٣ يونيو ٢٠٢٣.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

تأثير إصلاح إييور (تابع)

المشتقات بالقيمة الاسمية	الالتزامات المالية غير المشتقة	الأصول المالية غير المشتقة	مستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عماني بالتآلف
آجال الاستحقاق قبل ٣ يونيو ٢٠٢٣			
-	-	-	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد
-	-	-	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر
-	٣,٤١١	-	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة ستة أشهر
-	٣,٤١١	-	الإجمالي
آجال الاستحقاق بعد ٣ يونيو ٢٠٢٣			
-	-	-	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد
١١٣,٧٧٧	١٩,٢٥٠	٣٣١,٦٣٢	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر
-	-	١٢٦,١٠٦	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة ستة أشهر
١١٣,٧٧٧	١٩,٢٥٠	٤٥٤,٧٣٨	الإجمالي

المشتقات بالقيمة الاسمية	الالتزامات المالية غير المشتقة	الأصول المالية غير المشتقة	مستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالتآلف
آجال الاستحقاق قبل ٣ يونيو ٢٠٢٣			
١,٧٥٠	-	-	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد
-	٣١٧,٦٢٥	١٢٩,٠٢٧	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر
-	-	٥١,٨١٠	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة ستة أشهر
١,٧٥٠	٣١٧,٦٢٥	١٨٠,٨٣٧	الإجمالي
آجال الاستحقاق بعد ٣ يونيو ٢٠٢٣			
-	-	٥,٨٣٤	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد
١٢٤,٥١٧	-	٢٨٥,٦٨٢	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر
-	١٥,٤٠٠	١٥٩,٢٣٢	معدل لييور بالدولار الأمريكي لمدة ستة أشهر
١٢٤,٥١٧	١٥,٤٠٠	٤٥٠,٧٤٨	الإجمالي

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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	لا يحمل معدل فائدة ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهوراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣. يوماً ألف ريال عماني	متوسط معدل الفائدة الفعلية %	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
١٧٦,٦١٧	١٧٦,٦١٧	-	-	-	-	-	١.٠%	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧١٧	٧١٧	-	-	-	-	-	-	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٩٧٥	١٣,٩٧٥	-	-	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
١٤١,٤٥٢	-	٣١,٨٥٢	٧١,٥٩٢	١٥,٩٢٦	٢٢,٠٨٢	-	٦,١٧%	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٣١٣,٢٧٨	-	٧٦,٥٨٥	١٨٦,٧٩٨	١٠,٠١٤	٣٦,٠١٤	٣,٨٦٧	٤,٥%	استثمارات بالتكلفة المهلكة
١٤٨,٣٥٣	٥٠,١١٦	-	-	-	٤٠,١٨٧	٥٨,٠٥٠	٢,٣٩%	قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
٣,٤٣٠,٤٨٦	-	١,٩٨٧,٣٩١	٧١٨,٢٤٥	١٤٤,٢٢٨	٤٢٤,٣٩٠	١٥٦,٢٣٢	٥,٨٧%	قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
٦٥,٥٠١	٣,٦٣٦	٥٨,٣٨١	-	٣,٤٨٤	-	-	-	أصول أخرى
٤,٢٩٠,٣٧٩	٢٤٥,٠٦١	٢,١٥٤,٢٠٩	٩٧٦,٦٣٥	١٧٣,٦٥٢	٥٢٢,٦٧٣	٢١٨,١٤٩	-	إجمالي الأصول
٥٧٢,٨٤٢	١٨٣	-	-	-	٣١٢,٣٥٢	٢٦,٠٣٧	٥,٥٢%	مستحق إلى البنوك
٢,٨٩١,٨١٩	٣٣٤,٩٣٠	٥١٨,١٣٠	٦٧,٠٨٤٢	٧٢٥,٩٥٥	٤٢٣,٨٣٩	٢١٨,١٢٣	٢,٧٥%	ودائع من العملاء
١٣٥,٥٩٤	١٣٥,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض ثانوي
٣,٦٠٠,٢٥٥	٤٧٠,٧٠٧	٥١٨,١٣٠	٦٧,٠٨٤٢	٧٢٥,٩٥٥	٧٣٦,١٩١	٤٧٨,٤٣٠	-	إجمالي الالتزامات
-	(٢٢٥,٦٤٦)	١,٦٣٦,٠٧٩	٣,٥٧٩٣	(٥٥٢,٣٠٣)	(٢١٣,٥١٨)	(٢٦,٠٢٨١)	-	الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية
-	٦٩٠,١٢٤	٩١٥,٧٧٠	(٧٢,٣٠٩)	(١,٠٢٦,١٠٢)	(٤٧٣,٧٩٩)	(٢٦,٠٢٨١)	-	فجوة حساسية الفائدة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

متوسط معدل الفائدة الفعلية %	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	معدل فائدة لا يحمل ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٠,١%	-	-	-	-	-	٢٥١,٤٧٩	٢٥١,٤٧٩
-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٣	٢,٨٢٣
-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٠	٢,٤٩٠
٦,٥%	-	١٠	-	٨٩,٦٢٨	٢٧,١١٥	-	١١٦,٧٥٣
٤,٨%	-	-	-	٢١٣,٩٣٥	١١٠,٢١٥	-	٣٢٤,١٥٠
٢,٧%	١٩,٢٥٠	٧٠,٢٢٤	١٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٨٢٤	١٢٥,٠٩٨
٥,٤%	٤٩٩,١٦٣	١,٢٢٩,٣١٨	٣٩١,٦٥٧	٤٢١,٢٤٩	٨٠٤,٨٣٦	-	٣,٣٤٦,٢٢٣
-	-	-	١٨١,٠٩٨	-	-	٦٤,٦٨٩	٢٤٥,٧٨٧
إجمالي الأصول							
٢,٣%	١٤٧,٦١٠	٢٨٧,٩٨٠	٩,٦٢٥	١٥,٤٠٠	-	٢٧٤	٤٦٠,٨٨٩
٣,٢%	١٤٨,٤٧٥	٤٥٥,١٠٨	٨٨٧,٩٧٧	٥٥٣,٢٧٨	٥٠٩,٣٦٤	٤٢١,٤٣٧	٢,٩٧٥,٦٣٩
-	-	-	١٨١,٠٩٨	-	-	٨٧,٦٤١	٢٦٨,٧٣٩
٦,٢%	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠
إجمالي الالتزامات							
-	٢٢٢,٣٢٧	٥٥٦,٢٦٤	(٥٣٠,٩٤٥)	١٥٦,١٣٤	٤٣٢,٨٠٢	(١٦٢,٠٤٧)	-
-	٢٢٢,٣٢٧	٧٧٨,٥٩١	٢٤٧,٦٤٦	٤٠٣,٧٨٠	٨٣٦,٥٨٢	٦٧٤,٥٣٥	-

من المتوقع أن يتم تحقيق أو تسوية البنود الأخرى التي تم استبعادها من الجدول أعلاه بعد ١٢ شهراً.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٣. 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 ٥٪ على محفظة استثمارات الأسهم، فإن قيمة المحفظة قد تنخفض بمبلغ ٣٣٨ مليون ريال عماني (٢٠٢١): انخفاض بمبلغ ٩٨ مليون ريال عماني).

إذا انخفضت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات الدين بنسبة ٥٪:

تتضمن القوائم المالية حياة 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 ٥٪ مع ثبات المتغيرات الأخرى، لانخفضت / ارتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ ١,٨٢٧ مليون ريال عماني (٢٠٢١): ارتفاع / انخفاض بمبلغ ٧,٠٧ مليون ريال عماني).

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.

يملك 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 ٢ / بازل ٣ 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 ٢٠٢٢، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقية 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.

خط 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. تتضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل (تابع)

خط استمرارية العمل (تابع)

- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص لل تكرار 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 لوحدة 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 وأيضاً 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.
- 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 وأيضاً تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية.
- يُمكن 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، وهيكلة 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.

و كجزء 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 كاملة 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، والانهيار 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 وفقاً للقدرة على تحمل المخاطر.

في أكتوبر ٢٠٢٢، تم استبدال الأوراق المالية الدائمة الإضافية (الفئة ١ الإضافية) البالغة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي بمبلغ ١١٥,٥ مليون ريال عماني من الأوراق المالية الدائمة المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣- 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 يحد أدنى ١٢,٢٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. خفض البنك المركزي العماني نسبة كفاية رأس المال من ١٣,٥٪ (شاملة حاجز حماية رأس المال) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، إلا أنه وسط وضع كوفيد-١٩، تم تخفيض حاجز حماية رأس المال بنسبة ٥٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪ اعتباراً من ١٨ مارس ٢٠٢٠، وبذلك أصبح إجمالي متطلبات نسبة كفاية رأس المال ١٢,٢٥٪.

تتكون قاعدة رأس المال للبنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في الإيضاح رقم ١٥، وحقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك والتي تشتمل على رأس المال المصدر وعلووة الإصدار والاحتياطيات والأرباح المحتجزة والأوراق المالية الدائمة من الفئة ١ كما هو موضح في الإيضاحات من ١٦ إلى ١٩.

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو ١٧,٦١٪ (٢٠٢١): ١٧,٧٤٪.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣- إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال (تابع)

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	مكونات رأس المال
رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١		
٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٦٤,٥٣٨	٦٧,٩٥٥	احتياطي قانوني
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	علاوة إصدار الأسهم
١٦,٩٨٨	١٦,٩٨٨	احتياطي خاص
٢٨,٠٠٠	-	سندات ثانوية واحتياطي قروض
٢٢,٩٣٠	٥٧,١١١	أرباح محتجزة
٥٢٧,٧٤٧	٥٣٧,٣٤٥	رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١
التسويات النظامية للفئة ١ الإضافية:		
(٣,٤٢٠)	(٦,١٢٧)	أصول ضريبة مؤجلة
-	-	احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(٥,٦٢٧)	(٦,٦١٥)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
٥١٨,٧٠٠	٥٢٤,٦٠٣	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٧٤,٢٠٠	٦٨٠,١٠٣	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
رأس المال الفئة ٢		
٦٤٩	١,٠٠٦	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٣٩,١٠٨	٣٤,٢٢٦	مخصص عام
-	-	قرض ثانوي
٣٩,٧٥٧	٣٥,٢٣٢	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٧١٣,٩٥٧	٧١٥,٣٣٥	إجمالي رأس المال المؤهل
الأصول المرجحة بالمخاطر		
٣,٧١٩,٦٤١	٣,٧٤٤,٣٥٠	محفظه الأنشطة البنكية
٦٤,٣٤٥	٧٠,٤٢٨	محفظه المتاجرة
٢٤٠,٠٣٨	٢٤٨,٣٧٥	مخاطر التشغيل
٤,٠٢٤,٠٢٤	٤,٠٦٣,١٥٣	الإجمالي
٦٧٤,٢٠٠	٦٨٠,١٠٣	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
٣٩,٧٥٧	٣٥,٢٣٢	رأس المال الفئة ٢
٧١٣,٩٥٧	٧١٥,٣٣٥	إجمالي رأس المال النظامي
٪١٢,٨٩	٪١٢,٩١	معدل رأس المال العادي الفئة ١
٪١٦,٧٥	٪١٦,٧٤	معدل رأس المال الفئة ١
٪١٧,٧٤	٪١٧,٦١	إجمالي معدل رأس المال

التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- المعلومات القطاعية

يتم تنظيم ميسرة في أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- ١) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الخاصة الجارية للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وبطاقات الائتمان والخصم وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.
- ٢) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وعملة أجنبية ومنتجات مشتقة.
- ٣) الخزينة والاستثمارات.
- ٤) 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 القطاعات 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 أيضاً الإيرادات بين القطاعات.

في سنة ٢٠٢٢، تم إجراء بعض التحسينات في تقرير الأداء القطاعي لتحسين الرقابة وفحص الإدارة، وبناءً على ذلك، تم مراجعة آلية تخصيص التكلفة وتعديلها وفقاً لتوجيهات الإدارة. وتم تطبيق التغييرات المقترحة في تخصيص التكلفة لفترة السنة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	بين القطاعات ألف ريال عماني	أعمال الصيرفة الإسلامية ألف ريال عماني	الخبزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
١.١,٩٥٦	(١,٢٢٤)	-	١٠٠,٤٧	٥٨,٧٢٩	٣٤,٤٠٤	إيرادات تشغيل القطاع
٢٠,٤٧٢	-	٢٠,٤٧٢	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢٠,٧٢٤	-	٢,٥٦١	٤,٦١٠	٦,٧٤٦	٦,٨٠٧	إيرادات أخرى
١٤٣,١٥٢	(١,٢٢٤)	٢٣,٠٣٣	١٤,٦٥٧	٦٥,٤٧٥	٤١,٢١١	إيرادات تشغيل القطاع
(٦٩,٦٨٤)	-	(١١,٤٣٩)	(٤,٩٥٢)	(٢١,٢٧٦)	(٣٢,٠١٧)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٣٣,٢٦٤)	-	(٣,٢٥١)	٢,٠٢٨	(٣٠,٠٥٢)	(١,٩٨٩)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
٤٠,٢٠٤	(١,٢٢٤)	٨,٣٤٣	١١,٧٣٣	١٤,١٤٧	٧,٢٠٥	الربح من العمليات بعد المخصص
(٦,٠٣١)	-	(١,٢٥٢)	(١,٥٧٦)	(٢,١٢٢)	(١,٠٨١)	مصروفات الضريبة
٣٤,١٧٣	(١,٢٢٤)	٧,٠٩١	١٠,١٥٧	١٢,٠٢٥	٦,١٢٤	ربح الفترة
٤,٥٣٣,٦٨٦	(١٤٦,٧٤٥)	٦٩٠,٣٥٤	٦٥٣,٨٠٥	٢,١٧٨,٩٢٦	١,١٥٧,٣٤٦	أصول القطاع
(٢١٦,٣٥٤)		(١٥,٥٢٩)	(١.٨)	(١٤٢,٣٨٠)	(٥٨,٣٣٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
٤,٣١٧,٣٣٢	(١٤٦,٧٤٥)	٦٧٤,٨٢٥	٦٥٣,٦٩٧	٢,٠٣٦,٥٤٦	١,٠٩٩,٠٠٩	إجمالي أصول القطاع
٣,٥٩٢,٢٣٢	(١٤٦,٧٤٥)	٦٤٨,٩٥٢	٦٥١,١٠٢	١,٨٢٧,٧٠٤	٦١١,٢١٩	التزامات القطاع
٨,٠٢٣	-	٣٧٧	٧٢٠	٦,٩٢٥	١	زائداً: مخصص انخفاض في القيمة
٣,٦٠٠,٢٥٥	(١٤٦,٧٤٥)	٦٤٩,٣٢٩	٦٥١,٨٢٢	١,٨٣٤,٦٢٩	٦١١,٢٢٠	إجمالي التزامات القطاع

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	الخبزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٢.٦,٧٢.	٣١,٣٣٨	١.٦,٧٩١	٦٨,٥٩١	إيرادات تشغيل القطاع
٢٤,٠٢٣	٧,٢٧٦	٩,٥٩٦	٧,١٥١	إيرادات أخرى (بالصافي من مصروفات العمولات)
٢٣,٧٤٣	٣٨,٦١٤	١١٦,٣٨٧	٧٥,٧٤٢	الإجمالي
(١.٤,٢٩٧)	(١٨,٠٨٣)	(٥٧,٤٥٠)	(٢٨,٧٦٤)	مصروفات فوائد وودائع النافذة الإسلامية
١٢٦,٤٤٦	٢,٠٣١	٥٨,٩٣٧	٤٦,٩٧٨	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاعات				
(٧٢,٣٤٠)	(٥,٧٢٩)	(٣١,٥٧٦)	(٣٥,٠٣٥)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٢٤,٦٥١)	(١,٤٨٦)	(١٨,٣٣١)	(٤,٨٣٤)	انخفاض قيمة القروض والاستثمارات صافية من المسترد من مخصص انخفاض قيمة القروض
٢٩,٤٥٥	١٣,٣١٦	٩,٠٣٠	٧,١٠٩	الربح من العمليات بعد المخصص
(٤,٣٣٢)	(١,٩٥٨)	(١,٣٢٨)	(١,٠٤٦)	مصروفات ضريبة الدخل
٢٥,١٢٣	١١,٣٥٨	٧,٧٠٢	٦,٠٦٣	صافي ربح السنة
أصول القطاعات				
٤,٦٠٩,٠٣٩	٥٨٨,٤٦١	٢,٦٠١,٨٧٥	١,٤١٨,٧٠٣	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧,٠٢٥٣)	(١,٤٠٧)	(١١٢,٧٢٣)	(٥٦,١٢٣)	
٤,٤٣٨,٧٨٦	٥٨٧,٠٥٤	٢,٤٨٩,١٥٢	١,٣٦٢,٥٨٠	إجمالي أصول القطاع
التزامات القطاعات				
٣,٧٢٩,٨٧٠	٥٤٦,١٤٦	٢,٣٥١,٣٧١	٨٣٢,٣٥٣	
زائداً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
١,٠٣٩٧	١,٥٩٨	٨,٧٩٦	٣	
٣,٧٤٠,٢٦٧	٥٤٧,٧٤٤	٢,٣٦٠,١٦٧	٨٣٢,٣٥٦	التزامات القطاعات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥- توزيعات الأرباح - المقترحة والمعلنة

نظرًا لظروف السوق وللحفاظ على رأس المال من خلال الأرباح المحققة داخليًا، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣ توزيعات أرباح نقدية إجمالية بنسبة ٥٪، بواقع ٥ بيسة للسهم، بإجمالي ١٤,٩٨٢ مليون ريال عماني (٢.٢١ : ٢٪ بإجمالي ٥,٩٩٣ 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 ٢٢ مارس ٢٠٢٣.

تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح غير مطالب بها بقيمة لا شيء (٢.٢١ : لا شيء) إلى حساب صندوق أمانات المستثمرين وفقاً للتوجيهات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

٣٦- عقود الإيجار

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

(١) المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
		أصول حق الاستخدام
٨١٦	٤٤١	مبان مؤجرة
		التزامات الإيجار
-	٩	جارية
٤٧٤	٣٤٨	غير جارية
٤٧٤	٣٥٧	

بلغت الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية ٢٠٢٢ ما قيمته ١٣٨، مليون ريال عماني (٢.٢١ : ١,٨ مليون ريال عماني).

(٢) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بالإيجارات:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
		رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام
٦٥٥	٥١٣	مبان مؤجرة
٣٣	٢٦	مصروفات الفوائد
٢,١٦٨	٢.٥	مصروفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار في ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٦٠، مليون ريال عماني (٢.٢١ : ١,٩٩ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦- عقود الإيجار (تابع)

(٣) يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة
٤٧٤	٣٦٧	

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ولكن قد يكون له خيارات تمديد كما هو موضح في (٤) 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.

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

يتم أيضاً 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.

(٤) 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 خالي من المخاطر يتم تعديله وفقاً 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 لتحقق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- 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 ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦- عقود الإيجار (تابع)

(٥) 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 تمديد أو عدم فسخها.

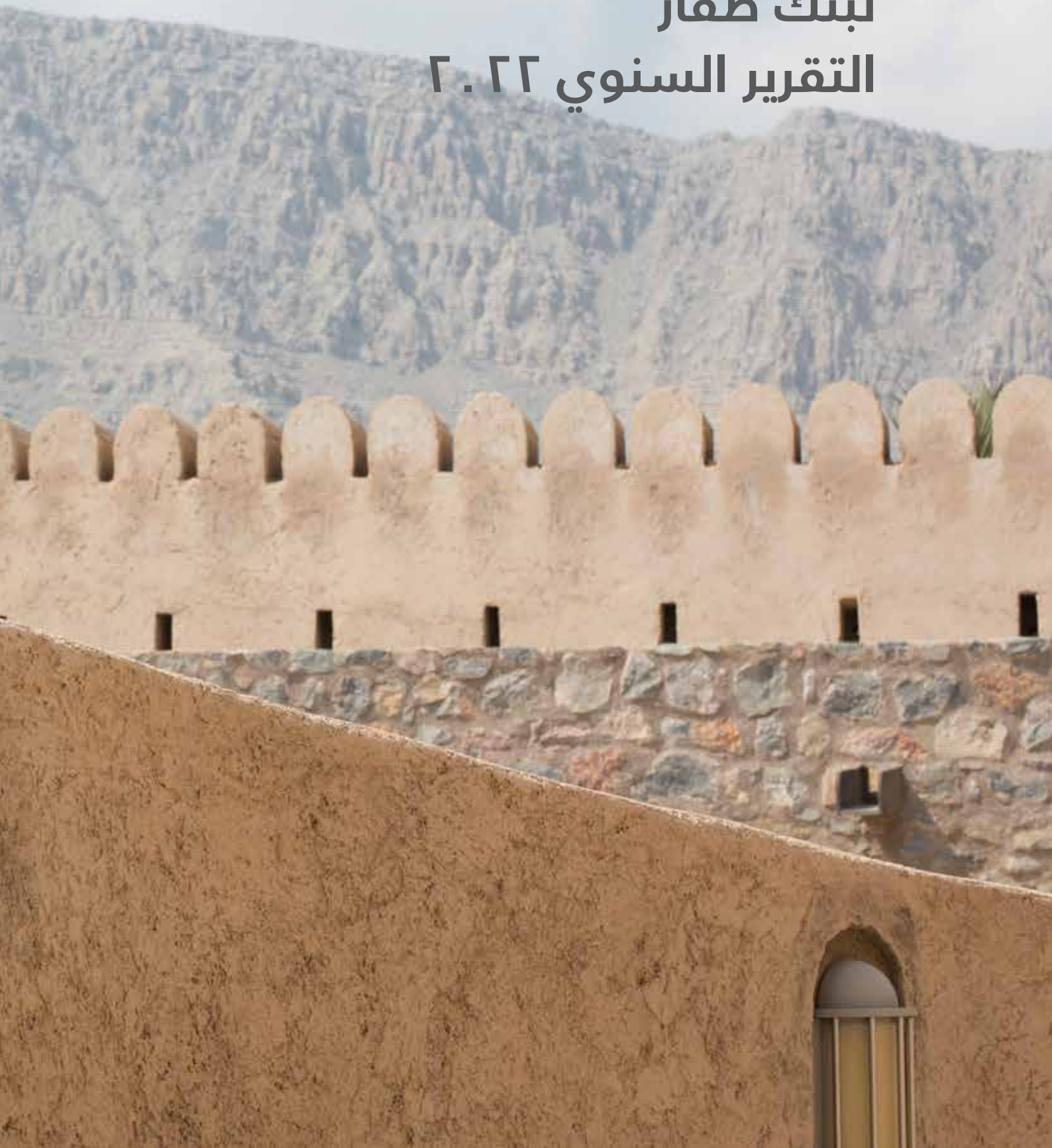
الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، فإن الإدارة تنظر في كافة الوقائع والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الفسخ) في فترة الإيجار فقط إذا كان الإيجار مضموناً 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 متأكداً 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 جوهريّة أو تعطيل للأعمال. تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزماً 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 الاسلامية
لبنك ظفار
التقرير السنوي ٢٠٢٢





ميسرة
MAISARÄH
للخدمات المصرفية الإسلامية
Islamic Banking Services

التقرير السنوي لهيئة
الرقابة الشرعية

٢٤٨

تقرير مناقشة
وتحليل الإدارة

٢٦٤

متطلبات الإفصاح بموجب
المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣

٢٧٢

التقرير والبيانات
المالية للسنة المنتهية

٣٢٢

إيضاحات حول
القوائم المالية

٣٣٤

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م



هيئة الرقابة الشرعية

إلى: الجمعية العمومية ومجلس إدارة «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية – بنك ظفار (ش.م.ع.ع)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه وسلم، وبعد:

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية الحالية في مارس ٢٠٢٢م بعد ما تم انتهاء عضوية هيئة الرقابة الشرعية السابقة.

فإنه وفقاً لخطاب التعيين، يسعدنا أن نقدم لكم تقرير الرقابة والالتزام الشرعي للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١م:

لقد قمنا بالإشراف والمراجعة الشرعية لعمليات وأنشطة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وقد شملت السياسات والعقود والمنتجات والمعاملات خلال السنة المنتهية ٢٠٢٢/١٢/٣١. وقد أجرينا المراجعة اللازمة حتى نتأكد من تكوين رأي مستقل عن ميسرة إذا كانت قد امتثلت لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والأحكام والمبادئ التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

هذا ولا بد من التوضيح بأن إدارة ميسرة مسؤولة بشكل كامل عن ضمان التزام ميسرة بمبادئ الشريعة الإسلامية في كل أنشطتها، ومسؤوليتنا هي تكوين رأي مستقل بناء على مراجعتنا لعمليات ميسرة، وتقديم تقرير لكم بذلك.

لقد قمنا بالمراجعة والتي شملت فحص عينة من كل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق والإجراءات ذات الصلة التي اعتمدها ميسرة.

لقد خططنا ونفذنا مراقبتنا بحيث يتسنى لنا الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة كافية تعطينا التأكيد الكافي بأن ميسرة لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

فإننا نرى أن:

١. أوضاع ميسرة تسيير وفقاً للأحكام ومبادئ الشريعة وإرشادات ولوائح البنك المركزي ذات العلاقة بالالتزام الشرعي وأية لوائح أخرى والفتاوى والأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية من حين لآخر.
 ٢. العقود والصفقات والمعاملات التي أبرمتها ميسرة خلال السنة المنتهية ٢٠٢٢م والتي قمنا بمراجعتها هي متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ولم يجنب أي شيء من أرباحها.
 ٣. توزيع الأرباح وتحصيل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
 ٤. الأرباح التي تحققت من مصادر أو وسائل لم تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية تم تجنبها وتحويلها إلى صندوق الخيرات.
- لقد حددنا المجالات التالية التي نعتقد بأنه من خلالها يكون لإدارة ميسرة دور مهم في تحسين وتطوير الالتزام بالشريعة الإسلامية الغراء روحاً ونصاً، ومن أجل تعزيز ثقة الجمهور في الصيرفة الإسلامية بشكل عام وميسرة على وجه الخصوص:
١. في ظل نمو المعاملات المالية الرقمية في القطاع المالية، نحث ميسرة على استخدام المعاملات المالية الرقمية في منتجاتها وعملياتها حيثما أمكن.
 ٢. القيام بتنظيم برامج توعية عامة وندوات لنشر الوعي المصرفي الإسلامي بين مختلف أطراف المجتمع.
 ٣. للقيام بتوعية المجتمع، نحث على إصدار كتيب يشمل الفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية وذلك لتسهيل فهم منتجات ومعاملات الصيرفة الإسلامية.
 ٤. وحيث إن عمليات ميسرة يتوقع أن تكون في ازدياد خلال سنة ٢٠٢٣م فإن الهيئة توصي إدارة ميسرة بالاستمرار على الالتزام بأعلى معايير الالتزام الشرعي.
 ٥. هيئة الرقابة الشرعية تحث ميسرة على المشاركة في الأنشطة المجتمعية في ظل المسؤولية الاجتماعية وذلك بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

نرجو من الله العلي القدير أن يسدد خطانا ويهدينا إلى ما يحب ويرضى.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

فضيلة الشيخ عبد الله بن علي بن أسلم الشحري
الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبد الرب اليافعي
عضو

فضيلة الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
نائب الرئيس

فضيلة الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور أمين فاتح
عضو

التاريخ: ٢٥ يناير ٢٠٢٣
المكان: مسقط، سلطنة عمان

بسم الله الرحمن الرحيم
هيئة الرقابة الشرعية
SHARIA SUPERVISORY BOARD



To: General Assembly and Board of Directors of
Maisarah Islamic Banking Services – Bank Dhofar
(S.A.O.G)

Assalam Alaikum Wa Rahmat Allah Wa Barakatuh

All perfect praise be to Allah; and may Allah send blessing and peace upon the noblest of Messengers, our Prophet Muhammad, sallallahu 'alayhi wa sallam, his family and companions.

The current Sharia Supervisory Board is appointed in March 2022 and the previous Sharia Supervisory Board retired after completing its tenure.

In compliance with the letter of appointment, we are required to submit the following report for the year ended 31/12/2022:

We have reviewed the principles and the contracts relating to the transactions and applications introduced by Maisarah Islamic Banking Services (MIBS) during the year ended on 31/12/2022. We have also conducted our review to form an opinion as to whether the MIBS has complied with Sharia principles and also with the specific Fatawa, rulings and guidelines issued by SSB.

Maisarah's management is responsible for ensuring that the Maisarah conducts its business in accordance with Sharia principle. It is our responsibility to form an independent opinion, based on our review of the operations of Maisarah, and report to you.

We conducted our review which included examining, on a test basis, of each type of transaction, the relevant documentation and procedure adopted by Maisarah.

We planned and performed our review so as to obtain all the information and explanations which we consider necessary in order to provide us with sufficient evidence to give reasonable assurance that the Maisarah has not violated Sharia principles.

إلى: الجمعية العمومية ومجلس إدارة "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية – بنك ظفار (ش.م.ع.ع)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه وسلم، وبعد:

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية الحالية في مارس 2022م بعد ما تم انتهاء عضوية هيئة الرقابة الشرعية السابقة.

فإنه وفقاً لخطاب التعيين، يسعدنا أن نقدم لكم تقرير الرقابة والالتزام الشرعي للسنة المنتهية في 2022/12/31م:

لقد قمنا بالإشراف والمراجعة الشرعية لعمليات وأنشطة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وقد شملت السياسات والعقود والمنتجات والمعاملات خلال السنة المنتهية 2022/12/31. وقد أجرينا المراجعة اللازمة حتى نتمكن من تكوين رأي مستقل عن ميسرة إذا كانت قد امتثلت لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والأحكام والمبادئ التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

هذا ولا بد من التوضيح بأن إدارة ميسرة مسؤولة بشكل كامل عن ضمان التزام ميسرة بمبادئ الشريعة الإسلامية في كل أنشطتها، ومسؤوليتنا هي تكوين رأي مستقل بناء على مراجعتنا لعمليات ميسرة، وتقديم تقرير لكم بذلك.

لقد قمنا بالمراجعة والتي شملت فحص عينة من كل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق والإجراءات ذات الصلة التي اعتمدها ميسرة.

لقد خططنا ونفذنا مراقبتنا بحيث يتسنى لنا الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة كافية تعطينا التأكيد الكافي بأن ميسرة لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

In our opinion:

- The affairs of Maisarah have been carried out in accordance with the rules and principles of Sharia, Central Bank's regulations and guidelines related to Sharia compliance and other rules as well as with specific Fatwa and rulings issued by the SSB from time to time.
- The contacts, transactions and dealings entered into by the Maisarah during the year ended 2022 that we have reviewed are in compliance with Sharia principles and no profit was channeled to charity.
- The allocation of profit and charging of losses relating to investment accounts conform to the basis that had been approved by us in accordance with Sharia principles.
- Earnings that have been realized from sources or by means prohibited by Sharia principles have been identified and segregated for disposal to charity.

We have identified the following areas where we believe there is room for further improvement by the management of Maisarah in order to follow truly the letter and spirit of the Sharia and to enhance the public's confidence in Islamic banking in general and the Maisarah in particular:

- With the growing digitalization in financial industry we recommend MIBS to focus more on digitalization of products and processes wherever possible.
- Public awareness programs and seminars should be conducted to create awareness of Islamic banking.

فإننا نرى أن:

- أوضاع ميسرة تسيير وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة وإرشادات ولوائح البنك المركزي ذات العلاقة بالالتزام الشرعي وأية لوائح أخرى والفتاوى والأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية من حين لآخر.
- العقود والصفقات والمعاملات التي أبرمتها ميسرة خلال السنة المنتهية 2022م والتي قمنا بمراجعتها هي متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ولم يجنب أي شيء من أرباحها.
- توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- الأرباح التي تحققت من مصادر أو وسائل لم تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية تم تجنيبها وتحويلها إلى صندوق الخيرات.

لقد حددنا المجالات التالية التي نعتقد بأنه من خلالها يكون لإدارة ميسرة دور مهم في تحسين وتطوير الالتزام بالشريعة الإسلامية الغراء روحاً ونصاً، ومن أجل تعزيز ثقة الجمهور في الصيرفة الإسلامية بشكل عام وميسرة على وجه الخصوص:

- أ. في ظل نمو المعاملات المالية الرقمية في القطاع المالي، نحث ميسرة على استخدام المعاملات المالية الرقمية في منتجاتها وعملياتها حيثما أمكن.
- ب. القيام بتنظيم برامج توعية عامة وندوات لنشر الوعي المصرفي الإسلامي بين مختلف أطراف المجتمع.

بسم الله الرحمن الرحيم

هيئة الرقابة الشرعية

SHARIA SUPERVISORY BOARD



<p>c) For awareness of general public, we recommend to publish the SSB Fatwas in a booklet enabling public to read and understand the Islamic banking products and its basis.</p> <p>d) As MIBS operations are expected to increase in 2023, therefore, management should further focus on ensuring highest standard of Sharia compliance.</p> <p>e) The SSB advises MIBS to actively participate in Sharia compliant social and community activities to fulfill its corporate responsibilities.</p>	<p>ج. للقيام بتوعية المجتمع، نحث على إصدار كتيب يشمل الفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية وذلك لتسهيل فهم منتجات ومعاملات الصيرفة الإسلامية.</p> <p>د. وحيث إن عمليات ميسرة يتوقع أن تكون في ازدياد خلال سنة 2023م فإن الهيئة توصي إدارة ميسرة بالاستمرار على الالتزام بأعلى معايير الالتزام الشرعي.</p> <p>هـ. هيئة الرقابة الشرعية تحث ميسرة على المشاركة في الأنشطة المجتمعية في ظل المسؤولية الاجتماعية وذلك بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.</p>
<p>We beg Allah the almighty to grant us all the success and straight-forwardness.</p> <p>Wassalam Alaikum Wa Rahmat Allah Wa Barakatuh.</p>	<p>نرجو من الله العلي القدير أن يسدد خطانا ويهدينا إلى ما يحب ويرضى.</p> <p>والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،</p>

1. فضيلة الشيخ عبد الله بن علي بن أسلم الشحري، الرئيس

2. فضيلة الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري، نائب الرئيس

3. فضيلة الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبد الرب اليافعي، عضو

4. فضيلة الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي، عضو

5. فضيلة الشيخ الدكتور أمين فاتح، عضو

Date: January 25, 2023

Place: Muscat, Sultanate of Oman



هيئة الرقابة الشرعية ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية



الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،،،

The Maisarah Islamic Banking Services Sharia Supervisory Board (the SSB) has been presented with the below described **Maisarah Priority Islamic Banking Services (Al Riadah)** for approval.

Introduction: With the increasing number of receiving affluent clientele, we have decided upon introducing Priority Banking at Maisarah Islamic Banking Services. A highly innovative offering that is designed to meet customers' financial needs while complimenting their lifestyles. We understand customers' desire for a more personalized banking experience, where comfort, convenience, and prompt service are just the beginning. Our broad range of Shariah-Compliant products and services with outstanding features and benefits come together to create a unique proposition designed especially for the priority segment.

Objective: To launch a new segment and streamline the current segmentation structure in line with transformation and business requirements.

Our affluent clientele can avail of our range of privileges by adhering to the following terms and conditions:

- 1- The Brand:** has been selected as **(Al Riadah Priority Islamic banking)** to differentiate our banking value proposition in the market.
- 2- Building a stronger relationship:** New debit & credit cards will introduce a world of privileges and comfort. The customer will enjoy the most rewarding offers on dining, travel, entertainment, and shopping across the country in a Shariah-compliant manner.
- 3- Privileged Terms:** As long as the customer will be maintaining their current balance and outstanding, we will continue to offer and enhance extra privileged terms (lower pricing & higher benefits) on selected products and services that are going to be communicated through various bank channels.
- 4- Eligibility Criteria:** It is based on the key component of either having a saving account balance above RO.

عرضت على هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية الخدمات المصرفية المميزة (الريادة) المذكورة أدناه للموافقة عليها.

المقدمة: مع تزايد المنافسة والإبتكار والعروض ولمواكبة التغيرات، إرتأت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لتقديم الخدمات المصرفية المميزة لفئة (الريادة) وهو شريحة الزبائن الأثرياء وأصحاب الدخل العالي والذين يشكلون أهميه قصوى لنا. حيث سيتم تقديم عروض مبتكرة تم تصميمها لتلبية الاحتياجات المالية لهذه الفئة من الزبائن والتي تتماشى مع أنماط حياتهم المتنوعة.

نحن نقدر ونتفهم في ميسرة رغبة الزبائن في الحصول على تجربة مصرفية أكثر راحة وخصوصية وخدمة سريعة وعروض جاذبة حيث تركز منتجاتنا وخدماتنا المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على عروض وميزات مخصصة لهذه الشريحة ذات الأولوية.

الهدف: إطلاق شريحة جديدة وتبسيط هيكل التجزئة الحالي بما يتماشى مع متطلبات التحول والأعمال.

يمكن لزبائننا من أصحاب الدخل العالي الاستفادة من مجموعة الامتيازات الخاصة بالريادة من خلال الالتزام بالشروط والأحكام التالية:

- 1. العلامة التجارية:** تم اختيار (الريادة المصرفية الإسلامية ذات الأولوية) لتمييز عروضنا القيمة في السوق.
- 2. بناء علاقة أقوى:** سنقدم بطاقات الخصم والإنتمان الجديدة عالمياً من الامتيازات. سيستمتع الزبون بأفضل الخصومات والعروض على الطعام والسفر والترفيه والتسوق بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- 3. الشروط المميزة:** طالما أن الزبون سيحتفظ برصيده الحالي والمستحق، فسوف نستمر في تقديم وتعزيز شروط مميزة إضافية (أسعار أقل ومزايا أعلى) على منتجات وخدمات مختارة سيتم إيصالها من خلال القنوات البنك المختلفة.
- 4. معايير الأهلية:** وهي تستند إلى المكون الرئيسي المتمثل في وجود رصيد في حساب التوفير يزيد عن 30,000 ريال عماني / - أو راتب

30,000/- or a salary of RO. 3,000/- or Fixed/Term Deposit of RO. 100,000. The above-mentioned criteria are for the initial launch phase, which can be changed based on the customer response, analysis of the result and market dynamics.

قدره 3,000 ريال عماني أو وديعة ثابتة / لأجل بمبلغ 100,000 ريال عماني. المعايير المذكورة أعلاه هي لمرحلة الإطلاق الأولية ، والتي يمكن تغييرها بناءً على استجابة العميل ، وتقييم النتائج وتحليل السوق.

5- Upgrading the Customer: The customers who are meeting Al Riadah Priority Islamic Banking's criteria will be communicated with regards to the features and packages. The interested customers opting for priority banking will sign the upgrade form. Based on that, they will be upgraded and offered the priority-banking package. (The form will mention the terms and conditions of the Priority Banking Proposition).

5. ترقية العميل: سيتم تحديد الزبائن الذين يستوفون معايير الخدمات المصرفية الإسلامية المميزة (الريادة) والتي تستحق هذه النوعية المخصصة من الميزات والحزم. وعليه فإن الزبائن المؤهلين الذين يختارون الخدمات المصرفية الإسلامية المميزة (الريادة) سيوقعون على نموذج الترقية. وبناءً على ذلك ، سيتم ترقيةهم وإصدار حزمة الخدمات المصرفية لخدمة ريادة (سيذكر النموذج شروط وأحكام عرض الخدمات المصرفية المميزة).

6- Downgrading the Customer: The Priority Banking customers who are not meeting the threshold can have the freedom to opt out of this segment and no charges will be applied. However, if they still want to avail these services they have to pay additional monthly charges of up to RO 20 which will be included as part of Terms and Conditions document to be signed by the customer.

6. تخفيض تصنيف العميل: يمكن لزبائن الخدمات المصرفية الإسلامية (الريادة) الذين لا يستوفون الحد الأدنى أن يتمتعوا بحرية إلغاء الاشتراك من هذه الفئة ولن يتم تطبيق أي رسوم. أما إذا كانوا لا يزالون يرغبون في الاستفادة من هذه الخدمات، فعليه دفع رسوم شهرية إضافية تصل إلى 20 ريال عماني والتي سيتم تضمينها كجزء من وثيقة الشروط والأحكام التي سيتم توقيعها من قبل الزبون.

7- The features offered by the Segment:

7. الميزات التي تقدمها الشريحة:

- Assignment of dedicated Relationship Manager
- Prioritization in the branches and application processing
- Special Debit card and Credit card.
- Higher Withdrawal Limit on Debit Cards
- Higher Discounts at selected merchants as part of Loyalty Services
- Personalized services like gifts on special occasions
- Waiver on basic banking charges like debit and credit card annual fees
- Personalized cheque book
- Invitation to special events
- Dedicated contact center

- تعيين مدير علاقات مخصص
- تحديد الأولويات في الفروع ومعالجة الطلبات
- بطاقة الخصم وبطاقة الائتمان الخاصة
- حد أعلى لسحوبات بطاقات الخصم
- خصومات أعلى لدى التجار المختارين كجزء من خدمات الولاء
- خدمات شخصية مثل الهدايا في المناسبات الخاصة
- الإعفاء بين فترات مختلفة من بعض الرسوم المصرفية الأساسية مثل الرسوم السنوية لبطاقات الخصم والائتمان في تلك السنة المالية
- دفتر شيكات شخصي
- دعوة للمناسبات الخاصة
- مركز اتصال مخصص

8- Associated risks and mitigation of the segment :

8. المخاطر المصاحبة وتخفيفها للقطاع:

- The segment will be introduced once the required CBO and Shariah approval in place. All features of the segment will abide by the

- سيتم تقديم هذه الشريحة بمجرد اعتماد البنك المركزي العماني والموافقة الشرعية. ستلتزم جميع ميزات الشريحة بالمتطلبات التنظيمية للإطلاق وعلى أساس مستمر.

- regulatory requirements for the launch and ongoing basis.
- B. The entire Proposition is reviewed and approved by the Bank's Shariah Supervisory Board.
- C. The activities and the services provided by this segment have no impact on normal customer's services.
- D. Priority Banking is a segment, hence all the existing approved products will be offered to the customers.

- ب. تمت مراجعة العرض بالكامل والموافقة عليه من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
- ج. الأنشطة والخدمات التي تقدمها هذه الشريعة ليس لها أي تأثير على خدمات الزبائن العادية.
- د. الخدمات المصرفية المميزة هي شريعة ، وبالتالي سيتم تقديم جميع المنتجات المعتمدة الحالية للزبائن.

9- Accounting and Reporting Requirements:

9. متطلبات المحاسبة والتقارير:

A. Reporting:

Since Priority Banking is the segment and not a product, there will not be any separate accounting entries for the segment and the same entries for the normal products will be used. The customers belonging to the particular segment will be identified via the ranking system in the bank's internal core banking system. The proposed segment will have established reporting standards in line with the CBO's guidelines and requirements.

أ. التقارير:

نظرًا لأن الخدمات المصرفية المميزة (الريادة) هي شريعة وليست منتجًا، فلن يكون هناك أي إدخلات محاسبية منفصلة للشريعة وسيتم استخدام نفس الإدخالات للمنتجات العادية. سيتم تحديد الزبائن الذين ينتمون إلى هذه الفئة من خلال نظام التصنيف في النظام المصرفي الأساسي الداخلي للبنك. وستكون الشريعة المقترحة قد وضعت معايير إعداد التقارير بما يتماشى مع إرشادات ومتطلبات البنك المركزي العماني.

B. Disclosures :

All aspects of IBRF section 9.8.5- General Qualitative and Quantitative disclosures will be adhered to upon the time of account opening. The customer will be provided with a brochure mentioning the segment features and the underlying charges, fee waivers etc. The same information will be available over the bank's website. Maisarah has established internal policies and procedures on disclosure of information to its customers. Maisarah will disclose to its customer's fair, accurate, clear and timely information to enable them to make an informed decision as per the existing practices, any change in the pricing or charges will be communicated to the customers via different channels. The bank will adhere to all the legal, compliance and prudential regulations for the segment on an ongoing basis.

ب. الإفصاحات:

سيتم الالتزام بجميع جوانب القسم 9.8.5- الإفصاحات الكمية والنوعية العامة في وقت فتح الحساب. سيتم تزويد الزبون بكتيب يشير إلى ميزات الشريعة والرسوم الأساسية وإعفاءات الرسوم وما إلى ذلك ، وستتوفر نفس المعلومات على موقع البنك الإلكتروني ، وقد وضعت ميسرة سياسات وإجراءات داخلية بشأن الإفصاح عن المعلومات لزيائنها. سوف تفصح ميسرة لزيائنها عن معلومات عادلة ودقيقة وواضحة وفي الوقت المناسب لتمكينهم من اتخاذ قرار مستنير وفقاً للممارسات الحالية ، وسيتم إبلاغ الزبائن بأي تغيير في الأسعار أو الرسوم عبر قنوات البنك المختلفة ووفقاً للوائح القانونية والامتثالية والاحترافية للقطاع على أساس مستمر.

Sharia Supervisory Board Resolution:

قرار هيئة الرقابة الشرعية:

The Sharia Supervisory Board having reviewed the details of **Maisarah Priority Islamic Banking Services (Al Riadah)** as per the above is of the view that the subject **Maisarah Priority Islamic Banking Services (Al Riadah)** is in conformity with the provisions of Islamic Sharia.

راجعت هيئة الرقابة الشرعية تفاصيل الخدمات المصرفية الإسلامية المميزة (الريادة) المذكورة أعلاه ، ورات بأن الخدمات المصرفية الإسلامية المميزة (الريادة) تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

We seek Allah guidance and Allah knows the best.

نسال الله تعالى التوفيق والله اعلم.

فضيلة الشيخ عبد الله بن علي بن أسلم الشحري، رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبد الرب اليافعي،
عضواً

فضيلة الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي، عضواً

فضيلة الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري، نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور أمين فاتح، عضواً

Date: December 08, 2022



هيئة الرقابة الشرعية
ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية



الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،،،

Management Query to Sharia Supervisory Board for seeking guidance/opinion with regard to financing land under Diminishing Musharaka (DM)/Ijarah.	استفسار من إدارة ميسرة لأخذ توجيه / رأي هيئة الرقابة الشرعية عن تمويل شراء الأراضي عن طريق مشاركة متناقصة/ إجارة.
Central Bank of Oman (CBO) in its last examination report issued in March 2022 booked the following observation on Maisarah Islamic Banking Services (MIBS) with regard to financing of land. The report stipulate "the MIBS had been financing purchase of empty land though there was no usufruct out of the empty land (IBRF Title 1 Article 9.1.9.1)"	دون البنك المركزي في تقريره الأخير الصادر في مارس 2022م، بعض الملاحظات على ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية والتي تتعلق بتمويل الأراضي غير المبنية (أراضي فضاء) ذكر التقرير الصادر من قبل بنك المركزي العماني أن ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية كانت توفر تسهيلات لشراء أرض غير مبنية (أراضي فضاء) حيث لا يوجد أي نفع في الأراضي غير المبنية (فضاء) كما هو منصوص في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الباب 1 المادة 9.1.9.1.
MIBS would like to seek SSB guidance/opinion on the above matter with respect to financing the purchase of land under Diminishing Musharaka/Ijarah.	تطلب ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية من هيئة الرقابة الشرعية التوجيه/ رأي حول الموضوع أعلاه والتي تتعلق بتمويل الأراضي عن طريق المشاركة المتناقصة/ إجارة.
MIBS would like to request SSB to consider the following points with respect to purpose/usufruct of land in Sultanate of Oman.	تود ميسرة أن تبلغ هيئة الرقابة الشرعية النقاط التالية والتي توضح أهداف ومنافع الأراضي في سلطنة عمان.
1. Ministry of Housing has defined the purpose/usufruct of every land in Sultanate of Oman for Example: Residential, Commercial, agricultural etc. Hence, the usufruct of the land is available.	1. تقوم وزارة الإسكان والتخطيط العمراني بتخطيط وتوزيع أراضي في سلطنة عمان حيث وضحت الوزارة أهداف ومنافع الأراضي. على سبيل المثال: عرفت الوزارة أن الأراضي السكنية هدفها والنفع والغرض منها هو السكن، والأراضي التجارية هدفها والنفع والغرض منها هو التجارة وكذا الأراضي الصناعية وغيرها من أنواع الأراضي.
2. As intended, usufruct of land is available to customer after jointly purchasing the land with MIBS. MIBS can rent the land to customer; customer can immediately start using the land for the intended purposes as defined by the Ministry of Housing without any restriction from MIBS side.	2. كما هو معلوم أن الأراضي غير المبنية (فضاء) لها أهداف ومنافع حيث تقوم ميسرة بشراء تلك الأراضي وذلك مع مشاركة العميل ومن ثم تقوم بتأجير حصتها للعميل، وللعميل الحرية في بناء الأرض حسب نوع ومنفعة الأرض التي تم وصفها من قبل وزارة الإسكان والتخطيط العمراني دون تدخل ميسرة في هذا الأمر.
3. If customer is not constructing the land by its own will, MIBS still has the right to charge the rent from the customer as the land still has purpose/usufruct.	3. في حال عدم قيام العميل ببناء الأرض فهذا لا يمنع ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بتسلم مبلغ الإيجار من العميل.

<p>4. It is worth mentioning that the underlying asset of the Government of Oman Ijarah Sukuk is land.</p>	<p>4. الجدير بالذكر أن حكومة سلطنة عمان قامت بإصدار صكوك إجارة وأصول الإجارة كانت أرض فضاء.</p>
<p>SHARIA SUPERVISORY BOARD GUIDANCE/ OPINION:</p> <p>According to Sharia Supervisory Board of Maisarah, the permissibility of renting empty land as long as it can be used for any purpose is well established concept in traditional Fiqh Books. Ibn Abbas the companion of Prophet Mohammed (PBUH) narrated, "The best thing you are doing is that you rent empty land from year to year".</p> <p>Furthermore, the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) On Ijarah Muntahia Bittamleek Standard No. (9) Had permitted to lease/rent any asset that has usufruct. Since land has usufruct as stated by Ibn Abbas and as defined by Ministry of Finance.</p> <p>Therefore, Sharia Supervisory Board has no objection that Maisarah can continue to finance land under DM/ Ijarah as the purpose/usufruct of land has been already known and defined.</p>	<p>توجيه / رأي هيئة الرقابة الشرعية:</p> <p>عليه، ترى هيئة الرقابة الشرعية جواز تأجير الأراضي البيضاء ما دام يمكن الانتفاع بها بأي وجه من وجوه الانتفاع وهذا الرأي لم تتفرد به الهيئة الشرعية لميسرة بل هو مقتضى قول ابن عباس: " إن أمثل ما أنتم صانعون أن تستأجروا الأرض البيضاء من السنة إلى السنة". والمنفعة هنا من استئجار الأرض البيضاء هو القيام بزراعتها، فهي منفعة مستقبلية تتحقق بعد استئجار الأرض البيضاء. وقد اختار القول بالجواز كثير من العلماء كما هو مذكور في الكتب الفقهية. كما أن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في معيارها الإجارة المنتهية بالتمليك رقم (9) قد ذهبت إلى جواز تأجير أي أصل ما دام يمكن الانتفاع به ويدخل في هذا الأرض البيضاء لأنه يمكن الانتفاع بها بوجه من وجوه الانتفاع.</p> <p>وعليه، تجيز هيئة الرقابة الشرعية استمرار ميسرة في عملية تمويل الأراضي البيضاء (الفضاء) عن طريق المشاركة المتناقصة أو الإجارة وذلك كما تبين هدفها ونفعها.</p>
<p>We seek Allah guidance and Allah knows the best.</p>	<p>نسأل الله تعالى التوفيق والله أعلم بالصواب.</p>

فضيلة الشيخ عبد الله بن علي بن أسلم الشحري، رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري، نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبد الرب اليافعي، عضواً

فضيلة الشيخ هلال بن حسن بن علي الواتي، عضواً

فضيلة الشيخ الدكتور أمين فاتح، عضواً



أعضاء هيئة الرقابة الشرعية



مجلس الإدارة

فضيلة الشيخ الدكتور / سالم بن علي بن أحمد الذهب
طبيعة العضوية:
رئيس هيئة الرقابة الشرعية
العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



فضيلة الشيخ الدكتور / عبدالله بن مبارك بن سيف العبري
طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية
العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



فضيلة الشيخ / أحمد بن عوض بن عبد الرحمن الحسان
طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية
العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



فضيلة الشيخ الدكتور / محمد بن علي بن محمود اللواتي
طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية
العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



فضيلة الشيخ الدكتور / محمد أمين علي قطان
طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية
العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



فريق الإدارة





كمال الدين حسن المرزق
مدير عام - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية



عامر سعيد محمد العمري
نائب المدير العام و رئيس التجزئة المصرفية - ميسرة



فواز بن رجب العجيلي
مدير تنفيذي أول ورئيس مجموعة الأنشطة المصرفية



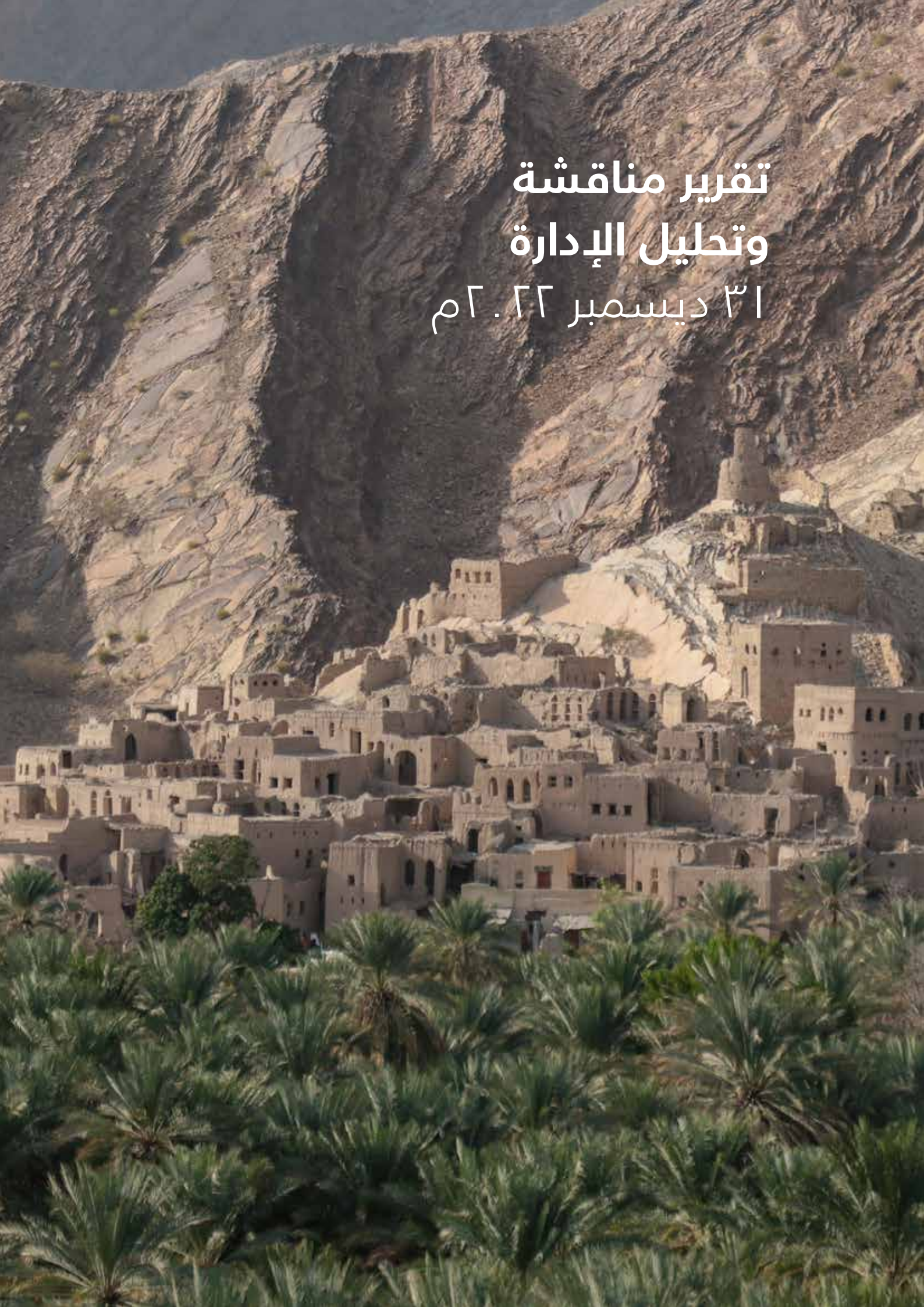
يحيى بن محمد الشريقي
رئيس الخزينة



محسن شيخ
رئيس الاستثمار وسوق المال



عبدالحكيم عثمان
مدير تنفيذي ورئيس دائرة الالتزام والتدقيق الشرعي



تقرير مناقشة
وتحليل الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

استهلت ميسرة، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار، أعمالها في عام ٢٠١٣م، بهدف إتاحة تجربة أكثر تميزاً في عالم خدمات الصيرفة الإسلامية، وإثراء تجربة الزائين بتقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد حققت ميسرة، على مدار هذه الأعوام، نمواً مُلفتاً؛ بفضل الالتزام المتواصل بتقديم خدمات مصرفية إسلامية استثنائية للزائين، وتحقيق أهداف كافة الأطراف على المدى البعيد. تجدر الإشارة إلى أن ميسرة انطلقت في عام ٢٠١٣م وتغطي مظللتها اليوم شبكة مكونة من ١٠ فروع تتمركز بشكل استراتيجي في مختلف أنحاء السلطنة.

وتسلط الأجزاء التالية الضوء على الأداء المالي لنافذة ميسرة حتى شهر ديسمبر ٢٠٢٢م، إضافة إلى استعراض أبرز الوحدات العاملة تحت مظللتها:

الأداء المالي لنافذة ميسرة

أظهرت المؤشرات المالية الرئيسية لنافذة ميسرة نمواً كبيراً، بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، حيث سجل إجمالي الدخل المتحصل من التمويل والإيداعات والاستثمارات ارتفاعاً بنسبة ٨,٥٥٪، بمبلغ وقدره ٣٦,٤٦ مليون ريال عُمانى حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، مقارنة بأداء عام ٢٠٢١م الذي سجل حوالي ٣٣,٥٩ مليون ريال عُمانى. كما ارتفعت صافي إيرادات التمويل (بعد احتساب كلفة التمويل) بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بمقدار ١١,٠٨٪ مُحققة مبلغاً وقدره ٢٠,٤٧ مليون ريال عُمانى، مقارنة بحوالي ١٨,٤٣ مليون ريال عُمانى حسب البيانات المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. من جانب آخر، بلغت إجمالي إيرادات نافذة ميسرة للفترة المنتهية في شهر ديسمبر ٢٠٢٢م حوالي ٢٣,٠٣ مليون ريال عُمانى مقارنة بحوالي ٢٠,١٤ مليون ريال عُمانى المسجلة في ديسمبر ٢٠٢١م، مُحققة نسبة نمو بلغت ١٤,٣٥٪.

كما حققت نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية أرباحاً تشغيلية (قبل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة) منذ بداية العام وحتى تاريخه كما هو في ديسمبر ٢٠٢٢م، حيث بلغت حوالي ١١,٥٩ مليون ريال عُمانى، وهو ما يشكل نمواً بنسبة ٢,١١٪ مقارنة بشهر ديسمبر ٢٠٢١م الذي بلغت فيه الأرباح التشغيلية حوالي ١١,٣٥ مليون ريال عُمانى. تجدر الإشارة إلى أن معدل التكلفة إلى الدخل بلغ ٤٩,٦٧٪ عند شهر ديسمبر ٢٠٢٢م، مقارنة بالمعدل المسجل في ديسمبر ٢٠٢١م عند ٤٣,٦٤٪.

وعلى صعيد متصل، حققت نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، أرباحاً قبل احتساب الضريبة قدرها ٨,٣٤ مليون ريال عُمانى مقارنة بحوالي ٨,٩٢ مليون ريال عُمانى مع نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، الأمر الذي يعكس انخفاضاً بنسبة ٦,٥٠٪ خلال العام الماضي، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي أفضت إلى اتخاذ البنك لتدابير حذرة خلال العام، إضافة إلى الزيادة في اقتسام التكاليف مع المكتب الرئيسي أدى إلى إحداث تغيير في تقديرات الحسابات.

التفاصيل	المبلغ بالمليون ريال عُمانى		معدل النمو %
	٢٠٢٢	٢٠٢١	
إجمالي الدخل من الأرباح	٣٦,٤٦	٣٣,٥٩	٨,٥٥٪
صافي دخل التمويل (بعد احتساب كلفة التمويل)	٢٠,٤٧	١٨,٤٣	١١,٠٨٪
الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى	٢,٥٦	١,٧١	٤٩,٥٩٪
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٣,٠٣	٢٠,١٤	١٤,٣٥٪
إجمالي التكاليف التشغيلية	(١١,٤٤٪)	(٨,٧٩)	(٣,١٥٪)
صافي الربح التشغيلي / (الخسارة)	١١,٥٩	١١,٣٥	٢,١١٪
مخصص اضمحلال القيمة	(٣,٢٥)	(٢,٤٣)	(٣٣,٧٤٪)
صافي الربح / (الخسارة) قبل استقطاع الضريبة	٨,٣٤	٨,٩٢	(٦,٥٠٪)

*في حال احتفظت بنفس تأثيرات التغيير في التقديرات المحاسبية لتقاسم تكاليف المكتب الرئيسي مع نافذة ميسرة المطبق في العام الماضي، فإن الأرباح قبل احتساب الضرائب للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١ م ستكون (٦,٧٨) مليون ريال عماني. وبالتالي، فإن النمو المتحصل من ذلك في الأرباح قبل احتساب الضرائب في عام ٢٠٢٢ م سيبلغ حوالي (١,٢٣٪) مقارنة بالعام الماضي.

وسجلت محفظة ميسرة للتمويل نمواً إجمالياً بلغ مع نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م حوالي (٥٥٥,٤٨) مليون ريال عماني، مقارنة بحوالي (٥٠١,٢٦) مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، مسجلة نمواً مقداره (١٠,٨٢٪) خلال العام الماضي، فيما بلغت قيمة محفظة الصكوك الاستثمارية حوالي (٩٣,١٣) مليون ريال عماني مع نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، مقارنة بحوالي (٨٢,٠٢) مليون ريال عماني بنهاية تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

كما بلغ إجمالي ودائع الزبائن في نافذة ميسرة حوالي (٤٧٢,٢٠) مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، مسجلة نمواً مُطَّرداً بحوالي (٨,٠٥٪)، وذلك مقارنة بإجمالي ودائع الزبائن المسجلة مع نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م والتي بلغت حوالي (٤٣٧,٠٢) مليون ريال عماني. ومن جانب آخر، بلغ إجمالي أصول ميسرة حوالي (٦٧٤,٨٣) مليون ريال عماني مع نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، مقارنة بحوالي (٦٧٧,١٤) مليون ريال عماني حسب البيانات المؤرخة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

ويستعرض الجدول التالي تحليلاً للمحفظة التمويلية المتنوعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

التفاصيل	المبلغ بالمليون ريال عماني		معدل النمو %
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
المرابحة ومستحقات أخرى	٢٨,٦١	١٨,٠٠	(٣٧,٠٨)٪
تمويل المضاربة	١٧,٨٢	٩,٤٤	(٤٧,٠٣)٪
تمويل المشاركة المتناقصة	٣٤٧,٤٠	٣٨٧,٦٠	١١,٥٧٪
الإجارة المنتهية بالتمليك	٤٥,٢١	٦٣,٤٠	٤٠,٢٣٪
مستحقات بطاقات الائتمان	٠,٦١	٠,٨٢	٣٤,٤٣٪
تمويل الوكالة	٦١,٦١	٧٦,٢٢	٢٣,٧١٪
إجمالي التمويل المخصص للزبائن	٥٠١,٢٦	٥٥٥,٤٨	١٠,٨٢٪
مخصصات اضمحلال القيمة	(١٠,٦١)	(١٤,٤٤)	٣٦,١٠٪
صافي التمويل	٤٩٠,٦٥	٥٤١,٠٤	١٠,٢٧٪

كما يستعرض الجدول التالي ودائع الزبائن في ميسرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

التفاصيل	المبلغ بالمليون ريال عماني		معدل النمو %
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
الحسابات الجارية	٢٢,٧٩	٣٥,٤٦	٥٥,٥٩٪
رأس مال استثمارات أصحاب الحسابات	٦٤,٤٤	٥٤,١٤	(١٥,٩٨)٪
ودائع الوكالة	٣٤٩,٧٩	٣٨٢,٦٠	٩,٣٨٪
إجمالي ودائع الزبائن	٤٣٧,٠٢	٤٧٢,٢٠	٨,٠٥٪

مجموعة ميسرة للخدمات المصرفية التجارية

تتألف المجموعة حاليًا من (٥) وحدات (تتمثل في دائرة تُعنى بشؤون الشركات الكبرى، ودائرة للشركات المتوسطة، ودائرة أخرى لأعمال المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى دائرة تُعنى بالالتزامات الحكومية والمؤسسية، ودائرة أخرى للتمويل التجاري)، إذ يتولى إدارة هذه الوحدات فرق متخصصة تتمتع بدرجة عالية من التأهيل والتدريب لتقديم التغطية اللازمة في كافة أنحاء السلطنة. وتعكف هذه الفرق المتخصصة على تقديم حلول مصرفية للمؤسسات، بما في ذلك مجموعة واسعة من المنتجات المبتكرة المتوافقة مع متطلبات الشريعة الإسلامية لرأس المال العامل، والتمويل الآجل، وتمويل المشاريع مع قيمة مُضافة بالنسبة للقروض المشتركة والتمويل المنظم، وذلك لتعزيز أنشطة التمويل المحلي والدولي، حيث تعمل نافذة ميسرة بكامل طاقتها لتسخير كافة الخدمات لزبائن المؤسسات التجارية.

كما تعكف الخدمات المصرفية التجارية على تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والحلول المالية المبتكرة والمتوافقة مع متطلبات الشريعة الإسلامية، والتي جرى تصميمها بما يتناسب مع الاحتياجات المالية للزبائن العاملين في مختلف الفئات والقطاعات، فيما تتواصل عملية تحسين عروض المنتجات بناءً على ظروف السوق التي تشهد تغييراً دائماً، وبما يكفل تهيئة سبل الراحة وسهولة الاستخدام، علماً بأن شرائح الزبائن الحاليين تتضمن الشركات العامة والخاصة، والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية، إضافة إلى أصحاب الأرصدة المالية العالية. ومن المقرر تدشين بعض المنتجات والخدمات الجديدة خلال عام ٢٠٢٣م، بما سيكفل للخدمات المصرفية التجارية أن تظل في طليعة الجهات التي تقدم أفضل الخدمات لزبائننا.

وتواصل مجموعة الخدمات المصرفية التجارية تعزيز مكانتها في السوق، حيث سجلت أداءً قوياً خلال عامي ٢٠٢١م و٢٠٢٢م. وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية السائدة، إلا أن جودة المحفظة ظلت عند مستويات مرضية ومقبولة، مع إيلاء اهتمام وتركيز أكبر بمسألة التنوع. كما واصلت المجموعة دعم زبائننا خلال هذه الفترة العصيبة من خلال العمل معهم عن كثب، وتقديم الدعم والاستشارات المالية اللازمة.

ومع التحسن الذي طرأ على أسعار النفط والإعلان عن الموازنة الحكومية، يتملّك مجموعة الخدمات المصرفية التجارية التفاؤل بأن المشهد الاقتصادي سيكشف عن مؤشرات التعافي والانتعاش، مع السيطرة التامة على الوباء، إذ ترى المجموعة بأن عام ٢٠٢٣م سيكون حافلاً بالإيجابية لتوسيع رقعة حضور ميسرة، حيث أظهرت المؤشرات الأساسية للسوق توقعات بتحقيق المزيد من الاستقرار والثقة للاحتفاء بعام آخر من الأداء القوي. وستواصل مجموعة الخدمات المصرفية التجارية العمل عن كثب مع كافة الزبائن الحاليين والمحتملين لتعزيز أوجه الشراكة معهم خلال المرحلة المقبلة التي ستشهد المزيد من مؤشرات التعافي والنمو.

خدمات التجزئة المصرفية – ميسرة

تعكف دائرة خدمات التجزئة المصرفية على تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والحلول المالية المبتكرة المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتي تم تصميمها على نحو يتلاءم مع الاحتياجات المالية للزبائن من الفئات التي تحظى بالأولوية وأصحاب الثراء وعامة الجمهور.

وفي عام ٢٠٢٢م، أحرزت نافذة ميسرة أداءً مستداماً مع تركيزها على تحقيق الأهداف التالية:

(١) نمو محفظة ودائع التجزئة بنسبة (٣٪) مقارنة بعام ٢٠٢١م.

(٢) نمو محفظة الودائع منخفضة التكلفة بمعدل (**٪) مقارنة بعام ٢٠٢١م.

(٣) نمو وزيادة حسابات الزبائن الجدد وحسابات الودائع لدى ميسرة، حيث حققت معدلاً أعلى من العام الماضي بنسبة (١٧٪).

ومن خلال التمعن في حالة السوق والظروف الاقتصادية العامة، نجد أن نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية قدّمت أداءً قوياً جداً في كافة مجالات الأعمال، ويعزى ذلك في المقام الأول إلى روح التفاني والإخلاص والالتزام التي يتحلى بها كافة فريق نافذة ميسرة. وتوسع خط الأعمال لعام ٢٠٢٣م إلى مواصلة ذات الدافعية والتركيز لتدوين فصل آخر من مسيرة نجاح نافذة ميسرة.

تجدد الإشارة إلى أن تركيز الأعمال المصرفية للتجزئة خلال عام ٢٠٢٣م سينصب على النواحي التالية:

(١) استقطاب زبائن جدد إلى البنك.

(٢) تنمية محفظة الودائع منخفضة التكلفة، بهدف تقليص تكلفة التمويل، وتحسين مستوى العائد من التمويل.

(٣) إيلاء الحرص اللازم في تنمية محفظة التمويل وحماية الحصص السوقية.

(٤) تنفيذ برامج ومشاريع الابتكار لخدمات التجزئة.

(٥) توسيع شبكة فروع ميسرة في جميع أنحاء السلطنة.

وتسعى ميسرة جاهدة لتقديم تجربة استثنائية ومميزة للزبائن من خلال التركيز على احتياجاتهم الشخصية وتحقيقها على النحو الأمثل والأنسب. وتمتلك نافذة ميسرة عدة قنوات من أجل تلبية احتياجات القاعدة المتزايدة من الزبائن، والحصص السوقية التي تتمتع بها، حيث تمتلك شبكة من الفروع، إلى جانب الخدمات المصرفية الرقمية (عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، والخدمات المصرفية الإلكترونية الأخرى المتوفرة عبر أجهزة الصراف الآلي/ أجهزة الإيداع النقدي)، ومركز خدمة الزبائن. وقد جرى تصميم كافة هذه القنوات لتلبية الاحتياجات المتزايدة والمتغيرة للزبائن الكرام.

وتتجلى رؤيتنا في توظيف رحلة ميسرة للابتكار بهدف تلبية احتياجات الزبائن في أي وقت وفي أي مكان، بحيث يتسنى لهم الوفاء باحتياجاتهم المصرفية على النحو الذي يناسب رغبتهم.

وستبذل ميسرة المزيد من الجهود من أجل نشر الوعي بالخدمات المصرفية الإسلامية، حيث ستركز على برامج التوعية في وسائل التواصل الاجتماعي، ودعم الفعاليات والمؤتمرات والبرامج، إضافة إلى دعم المبادرات العامة الأخرى.

شبكة فروع ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

تتمتع ميسرة حالياً بشبكة راسخة من الفروع متوزعة على نحو استراتيجي في مختلف المدن والمحافظات الرئيسية، حيث تضم هذه الشبكة (١٠) فروع متوزعة في مسقط (العذبية، والحيل، والخوير، ومطرح الكبرى)، وفي مدينة صلالة (صلالة الجديدة، والسعادة)، إضافة إلى فروع أخرى في صحار، وبركة الموز، والعراقي، ومدينة صور.

وتوفر شبكة الفروع مجموعة واسعة من المنتجات والحلول والخدمات المبتكرة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للزبائن المتواجدين في كافة أنحاء السلطنة. كما تضطلع هذه الفروع بدور حاسم ليس في مد مظلة منتجات وخدمات ميسرة فحسب، وإنما في تثقيف الجمهور والترويج للخدمات المصرفية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ومع الأخذ بالاعتبار حقيقة أن منتجات الصيرفة الإسلامية ما تزال جديدة نسبياً على السوق المحلي، تتولى فرق ميسرة في كافة الفروع تثقيف الجمهور من خلال الترويج للخدمات المصرفية الجديدة، بما يكفل مواصلة السعي لتوسيع الحصة السوقية لميسرة خلال الأعوام المقبلة. وسيسهم هذا الأمر في جعل الخدمات المصرفية الإسلامية، التي تعد الشريحة الأعلى نمواً في القطاع المصرفي العماني، سهلة الوصول ومتاحة لكافة الزبائن المحتملين في السلطنة.

عليه، ومن خلال التمعن في فرص نمو قطاع الصيرفة الإسلامية، تخطط نافذة ميسرة لخدمات الصيرفة الإسلامية التوسع في السوق، وتعزيز فرص الوصول إلى الزبائن عبر توسيع شبكة الفروع خلال الأعوام القليلة المقبلة بناءً على الأولويات الاستراتيجية واحتياجات السوق، علماً بأن خطط التوسع ستشتمل على شبكة الفروع الفعلية، ومراكز الخدمة، إضافة إلى التوسع في الخدمات والقنوات المصرفية الرقمية.

ومع إدراك ميسرة بأن الزبائن هم حجر الأساس لتحقيق المزيد من النجاحات، فإنها ستواصل تصميم منتجاتها وعروض خدماتها حسب متطلبات السوق، على نحو يفوق توقعات الزبائن من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة ومواصلة الترويج لها عبر الزبائن الحاليين شفهيًا أو عبر العروض الرسمية.

وستركز ميسرة في خطواتها نحو التجديد والابتكار على الزبون، وستعمل على تصميم المنتجات والخدمات والحلول بناءً على احتياجات السوق والقطاع المصرفي، مع الحرص أيضاً على إثراء تجربة الزبون دائماً.

قسم الاستثمارات وأسواق المال

ينصب تركيز قسم الاستثمارات المصرفية وأسواق المال على خلق وتوزيع منتجات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في الأوراق المالية والدين. ويُعنى القسم بتقديم مجموعة متكاملة من خدمات الاستشارات المالية، وتمويل الشركات، وتنظيم الصفقات، خصوصاً في مجال الصكوك وإيداعات الأسهم الخاصة.

ويواصل قسم الاستثمارات وأسواق المال تعزيز مكانته في أسواق رأس المال الإسلامية، مع تسجيله لأداء قوي في عام ٢٠٢٢م. ف

قد أظهرت استثمارات ميسرة مؤشرات ممتازة، حيث سجلت المحفظة الاستثمارية أداءً جيدًا، على الرغم من التباطؤ الاقتصادي في السوق العالمية، فإن قرارات الاستثمار السليمة إلى جانب انتعاش أسعار النفط قد مكنت ميسرة من الاستفادة من التعافي الاقتصادي.

ومع انتعاش أسعار النفط، وإعلان الموازنة الحكومية، يحدو قسم الاستثمارات وأسواق المال الأمل بتحسين وانتعاش المشهد الاقتصادي، مع السيطرة التامة على الوباء.

ويتطلع القسم، خلال عام ٢٠٢٣م، إلى تحقيق المزيد من النمو في المحفظة المالية، إضافة إلى تنويع الاستثمارات.

تجدر الإشارة إلى أن القسم يواصل لعب دور مهم في تحقيق النمو لنافذة ميسرة والأسواق المالية الإسلامية في السلطنة.

هيئة الرقابة الشرعية

تعد هيئة الرقابة الشرعية لنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بمثابة السلطة العليا التي تبت في المسائل الشرعية. خلال العام الماضي، تقاعد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية السابقين بعد إكمال ثلاث فترات متتالية (٩ سنوات) بنجاح وتم تعيين أعضاء جدد في هيئة الرقابة الشرعية بما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني. وأعضاء الهيئة الجدد هم:

الرقم	الاسم	المنصب
١	الشيخ عبد الله بن علي بن أسلم الشحري	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
٢	الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية
٣	الشيخ الدكتور عبدالرب بن سالم بن عبدالرب اليافعي	عضو هيئة الرقابة الشرعية
٤	الشيخ الدكتور أمين فاتح	عضو هيئة الرقابة الشرعية
٥	الشيخ هلال بن حسان بن علي اللواتي	عضو هيئة الرقابة الشرعية

وبهدف التمسك بأعلى مقاييس الشريعة الإسلامية، عقدت الهيئة (٤) اجتماعات على امتداد العام.

وعكفت الهيئة على استعراض واعتماد كافة المنتجات والخدمات والسياسات والإجراءات والكتيبات الإرشادية والتعديلات التي طرأت على المنتجات والخدمات الحالية، بما يضمن استمرارية توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية والتوجيهات الرقابية. وتضطلع الهيئة بمسؤوليتها المهمة في ضمان تطبيق حوكمة الشريعة وفق الإطار التنظيمي الذي وضعه البنك المركزي العماني لخدمات الصيرفة الإسلامية، فضلاً عن تطبيق أفضل الممارسات من خلال الاستعانة بقسم الالتزام والتدقيق الشرعي.

قسم الالتزام والتدقيق الشرعي

تعمل دائرة الالتزام والتدقيق الشرعي تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية، لضمان توافق كافة العمليات التجارية في ميسرة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ومطابقتها لإطار حوكمة الشريعة المحدد من البنك المركزي العماني في الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية. تجدر الإشارة إلى أن القسم يتألف من وحدة الالتزام، ووحدة التدقيق الشرعي.

وتعزيزاً للجهود الرامية إلى تطبيق الضوابط الشرعية وضمان أعلى معايير الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، يعمل القسم عن كثب مع كافة أقسام وإدارات ميسرة، مع الحرص على التأكد من توافق كافة الأنشطة والعمليات والمعاملات مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والمبادئ التوجيهية لمحددات الإطار التنظيمي الصادر عن البنك المركزي العماني.

وفي سياق واجباته المناطة، يقوم القسم برصد ومتابعة أعمال كافة الفروع ووحدات الأعمال التجارية، والمهام الرقابية لميسرة. كما يتولى القسم أيضاً مراجعة وتدقيق كافة اتفاقيات مستوى الخدمة وعمليات توزيع الأرباح.

وعلاوة على ذلك، استعانت ميسرة بمدقق شرعي خارجي لتولي مهام التدقيق الشرعي كطرف ثالث مُستقل، وإجراء المراجعة اللازمة لضمان التزام ميسرة بأعلى معايير الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية. كما يقوم القسم بدور فعال في الخدمات المصرفية الإسلامية، وعقد الدورات التدريبية المتعلقة بالمنتجات للموظفين والإدارة والأطراف المعنية الأخرى.

مجموعة الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات

تتكون هذه المجموعة من قسمين رئيسيين هما تقنية المعلومات، والسياسات والإجراءات، كما تتبع لها أقسام أخرى وهي العمليات المركزية، والخدمات المصرفية الرقمية، والتمويل التجاري، وإدارة الائتمان، حيث تندرج تحت مظلة هذه الأقسام وحدات تُعنى بتوفير الدعم الكامل لوحدات الأعمال التجارية وتقديم التسهيلات اللازمة التي لا تنحصر فقط في المحافظة على الأعمال التجارية الحالية، وإنما تتعدى ذلك لاستكشاف فرص الأعمال التجارية الجديدة. الجدير بالذكر أن المجموعة مسؤولة عن تقديم أفضل الخدمات لمساعدة الأعمال التجارية في تحقيق أهدافها المالية دون المساومة على المتطلبات التنظيمية والمتطلبات الأخرى ذات الصلة بسياسة المؤسسة.

ووفقاً لخطة البنك الاستراتيجية، تعمل كافة أقسام الخدمات المصرفية للشركات بانسجام تام لتقديم أقصى قدر من الخدمات لأقسام المكاتب الأمامية بما يكفل تحقيق رؤية البنك في تقديم مستوى متميز من الخدمات للزبائن، فضلاً عن جعلهم محور التركيز بشكل أكبر. كما تواصل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات لعب دور رئيسي من خلال توسيع نطاق عملها وتنفيذ العمليات الخلفية عن الفروع ووحدات الأعمال، إضافة إلى تحسين العمليات والأتمتة.

وقد التزمت المجموعة بالحفاظ على معايير تشغيلية عالية، وضمان تبسيط العمليات، ومراقبة الأوراق المالية للبنوك، والتوظيف الأمثل للموارد. ويؤمن فريق الخدمات المصرفية للشركات في ميسرة برؤية البنك، حيث يتجلى ذلك من خلال التزام الفريق بتحقيق هذه الرؤية وبذل كل ما في وسعه لتوجيه نافذة ميسرة لتصبح أحد المصارف الإسلامية الرائدة في المنطقة.

دائرة العمليات المركزية – ميسرة

تسعى الدائرة إلى تسهيل كافة العمليات التشغيلية لتمكين وحدات الأعمال من تقديم خدمات تتسم بالأفضلية والكفاءة للزبائن، إضافة إلى العمل المتواصل لمواءمة العمليات وإعادة هندستها بما يكفل تقليص المخاطر التشغيلية، وتعزيز مستوى جوانب الكفاءة لإجراء وتنفيذ المعاملات على أساس يومي. الجدير بالذكر أن عام ٢٠٢٢م، شهد تنفيذ المشاريع التالية:

- (١) إدخال خدمة لوحة التوقيع
- (٢) أتمتة فتح حساب التجزئة المصرفية
- (٣) تطبيق نظام الدفع الجديد من البنك المركزي RTGS
- (٤) تطبيق نظام الخصم المباشر من البنك المركزي
- (٥) تبسيط فتح حساب الشركات
- (٦) إدخال تقارير جديدة
- (٧) مراجعة النظام المصرفي الأساسي وتحسين العمليات المتعلقة بالعمليات المركزية وعمليات الفروع.

الخدمات المصرفية الإلكترونية

جاء تأسيس قسم الخدمات المصرفية الإلكترونية في عام ٢٠٢١م استلهاماً من الرؤية الاستراتيجية للبنك، وقد قام هذا القسم، خلال فترة وجيزة من تأسيسه، بلعب دورٍ مهم في رحلة الابتكار لنافذة ميسرة، وذلك من خلال نقل المنتجات والخدمات والعمليات إلى منصة رقمية للتشغيل الآلي وتحقيق المزيد من الاستخدام الأمثل للموارد. وتتمثل فلسفة نافذة ميسرة في أنه لا يتعين أن يكون الزبون مُقيداً بإجراء معاملاته في الفرع فقط، وأن الأولوية الرقمية ليست بمثابة ردة فعل، بل تتعدى ذلك لتصبح استراتيجية استباقية تصب في تقديم المساعدة والتسهيلات للزبون، الذي يستخدم مجموعة واسعة من القنوات للبحث عن الدعم. تجدر الإشارة إلى أن منظومة خدمة الزبائن أصبحت اليوم تضم الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، ووسائل التواصل الاجتماعي، وصفحات التقييم الاجتماعية، إضافة إلى المنتديات والأوساط الاجتماعية.

أبرز المشاريع التي جرى الانتهاء منها خلال عام ٢٠٢٢م:

- (١) تفعيل الحساب من خلال جهاز الإيداع النقدي
- (٢) فتح حسابات التوفير عبر تطبيق الهاتف النقال
- (٣) تدشين برنامج مكافآت ميسرة
- (٤) تدشين واجهة مستخدم جديدة لقنوات ميسرة
- (٥) تعزيز الخدمات الذاتية
 - أ- تحسين أجهزة الصراف الآلي
 - ب- تحسين أجهزة الإيداع النقدي
 - ج- تدشين الجهاز التفاعلي متعدد الخدمات
- (٦) عرض رقم التعريف الشخصي لبطاقة الائتمان
- (٧) تغيير نسبة استرداد بطاقة الائتمان
- (٨) التبرع من خلال أجهزة الصراف الآلي لميسرة
- (٩) تحديث رقم الهاتف النقال من خلال أجهزة الصراف الآلي لميسرة
- (١٠) الإيداع النقدي من ميسرة من خلال أجهزة الإيداع النقدي لبنك ظفار

قسم السياسات والإجراءات

استطاع القسم، خلال عام ٢٠٢٢م، تحقيق عدة إنجازات ضمن مساعيه الرامية إلى تعزيز الخدمات المقدمة للزبائن، وقد تأتى ذلك عبر تنفيذ جملة من المشاريع الرئيسية المختلفة، فضلاً عن تنفيذه للعديد من المبادرات الأخرى. كما لعب القسم دوراً محورياً في تمكين نافذة ميسرة من مواصلة نموها الملحوظ عبر تشييد بنية أساسية مُتقدمة، فضلاً عن تطوير الهيكل التنظيمي بما يكفل تحقيق المزيد من النجاحات مستقبلاً. تجدر الإشارة إلى أن المشاريع الرئيسية التي يقوم بها فريق قسم السياسات والإجراءات في نافذة ميسرة تبرز في:

- (١) تبسيط الاتفاقيات القانونية للمنتجات المختلفة
- (٢) أتمتة الاتفاقيات القانونية للمنتجات
- (٣) أتمتة الائتمان

- (٤) وثائق التأهيل الرقمي والترتيب التنظيمي
- (٥) نظام RCCD
- (٦) الأرشفة الرقمية
- (٧) إنشاء منهجية جديدة لتقاسم التكاليف ومراجعة اتفاقيات مستوى الخدمة
- (٨) نظام E-IPO
- (٩) مراجعة الوثائق والسياسات، وخطط المنتجات، كتيبات التعليمات، وكتيبات الإجراءات، وإجراءات التشغيل الموحدة، والاتفاقيات القانونية، وتعاميم الرئيس التنفيذي، والمذكرات الداخلية، وغيرها.
- (١٠) إصدار أكثر من ١٠ رأي / توجيه بشأن مسائل الامتثال التنظيمي المتعلقة بالأعمال والفروع.

قسم إدارة الائتمان

- يعد قسم الائتمان في نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية بمثابة جهة رقابية يُعنى بمعالجة عقود التمويل الإسلامي، وذلك من أجل حماية البنك بأفضل السبل المتاحة. كما يتكفل القسم بإجراء العمليات النهائية للعقود وفقاً لمبادئ وضوابط ومحددات الشريعة الإسلامية، إضافة إلى الاحتفاظ بالمستندات وفقاً لسياسات وتوجيهات البنك المركزي. ويتولى القسم أيضاً أثناء معالجة طلبات التمويل، النظر في مدى امتثالها للسياسات المنظمة للإطار القانوني، والقانون التجاري للبلد. وتالياً، استعراض لأبرز إنجازات القسم:
١. تحديث بيانات الزبائن في نظام ملءة الجديد التابع للبنك المركزي العماني.
٢. أتمتة مختلف التقارير التنظيمية والإدارية.
٣. معالجة عملية إعادة هيكلة تسهيلات الزبائن، وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

متطلبات الإفصاح بموج المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣



الأفاضل أعضاء مجلس الإدارة المحترمين،

بنك ظفار ش.م.ع.ع

ص.ب ١٥٠٧

روي

الرمز البريدي ١١٢

سلطنة عُمان

تحية طيبة وبعد،،،

تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة ("الإفصاحات") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لشروط اتفاقيةنا المؤرخة ٨ يناير ٢٠٢٣. الإجراءات المنصوص عليها في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية (IBRF) فيما يتعلق باتفاقية بازل ٢ - إفصاحات المحور الثالثة والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ فيما يتعلق باتفاقية بازل ٣ تم إجراؤها فقط لمساعدة أعضاء مجلس إدارة البنك في تقييم امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح الخاصة بالبنك الدولي للإنشاء والتعمير الصادرة عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والخطاب ٢٠٢٠ / ٠٠٥ / BSD / CB بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ وقد لا تكون مناسبة لغرض آخر.

مسئولياتكم

قام أعضاء مجلس إدارة البنك بإعداد الإفصاحات وفقاً للتعميم الصادرة عن البنك المركزي العماني وبظلوا مسؤولين دون غيرهم عنها وعن إنشاء وصيانة جميع السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات التي تدعم محتوياتها. يتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك أيضاً المسؤولية عن تحديد مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح على النحو المنصوص عليه في الخطابات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

كما تقع على عاتقكم مسؤولية تحديد ما إذا كان نطاق الخدمات كافياً لأغراضكم وعليكم تأكيد أن الإجراءات الموضحة هنا مناسبة للغرض الذي من أجله يتم تقديم الخدمات.

مسئولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معك على النحو المنصوص عليه في الإطار التنظيمي للبنك المركزي العماني (IBRF) فيما يتعلق باتفاقية بازل ٢ - إفصاحات المحور الثالثة والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ مع فيما يتعلق بإفصاحات ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة (النافذة الإسلامية). تم تنفيذ الإجراءات ، على النحو المنصوص عليه في المادة ١٠.١.٢ من العنوان ٥ "كفاية رأس المال" من IBRF ، فقط لمساعدتك في تقييم النافذة الإسلامية لامتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في IBRF الصادر عن البنك المركزي العماني. والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ ورسالة ٢٠٢٠ / ٠٠٥ / BSD / CB بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. تم تنفيذ عملنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة ٤٤٠٠ (ISRS) (المنقح) "عمليات تنفيذ الإجراءات المتفق عليها".

يتضمن تكليف الإجراءات المتفق عليها تنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها معكم والإبلاغ عن النتائج، باعتبارها النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. نحن لا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

براين وثرهوس كوبرز ش.م.م. سلام سكوير، جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢ - ٤٠٤، مدينة السلطان قابوس، ص.ب. ٣٠٧٥، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٤٥٥ ٩٦٨ ٢، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٤٥٦ ٩٦٨ ٢، www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩ ل - استشارات إدارية ومالية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠ ل، سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥، بطاقة ضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩ د

تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة مسيرة للخدمات المصرفية الإسلامية ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

الأخلاق المهنية وإدارة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية الواردة في المدونة الدولية لأخلاقيات المحاسبين المحترفين (بما في ذلك معيار الاستقلال الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (مدونة IESBA)

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة (ISQM ١) ، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات المتعلقة بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها وعلى النحو المنصوص عليه في البنك المركزي العماني (CBO) الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية (IBRF) فيما يتعلق باتفاقية بازل ٢ - إفصاحات المحور الثالثة والتعميم رقم ١١١٤ BM بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) لمبادرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة (النافذة الإسلامية) للبنك ، على الصفحات من ١ إلى ٤٥ كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بناءً على الإجراءات المذكورة أعلاه ، لم يلاحظ أي استثناءات.

لا تشكل إجراءاتنا، كما هو مذكور في اتفاقنا، عملية مراجعة أو تكليف بالتأكد يتم إجراؤه وفقاً لمعايير المراجعة أو التأكيد المقبولة عموماً، والتي سيكون الهدف منها التعبير عن التأكيد على محتويات الإفصاحات. فنحن لا نعبر عن مثل هذا التأكيد. وإذا قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، أو قمنا بإجراء مراجعة أو كلفنا بالتأكد على الإفصاحات، لربما قد بلغت انتباهنا أمور أخرى كنا سنبلغكم بها. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك ككل.

إن التزاماتنا بخصوص هذا التقرير تعتبر مستقلة تماماً عن أي مهام قد نقوم بها (أو قد قمنا بها) بصفتنا مراقبي حسابات البنك أو بأي صفة أخرى، كما أن مسؤولياتنا والتزاماتنا لن تتغير بأي حال من الأحوال بسبب هذه المهام. ليس في هذا التقرير، ولا أي شيء قد تم نقله شفهاً أو تم تنفيذه في سياق الخدمات أو ما يتصل بها، ما يتضمن أي مسؤولية واجبة تترتب علينا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للبنك.

قيود على التوزيع والاستخدام

إن هذا التقرير مخصص فقط لاستخدامكم فيما يتعلق بالغرض المحدد أعلاه وكما هو مذكور في اتفاقنا ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. ولا يجوز نسخ أي جزء من هذا التقرير أو توزيعه على أي طرف آخر باستثناء ما هو مسموح به بموجب شروط الاتفاق. ولا نقبل أي التزام أو مسؤولية تجاه أي طرف آخر.

وتقبلوا خالص التحية والتقدير،،،



PricewaterhouseCoopers

برابيس ونرھاوس كووبرز ش.م.م.
مسقط، سلطنة عُمان
٢ مارس ٢٠٢٢

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- نطاق التطبيق

١-١ الإفصاح النوعي

١- ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) هي نافذة إسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع (البنك)، والتي تم تأسيسها بعد الحصول على ترخيص من البنك المركزي العماني. تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تزاولها ميسرة في قبول حسابات التوفير والاستثمار، وتوفير أشكال التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمر على أساس المضاربة أو الوكالة، وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية.

٢- يتم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لميسرة في التقرير السنوي للبنك. تم إعداد الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني الموضحة في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب الخامس: كفاية رأس المال.

٣- ليست هناك أي قيود على تحويل الأموال من البنك لميسرة. ومع ذلك، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب التاسع، البند ١-٢-١، لا يجوز تحويل الأموال من ميسرة للبنك.

٢-١ الإفصاح الكمي

١- لا تملك ميسرة أي حصة في أي منشآت بما في ذلك شركة التكافل.

٢- مكونات رأس المال

١-٢ الإفصاح النوعي

١- يجب أن يكون لدى النوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية المحلية، في جميع الأوقات، رأس مال مخصص لا يقل عن ١.٠ ملياري ريال عماني أو أي مبلغ أكبر قد يحدده البنك المركزي العماني من وقت لآخر. يتطلب من النوافذ الإسلامية أيضاً الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وقدرها ١١٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر في جميع الأوقات. يتم فرض متطلبات حاجز حماية رأس المال وفقاً لبازل ٣ على المستوى المجمع، وبالتالي، لا ينطبق على مستوى النافذة الإسلامية.

يتم احتساب رأس المال النظامي لميسرة وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني. يتم تصنيف رأس المال النظامي على نطاق واسع إلى فئتين - رأس المال الفئة ١ والفئة ٢. يتكون هيكل رأس المال الأساسي في ميسرة من رأس المال الفئة ١. يشتمل رأس المال الفئة ١ على رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) ويخضع بالخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ضمن نسبة كفاية رأس المال البالغ قدرها ١١٪، تحتاج النافذة الإسلامية إلى الحفاظ على الحد الأدنى ٩٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كنسبة لرأس المال الفئة ١.

تتكون الفئة ٢ (رأس المال التكميلي) من احتياطات غير مفتح عنها، واحتياطات إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة التراكمية على الأدوات المصنفة ضمن الدخل الشامل الآخر، ومخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لشروط معينة.

لا تعتبر ودائع حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءاً من رأس المال النظامي ولا تقوم ميسرة بتخفيض أصولها المرجحة بالمخاطر للأصول الممولة بصورة مشتركة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢- مكونات رأس المال (تابع)

٢-٢ الإفصاح الكمي

١- يتم توضيح تفاصيل هيكل رأس المال كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	عناصر رأس المال
	رأس المال العادي الفئة ١
٧٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	علاوة إصدار الأسهم
-	احتياطي قانوني
-	احتياطي الدين الثانوي
٢٨,٣٦٢	أرباح محتجزة
-	توزيعات الأسهم المقترحة
٩٨,٣٦٢	رأس المال العادي الفئة ١
(١,٩٦٨)	تعديلات التقييم الحذر
-	رأس المال الإضافي الفئة ١
٩٦,٣٩٤	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	دين ثانوي
٦٤٩	٤٥٪ من أرباح القيمة العادلة المتراكمة للأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٩٠٤	مخصص الانخفاض في القيمة (حتى ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر) *
٦,٥٥٣	إجمالي رأس المال الفئة ٢
١٠٢,٩٤٧	إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)

* بموجب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠، سيتم النظر في الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية (٦٠٪ من الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة الثانية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) لرأس المال الفئة ٢ شريطة ألا يتجاوز هذا المبلغ ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢- يتم توضيح عناصر حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	عناصر حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٤,١٤٣	إجمالي أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٠	احتياطي معادلة الأرباح - عنصر المساهمين
٢٠	احتياطي معادلة الأرباح - عنصر حملة حسابات الاستثمار
١٠	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٤,١٩٣	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- كفاية رأس المال ١-٣ الإفصاح النوعي

١. اعتمد البنك نهجًا معياريًا لحساب تكلفة رأس المال على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. بموجب النهج المعياري للمخاطر الائتمانية، اعتمد البنك نهجًا مبسطًا لإدراج الضمانات في محفظة الأعمال المصرفية، ولتقييم أوزان المخاطر للمطالبات المتعلقة بالجهات السيادية والبنوك يتم استخدام التصنيفات الائتمانية لمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية. يتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع رفع تقارير كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني.

تبلغ نسبة كفاية رأس المال لميسرة ١٦,٦٦٪ مقابل متطلبات البنك العماني المركزي البالغة ١١٪ من الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس مال النافذة الخاص به والمحافظة عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية وتصنيف عال. كما تحتفظ ميسرة بمستويات رأس مال كافية لتحمل جميع المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها وتوفر عائدات السوق للمساهمين. تضمن ميسرة أيضًا أن مستويات رأس المال تتوافق مع المتطلبات النظامية. الهدف كله من عملية إدارة رأس المال في ميسرة هو التأكد من أن ميسرة تتمتع دائمًا برأس مال كاف.

٢. من حيث المبدأ، يتم استبعاد الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح في احتساب مقام نسبة رأس المال، حيث أن المخاطر التجارية لهذه الأصول لا تؤثر على رأس مال المساهمين. ومع ذلك، وفقًا للمراسلات المستلمة من البنك المركزي العماني، يجب حساب الأصول المرجحة بالمخاطر بنفس طريقة حسابها في الأعمال المصرفية التقليدية، وبالتالي لا يتم خصم حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح. يتم أيضًا تخصيص الأصول التي تمولها حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح بنفس أوزان المخاطر مثل الأصول الممولة من قبل حقوق المساهمين الخاصة.

٢-٣ الإفصاح الكمي

١- متطلبات رأس المال

المتطلبات رأس المال * ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٥٩,٥٦٢	٥٤١,٤٧٥	مخاطر الائتمان
٥١٩	٤,٧١٧	مخاطر السوق
٧,٨٧٨	٧١,٦١٤	مخاطر التشغيل
٦٧,٩٥٩	٦١٧,٨٠٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

* تُحسب كنسبة ١١٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- نسبة كفاية رأس المال

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقطاعات النظامية)	٩٦,٣٩٤
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٦,٥٥٣
٣	منه: إجمالي رأس المال المؤهل الفئة ٣	-
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٥٤١,٤٧٥
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	٧١,٦١٤
٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٦١٣,٠٨٩
٧	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦٧,٤٤٠
٧ (١)	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦٠,٨٨٧
٧ (٢)	رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦,٥٥٣
٨	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٣٥,٥٠٧
٩	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-
١٠	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	٤,٧١٧
١١	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٥١٩
١٢	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	١٤٨
١٣	رأس المال الفئة ٣ المؤهل والمستخدم	-
١٤	إجمالي رأس المال النظامي	١٠٢,٩٤٧
١٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٦١٧,٨٠٦
١٦	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	%١٦,٦٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣ الإفصاح الكمي (تابع)

٣- نسبة الإجمالي ورأس المال الفئة ١ إلى الأصول المرجحة بالمخاطر

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالتآلف / %
١	رأس المال الفئة ١	٩٦,٣٩٤
٢	إجمالي رأس المال	١.٢,٩٤٧
٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٦١٧,٨.٦
٤	نسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٦,٦٦
٥	نسبة رأس المال الفئة ١ إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٥,٦٠

٤- نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالتآلف / %
١	إجمالي رأس المال	١.٢,٩٤٧
٢	إجمالي الأصول	٦٧٤,٨٢٥
٣	نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول	٪١٥,٢٦

٥- متطلبات رأس المال لكل فئة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

التفاصيل	مخاطر الائتمان		مخاطر السوق	
	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالتآلف	متطلبات رأس المال ريال عماني بالتآلف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالتآلف	متطلبات رأس المال ريال عماني بالتآلف
مراوحة ومديونيات أخرى	١٥,٠٤٠	١,٦٥٤	-	-
تمويلات المضاربة	٢٨,٣١٠	٣,١١٤	-	-
أصول الإجارة	٣٧,٢٨٣	٤,١٠١	-	-
تمويل المشاركة المتناقصة	٣١١,٣٤٤	٣٤,٢٤٨	-	-
تمويل الوكالة	٧٥,٢٣٤	٨,٢٧٦	-	-
الإجمالي	٤٦٧,٢١١	٥١,٣٩٣	-	-

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣ الإفصاح الكمي (تابع)

٦- الإفصاح عن المخاطر التجارية المنقولة

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٣٦,٩٠١	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
-	تقاسم الأرباح
٣٥,٩٠١	- المساهمون
١,٠٠٠	- حملة حسابات الاستثمار
(٤٨٩)	أتعاب المضارب المحملة من قبل ميسرة
٥١١	أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
(١٢)	تعديل المبلغ لتسوية الربح
<u>٤٩٩</u>	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار

٤-١ حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة)

٤-١-١ الإفصاح النوعي

١- توجد سياسة توزيع الربح والخسارة التي تحكم إدارة الأموال غير المقيدة، وتشمل هذه السياسة إدارة واستثمار الأموال بشكل صارم في الاستثمارات وفرص التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢- في الوقت الحالي، تقدم ميسرة الأنواع التالية من ودائع المضاربة غير المقيدة للعملاء:

- حسابات التوفير ذات العائد المرتفع.
- حسابات توفير المضاربة.
- ودائع لأجل ذات فترات استحقاق متنوعة.

يتم توفير هذه المنتجات للمستثمرين من خلال فروع ميسرة. علاوة على ذلك، يتم إدراج المنتجات أيضًا في موقع ميسرة مع معلومات مفصلة عن المنتج.

٣- لجنة الأصول والالتزامات هي الهيئة الإشرافية المسؤولة عن تحديد الأصول لتشكيل محفظة الأصول. يتم توضيح أساس تخصيص المصروفات والأرباح بالتفصيل تحت إفصاح ٤-٢-١.

٤- توجد سياسة [محددة في النقطة (١) من هذا الإفصاح] تحكم إدارة كل من أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والمقيدة، ومنهاج إدارة محفظة الاستثمار، وإنشاء احتياطات حذرة، واحتساب وتخصيص وتوزيع الأرباح.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-١ حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة) (تابع)

٤-١-٢ الإفصاح الكمي

١- نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار

تمثل مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح / مبلغ حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
احتياطي معادلة الأرباح	٤.
أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٥٤,١٤٣
نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار	٧٤.٠%

٢- نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار

تمثل مبلغ إجمالي احتياطي مخاطر الاستثمار / مبلغ حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
احتياطي مخاطر الاستثمار	١.
أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٥٤,١٤٣
نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار	١٨.٠%

٣- العائد على الأصول

يمثل مبلغ إجمالي صافي الإيرادات (قبل توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة) / إجمالي مبلغ الأصول الممولة من قبل حقوق ملكية المساهمين وحصص الأقلية وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة، والحسابات الجارية والالتزامات الأخرى).

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
إجمالي صافي الإيرادات (قبل التوزيع على حملة حسابات الاستثمار)	٨,٨٤١
إجمالي الأصول	٦٧٤,٨٢٥
العائد على الأصول	١.٣١%

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-١ حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة) (تابع)

٤-١-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٤- العائد على حقوق المساهمين

يمثل مبلغ إجمالي صافي الإيرادات (بعد توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار) / مبلغ حقوق ملكية المساهمين.

ريال عماني بالآلاف / %	التفاصيل
٨,٣٤٢	إجمالي صافي الإيرادات (بعد التوزيع على حملة حسابات الاستثمار)
٩٧,٨٣٦	إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٨,٥٢٧%</u>	العائد على حقوق المساهمين

٥- نسب الربح الموزع على حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

%	التفاصيل
١.٠٠	ودائع توفير
-	ودائع لأجل
<u>١.٠٠</u>	الإجمالي

٦- نسب التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

ريال عماني بالآلاف / %	التفاصيل
٥٥٣,٠٢٣	إجمالي التمويل
٥٤,١٤٣	ودائع توفير
<u>١٠,٢١</u>	التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٢ حسابات الاستثمار غير المقيدة

٤-٢-١ الإفصاح النوعي

١. خلال السنة الحالية، لم يكن هناك تغيير كبير في استراتيجية الاستثمار لميسرة مما يؤثر على حسابات الاستثمار. استمرت ميسرة في اختلاط أموال حملة حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة أو مع الأموال التي يحق لميسرة استخدامها.
٢. يتم تخفيض الإيرادات من محفظة المضاربة، والتي تتكون من أصول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، من خلال المصروفات المباشرة. يتم تخصيص احتياطي معادلة الأرباح من صافي الإيرادات قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل. بعد ذلك، يتم تحميل رسوم المضارب التي لا تتجاوز ٨٪ من الأرباح التي اكتسبتها ميسرة. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح. يتم توزيع صافي الإيرادات القابل للتوزيع على فئات مختلفة من حملة حسابات الاستثمار وفقاً للمخاطر المرجحة على أساس المبلغ والمدة.
٣. 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 الإيرادات للحفاظ على مستوى معين من العائد. سوف يعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق ملكية كل من المالك وحملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية في حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.
٤. تحدد لجنة الأصول والالتزامات فئة المصروفات التي يجب خصمها من إجمالي العائد (مجمّل العوائد) لمحاظف الاستثمار كمصروفات مباشرة. المصروفات المباشرة، مثل الاستهلاك، والمصروفات المدفوعة مسبقاً، وعمولة الاستثمارات المباشرة (مثل الصكوك) أو أي مصروفات أخرى مباشرة ذات صلة، يجب أن تُحمّل على المحفظة ذي الصلة. لا تُحمّل ميسرة أي مصروفات تشغيل على الأرباح المتحققة من المحفظة المشتركة بخلاف المصروفات المباشرة المذكورة أعلاه.
٥. يتم تحميل مصروفات الإدارة فقط على ميسرة.

٤-٢-٢ الإفصاح الكمي

١- أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والإجمالي الفرعي حسب فئة الأصول

ريال عماني بالتآلف	التفاصيل
	الأصول
١,٤٨١	- مرابحة
٣١,٨٩١	- مشاركة متناقصة
٥,٢١٦	- إجارة منتهية بالتملك
٦,١٣٧	- تمويل الوكالة
٧٧٦	- تمويل المضاربة
٧,٦١٩	- استثمار في صكوك
٩٥.	- إيداع الوكالة
-	- مخزون المرابحة والمساومة
٧٣	- دفعات مقدمة
٥٤,١٤٣	إجمالي أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة (المخصصة على أساس النسبة)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٢ حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

٤-٢-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- حصة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار قبل وبعد تحويل الأموال

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	%
حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٥١١	٩٤,٧٤%
تحويلات ل:		
احتياطي معادلة الأرباح	(١٠)	(٢,٧٠%)
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٢)	٠,٠٠%
حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار بعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٤٩٩	٩٢,٧٢%

٣- حركة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

التفاصيل	احتياطي معادلة الأرباح عماني بالآلاف	احتياطي مخاطر الاستثمار عماني بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٠	٨
زائداً: المبلغ المخصص من الدخل المخصص	١٠	٢
ناقصاً: المبلغ المستخدم خلال السنة	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٠	١٠

٤- استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

لم يتم استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال السنة.

٥- الأرباح المكتسبة والأرباح المدفوعة على مدار ٥ سنوات

فئة الوديعة	متوسط المعدل على مدار ٥ سنوات	المركز كما في				
		ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢١	ديسمبر ٢٠٢٠	ديسمبر ٢٠١٩	ديسمبر ٢٠١٨
حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالريال العماني)	٩١,٧٠%	١٠١,٧١%	١٢١,٧١%	٥٧,٧٠%	٦٠,٧٠%	٦٦,٧٠%
حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالدولار الأمريكي)	٢١,٧٠%	٢٠,٧٠%	٢٢,٧٠%	١٩,٧٠%	-	٢٢,٧٠%
حسابات توفير المضاربة	٦٣,٧٠%	٦١,٧٠%	٦٨,٧٠%	٥٩,٧٠%	٦١,٧٠%	٦٤,٧٠%

٦- مصروفات إدارية

لا تُحتمل ميسرة أي مصروفات إدارية على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٢ حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

٤-٢-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٧- تخصيص الأصول خلال الستة أشهر الأخيرة

لم تحدث تغييرات جوهرية في تخصيص الأصول خلال الأشهر الستة الأخيرة.

٨- تعرضات خارج الميزانية العمومية

لم يتم تخصيص تعرضات خارج الميزانية العمومية للمحظة.

٩- الحدود المفروضة على مبلغ الاستثمار

لم تفرض ميسرة أي قيود على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

٤-٣ حسابات الاستثمار المقيدة

١- لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيدة كما في تاريخ التقرير.

٥- إفصاحات عن المستثمرين من الأفراد لحملة حسابات الاستثمار

إن الإفصاحات عن حملة حسابات الاستثمار، المذكورة في القسم ٤، تنطبق على المستثمرين من الأفراد بالتساوي. فيما يلي بعض الميزات البارزة للمستثمرين من الأفراد:

١. الودائع المقبولة من قبل البنك بموجب حسابات الاستثمار غير المقيدة مهيكله وفقاً لعقود المضاربة. بموجب المضاربة، يعمل البنك كمدير (المضارب) للمودع / المستثمر (رب المال).
٢. بموجب ترتيب حسابات الاستثمار غير المقيدة، يحق للبنك استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار بشكل صارم في فرص الاستثمار والتمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. بموجب هذا الترتيب، يمكن للبنك مزج أموال حملة حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة. وفقاً لذلك، يشارك كل من حملة حسابات الاستثمار والبنك في عوائد الأموال المستثمرة بما يتناسب مع استثماراتهم ذات الصلة.
٣. يتم تخصيص فئات مختلفة من الودائع بأوزان / معدلات استخدام متغيرة بناءً على مبلغ الاستثمار والمدة. كلما زاد مبلغ الاستثمار وزادت مدة الاستثمار، كانت أوزان / معدلات الاستخدام أعلى.
٤. في حالة السحوبات المبكرة، يجوز للبنك تطبيق أوزان / معدلات استخدام أقل. عندما يتم سحب الوديعة من قبل حملة حسابات الاستثمار قبل الانتهاء من مدتها، يجب تطبيق الوزن / معدل الاستخدام الفعلي لأعلى مدة للاستثمار على أيام الاستثمار الفعلية لاحتساب الأرباح.
٥. يتم تخصيص الأرباح على الاستثمار الممول بشكل مشترك من قبل البنك وحملة حسابات الاستثمار، وفقاً لأجزاء الاستثمار الخاصة بكل منهما. يتم خصم أي خسارة ناتجة عن الإهمال أو سوء التصرف من قبل البنك من حصة البنك في أرباح الاستثمار المشترك الممول بصورة مشتركة.
٦. يتم احتساب الربح من حسابات الاستثمار غير المقيدة وتخصيصه على أساس معدل قياس احتساب الربح والأوزان / معدلات الاستخدام المخصصة لكل فئة من فئات الودائع.
٧. يجب على البنوك أن تحمّل فقط مصروفات مباشرة على دخل المحفظة مثل الاستهلاك على أصول الإجارة. ولن تخصم أي مصروفات غير مباشرة مثل الراتب، وتكاليف إدارية، وإلخ.
٨. لمواجهة الموقف الذي يكون فيه معدل الربح الفعلي أقل من معدل السوق (المعروف باسم المخاطر التجارية المنقولة) ولمواجهة الخسائر المستقبلية، يحتفظ البنك بنسبة معينة من الأرباح كاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار على التوالي.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر

٦-١ الإفصاح العام

٦-١-١ الإفصاح النوعي

١. يتمتع البنك بوحدة راسخة لإدارة المخاطر والتي تخدم منشأة النافذة التقليدية والإسلامية. الهدف من وحدة إدارة المخاطر هو تحديد وقياس ومراقبة وإدارة تعرضات المخاطر لضمان أن:

- المخاطر مفهومة.
- المخاطر في حدود التحملات التي يحددها مجلس الإدارة.
- القرارات التي تنطوي على مخاطر كامنة تتفق مع أهداف العمل الاستراتيجية.
- قرارات المخاطرة صريحة وواضحة.
- العائد المتوقع يعوض عن المخاطرة.
- تتوافق حوافز الأداء لدى البنك مع تحملات المخاطر أو علاقة مكافأة المخاطر.

إدارة المخاطر هي عملية مستمرة وتطلعية يجب أن تعالج الأمور التي قد تعرض تحقيق الأهداف الهامة للخطر. يتم تطبيق نهج إدارة المخاطر المستمر لتوقع وتخفيف المخاطر التي لها تأثير هام على العمل بشكل فعال.

تم تقديم سياسة استراتيجية البنك لإدارة المخاطر ضمن الفصل الخاص بمناقشة الإدارة وتحليلها. قام البنك بوضع سياسات مختلفة في مختلف مجالات عمليات البنك والتي تمت الموافقة عليها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة. قام البنك أيضًا بتطوير إجراءات مختلفة لتسوية حسن سير العمل وتخفيف / السيطرة على المخاطر.

٢. تم تفويض الإدارة العامة للمخاطر إلى لجنة المخاطر المستقلة المنبثقة عن المجلس (اللجنة) التابعة للبنك، والتي تقوم بمراقبة والسيطرة على الملف العام للمخاطر (بما في ذلك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية). تقدم اللجنة تقاريرها إلى مجلس الإدارة بالكامل، حول الأمور ذات الأهمية وتبقي المجلس بشكل مستمر على تحديث بعملية إدارة المخاطر في البنك. في هذه المهمة، تعتمد اللجنة على قسم مستقل لإدارة المخاطر داخل البنك.

لدى البنك قسم راسخ لإدارة المخاطر مع فريق من المهنيين ذوي الكفاءة العالية والخبرة. تتمثل المسؤولية الرئيسية لقسم إدارة المخاطر في ضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر بشكل مستمر وأن الأقسام المختلفة للبنك، بما في ذلك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، تعمل ضمن هذا الإطار. يعمل قسم إدارة المخاطر أيضًا كواجهة بين الإدارة والمجلس في تحديد مستويات تحمل المخاطر المناسبة لمختلف خطوط العمل وأقسام التشغيل بالبنك وفي ضمان تصميم السياسات والإجراءات وفقًا لمستويات التحمل المحددة.

٣. اعتمادًا على نوع المخاطر، قام البنك بوضع أنظمة ونماذج داخلية لقياس المخاطر المختلفة. لقد دخل نظام قياس المخاطر حيز التطبيق من خلال تعزيز نظام معلومات الإدارة لتقديم تقارير حول مختلف إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة بشكل دوري. يأخذ قياس المخاطر في الاعتبار طبيعة المخاطر والتعرض والملف ووجود مواد التخفيف والتأثير.

٤. حدد البنك سياسات مختلفة لتحديد الضمانات والعمليات للتخفيف من المخاطر المختلفة. يتم تطبيق نهج إدارة المخاطر المستمر لتوقع وتخفيف المخاطر التي لها تأثير هام على العمل بشكل فعال. حدد البنك ثلاثة خطوط لنظام الدفاع لمراقبة المخاطر. يحدد إطار عمل خطوط الدفاع الثلاثة أدوار ومسؤوليات مختلف المنشآت في البنك في معالجة المخاطر والضوابط؛ والجانب الذي تكون كل منشأة مسؤولة عنه، وكيف يتم تنسيق الجهود بين المنشآت على مستوى البنك. يعالج الإطار كيفية تخصيص واجبات محددة تتعلق بالمخاطر والرقابة داخل المنظمة ومراقبة تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر الفعالة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

١-٦ الإفصاح العام (تابع)

٢-١-٦ الإفصاح الكمي

١- تدابير المخاطر لأموال وأصول حملة حسابات الاستثمار المقيدة الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار المقيدة

لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيدة كما في تاريخ التقرير.

٢- الأصول الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة في احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر

تطبق ميسرة نفس المعاملة لاحتساب الأصول المرجحة بالمخاطر للأصول الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين.

٣- التمويل حسب نوع العقد

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	نسبة إجمالي التمويل
مرابحة ومديونيات أخرى	١٨,٨٢٣	٪٣,٣٩
تمويلات المضاربة	٩,٤٣٧	٪١,٧٠
أصول الإجارة	٦٣,٣٩٥	٪١١,٤١
تمويل المشاركة المتناقصة	٣٨٧,٥٩٧	٪٦٩,٧٨
تمويل الوكالة	٧٦,٢٢٩	٪١٣,٧٢
الإجمالي	٥٥٥,٤٨١	٪١٠٠,٠٠

٤- التمويل حسب فئة الطرف المقابل

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	نسبة إجمالي التمويل
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	٣٧٩,٢٩٩	٪٦٨,٢٨
أفراد	١٧٦,١٨٢	٪٣١,٧٢
الإجمالي	٥٥٥,٤٨١	٪١٠٠,٠٠

٥- أصول مرهونة كضمانات

كما في تاريخ التقرير، لم تقم ميسرة برهن أي من أصولها كضمانات (٢.٢١): لا توجد أصول مرهونة).

٦- ضمانات أو رهون من النافذة الإسلامية

كما في تاريخ التقرير، لم تمنح ميسرة أي ضمانات أو رهون (٢.٢١): لا توجد ضمانات أو رهون).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان

١-٢-٦ الإفصاح النوعي

١. يتم تعريف مخاطر الائتمان على أنها احتمال فشل العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. ولذلك، تنشأ مخاطر الائتمان من تعاملات ميسرة مع شركة أو فرد أو بنك آخر أو مؤسسة مالية أو تمويلها. الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو تقليل الخسائر المحتملة والحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

٢. لقد وضعت ميسرة سياسة مخاطر ائتمان راسخة معتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تضع معايير حذرة وممارسات في إدارة مخاطر الائتمان ووضع مؤشرات حذرة وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. يفوض مجلس الإدارة صلاحيات الموافقة على الائتمان للمجالات الوظيفية، والتي تم تحديدها بوضوح في مصفوفة الصلاحيات الواردة في دليل تفويض الصلاحيات. جميع المسؤولين التنفيذيين المعيّنين مسؤولون عن ضمان ممارسة صلاحياتهم المفوضة فيما يتعلق بمصفوفة الصلاحيات المعتمدة والسعي للحصول على الموافقات الخاصة المناسبة عند الاقتضاء.

اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة هي أعلى سلطة اعتماد الائتمان للبنك وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن اعتماد جميع العروض الائتمانية التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. يتم تحويل المديرين التنفيذيين للإدارة العليا أيضاً بشروط اعتماد تمويلية معينة يتم بعدها النظر في العروض الائتمانية من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان بحدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان عن طريق قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل لجميع عروض الشركات الائتمانية قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الاعتماد المناسبة. يتم تخصيص تصنيف لمخاطر العملاء في الفئة المعيارية على مقياس من ٧ درجات على أساس المعايير الكمية وكذلك النوعية. جميع الحسابات التي تعكس الضعف في المؤشرات المالية أو العمليات كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني يتم تخصيصها في الدرجة ٨ (فئة القائمة الخاصة) للمراقبة عن كثب. يعتمد قسم إدارة المخاطر درجة مخاطر العميل ويحدد أيضاً عوامل المخاطر في عرض الائتمان ويقترح التخفيف المناسب. هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ قرار ائتمان مستنير. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بفحص تصنيف المدينين، ويقوم بإجراء تحليل منتظم لمحفظة الائتمان. يتم فحص كل حساب مشترك سنوياً وفي حالة تصنيف الحسابات على أنها ٦ و ٧ و ٨ (حسابات فئة القائمة الخاصة)، فقد تم تحديد عمليات الفحص بوتيرة أسرع.

تمويل الأفراد يتوافق بشكل صارم مع إرشادات البنك المركزي العماني.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم ميسرة أيضاً بالعمل مع البنوك الأخرى. يتم تحديد الحد الأقصى للتعرضات لهذه البنوك في سياسة التعرض للمقترضين غير المقيمين ويتم وضع قيود على إجمالي التعرض لمثل هذه البنوك المقابلة. نفذت ميسرة أيضاً حدود المخاطر القُطرية التي اعتمدها مجلس الإدارة لضمان تنوع المحفظة من حيث التعرض السيادي والجغرافي. تم وضع حدود محددة للمخاطر القُطرية بناءً على درجات تصنيف المخاطر الداخلية المخصصة لمختلف البلدان ويتم فحص هذه الحدود على أساس سنوي على الأقل.

٣. في حالة عدم وجود وكالة تصنيف ائتمان خارجية مقبولة في سلطنة عمان، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة، وبالتالي خصص وزن المخاطر بنسبة ١٠٠٪ لحساب متطلبات رأس المال بموجب بازل ٢، كما أن نفس المبدأ يستخدم لميسرة.

حصلت المنشأة التقليدية للبنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب خطابها المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠٢٦ لاستخدام تصنيفات موديز وستاندرد آند بورز وفيتش للمطالبات المتعلقة بأوزان المخاطر على الجهات السيادية والبنوك. ومع ذلك، كما دُكر سابقاً، حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة وخصص وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪ عليها جميعاً، وقد تم تطبيق نفس المبدأ لميسرة.

يطبق البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات بموجب النهج المعياري، حيث يتم تخصيص وزن مخاطر بنسبة ٠٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. إن إجمالي التعرض المشمول بالضمانات النقدية، والذي يحمل وزن مخاطر بنسبة ٠٪ قدره لا شيء. يتم تعيين وزن المخاطر لجميع التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪، باستثناء:

- وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪ لتمويل الإسكان، حيث لا يتجاوز تقييم العقار ٧ سنوات، ويبلغ الحد الأقصى وحدتين سكنيتين لكل مقترض، وتكون نسبة القرض إلى القيمة أقل من أو تساوي ٩٠٪.
- ويتم تخصيص وزن مخاطر بنسبة ٧٥٪ للتمويل الشخصي (بخلاف تمويل الإسكان)، حيث يكون إجمالي تعرض المقترض أقل من أو يساوي ٢٥ ألف ريال عماني.
- ويتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٧٥٪ للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢-٦ الإفصاح النوعي (تابع)

٤. يتم تحديد التعرضات المتأخرة السداد والمنخفضة القيمة وفقاً للوائح البنك المركزي العماني ذات الصلة. يطبق البنك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية والبنك المركزي العماني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حول الأدوات المالية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. قامت ميسرة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣ الخاص بانخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة لغرض إدراج مخصص انخفاض القيمة. وبما أن جميع التمويلات والاستثمارات والمديونيات من العملاء معرضة لمخاطر الائتمان، لذلك فقد طبقت ميسرة نهج خسارة الائتمان لتحديد وقياس خسارة الائتمان المقدره في مراحل مختلفة من مخاطر الائتمان.

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي

١- إجمالي مجمل الائتمان ومتوسط مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	
٢٥,٢٧٣	١٨,٨٢٣	مرابحة ومديونيات أخرى
١٢,٠٦٣	٩,٤٣٧	تمويل المضاربة
٣٦٢,٨٩٠	٣٨٧,٥٩٧	تمويل المشاركة المتناقصة
٧٦,٧٠١	٧٦,٢٢٩	تمويل الوكالة
٥٣,٢٨٤	٦٣,٣٩٥	إجارة منتهية بالتملك
٥٣٠,٢١١	٥٥٥,٤٨١	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	
٣٠,٥٩٣	٢٩,٢١٨	مرابحة ومديونيات أخرى
١٥,١٢٧	١٧,٨١٩	تمويل المضاربة
٣٤٩,٧٧٩	٣٤٧,٤٠٠	تمويل المشاركة المتناقصة
٥٦,١٠٤	٦١,٦٠٦	تمويل الوكالة
٤٦,٠٥٩	٤٥,٢١٢	إجارة منتهية بالتملك
٤٩٧,٦٦٢	٥٠١,٢٥٥	الإجمالي

المرابحة والمديونيات الأخرى تشمل مديونيات بطاقات الائتمان التي يتم تمويلها حصرياً من قبل المساهمين بينما يتم تمويل جميع تعرضات التمويل الأخرى بشكل مشترك من قبل المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. فيما يلي نسبة تمويل أصول التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المساهمين	٪٩٠,٢٥
حملة حسابات الاستثمار	٪٩,٧٥

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٦-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان	١٨,٨٢٣	٩,٤٣٧	٣٨٧,٥٩٧	٧٦,٢٢٩	٦٣,٣٩٥	٥٥٥,٤٨١
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
أوروبا وأمريكا الشمالية	-	-	-	-	-	-
أفريقيا وآسيا	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٨,٨٢٣	٩,٤٣٧	٣٨٧,٥٩٧	٧٦,٢٢٩	٦٣,٣٩٥	٥٥٥,٤٨١

٣- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - الطرف المقابل

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	٤,١٣٥	٩,٤٣٧	٢٦٨,٨٥٧	٧٦,٢٢٩	٢٠,٦٤١	٣٧٩,٢٩٩
أفراد	١٤,٦٨٨	-	١١٨,٧٤٠	-	٤٢,٧٥٤	١٧٦,١٨٢
الإجمالي	١٨,٨٢٣	٩,٤٣٧	٣٨٧,٥٩٧	٧٦,٢٢٩	٦٣,٣٩٥	٥٥٥,٤٨١

٤- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - قطاع العمل

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويلات الأفراد الشخصية	١٤,٦٨٨	-	١١٨,٧٤٠	-	٤٢,٧٥٤	١٧٦,١٨٢
البنشاءات	١,١٩٣	٣,٧٠٦	١٤٨,٢٨٩	١٦,٩٨١	١٦,٩٧٦	١٨٧,١٤٥
التصنيع	٥٤٥	٢٦٣	٩,٦٢٠	١١,٠١٧	-	٢١,٤٤٥
الخدمات	-	٤٤٣	٦٣,٠٨٩	٤,٩٤٧	-	٦٨,٤٧٩
أخرى	٢,٣٩٧	٥,٠٢٥	٤٧,٨٥٩	٤٣,٢٨٤	٣,٦٦٥	١٠٢,٢٣٠
الإجمالي	١٨,٨٢٣	٩,٤٣٧	٣٨٧,٥٩٧	٧٦,٢٢٩	٦٣,٣٩٥	٥٥٥,٤٨١

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٥- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - أجل الاستحقاق التعاقدى المتبقي

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حتى شهر واحد	١,٥٠٩	٩,٤٣٧	٦٤٧	١٢,٥١٨	-	٢٤,١١١
١ - ٣ أشهر	٦٧٧	-	٢٩٤	٣٢,٦٥٥	-	٣٣,٦٢٦
٣ - ٦ أشهر	٣٥٦	-	٢,٤٧٨	٢٥,٠٦٢	-	٢٧,٨٩٦
٦ - ٩ أشهر	٨١	-	٣١٤	٤,٦٤٣	-	٥,٠٣٨
٩ - ١٢ شهرا	٤٨	-	٢,٥٥٠	-	١٤	٢,٦١٢
١ - ٣ سنوات	٢,٤٩٣	-	٢٤,٠١٩	-	٢٠٩	٢٦,٧٢١
٣ - ٥ سنوات	٣,٧٣١	-	١٦,٢٧٢	١,٣٥١	٤٤٩	٢١,٨٠٣
أكثر من ٥ سنوات	٩,٩٢٨	-	٣٤١,٠٢٣	-	٦٢,٧٢٣	٤١٣,٦٧٤
الإجمالي	١٨,٨٢٣	٩,٤٣٧	٣٨٧,٥٩٧	٧٦,٢٢٩	٦٣,٣٩٥	٥٥٥,٤٨١

٦- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - فئة التصنيف

التصنيف	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني
درجة التصنيف ١ - ٣	٧١,٨٦٩	٥٨,٢٥٢
درجة التصنيف ٤ - ٥	٣٢٣,٥٦٦	٣٤٨,٧٢٦
درجة التصنيف ٦ - ٨	١٥٣,١٠٥	٨٩,٦١٠
التمويل المتعثر	٦,٩٤١	٤,٦٦٧
إجمالي التمويل	٥٥٥,٤٨١	٥٠١,٦٥٥

٧- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - التمويل على أساس حقوق المساهمين

تمويل على أساس حقوق المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف
تمويل المضاربة	٩,٤٣٧	١٢,٠٦٣	١٧,٨١٩	١٥,١٢٧
تمويل الوكالة	٧٦,٢٢٩	٧٦,٧٠١	٦١,٦٠٦	٥٦,١٠٤
الإجمالي	٨٥,٦٦٦	٨٨,٧٦٤	٧٩,٤٢٥	٧١,٢٣١

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٨- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - الطرف المقابل

التفاصيل	مرايحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣,١٢٠	٩,٤٣٧	١٩٨,٧٧٩	٧٢,٨٦٠	٢٠,٦٤١	٣٠٤,٨٣٧
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٦٤٨	-	٦٤,٢٥٧	٣,٢٠٢	-	٦٨,١٠٧
- متعثرة	٣٦٧	-	٥,٨٢١	١٦٧	-	٦,٣٥٥
- إجمالي التمويل	٤,١٣٥	٩,٤٣٧	٢٦٨,٨٥٧	٧٦,٢٢٩	٢٠,٦٤١	٣٧٩,٢٩٩
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١٩	٤١	١٠,٥٥٢	٤٠٨	٧	١١,٠٩٠
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١٠٧	-	٢,٢٢٧	٤٧	-	٢,٣٨١
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢٦	٤١	١٢,٧٧٩	٤٥٥	٧	١٣,٤٧١
الأفراد						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٤,٢٥٥	-	١١٣,٤٩٦	-	٤٠,٧٦٧	١٦٨,٥١٨
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٧٢	-	٥,٠١٠	-	١,٧٩٦	٧,٠٧٨
- متعثرة	١٦١	-	٢٣٤	-	١٩١	٥٨٦
- إجمالي التمويل	١٤,٦٨٨	-	١١٨,٧٤٠	-	٤٢,٧٥٤	١٧٦,١٨٢
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٣٨	-	٤٠١	-	١٢٥	٥٦٤
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١٠٠	-	١٨١	-	١٢٦	٤٠٧
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٣٨	-	٥٨٢	-	٢٥١	٩٧١

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٩- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - قطاع العمل

التفاصيل	مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويلات الأفراد الشخصية						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٤,٢٥٥	-	١١٣,٤٩٦	-	٤٠,٧٦٧	١٦٨,٥١٨
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٧٢	-	٥,٠١٠	-	١,٧٩٦	٧,٠٧٨
- متعثرة	١٦١	-	٢٣٤	-	١٩١	٥٨٦
- إجمالي التمويل	١٤,٦٨٨	-	١١٨,٧٤٠	-	٤٢,٧٥٤	١٧٦,١٨٢
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٣٨	-	٤٠١	-	١٢٥	٥٦٤
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١٠٠	-	١٨١	-	١٢٦	٤٠٧
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٣٨	-	٥٨٢	-	٢٥١	٩٧١
الإنشاءات						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥٩٧	٣,٧٠٦	١٠٧,٣٤٩	١٥,٥٥٩	١٦,٩٧٦	١٤٤,١٨٧
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥٩٦	-	٣٥,٢٦٨	١,٤٢٢	-	٣٧,٢٨٦
- متعثرة	-	-	٥,٦٧٢	-	-	٥,٦٧٢
- إجمالي التمويل	١,١٩٣	٣,٧٠٦	١٤٨,٢٨٩	١٦,٩٨١	١٦,٩٧٦	١٨٧,١٤٥
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١١	٢٠	٣,٥٠٤	٢٦	٦١	٣,٦٢٢
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	٢,١٧٤	-	-	٢,١٧٤
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١١	٢٠	٥,٦٧٨	٢٦	٦١	٥,٧٩٦
التصنيع						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥٤٥	٢٦٣	٦,٩٨٧	١٠,٧٨٧	-	١٨,٥٨٢
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	٢,٦٣٣	٢٣٠	-	٢,٨٦٣
- متعثرة	-	-	-	-	-	-
- إجمالي التمويل	٥٤٥	٢٦٣	٩,٦٢٠	١١,٠١٧	-	٢١,٤٤٥
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٢	١	١٧٨	٣٢١	-	٥٠٢
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢	١	١٧٨	٣٢١	-	٥٠٢
الخدمات						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	٤٤٣	٤٤,٦٤٧	٤,٨٤٨	-	٤٩,٩٣٨
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	١٨,٤٤١	-	-	١٨,٥٤١
- متعثرة	-	-	-	-	-	-
- إجمالي التمويل	-	٤٤٣	٦٣,٠٨٨	٤,٩٤٨	-	٦٨,٤٧٩
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	-	٨	٤,٢٦٨	٩	-	٤,٢٨٥
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	٨	٤,٢٦٨	٩	-	٤,٢٨٥

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٦-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٩- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - قطاع العمل (تابع)

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أخرى						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١,٩٧٨	٥,٠٢٥	٣٩,٧٩٦	٤١,٦٦٦	٣,٦٦٥	٩٢,١٣٠
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥٢	-	٧,٩١٥	١,٤٥٠	-	٩,٤١٧
- متعثرة	٣٦٧	-	١٤٩	١٦٧	-	٦٨٣
- إجمالي التمويل	٢,٣٩٧	٥,٠٢٥	٤٧,٨٦٠	٤٣,٢٨٣	٣,٦٦٥	١٠٢,٢٣٠
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٦	١٢	٢,٦٠٢	٥٢	٩	٢,٦٨١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١.٧	-	٥٣	٤٧	-	٢.٧
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١١٣	١٢	٢,٦٥٥	٩٩	٩	٢,٨٨٨

١- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٧,٢٧٥	٩,٤٣٧	٣١٢,٢٧٥	٧٢,٨٦٠	٦١,٤٠٨	٤٧٣,٣٥٥
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٩٢	-	٦٩,٢٦٧	٣,٢٠٢	١,٧٩٦	٧٥,١٨٥
- متعثرة	٥٢٨	-	٦,٠٥٥	١٦٧	١٩١	٦,٩٤١
- إجمالي التمويل	١٨,٨٢٣	٩,٤٣٧	٣٨٧,٥٩٧	٧٦,٢٢٩	٦٣,٣٩٥	٥٥٥,٤٨١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٥٧	٤١	١٠,٩٥٣	٤٠٨	١٩٥	١١,٦٥٤
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢.٧	-	٢,٤٠٨	٤٧	١٢٦	٢,٧٨٨
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٦٤	٤١	١٣,٣٦١	٤٥٥	٣٢١	١٤,٤٤٢

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

١١- مخصصات الخسائر

التفاصيل	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٢٩٢	٤,٧٣٢	٢,٤٤٥	١٢,٤٦٩
مضاف / (معكوس) خلال السنة	(٣,٢٥٣)	٥,٣٢٩	١,٩٥٧	٤,٠٣٣
مسترد خلال السنة	-	-	(٥٨٦)	(٥٨٦)
مشطوب خلال السنة	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٠٣٩	١٠,٠٦١	٣,٨١٦	١٥,٩١٦

١٢- العقوبات على العملاء و دفع التبرعات

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
صناديق خيرية غير موزعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٥
الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	٧
التصرف في أموال الصندوق الخيري	(٥)
صناديق خيرية غير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧

٣-٦ تخفيف مخاطر الائتمان

١-٣-٦ الإفصاح النوعي

١. تخضع الأصول المؤجرة بالتمليك لخطط المنتجات ذات الصلة لإجارة الشركات وتمويل المنازل. الأصول تحت الإجارة مملوكة لميسرة عن طريق تسجيلها باسمها خلال فترة الإجارة. علاوة على ذلك، يتم تأمين الأصل أيضًا من خلال التكافل (التأمين الإسلامي) لتغطية تعرض ميسرة في حالة الخسارة.
٢. هامش الجدية / العيوب عبارة عن دفعة مقدمة من العميل كجزء من مساهمته في الأصل. فيما يتعلق برهن الأصول، فإن الأصل في حالة الإجارة يبقى في ملكية ميسرة خلال فترة التمويل، ولكن في حالة المشاركة المتناقصة يكون الرهن ضمانًا أساسيًا.
٣. إن ميسرة لديها سياسات محددة جيدًا لتقييم وإعادة تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ. ويتم إدارتها بشكل أساسي من خلال سياسة مخاطر الائتمان، بالإضافة إلى خطط المنتجات ذات الصلة مثل إجارة الشركات، والمشاركة المتناقصة للشركات، وتمويل المنازل وتمويل الممتلكات. علاوة على ذلك، تمت مناقشة آلية التصرف في هذه الأصول أيضًا في السياسة ودليل الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الائتمان.
٤. طبق البنك نهجًا بسيطًا لتخفيف مخاطر الائتمان ولم يتم إجراء أي مقاصة للضمانات لاحتمال متطلبات رأس المال. ومع ذلك، فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية التي يتبعها البنك تستند إلى ضمانات يسعى البنك للحصول عليها لتعرضاته، قدر المستطاع عمليًا. تتكون الضمانات أساسًا من الممتلكات العقارية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع. مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٣-٦ تخفيف مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣-٦ الإفصاح النوعي (تابع)

يوجد لدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يشتمل على نظام تصنيف المخاطر وهو مؤشر ذو نقطة واحدة لمختلف عوامل المخاطر للعميل ويساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية بطريقة متسقة. يحتوي إطار تصنيف المخاطر على ٨ درجات للأصول المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و٣ درجات للأصول المتعثرة. تشير درجة التصنيف إلى احتمال العجز عن السداد لالتزام العميل، كما تم تطبيق نفس إطار التصنيف من قبل ميسرة.

كما قام البنك بتطبيق منهجية العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر في ميسرة والتي توفر التسعير على أساس المخاطر. نظام العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر يتيح لميسرة تسعير تسهيلاتهما بعد النظر في التكلفة والمخاطر التي تنطوي على التسهيل.

٢-٣-٦ الإفصاح الكمي

١- إجمالي القيمة الدفترية حسب نوع الضمان

إجمالي القيم الدفترية لضمانات أصول الشركات المتعثرة حسب نوع الضمان المحتفظ به من النافذة هي كما يلي:

نوع الضمان	قيمة الضمان ريال عماني بالآلاف	الخفض المطبق %	إجمالي الضمان بعد الخفض المطبق ريال عماني بالآلاف
الرهن - مع تاريخ آخر تقييم لمدة سنة أو أقل	٣٧٧	٢٥	٢٨٣
الرهن - مع تاريخ آخر تقييم لأكثر من سنة واحدة لكن أقل من سنتين	٨,٠٧٤	٣٥	٥,٢٤٨
الرهن - مع تاريخ آخر تقييم لأكثر من ثلاث سنوات	١٥٢	١٠٠	-
الإجمالي	٨,٦٠٣		٥,٥٣١

٢- الأصول المملوكة والمؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك

تبلغ القيمة الدفترية للأصول بموجب الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٣,٣٩٥ ألف ريال عماني.

٤-٦ مخاطر السيولة

١-٤-٦ الإفصاح النوعي

١- تخضع إدارة مخاطر السيولة في ميسرة لوثيقة سياسة إدارة الأصول والالتزامات التي وافق عليها مجلس الإدارة وكذلك أحكام الإرشادات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة.

بشكل عام، يتبع البنك تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٥٥ لإدارة مخاطر السيولة للحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة، والذي يتطلب المراقبة والإدارة بناءً على نهج التدفقات النقدية لملف 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 مسبقاً تتراوح من شهر إلى أكثر من خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في مختلف الشرائح الزمنية إلى وجود فجوة في السيولة وتلتزم ميسرة بشكل صارم بالحدود المحددة من البنك المركزي العماني حول الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضاً حدًا داخلياً لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة.

يقوم قسم الخزينة لميسرة بمراقبة والسيطرة على مخاطر السيولة ويضمن أن البنك ليس معرضاً لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت يستخدم أمواله على النحو الأمثل. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر موقف السيولة في ميسرة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر السيولة (تابع)

٦-٤-٢ الإفصاح الكمي

١- مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة

النسب	%
نسبة الأصول السائلة	٪١٣,٨٢
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٪١١٢,٣٠
نسبة تغطية السيولة	٪١٣٢,١٩
نسبة صافي التمويل الثابت	٪١٢٣,٤٨

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر السيولة (تابع)

٦-٤-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- تحليل الاستحقاق / آجال الاستحقاق

٢٠٢٢						
مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
١٤,٣٨٠	-	-	-	-	١٤,٣٨٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	-	-	-	-	١٣,٨١٩	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٣٧٤	١,٠٩٧	٣٤١	٦,٥٤٣	١,٠٤٦٨	١٨,٨٢٣	مرابحة ومديونيات أخرى
٤٧٢	٩٤٤	٩٤٤	٤,٧١٨	٢,٣٥٩	٩,٤٣٧	تمويل المضاربة
٨,٢٣١	٣٧,٣٠٢	٤٣,٤٧٢	١٦٥,٨٦٥	١٣٢,٧٢٧	٣٨٧,٥٩٧	تمويل المشاركة المتناقصة
-	١,٠٠٠	٩,٠١٩	٦٩,٥٨١	٤,٠٠٠	٩٦,٦٠٠	استثمارات
١٤,١٩٦	٥٥,٩٠٤	٤,٦٥٧	١,٣٥٠	١٢٢	٧٦,٢٢٩	الوكالة
-	١	٦٢	٦٥٧	٦٢,٦٧٥	٦٣,٣٩٥	إجارة منتهية بالتملك
-	-	-	-	٦٥١	٦٥١	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	٤٧٥	٤٧٥	أصول غير ملموسة
١١,٢١٧	١٣٣	-	-	١,٦٠٨	١٢,٩٥٨	أصول أخرى
(١,٠٢٨)	-	(٢٠٩)	-	(١٤,٣٠٢)	(١٥,٥٣٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق
٦١,٦٦١	١٠٥,٣٨١	٥٨,٢٨٦	٢٤٨,٧١٤	٢٠٠,٧٨٣	٦٧٤,٨٢٥	إجمالي الأصول
١٠,٨٧٢	١٠,٧٥٣	٦,١٤٨	-	٧,٦٨٢	٣٥,٤٥٥	حسابات جارية
٤,٤٠٥	-	٣٥,٠٠٠	-	-	٣٩,٤٠٥	قرض حسن من المركز الرئيسي
١٠,٤١٠	١٤٥	١٢	١٢٨	٣٩٤	١١,٠٨٩	التزامات أخرى
١٩,٢٥٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	٥٤,٢٥٠	ودائع الوكالة بين البنوك
٢٤,٧٦٦	٦٢,٤٣٣	٦٢,٦٤٠	١٧١,٧١٨	٦١,٠٤٠	٣٨٢,٥٩٧	ودائع الوكالة للعملاء
٢,٧٠٧	٥,٤١٤	٥,٤١٤	٢٧,٠٧٢	١٣,٥٨٦	٥٤,١٩٣	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	-	٩٧,٨٣٦	٩٧,٨٣٦	حقوق المساهمين للمالك
٧٢,٤١٠	٧٨,٧٤٥	١٠٩,٢١٤	٢٣٣,٩١٨	١٨٠,٥٣٨	٦٧٤,٨٢٥	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والمالكين

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٥-٦ مخاطر السوق

١-٥-٦ الإفصاح النوعي

١- مخاطر السوق هي مخاطر على أرباح البنك ورأس ماله بسبب التغيرات في معدلات الربح أو أسعار الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم، إضافة إلى تذبذبات هذه التغيرات. يعرّف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق على أنها "خطر أن القيمة "داخل" أو "خارج" الميزانية العمومية ستتأثر سلبًا بالحركات في أسعار الأسهم ومعدلات الفائدة السوقية وأسعار صرف العملات وأسعار السلع". تم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى ميسرة سياسة شاملة لإدارة الأصول والالتزامات تشمل تقييم ومراقبة وإدارة جميع مخاطر السوق المذكورة أعلاه. حدد البنك حدودًا داخلية مختلفة لمراقبة مخاطر السوق ويقوم بحساب متطلبات رأس المال وفقًا لنهج بازل ٢ المعياري.

٢-٥-٦ الإفصاح الكمي

١- تحليل مخاطر السوق للأصول المرجحة بالمخاطر

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
مركز العملات الأجنبية والذهب	٤,٧١٧
مركز السلع	-
الإجمالي	٤,٧١٧

٢- صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى رأس المال

التفاصيل	القيمة ريال عماني بالآلاف
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية	١٨,٩٩٠
إجمالي رأس المال	١٠٢,٩٤٧
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى إجمالي رأس المال	١٨,٤٠٠
٩٩,٨٪ من صافي المراكز المفتوحة بعملة مريوطة.	-

٣- صافي المراكز المفتوحة للسلع إلى رأس المال

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى ميسرة تعرض لمراكز السلع.

٤- صافي المراكز المفتوحة للأسهم إلى رأس المال

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى ميسرة تعرض لمراكز الأسهم.

٥- الأصول الخاضعة لمخاطر السوق حسب نوع الأصول

نوع الأصول	القيمة الإجمالية ريال عماني بالآلاف
إجمالي الصكوك	٩٢,٦٠٠
صافي المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية	١٨,٩٩٠

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٥-٦ مخاطر السوق (تابع)

٢-٥-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٦- تحليل الحساسية لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

فيما يلي التأثير على الأرباح بسبب مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية:

+ أو - ٢%		+ أو - ١%		العملات
٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	
٢,٠٦٩	٢,٨٩٣	١,٠٣٥	١,٤٤٧	ريال عماني
٨٣٩	٢٥٠	٤٢٠	١٢٥	دولار أمريكي
-	-	-	-	عملات أخرى

التأثير على الأرباح بسبب مخاطر صرف العملات الأجنبية:

يبلغ التأثير على الأرباح نتيجة تخفيض قيمة العملات الأجنبية بنسبة ١٪ في المحفظة المصرفية ١,٨٩٩ ألف ريال عماني.

٦-٦ مخاطر التشغيل

١-٦-٦ الإفصاح النوعي

١. توضع سياسة مخاطر التشغيل للبنك أدوات تخفيف الخسارة. وضع البنك خطة شاملة لاستعادة البيانات في حالات الكوارث وخطة استمرارية الأعمال، مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات المختلفة المقبولة وفقاً لخطة استمرارية الأعمال. قام البنك بتطبيق سياسة وإرشادات أمن تكنولوجيا المعلومات لتخفيف المخاطر المتعلقة بأمن تكنولوجيا المعلومات.

قام البنك بتطوير إطار عمل شامل لإدارة مخاطر التشغيل يتكون من إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشر للمخاطر الرئيسية وإطار إدارة البيانات المفقودة. إن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي يتيح للبنك تحديد مكامن الضعف التشغيلية في العمليات والإجراءات من خلال إجراء ورش عمل للتقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الأقسام بتقييم مكامن الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل على البنك. قام البنك بإنشاء سجل شامل للمخاطر يتضمن أحداث المخاطر الكامنة وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية. يتيح إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية على مختلف المستويات. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتجرى 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 وتقديم إلى اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة.

٢. أنشأ البنك لجنة مخاطر الإدارة لتحديد مخاطر التشغيل وإدارتها وقياسها ومراقبتها وتخفيفها والتقرير عنها.

لدى البنك عملية جمع ومقارنة البيانات حول أحداث مخاطر التشغيل لبناء قاعدة بيانات قوية للخسارة وتحسين فعالية الرقابة. يتم رصد بيانات الخسارة باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل. علاوة على ذلك، يتم أيضاً تنفيذ أدوات مخاطر التشغيل الأخرى مثل السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

فيما يتعلق بالإرشادات التنظيمية، قام البنك بتطبيق نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل.

٣. تطبق ميسرة سياسات وإجراءات لرفع الوعي بالأعمال المصرفية والتمويل الإسلامي لدى موظفيها. خلال السنة، أجرت ميسرة ٥ برنامجاً تدريبياً بما في ذلك برامج التدريب الداخلية والخارجية. تم تنفيذ هذه البرامج بشكل رئيسي في مجالات مفاهيم الصيرفة الإسلامية ومنتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٦-٦ مخاطر التشغيل (تابع)

٦-٦-٢ الإفصاح الكمي

١- الأصول المرجحة بالمخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية

الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٧١,٦١٤	مخاطر التشغيل

٢- مجمل الإيرادات

التفاصيل	٢٠٢٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	المتوسط ريال عماني بالآلاف
مجمل الإيرادات	٤٣,٢٤٣	٣٧,٤٠٨	٣٣,٩٣١	٣٨,١٩٤

٣- مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

بلغت مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المحولة إلى المؤسسات الخيرية ٧ آلاف ريال عماني.

٧-٦ معدل مخاطر العائد

١-٧-٦ الإفصاح النوعي

١. تشير مخاطر معدل العائد إلى احتمالية تأثر صافي إيرادات ميسرة نتيجة تأثير التغيرات في معدلات السوق والمعدلات المعيارية ذات الصلة على عائد الأصول والعوائد المستحقة على التمويل. الزيادة في المعدلات المعيارية قد ينتج عنه توقع حملة حسابات الاستثمار لمعدل عائد أعلى، بينما تتغير العوائد على الأصول بشكل بطيء نظراً لفترات الاستحقاق الأطول، وبالتالي تؤثر على صافي إيرادات ميسرة.
٢. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميسرة لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة حينما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة نقل المخاطر التجارية، تقوم ميسرة بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما هو موضح في القسم ٤-٢-١.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٧-٦ معدل مخاطر العائدات (تابع)

٢٠٧-٦ الإفصاح الكمي

١- مؤشرات التعرضات لمخاطر معدل العائد

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	غير محمل بالربح ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	متوسط معدل الربح الفعلي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
١٤,٣٨.	١٤,٣٨.	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٧	٢,٢٦٧	-	-	-	-	١١,٥٥٠	٪٤,٥	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٨,٥٥٩	(٢٥٦)	١٠,٣٢٣	٦,١٩١	١٢٩	١,٠١٦	١,١٥٦	٪٥,٨٤	مرايحة ومديونيات أخرى
٩,٣٩٦	(٤١)	-	-	٩,٤٣٧	-	-	٪٥,٥٣	تمويل المضاربة
٣٧٤,٢٣٦	(١٣,٣٦١)	١٢٤,٧٩٥	٧٢,٦٥٦	٦١,١١٩	١١٨,١١٤	١٠,٩١٣	٪٦,٠٦	تمويل المشاركة المتناقصة
٩٢,٥٤٢	(٥٨)	٤,٠٠٠	٦٩,٥٨١	٩,٠١٩	١,٠٠٠	-	٪٥,٧٠	استثمارات
٧٥,٧٧٤	١,١٨٣	١٦٦	١,٣٥١	٤,٦١٦	٥٥,٩٠٣	١٢,٥٥٥	٪٦,١٧	الوكالة
٦٣,٠٧٤	(٣٢١)	٦٢,٧٢٢	٦٥٨	١٤	١	-	٪٥,٦٤	إجارة منتهية بالتملك
٦٥١	٦٥١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدّات
٤٧٥	٤٧٥	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١١,٩٢١	١١,٩٢١	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٧٤,٨٢٥	١٦,٨٤٠	٢٠٢,٠٠٦	١٥٠,٤٣٧	٨٤,٣٣٤	١٨٥,٠٣٤	٣٦,١٧٤		إجمالي الأصول
٣٥,٤٥٥	٣٥,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
٣٩,٤٠٥	٣٩,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
١١,٠٨٩	١١,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٤,٢٥٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	١٩,٢٥٠	٪٣,٨٥	ودائع الوكالة بين البنوك
٣٨٢,٥٩٧	١١٨,٦٦٢	-	١٩١,٣٦٦	٤٤,١٥٥	٢٧,٠٤٢	١,٣٧٢	٪٣,٦٣	ودائع الوكالة للعملاء
٥٤,١٩٣	٥٠	-	-	-	-	٥٤,١٤٣	٪٠,٨٤	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٩٧,٨٣٦	٩٧,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين للمالك
٦٧٤,٨٢٥	٣٠٢,٤٩٧	-	٢٢٦,٣٦٦	٤٤,١٥٥	٢٧,٠٤٢	٧٤,٧٦٥	-	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(٢٨٥,٦٥٧)	٢٠٢,٠٠٦	(٧٥,٩٢٩)	٤٠,١٧٩	١٥٧,٩٩٢	(٣٨,٥٩١)	-	فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	٢٨٥,٦٥٧	٨٣,٦٥١	١٥٩,٥٨٠	١١٩,٤٠١	(٣٨,٥٩١)	-	الفجوة التراكمية لحساسية الربح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٧-٦ معدل مخاطر العائدات (تابع)

٢-٧-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- تحليل الحساسية

وفقاً لتحليل الحساسية لحركة معدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس على الأصول والالتزامات الحساسة للمعدل، يبلغ التأثير على صافي قيمة ميسرة ١٩,٤٧٤ ألف ريال عماني.

٨-٦ المخاطر التجارية المنقولة

١-٨-٦ الإفصاح النوعي

١- تشير المخاطر التجارية المنقولة إلى ضغوط السوق لدفع عوائد تتجاوز المعدل المكتسب بالفعل على كل فئة من فئات الإيداع. قد يكون السبب هو الأصول منخفضة الأداء مقارنة بمعدلات السوق أو الالتزام بالاحتفاظ بالعملء من خلال منح عوائد أعلى. لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة، وتجنب التقلبات في الأرباح، ومواجهة مخاطر الخسائر المستقبلية، تحتفظ ميسرة بنسبة معينة من الأرباح باعتبارها احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار وفقاً لسياسة توزيع الأرباح والخسائر المفصلة.

٢-٨-٦ الإفصاح الكمي

١- إفصاح البيانات التاريخية على مدى السنوات السابقة

المركز كما في					التفاصيل
ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عماني بالتآلف	
٣٣,٤٩٨	٢٦,٢٤٠	٣٠,٣١٠	٣٣,٥٨٨	٣٦,٩٠١	إجمالي الأرباح المتاحة للتقاسم
٤.٥	١,١٣٦	١,٣٥٤	٢,٠٥١	١,٠٠٠	الأرباح المتاحة لحملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
٢.٢	٨٩٨	١,٠٦٥	١,٦٢٢	٤٩٩	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

المركز كما في					التفاصيل
ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عماني بالتآلف	
١١	١٦	٢٢	٣٠	٤٠	احتياطي معادلة الأرباح
٣	٤	٥	٨	١٠	احتياطي مخاطر الاستثمار

٢- المقارنة الخمسية بين معدل العائد التاريخي وسعر السوق المعياري

لا يوجد سعر معياري للسوق متاح لغرض المقارنة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٨-٦ المخاطر التجارية المنقولة (تابع)

٢-٨-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٣- المقارنة الخمسية بين العائد إلى حملة حسابات الاستثمار والعائد إلى المساهمين

المركز كما في					فئة الوديعة
ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني بالتآلف	ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عماني بالتآلف	
حملة حسابات الاستثمار					
١,٦٦%	١,٦%	١,٥٧%	١,٢١%	١,٥١%	حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالريال العماني)
١,٢٢%	-	١,١٩%	١,٢٢%	١,٢%	حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالدولار الأمريكي)
١,٦٤%	١,٦١%	١,٥٩%	١,٦٨%	١,٦١%	حسابات توفير المضاربة
-	-	-	-	-	المضاربة (شهر واحد)
-	-	-	-	-	المضاربة (٣ أشهر)
-	-	-	-	-	المضاربة (٦ أشهر)
-	-	-	-	-	المضاربة (١٢ شهرًا)
٥,٩%	٥,٨٢%	٥,٨٦%	٦,٣٤%	٥,٩٢%	الأسهام

٤- الربح المخصص لكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

يتم توضيح تخصيص الأرباح لكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار ضمن الإفصاح (٢) من البند ٤-٢-٢.

٥- تحليل الفرق بين إجمالي أرباح المضاربة المكتسبة والأرباح الموزعة

ريال عماني بالتآلف	التفاصيل
١,٠٠٠	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع لحملة حسابات الاستثمار
(٤٨٩)	- أتعاب المضارب المحملة من قبل ميسرة
(١٠)	- احتياطي معادلة الأرباح
(٢)	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٤٩٩	الربح الموزع لحملة حسابات الاستثمار

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٨-٦ المخاطر التجارية المنقولة (تابع)

٢-٨-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

- تحليل نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر %
الأصول		
- المرابحة	١,١٨٦	٪٢,٩١
- مشاركة متناقصة	٢٥,٦١٦	٪٦٢,٨٠
- إجارة منتهية بالتملك	٣,٠٦٨	٪٧,٥٢
- تمويل الوكالة	٦,١٩٠	٪١٥,١٨
- تمويل المضاربة	٢,٣٢٨	٪٥,٧١
- استثمار في صكوك	٢,١٣٩	٪٥,٢٤
- إيداع الوكالة	١٩٠	٪٠,٤٧
- مخزون المرابحة والمساومة	-	٪٠,٠٠
- دفعات مقدمة للعملاء	٧٣	٪٠,١٨
إجمالي الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار (المخصصة على أساس النسبة)	٤٠,٧٧٠	٪١٠٠,٠٠

٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود

١-٩-٦ الإفصاح النوعي

١- لأغراض أنواع مختلفة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يخصص البنك ترجيحات المخاطر بناءً على الغرض من التمويل بالإضافة إلى ملف مخاطر العميل كما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية.

٢-٩-٦ الإفصاح الكمي

١- الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

الرقم	التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
١	مرابحة ومديونيات أخرى	١٥,٠٤٠
٢	تمويلات المضاربة	٢٨,٣١٠
٣	أصول الإجارة	٣٧,٢٨٣
٤	تمويل المشاركة المتناقصة	٣١١,٣٤٤
٥	تمويل الوكالة	٧٥,٢٣٤
	الإجمالي	٤٦٧,٢١١

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع. مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- إفصاحات الحوكمة العامة وحوكمة الشريعة الإسلامية

١-٧ إفصاحات الحوكمة العامة

١-١-٧ الإفصاح النوعي

١. تتبع ميسرة معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حسب متطلبات اللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني. لم تتم مخالفة إطار إعداد التقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة.
٢. كونها النافذة الإسلامية لعمليات البنك، تُدار ميسرة وفقاً لنفس هيكل الحوكمة في البنك. يتم الإفصاح عن تفاصيلها في الوثيقة الرئيسية للمحور ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تخضع عمليات ميسرة للرقابة والإشراف من قبل مجلس الرقابة الشرعية الموضحة تفاصيله في الإفصاح ٣-٧.
٣. في سياق الأعمال العادية، تجري ميسرة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين والشركات التي لهم القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	معاملات مع أطراف ذات علاقة
		التمويلات
٦٣٥	١٤٩	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
		ودائع وحسابات أخرى
٢٣٦	٤٤,٠٥٥	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
		معاملات أخرى
٢٩٤	٢٤٥	دفع الإيجار لطرف ذي علاقة
١٩	٨	إيرادات من تمويل إلى أطراف ذات علاقة
٢	٧٦١	مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة
		تعويضات للإدارة العليا
٦٥٣	٥٦٨	رواتب ومنافع أخرى
-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٤. أطلقت ميسرة خلال السنة العديد من الحملات التثقيفية حول منتجاتها وخدماتها. تم الإعلان عن هذه الحملات على جميع منصات ميسرة الرقمية وكذلك في الصحف المحلية والفعاليات الخارجية.
٥. تتم إدارة شكاوي عملاء ميسرة على مستوى الشركة الأم من خلال قسم إدارة الشكاوي. يوجد لدى القسم إجراءات مكتوبة وعملية تدير بموجبها الشكاوي الواردة من خلال الفروع والبريد الإلكتروني ومراكز الاتصال. يتم تسجيل الشكاوي ووضع آلية مناسبة للحل بما في ذلك التصعيد وكذلك المتابعة مع الإدارات المعنية والعملاء.
٦. شاركت ميسرة في النسخة السابعة من منتدى عُمان لأخبار التمويل الإسلامي لسنة ٢٠٢٢. وقد تم تنظيم المنتدى بالتعاون مع الهيئة العامة لسوق المال، سلطنة عمان. كما أقامت ميسرة الإطلاق الرسمي لصفحة التبرعات الإلكترونية من قبل لجنة الزكاة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- إفصاحات الحوكمة العامة وحوكمة الشريعة الإسلامية (تابع)

٢-٧ إفصاحات حوكمة الشريعة الإسلامية

١-٢-٧ الإفصاح النوعي

١. الميزة الأبرز لأي مصرف إسلامي هي امتثاله لمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته وعملياته ومعاملاته واستثماراته. لضمان الامتثال لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، لدى ميسرة إعدادات مستقلة بالكامل لنظام حوكمة الشريعة الإسلامية.

تم إنشاء قسم المراجعة والامتثال للشريعة بهدف فحص وتقييم مدى مراعاة المؤسسة لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية لميسرة. كما يضمن وجود فصل مناسب بين ميسرة والبنك الرئيسي فيما يتعلق بالخدمات والمنتجات والصناديق والاستثمارات. خلال عام ٢٠٢٢، أجرت الإدارة ٦ عمليات مراجعة مقارنة بالعدد المستهدف ٦. تخضع الوحدة للإشراف المباشر من مجلس الرقابة الشرعية. عقد مجلس الرقابة الشرعية ٥ اجتماعات (بما في ذلك اجتماع واحد مع مجلس الإدارة) في ٢٠٢٢.

٢. تلتزم ميسرة بالمساهمة في الأعمال الخيرية بأي إيرادات ناتجة عن مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، فإن أي أرباح تحظرها الشريعة الإسلامية تُدرج في الصناديق الخيرية لاستخدامها لأغراض الرعاية الاجتماعية.

٣. أحكام الشريعة الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية ملزمة لميسرة.

٢-٢-٧ الإفصاح الكمي

١- خرق الامتثال للشريعة خلال السنة

خلال السنة، سجلت ميسرة وحولت الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى المؤسسات الخيرية بمبلغ ٧ آلاف ريال عماني فيما يتعلق بالحسومات المستلمة على الحسابات لدى البنوك الأخرى (نوسترو) والدفعات المتأخرة من العملاء والإيرادات من الإيداع لدى البنك المركزي.

٢- مساهمات الزكاة من النافذة الإسلامية

وفقاً لسياسة ميسرة، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٣- مكافأة أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

التفاصيل	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	٢٠٢١ ألف ريال عماني
الرئيس		
- مكافآت	٩	٩
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	٤	٣
أعضاء آخرون		
- مكافآت	٢٧	٢٩
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	٩	٩

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع. مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣

اعتمد البنك قواعد بازل ٣ للسيولة ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتباراً من مارس ٢٠١٤.

٨-١ إفصاح رأس المال

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	ألف ريال عماني
رأس المال العادي الفئة ١ : الأدوات والاحتياطات	
-	٧,٠٠٠ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة [إيضاح ١]
-	٢٨,٣٦٢ أرباح محتجزة
-	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطات أخرى)
-	٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	٥ رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)
-	٩٨,٣٦٢ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال العادي الفئة ١ : التعديلات التنظيمية	
-	٧ تعديلات التقييم الحذر
-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة) *
-	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها) *
-	١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	١٢ عجز المخصصات للخسارة المتوقعة
-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العماني)
-	١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة
-	١٦ استثمارات في أسهم خاصة (إن لم تسوّى بالفعل مع رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المبلغ عنها)
-	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
-	١٨ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	ألف ريال عماني
-	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة (مبلغ أكثر من عتبة ١٪)	١٩
-	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٪)	٢٠
-	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	٢١
-	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪)	٢٢
-	منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	٢٣
-	منها: حقوق خدمة الرهن	٢٤
-	منها: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	٢٥
-	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	٢٦
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	٢٧
-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١	١,٩٦٨
-	رأس المال العادي الفئة ١	٩٦,٣٩٤
رأس المال الإضافي الفئة ١ : الأدوات		
-	أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	٣٠
-	منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	٣١
-	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	٣٢
-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١	٣٣
-	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المتضمنة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي الفئة ١)	٣٤
-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	٣٥
-	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٣٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	ألف ريال عماني
رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية	
-	٣٧ استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٩ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٤٠ استثمارات جوهريّة في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
-	٤١ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٤٢ تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقطاعات
-	٤٣ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٤٥ رأس المال الفئة ١ (رأس المال الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي)
٩٦,٣٩٤	
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	
-	٤٦ أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
-	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
-	٤٨ أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
-	٤٩ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	٥٠ مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
٦,٥٥٣	
-	٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
٦,٥٥٣	
رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية	
-	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	ألف ريال عماني
-	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	-
-	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
-	استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	-
-	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	-
-	رأس المال الفئة ٢	٦,٥٥٣٦
-	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)	١٠٢,٩٤٧
-	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
-	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠.أ + ٦٠.ب + ٦٠.ج)	٦١٧,٨٠٦
-	٦١. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٥٤١,٤٧٥
-	٦٢. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٤,٧١٧
-	٦٣. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٧١,٦١٤
نسب رأس المال		
-	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٥,٦.
-	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٥,٦.
-	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٦,٦٦
-	متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٨,٢٥
-	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	٪١,٢٥

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

١-٨ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	ألف ريال عماني
-	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك %٠,٠٠
-	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي %٠,٠٠
-	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) %٧,٣٥
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
-	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣) لا ينطبق
-	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣) لا ينطبق
-	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣) لا ينطبق
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
-	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى -
-	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية -
-	٧٤ حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة) -
-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة) -
حدود مطبقة على إضافة مخصصات في الفئة ٢	
-	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود) ٦,٥٥٣
-	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للنهج المعياري ٦,٧٦٨
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود) -
-	٧٩ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي -
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
-	٨٠ الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي لا ينطبق
-	٨١ مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق) لا ينطبق
-	٨٢ الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي لا ينطبق
-	٨٣ مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق) لا ينطبق
-	٨٤ الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي لا ينطبق
-	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق) لا ينطبق

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

فيما يلي ملخص كفاية رأس المال:

ألف ريال عماني	تقرير كفاية رأس المال ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)
٩٨,٣٦٢	١ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
١,٩٦٨	٢ تعديلات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٩٦,٣٩٤	٣ رأس المال العادي الفئة ١
-	٤ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
-	٥ تعديلات تنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٦ رأس المال الإضافي الفئة ١
٩٦,٣٩٤	٧ رأس المال الفئة ١ (٦+٣=٧) (بحد أدنى ٦٢٥٪)
٦,٥٥٣	٨ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
-	٩ تعديلات تنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٦,٥٥٣	١٠ رأس المال الفئة ٢
١٠٢,٩٤٧	١١ إجمالي رأس المال (١٠٢+٧=١٠٩)
٦١٧,٨٠٦	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٢ = ١٠٥+١٤+١٣)
٥٤١,٤٧٥	١٣ الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٤,٧١٧	١٤ الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٧١,٦١٤	١٥ الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
١٥,٦٠	١٦ معدل رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)
١٥,٦٠	١٧ الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)
١٦,٦٦	١٨ إجمالي رأس المال (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع.
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي:			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٢	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٢	
الأصول			
-	-	١٤,٣٨٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	١٣,٨١٩	أرصدة لدى البنك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير
استثمارات:			
-	-	-	منها محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	-	-	مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:
-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
-	-	٩٢,٦٠٠	من ضمنها متاحة للبيع
-	-	-	مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:
-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
-	-	-	منها محتفظ بها للمتاجرة
قروض وسلفيات			
-	-	٥٥٥,٤٨١	منها،
-	-	-	قروض وسلفيات لبنوك محلية
-	-	-	قروض وسلفيات لبنوك غير مقيمة
-	-	٥٣٥,٥١٠	قروض وسلفيات لعملاء محليين
-	-	-	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
-	-	-	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
-	-	١٩,٩٧١	قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي:			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٢
		كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٢	٢٠٢٢
			تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
-	-	١,١٢٦	أصول ثابتة
-	-	١٢,٩٥٨	أصول أخرى
-	-	-	منها،
أ	-	-	الشهرة والأصول غير الملموسة
-	-	-	من بينها
-	-	-	شهرة
-	-	-	أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
-	-	-	أصول الضريبة المؤجلة
-	-	-	الشهرة عند التجميع
-	-	-	الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
-	-	٦٩٠,٣٦٤	إجمالي الأصول
-	-	-	رأس المال والالتزامات
-	-	٧٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	-	منه:
ح	-	٧٠,٠٠٠	المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة ا
ط و	-	-	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ا
ي	-	-	الاحتياطيات والفائض
ك	-	-	علوّة إصدار الأسهم
ل	-	-	احتياطي قانوني
م	-	-	احتياطي قرض ثانوي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي:			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٢	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٢	
ن	(٥٢٦)	(٥٢٦)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة ٤٥٪ في الفئة ٢ ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة ١)
-	٢٨,٣٦٢	٢٨,٣٦٢	أرباح محتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)
-	-	٩٧,٨٣٦	إجمالي رأس المال
-	-	٤٧٢,١٩٥	ودائع
-	-	-	منها،
-	-	-	ودائع من البنوك
-	-	٤٧٢,١٩٥	ودائع العملاء
-	-	-	وديعة نافذة الصيرفة الإسلامية
-	-	-	ودائع أخرى - (يرجى تحديدها)
-	-	٩٣,٦٥٥	اقتراضات
-	-	-	منها،
-	-	-	من البنك المركزي العماني
-	-	٩٣,٦٥٥	من البنوك (يشمل الاقتراض من المركز الرئيسي)
-	-	-	من مؤسسات ووكالات أخرى
-	-	-	اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك
-	-	-	أخرى (يرجى التحديد) (فروض ثانوية)
-	-	٢٦,٦٧٨	التزامات أخرى ومخصصات
-	-	-	منها،
-	-	-	التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بالشهرة
-	-	-	التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة
-	٢٧,٨٣٦	٦٩٠,٣٦٤	إجمالي الالتزامات

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات			
الرقم	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢	
١	٧٠,٠٠٠	ح	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة "رأس المال المخصص للنافذة من رأس المال الرئيسي"
٢	٢٨,٣٦٢	ك، ل، م، س	أرباح محتجزة
٣	-	-	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
٤	-	-	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
٥	-	-	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)
٦	٩٨,٣٦٢	-	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
٧	(١,٩٦٨)	ن	تعديلات التقييم الحذر
٨	-	أ	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)

٨-٢ نسبة تغطية السيولة

اعتمدت ميسرة أيضاً معايير بازل ٣ للسيولة وتقوم بتقدير نسبة تغطية السيولة. يتم تعريف نسبة تغطية السيولة كنسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدار الثلاثين يوماً المقبلة. الأصول السائلة عالية الجودة تشمل النقد والاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني، والاستثمار في شهادة الودائع لدى البنك المركزي العماني، وسندات خزينة البنك المركزي العماني، والصكوك السيادية الحكومية، وسندات الخزينة السيادية. نسبة تغطية السيولة هي مقياس لمدى كفاية الأصول السائلة التي يتمكن البنك من التغلب على سيناريوهات التحمل الحاد لمدة ٣٠ يوماً.

فيما يلي الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة لميسرة:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٢-٨ نسبة تغطية السيولة (تابع)

الرقم	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عمانى بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عمانى بالآلاف
الأصول السائلة عالية الجودة		
١	-	٩٠,٣٧٥
التدفقات النقدية الصادرة		
٢	٧٦,٢٥٦	٥,٦١٣
٣	٣٧,٧٩١	١,٧٦٦
٤	٣٨,٤٦٥	٣,٨٤٧
٥	١٥٠,٦٠٦	٦١,٣١٤
٦	-	-
٧	١٥٠,٦٠٦	٦١,٣١٤
٨	-	-
٩	-	-
١٠	٣٣,٠٣٩	٣,٠٤٤
١١	-	-
١٢	-	-
١٣	٣٣,٠٣٩	٣,٠٤٤
١٤	١٠,١٠٦	١٠,١٠٦
١٥	٥٣,٠١٥	٢,٦٥١
١٦	-	٨٢,٧٢٨
التدفقات النقدية الواردة		
١٧	-	-
١٨	٤٨,٠٨٧	٢٠,٦١٦
١٩	١٤,٧٥٦	١٤,٧٥٦
٢٠	٦٢,٨٤٣	٣٥,٣٧٢
إجمالي القيمة المعدلة		
٢١	-	٨٨,٢٥٦
٢٢	-	٤٧,٣٥٦
٢٣	-	٪١٨٦,٣٧

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٢-٨ نسبة تغطية السيولة (تابع)

القيم المفصح عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي لمتوسط نسبة تغطية السيولة المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

يبلغ مركز متوسط نسبة تغطية السيولة لميسرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما نسبته ١٨٦,٣٪ (٢٠٢١: ١٨٤,٣٧٪).

بالإضافة إلى ما سبق، تتم مراقبة نسبة تغطية السيولة أيضًا لمحفظه البنك بالدولار الأمريكي كمنشأة مجمعة وميسرة على أساس مستقل. تبلغ نسبة التعرض للأصول بالدولار الأمريكي كنسبة من إجمالي الأصول (جميع العملات) على مستوى ميسرة ٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بنسبة ٧,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣-٨ نسبة صافي التمويل الثابت

من حيث إرشادات البنك المركزي العماني، دخل معيار نسبة صافي التمويل الثابت حيز التطبيق اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، مع نسبة لا تقل عن ١٠٠٪. قام البنك بتطبيق معايير السيولة في بازل ٣ ويقوم بالتقرير عن نسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتبارًا من مارس ٢٠١٣. تم تعريف نسبة صافي التمويل الثابت كنسبة إجمالي التمويل الثابت المتاح إلى إجمالي التمويل الثابت المطلوب خلال السنة التالية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٣-٨ نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت لميسرة:

الرقم	عنصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
		بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة
١	رأس المال:	٣.٢,٠٤٦	٣.٢,٠٤٦	-	-
٢	رأس المال التنظيمي	٩٤,٥٥٨	-	-	-
٣	أدوات رأس المال الأخرى	٢.٧,٤٨٨	-	-	-
٤	ودائع الأفراد وودائع من الشركات الصغيرة عملاء المؤسسات:	٧٧,٢٥٣	٩,٥٠٩	٩,٠٧١	-
٥	ودائع ثابتة	٣٨,٢٦٦	٨١٠	١,٥١٠	-
٦	ودائع أقل ثباتاً	٣٨,٩٨٧	٨,٦٩٩	٧,٥٦٢	-
٧	تمويل الشركات:	١٢٧,٩٢٩	٣٩,٣٨١	٦,٠٥٧	١١٦,١٩٠
٨	ودائع تشغيلية	٢,٥٥٨	-	-	-
٩	تمويل شركات آخر	١٢٥,٢٧١	٣٩,٣٨١	٦,٠٥٧	-
١٠	التزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-
١١	التزامات أخرى:	-	-	-	-
١٢	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٣,٠٦٣	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	-	-	-	٥٠٩,٢٨٤
عنصر التمويل الثابت المطلوب					
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	٣,٢١٧
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	١,٨١٩	-	-	٩٠٩
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	-	٥,١٦٨	١٤٧,٩٢٦	٢٦١,٧٧٩
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	-	-	-

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-٣ نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

الرقم	عنصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
		بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	-	٥,١٦٨	١٤٧,٩٢٦	-
٢١	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	-	-	-	-
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	٢٤٢,٨٨٢
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	-	-	-	١٣٦,١٤٨
٢٤	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	١٨,٨٩٧
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	-	-	-	-
٢٦	أصول أخرى:	-	-	-	٢٦,٣٢٩
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	-	-	-	-
٢٨	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٢٦,٣٢٩
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية	-	-	-	٤,١٦٣
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	-	-	-	٤٢٤,٩٤٢
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)	-	-	-	٪١١٩,٨٥

القيم المفصّل عنها أعلاه للتمويل الثابت المطلوب والتمويل الثابت المتاح هي المتوسط الحسابي لمتوسط نسبة صافي التمويل الثابت المبلغ عنها على أساس ربع سنوي. يبلغ مركز نهاية السنة لنسبة صافي التمويل الثابت لميسرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما نسبته ٪١١٩,٨٥ (٢٠٢١: ٪١١٢,٢).

التقرير والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع حول القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة ("النافذة") لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي العماني.

نطاق المراجعة

- تتكون القوائم المالية مما يلي:
- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
 - قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. 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 وملزمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن النافذة وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمراجعين لدى المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان. ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمراجعين لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، وكما تم شرحه في الإيضاح ١، لا تشكل النافذة التابعة للبنك كياناً قانونياً منفصلاً. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية تمثل ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة التي ليست كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته. كما نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٣-٢٣، حيث يتحمل البنك الضرائب فيما يتعلق بنتائج النافذة ولا يتم إعادة تحميلها على النافذة. إن رأينا غير محلل فيما يتعلق بهذه الأمور.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع. حول القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة (تابع)

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة ومتطلبات الإفصاح لسنة ٢٠٢٢ بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ (ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية)، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإنما 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، إلى وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. ولا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة البنك عن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية وتعد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية، هي مسؤولية مجلس إدارة البنك.

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي العماني ومتطلبات البنك المركزي العماني ذات العلاقة وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس إدارة البنك ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للنافذة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع حول القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة (تابع)

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 لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 تسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس تقديرات 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 بالنافذة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس إدارة البنك.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس إدارة البنك لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة النافذة 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 النافذة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.

نتواصل مع مجلس إدارة البنك 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.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ح حول القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ٣-٤-١ من الباب الثالث "المعيار المحاسبية وتقارير مراقب الحسابات" من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية، فإننا نفيديكم بأننا:

- استلمنا كافة المعلومات والتفسيرات المطلوبة لإعداد التقرير.
- أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني.

علاوة على ذلك، نفيديكم بأن النافذة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد من قبل مجلس الرقابة الشرعية للنافذة خلال الفترة قيد المراجعة.



مسقط، سلطنة عُمان
٢ مارس ٢٠٢٣



قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
الأصول					
٢٣,٧٢٩	١٤,٣٨٠	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٦١,٦٣٤	٣٧,٣٥١
١٣,٨٣٠	١٣,٨١٧	٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٣٥,٩٢٢	٣٥,٨٨٨
٢٨,٩٣٠	١٨,٥٥٩	٧	مرابحة ومديونيات أخرى	٧٥,١٤٣	٤٨,٢٠٥
١٧,٥٧٧	٩,٣٩٦	٨	تمويل المضاربة	٤٥,٦٥٥	٢٤,٤٠٥
٣٣٧,٧٩٥	٣٧٤,٢٣٦	٩	تمويل المشاركة المتناقصة	٨٧٧,٣٩٠	٩٧٢,٠٤١
٧٩,٩٦٢	٩٢,٥٤٢	١٠	استثمارات	٢٠٧,٦٩٤	٢٤٠,٣٦٩
٦١,٤٣٩	٧٥,٧٧٤	١١	الوكالة	١٥٩,٥٨٢	١٩٦,٨١٦
٤٤,٩٠٢	٦٣,٠٧٤	١٢	إجارة منتهية بالتملك	١١٦,٦٢٨	١٦٣,٨٢٩
٣٩٤	٦٥١	١٣	ممتلكات ومعدّات	١,٠٢٣	١,٦٩١
٦٧١	٤٧٥	١٤	أصول غير ملموسة	١,٧٤٣	١,٢٣٤
٦٧,٩١١	١١,٩٢١	١٥	أصول أخرى	١٧٦,٣٩١	٣٠,٩٦٣
٦٧٧,١٤٠	٦٧٤,٨٢٥		إجمالي الأصول	١,٧٥٨,٨٠٥	١,٧٥٢,٧٩٢
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملكية للمالكين					
الالتزامات					
٢٢,٧٨٩	٣٥,٤٥٥	١٦	حسابات جارية	٥٩,١٩٢	٩٢,٠٩١
٣٧,٧٥٩	٣٩,٤٠٥	١٧	فرض حسن من المركز الرئيسي	٩٨,٠٧٥	١٠٢,٣٥١
٥٤,١٩٢	١١,٠٨٩	١٨	التزامات أخرى	١٤٠,٧٥٩	٢٨,٨٠٢
١١٤,٧٤٠	٨٥,٩٤٩		إجمالي الالتزامات	٢٩٨,٠٢٦	٢٢٣,٢٤٤
شبه حقوق الملكية					
٦٠,٠٢٥	٥٤,٢٥٠	١٩	ودائع الوكالة بين البنوك	١٥٥,٩٠٩	١٤٠,٩٠٩
٣٤٩,٧٨٥	٣٨٢,٥٩٧	٢٠	ودائع الوكالة للعملاء	٩٠٨,٥٣٣	٩٩٣,٧٥٨
٦٤,٤٨١	٥٤,١٩٣	٢١	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١٦٧,٤٨٣	١٤٠,٧٦١
٤٧٤,٢٩١	٤٩١,٠٤٠		إجمالي شبه حقوق الملكية	١,٢٣١,٩٢٥	١,٢٧٥,٤٢٨
حقوق الملكية للمالكين					
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المخصص	١٨١,٨١٨	١٨١,٨١٨
(١,٩١١)	(٥٢٦)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	(٤,٩٦٤)	(١,٣٦٦)
٢٠,٠٢٠	٢٨,٣٦٢		أرباح محتجزة	٥٢,٠٠٠	٧٣,٦٦٨
٨٨,١٠٩	٩٧,٨٣٦		إجمالي حقوق الملكية للمالكين	٢٢٨,٨٥٤	٢٥٤,١٢٠
٦٧٧,١٤٠	٦٧٤,٨٢٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملكية للمالكين	١,٧٥٨,٨٠٥	١,٧٥٢,٧٩٢
٢٠,١٩٤	١٦,٨٦٠	(أ)٣١	إلتزامات عرضية وإرتباطات	٥٢,٤٥٢	٤٣,٧٩٢

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة القوائم المالية متضمنةً الإيضاحات والمعلومات الأخرى المدرجة بالصفحات من ٣٣٤ إلى ٤٠٧ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣ لإصدارها وفقاً لقرار مجلس الإدارة ووقعها نيابةً عنهم:


الرئيس التنفيذي للصرافية الإسلامية


رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣٢٣-٣٢٦.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
الإيرادات				
٢٨,٩٤٦	٣١,٧٣٠	٢٤	٧٥,١٨٤	٨٢,٤١٦
٤,٥٦٩	٥,١٠٤	٢٥	١١,٨٦٨	١٣,٢٥٧
٧٣	٦٧		١٩٠	١٧٤
٣٣,٥٨٨	٣٦,٩٠١		٨٧,٢٤٢	٩٥,٨٤٧
ناقصاً:				
(١,٦٢٢)	(٩٨٨)		(٤,٢١٣)	(٢,٥٦٦)
٤١٨	٤٨٩		١,٠٨٦	١,٢٧٠
(١٢,١٧٦)	(١٣,٢٩٥)	٢٦	(٣١,٦٢٦)	(٣٤,٥٣٢)
(١,٧٧٨)	(٢,١٩٧)		(٤,٦١٨)	(٥,٧٠٧)
(١٥,١٥٨)	(١٥,٩٩١)		(٣٩,٣٧١)	(٤١,٥٣٥)
١٨,٤٣٠	٢٠,٩١٠		٤٧,٨٧١	٥٤,٣١٢
١,٣٩١	١,٨٦٦		٣,٦١٣	٤,٨٤٧
١.٨	١٣٥		٢٨٠	٣٥٠
٢.٧	١٢٢		٥٣٨	٣١٧
٢٠,١٣٦	٢٣,٠٣٣		٥٢,٣٠٢	٥٩,٨٢٦
(٦,١٠٧)	(٥,٩٥٧)	٢٧	(١٥,٨٦٢)	(١٥,٤٧٣)
(٢,٢٧١)	(٥,٠٥١)	٢٨	(٥,٨٩٩)	(١٣,١١٩)
(٤١١)	(٤٣١)	١٣,١٤	(١,٠٦٨)	(١,١١٩)
(٨,٧٨٩)	(١١,٤٣٩)		(٢٢,٨٢٩)	(٢٩,٧١١)
(٢,٤٢٦)	(٣,٢٥٢)	٢٩,٣	(٦,٣٠١)	(٨,٤٤٧)
٨,٩٢١	٨,٣٤٢		٢٣,١٧٢	٢١,٦٦٨
الدخل الشامل الآخر للسنة				
البند التي يعاد أو قد لا يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة				
١٦٧	١,٣٨٥	١٠	٤٣٣	٣,٥٩٨
١٦٧	١,٣٨٥		٤٣٣	٣,٥٩٨
٩,٠٨٨	٩,٧٢٧		٢٣,٦٠٥	٢٥,٢٦٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٣٤ إلى ٤٠٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣٢٣-٣٢٦.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي ريال عماني بالتآلف	أرباح محتجزة ريال عماني بالتآلف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالتآلف	رأس المال المخصص ريال عماني بالتآلف	
٨٨,١٠٩	٢,٠٠٢	(١,٩١١)	٧,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	-	تحويل الأرباح المحتجزة إلى المركز الرئيسي
٨,٣٤٢	٨,٣٤٢	-	-	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الترخ للسنة
١,٣٨٥	-	١,٣٨٥	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين من خلال حقوق المساهمين
<u>٩٧,٨٣٦</u>	<u>٢٨,٣٦٢</u>	<u>(٥٢٦)</u>	<u>٧,٠٠٠</u>	إجمالي الدخل الشامل
<u>٩٧,٨٣٦</u>	<u>٢٨,٣٦٢</u>	<u>(٥٢٦)</u>	<u>٧,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أرباح محتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف دولار أمريكي	رأس المال المخصص ألف دولار أمريكي	
٢٢٨,٨٥٤	٥٢,٠٠٠	(٤,٩٦٤)	١٨١,٨١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	-	تحويل الأرباح المحتجزة إلى المركز الرئيسي
٢١,٦٦٨	٢١,٦٦٨	-	-	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الترخ للسنة
٣,٥٩٨	-	٣,٥٩٨	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين من خلال حقوق المساهمين
<u>٢٥,٢٦٦</u>	<u>٢١,٦٦٨</u>	<u>٣,٥٩٨</u>	<u>-</u>	إجمالي الدخل الشامل
<u>٢٥٤,١٢٠</u>	<u>٧٣,٦٦٨</u>	<u>(١,٣٦٦)</u>	<u>١٨١,٨١٨</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٣٤ إلى ٤٠٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣٢٦-٣٢٣.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
٧٩,٠٢١	١١,٠٩٩	(٢,٠٧٨)	٧,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	-	تحويل الأرباح المحتجزة إلى المركز الرئيسي
٨,٩٢١	٨,٩٢١	-	-	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٦٧	-	١٦٧	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين من خلال حقوق المساهمين
٩,٠٨٨	٨,٩٢١	١٦٧	-	إجمالي الدخل الشامل
٨٨,١٠٩	٢٠,٠٢٠	(١,٩١١)	٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أرباح محتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف دولار أمريكي	رأس المال المخصص ألف دولار أمريكي	
٢٠٥,٢٤٩	٢٨,٨٢٨	(٥,٣٩٧)	١٨١,٨١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	-	تحويل الأرباح المحتجزة إلى المركز الرئيسي
٢٣,١٧٢	٢٣,١٧٢	-	-	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٤٣٣	-	٤٣٣	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين من خلال حقوق المساهمين
٢٣,٦٠٥	٢٣,١٧٢	٤٣٣	-	إجمالي الدخل الشامل
٢٢٨,٨٥٤	٥٢,٠٠٠	(٤,٩٦٤)	١٨١,٨١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٣٤ إلى ٤٠٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣٢٣-٣٢٦.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني		٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
مصادر أموال الصندوق الخيري				
٧	٥	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في بداية السنة	١٧	١٣
٥	٧	الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	١٣	١٨
١٢	١٢	إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال السنة	٣٠	٣١
استخدامات أموال الصندوق الخيري				
(٧)	(٥)	الموزع إلى منظمات خيرية	(١٧)	(١٣)
(٧)	(٥)	إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة	(١٧)	(١٣)
٥	٧	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية السنة	١٣	١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٣٤ إلى ٤٠٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣٢٦-٣٢٣.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني		٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٨,٩٢١	٨,٣٤٢	ربح السنة	٢٣,١٧٢	٢١,٦٦٨
تعديلات عن:				
٤١١	٤٣١	استهلاك وإهلاك	١,٠٦٨	١,١١٩
٣,٠٦٥	(٤,٧٠٦)	الاستهلاك على أصول الإجارة	٧,٩٦١	١٢,٢٢٣
(٥)	-	ربح من بيع ممتلكات ومعدات	(١٣)	-
٢,٤٢٦	٣,٢٥٢	صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية	٦,٣٠١	٨,٤٤٧
٥٠	٥١	إهلاك العلاوة على الاستثمار	١٣٠	١٣٣
١١	١٢	احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار	٢٩	٣١
١٤,٨٧٩	٧,٣٨٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	٣٨,٦٤٨	٤٣,٦٢١
أصول والتزامات التشغيل:				
(٥,١٩٣)	١٠,٣٩٨	مراوحة ومديونيات أخرى	(١٣,٤٨٨)	٢٧,٠٠٨
(١,٨٧٤)	(٢٦,٦٧٩)	أصول الإجارة المنتهية بالتمليك	(٤,٨٦٨)	(٦٩,٢٩٦)
(٣)	١٣,٢٠٢	متحصلات من بيع أصول إجارة منتهية بالتمليك	(٨)	٩,٨٤٤
٣٨٤	(٤٠,١٩٧)	تمويل المشاركة المتناقصة	٩٩٧	(١٠٤,٤٠٨)
(٤,٤٨٨)	٨,٣٨٢	تمويل المضاربة	(١١,٦٥٧)	٢١,٧٧١
(٩,٥٨٧)	(١٤,٦٢٣)	الوكالة	(٢٤,٩٠١)	(٣٧,٩٨٢)
(٥,٦١٠)	٩,٨٣٢	أصول أخرى	(١٤,٥٧١)	٢٥,٥٣٨
٢,٢٤٣	٣,٤٠٧	التزامات أخرى	٥,٨٢٦	٨,٨٤٩
٦٥٩	١,٩٤٥	قرض حسن من المركز الرئيسي (أنشطة التشغيل)	١,٧١٢	٥,٠٥٢
(٨,٥٩٠)	(٢٦,٩٥١)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	(٢٢,٣١٠)	(٧,٠٠٣)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
-	(١١,١٩٤)	شراء استثمارات	-	(٢٩,٠٧٥)
(١٣٧)	(٣٥٢)	شراء ممتلكات ومعدات	(٣٥٦)	(٩١٤)
(٣٥٦)	(٢٦٧)	حيازة أصول غير ملموسة	(٩٢٥)	(٦٩٤)
(٤٩٣)	(١١,٨١٣)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(١,٢٨١)	(٣٠,٦٨٣)

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني		٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
(١,٧١٠)	١٢,٦٦٦	حسابات جارية	(٤,٤٤٢)	٣٢,٨٩٨
(٤٠,٧٧٥)	(٥,٧٧٥)	مستحق إلى البنوك	(١٠,٥٩٠)	(١٥,٠٠٠)
٥٤,٤٧٨	٣٢,٨١٢	ودائع الوكالة للعملاء	١٤١,٥٠١	٨٥,٢٢٦
١٠,٩٨٧	(١٠,٣٠٠)	حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٨,٥٣٨	(٢٦,٧٥٣)
٢٢,٩٨٠	٢٩,٤٠٣	صافي النقد (المستخدم) في / الناتج من أنشطة التمويل	٥٩,٦٨٨	٧٦,٣٧١
١٣,٨٩٧	(٩,٣٦١)	(النقص) / الزيادة في النقد وما يماثل النقد	٣٦,٠٩٧	(٢٤,٣١٥)
٢٣,٦٦٣	٣٧,٥٦٠	النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	٦١,٤٦٢	٩٧,٥٥٩
٣٧,٥٦٠	٢٨,١٩٩	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة	٩٧,٥٥٩	٧٣,٢٤٤
يتمثل النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة بما يلي:				
٢٣,٧٢٩	١٤,٣٨٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦١,٦٣٤	٣٧,٣٥١
١٣,٨٣١	١٣,٨١٩	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٣٥,٩٢٥	٣٥,٨٩٣
٣٧,٥٦٠	٢٨,١٩٩		٩٧,٥٥٩	٧٣,٢٤٤

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تكن هناك معاملات غير نقدية رئيسية. تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٣٤ إلى ٤٠٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٣٢٦-٣٢٣.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع. إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- 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 ٣ مارس ٢٠١٣، وتزاول عملياتها حالياً من خلال ١٠ (٢٠٢١ : ١٠) فروع في السلطنة بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني في ٢٧ فبراير ٢٠١٣.

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 قانونياً 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 ٢-١-٥-١ إلى ٤-١-٥-١ من الباب ٢ "الالتزامات العامة والحكومة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من الباب ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، يتم إعداد القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً 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 ٣-١)، 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.

٢-٢ أساس القياس

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

٣-٢ العملة التنفيذية 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.

٤-٢ 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 ٤.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢- أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التغيير في السياسة المحاسبية

باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق المعيار (المعايير) أدناه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية تتفق مع تلك السياسات المطبقة في القوائم المالية الأخيرة.

١-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ الوعد والخيار والتحوط

طبقت شركة ميسرة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ "الوعد والخيار والتحوط" الذي يسري اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢. 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.

٦-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ١ يناير ٢٠٢٢.

المعايير الصادرة التي دخلت حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمرة الأولى لفترة التقرير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١:

- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "الوعد والخيار والتحوط"

المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

معيار المحاسبة المالي رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" في عام ٢٠٢١. والهدف من هذا المعيار هو ضمان مطابقة 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 ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ الزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ "الزكاة" في عام ٢٠٢١. 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 ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤ . التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤ "إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي" في عام ٢٠٢١. 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 ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

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

١-٣ تحويلات العملة الأجنبية

تُحوّل 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 بعملة أجنبية بالريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة في قائمة الربح أو الخسارة.

٢-٣ 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.

٣-٣ 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 وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها.

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

٤-٣ 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 ملزماً).

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 وفقاً لتقدير البنك. تشمل المديونيات الأخرى أيضاً تمويل السفر والتعليم الذي يستند إلى المبدأ المالي الإسلامي لإجارة الخدمة حيث يشتري البنك الخدمة من مزودي الخدمة ثم يُؤجر تلك الخدمة للعميل مقابل رسوم خدمة متفق عليها.

٥-٣ 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.

٦-٣ 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، ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣ 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 ووكيل.

١-٧-٣ وكالة الاستثمار كموكل

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 إتاحتها 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 ٣-١.

٢-٧-٣ 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.

٨-٣ أصول الإجارة المنتهية بالتملك

يتم تسجيل أصول الإجارة المنتهية بالتملك مبدئيًا بالتكلفة. الإجارة المنتهية بالتملك 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.

٩-٣ الوعد

الوعد هو تعهد من جانب واحد (التزام استدلاهي) 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.

١-٣ 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 تكبيدها.

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.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١. الاستثمارات (تابع)

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 وفقاً لسياسة انخفاض القيمة بموجب البند ٣-١.

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 المُدرج 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 وفقاً لسياسة انخفاض القيمة بموجب البند ٣-١.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم الميينة 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 المقدر، 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.

٣-١.١ الانخفاض في القيمة

قامت ميسرة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣ 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 المقدر في مراحل مختلفة من مخاطر الائتمان.

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.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

- 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 ١٢ شهرًا:
- سندات الدين الاستثمارية التي حُددت على أنها 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 ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي ينتج عن أحداث العجز في السداد في أداة مالية محتملة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ 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 ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهرًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهرًا، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
 - المرحلة ٢ - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
 - المرحلة ٣ - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- 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.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١ الانخفاض في القيمة (تابع)

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 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.

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 وفقاً لشروط لا تنظر ميسرة بغيرها.
- وجود احتمال بدخول العميل في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل واحد - بدلاً 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.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١ الانخفاض في القيمة (تابع)

- 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 ٩٠ يوماً 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.

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 دائماً 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 مكوناً رئيسياً 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 دائماً 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 ٣٠ يوماً.

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.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١ 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 المحفوظ به (إن وجدت).
- يتأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً 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 مسبقاً، كأنها تجاوزت موعد استحقاقها إذا ظل الرصيد القائم مستحقاً بشكل مستمر يزيد عن ١٪ 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 داخلياً 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. ٩٧٧ والتوجيهات اللاحقة الصادرة عن البنك المركزي العماني).

للمحاسبة عن خسائر إعادة الهيكلة والتعديل، راجع الإيضاح رقم ٣٤-٣٣.

٣-٢ 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 الرأس مالية قيد التنفيذ، على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر من تاريخ وضع الأصل قيد الاستخدام. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر:

سنوات	
٣ - ٧	أثاث وتركيبات ومعدات
٣ - ٥	مركبات
٤	معدات حاسب آلي

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. وتمثل 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 وتراعى عند تحديد الربح التشغيلي. يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد المصروف. تتم رسمة 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.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٣-٣ أصول غير ملموسة

يتم إهلاك الأصول غير الملموسة، بما في ذلك نظام الحاسب الآلي والنظام المصرفي الأساسي، على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترة ٤-١ أعوام وتدرج بعد خصم الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

١٤-٣ 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 لحملة 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 مسبقاً 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.

١٥-٣ 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 حسابات الاستثمار.

١٦-٣ 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.

١٧-٣ مخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى ميسرة التزام قانوني أو استدلائي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً إلى الخارج للمنافع الاقتصادية لتسوية ذلك الالتزام ومن الممكن تقدير المبلغ بصورة يعتمد عليها.

١٨-٣ 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.

١٩-٣ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي وحملة حسابات الاستثمار.

٢٠-٣ 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".

٢١-٣ أموال ميسرة

تتعامل ميسرة بالأموال المتاحة على وجه الخصوص لأنشطة الصيرفة الإسلامية، ولا يتم اختلاط الأموال بالأموال المتحصل عليها من الأعمال المالية المصرفية التقليدية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٢-٣ إدراج الإيرادات

١-٢٢-٣ مديونيات المرابحة والمساومة

يتم إدراج الأرباح من مديونيات المرابحة والمساومة على أساس متناسب زمنياً من تاريخ العقد. يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٢-٢٢-٣ 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.

٣-٢٢-٣ 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.

٤-٢٢-٣ 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.

٥-٢٢-٣ 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.

٦-٢٢-٣ توزيعات الأرباح

تُدرج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٧-٢٢-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

٨-٢٢-٣ حصة ميسرة كمضارب

تستحق حصة ميسرة كمضارب لإدارة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٩-٢٢-٣ تخصيص الإيرادات

يتم تخصيص الإيرادات من الأنشطة التمويلية المشتركة بشكل متناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وفقاً للمخاطر المرجحة المحددة المتفق عليها مسبقاً والمساهمين على أساس متوسط الأرصدة القائمة خلال العام.

١٠-٢٢-٣ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٣-٣ ضرائب

إن ميسرة هي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع، وبالتالي فهي غير خاضعة للضريبة على أساس مستقل وفقاً 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 وفقاً 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 ١,٢٥١ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ١,٣٣٨ ألف ريال عماني). وفي حال تم تخصيص الضريبة، يتمثل التأثير فيما يلي:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٧,٥٨٣	٧,٠٩١	الربح بعد الضريبة
١٤,٦٤٧	٢١,٧٣٨	أرباح محتجزة
%١٤,٢١	%١٥,٥٩	معدل كفاية رأس المال

٢٤-٣ 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 ويكُون 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 ١٩٩١ وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

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

٢٥-٣ 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	الاسم	المنصب
١	الشيخ عبدالله بن علي بن أسلم الشحري	رئيس مجلس الإدارة
٢	الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	نائب الرئيس
٣	الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبدالرب اليافعي	عضو
٤	الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي	عضو
٥	الدكتور أمين فاتح	عضو

٢٦-٣ المحاسبة بتاريخ الصفة

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 عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢٧ 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.

٣-٢٨ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحفوظ بها كعقدة أو بصفة ائتمانية كأصول لميسرة في قائمة المركز المالي.

٤- الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

(أ) تصنيف الاستثمار بموجب الوكالة على أنه مشروع وكالة

يمكن تصنيف الاستثمارات التي تتم بموجب الوكالة تحت نهج التمير 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 ١٢ شهراً للأصول 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 ملائمة 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 شيوعاً عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر ولكن مبلغ تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

(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.

(هـ) 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.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

(هـ) المصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

- 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 والإبارة المنتهية بالتمليك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية 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 البنود ٣-٣٣.

٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٢,٥١٢	٢,٤٣٢	نقد في الصندوق
٢١,٢١٧	١١,٩٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٣,٧٢٩	١٤,٣٨٠	

٦- مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١١,٥٥٠	١١,٥٥٠	إيداعات الوكالة - تمويل مشترك
٢,٢٨١	٢,٢٦٩	حساب التصفية الجاري - تمويل ذاتي
١٣,٨٣١	١٣,٨١٩	
(١)	(٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
١٣,٨٣٠	١٣,٨١٧	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان الإيداع في بنك خارجي يمثل بشكل فردي ٢٠٪ أو أكثر من إيداعات النافذة الإسلامية (٢٠٢١): يمثل بنك واحد ٢٠٪ أو أكثر).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٣٢,١٢٢	٢١,٥٣٦	مجمل مديونيات المرابحة - تمويل مشترك
١٩	٢١	مجمل مديونيات الأجرة - تمويل مشترك
٣٢,١٤١	٢١,٥٥٧	
(٣,٥٣٥)	(٣,٥٥٦)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة - تمويل مشترك
٢٨,٦٠٦	١٨,٠٠١	
٦١٢	٨٢٢	مديونيات بطاقات الائتمان - تمويل ذاتي
(٥)	(٨)	ناقصاً: الربح المعلق
(٢٨٣)	(٢٥٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٢٨,٩٣٠	١٨,٥٥٩	

إن المرابحة والمديونيات الأخرى التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٩٢ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٣,٦١٦ ألف ريال عماني).

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٣,٦٦١	٣,٥٣٥	الإيرادات المؤجلة في ١ يناير
٢٩,٤٦٤	٢١,٥٩٢	إيرادات مبيعات خلال السنة
(٢٧,٨٠٦)	(٢٠,١٤٢)	تكلفة مبيعات خلال السنة
(١,٥١٢)	(١,٤٠٣)	ربح مُدرج في الإيرادات
(٢٧١)	(٢٣)	ربح متنازل عنه
(١,٧٨٣)	(١,٤٢٦)	ربح مهلك خلال السنة
(١)	(٣)	ربح معلق
٣,٥٣٥	٣,٥٥٦	الإيرادات المؤجلة في ٣١ ديسمبر

٨- تمويل المضاربة

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١٧,٨١٩	٩,٤٣٧	تمويل مضاربة - تمويل مشترك
(٢٤٢)	(٤١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
١٧,٥٧٧	٩,٣٩٦	

في تاريخ التقرير، لم تكن هناك حالات تمويل للمضاربة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- تمويل المشاركة المتناقصة

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٣٤٧,٤٠٠	٣٨٧,٥٩٧	مشاركة متناقصة - تمويل مشترك
(٩,٦٠٥)	(١٣,٣٦١)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٣٣٧,٧٩٥	٣٧٤,٢٣٦	

إن المشاركة المتناقصة التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٦٩,٢٦٧ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٢٢,٦٢٣ ألف ريال عماني).

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.

١. استثمارات

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين:		
(١) أدوات الدين غير النقدية		
٩,٥٨٦	١٠,٥٧٦	صكوك محلية مدرجة - تمويل مشترك
٩,٠١٩	٩,٠١٩	صكوك دولية مدرجة - تمويل مشترك
٦١,٥٠٧	٦٦,٦٠٧	صكوك سيادية - تمويل مشترك
٨٠,١١٢	٨٦,٢٠٢	
(١٥٠)	(٤٧)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٧٩,٩٦٢	٨٦,١٥٥	إجمالي صكوك الدين - تمويل مشترك
(٢) أدوات حقوق المساهمين		
(i) أدوات الدين غير النقدية		
-	٦,٢٠٦	صكوك محلية مدرجة - تمويل مشترك
-	١٩٢	صكوك دولية مدرجة - تمويل مشترك
-	٦,٣٩٨	
-	(١١)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
-	٦,٣٨٧	إجمالي صكوك حقوق المساهمين - تمويل مشترك
-	٩٢,٥٤٢	إجمالي الصكوك - بالصافي من الانخفاض في القيمة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ - استثمارات (تابع)

حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خلال السنة:

٢٠٢٢			
الإجمالي ألف ريال عماني	أدوات حقوق المساهمين ألف ريال عماني	أدوات الدين غير النقدية ألف ريال عماني	
٨٠,١١٢	-	٨٠,١١٢	في ١ يناير
١١,١٥٤	٧,١٤٢	٤,٠١٢	إضافات
١,٣٨٥	(٧٤٤)	٢,١٢٩	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(٥١)	-	(٥١)	إهلاك خصم / علاوة الإصدار - بالصافي
٩٢,٦٠٠	٦,٣٩٨	٨٦,٢٠٢	في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١			
الإجمالي ألف ريال عماني	أدوات حقوق المساهمين ألف ريال عماني	أدوات الدين غير النقدية ألف ريال عماني	
٧٩,٩٩٥	-	٧٩,٩٩٥	في ١ يناير
-	-	-	إضافات
١٦٧	-	١٦٧	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(٥٠)	-	(٥٠)	إهلاك خصم / علاوة الإصدار - بالصافي
٨٠,١١٢	-	٨٠,١١٢	في ٣١ ديسمبر

التغيرات خلال السنة في حقوق المساهمين لكل مستوى من التقييمات:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١٩١	٣٩٥	ربح / (خسارة) من استثمارات المستوى ١
(٢٤)	٩٩	ربح / (خسارة) من استثمارات المستوى ٢
١٦٧	١,٣٨٥	إجمالي الربح / (الخسارة) من الاستثمارات

١١ - الوكالة

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٥٩,٦٠٨	٧٤,٥٩٣	الوكالة - تمويل مشترك
١,٩٩٨	١,٦٣٦	أرباح مستحقة القبض عن الوكالة
(٢)	(٢)	ناقضاً: الربح المعلق
(١٦٥)	(٤٥٣)	ناقضاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٦١,٤٣٩	٧٥,٧٧٤	

إن الوكالة التي تجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٣,٢ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٥٩١ ألف ريال عماني).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ - الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
		التكلفة - تمويل مشترك
٥٥,٩٧٣	٥٦,٦٠١	في ١ يناير
١,٨٧٤	٢٦,٦٧٩	إضافات
(١,٢٤٦)	(٧,٢٢٠)	استيعادات
٥٦,٦٠١	٧٦,٠٦٠	في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم- تمويل مشترك
(٩,٥٧٣)	(١١,٣٨٩)	في ١ يناير
(٣,٠٦٥)	(٤,٧٠٦)	المحّل للفترة
١,٢٤٩	٣,٤٣٠	استيعادات
(١١,٣٨٩)	(١٢,٦٦٥)	في ٣١ ديسمبر
٤٥,٢١٢	٦٣,٣٩٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
(٣١٠)	(٣٢١)	ناقضاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٩)
٤٤,٩٠٢	٦٣,٠٧٤	صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

إن الإجارة المنتهية بالتمليك التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ١,٧٩٦ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٢,٧٥٣ ألف ريال عماني).

١٣ - ممتلكات ومعدات

٢٠٢٢					
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتراكيبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	
					التكلفة
١,٩٩٦	٥١	٣٩٠	٨١	١,٤٧٤	في ١ يناير
٣٥٢	٣٥١	-	-	١	إضافات
٦١	(١٣٥)	٦٧	-	١٢٩	استيعادات/ تحويلات
٢,٤٠٩	٢٦٧	٤٥٧	٨١	١,٦٠٤	في ٣١ ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم
(١,٦٠٢)	-	(٣٣٦)	(٧٦)	(١,١٩٠)	في ١ يناير
(١٥٦)	-	(٢٩)	(٣)	(١٢٤)	المحّل للسنة
-	-	-	-	-	استبعاد
(١,٧٥٨)	-	(٣٦٥)	(٧٩)	(١,٣١٤)	في ٣١ ديسمبر
٦٥١	٢٦٧	٩٢	٢	٢٩٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ - ممتلكات ومعدات (تابع)

٢٠٢١					التكلفة
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	
١,٩٠٧	١٨	٣٥٢	٨٧	١,٤٥٠	في ١ يناير
١٣٧	٧٥	٣٨	-	٢٤	إضافات
(٤٨)	(٤٢)	-	(٦)	-	استيعادات/ تحويلات
١,٩٩٦	٥١	٣٩٠	٨١	١,٤٧٤	في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم					
(١,٤٣١)	-	(٣٠٩)	(٧٧)	(١,٠٤٥)	في ١ يناير
(١٧٧)	-	(٢٧)	(٥)	(١٤٥)	محتمل للسنة
٦	-	-	٦	-	استبعاد
(١,٦٠٢)	-	(٣٣٦)	(٧٦)	(١,١٩٠)	في ٣١ ديسمبر
٣٩٤	٥١	٥٤	٥	٢٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١٤ - أصول غير ملموسة

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١,٨١٧	٢,٢١٥	التكلفة
٣٥٦	٢٦٧	في ١ يناير
٤٢	(١٨٨)	إضافات
٢,٢١٥	٢,٢٩٤	تحويلات
		في ٣١ ديسمبر
الإهلاك المتراكم		
(١,٣١٠)	(١,٥٤٤)	في ١ يناير
(٢٣٤)	(٢٧٥)	المحتمل للسنة
(١,٥٤٤)	(١,٨١٩)	في ٣١ ديسمبر
٦٧١	٤٧٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ - أصول أخرى

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٩٨	٤١٩	مديونيات إيجار الإجارة
٢١,١٥٢	١٠,٥٨٩	مديونيات أرباح أخرى
٣٢٩	١٥٧	مبالغ مدفوعة مقدماً
١٤	٣	مخزون المرابحة والمساومة - بتمويل مشترك (١-١٥)
٦١١	٨٩٢	دفعات مقدمة - بتمويل مشترك
١٨٤	٥٥٦	أخرى
٤٦,٣٨١	٣٤٢	أوراق قبول
٦٨,٧٦٩	١٢,٩٥٨	
(٨٣٦)	(١,٠٢٨)	ناقصاً: احتياطي الربح المعلق (إيضاح ٢٩)
(٢٢)	(٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرباح المستحقة (إيضاح ٢٩)
<u>٦٧,٩١١</u>	<u>١١,٩٢١</u>	الإجمالي

١-١٥ خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، يتم الاحتفاظ بمخزون المرابحة والمساومة بموجب وعد ملزم بالشراء.

١٦ - حسابات جارية

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١٥,٩٥١	٣٠,٧٢٨	قرض حسن للحسابات الجارية
٦,٨٣٨	٤,٧٢٧	حسابات هامشية
<u>٢٢,٧٨٩</u>	<u>٣٥,٤٥٥</u>	الإجمالي

١٧ - قرض حسن من المركز الرئيسي

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	قرض حسن من المركز الرئيسي (١-١٧)
٢,٧٥٩	٤,٤٠٥	حساب التصفية الجاري (٢-١٧)
<u>٣٧,٧٥٩</u>	<u>٣٩,٤٠٥</u>	الإجمالي

١-١٧ 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.

٢-١٧ يمثل هذا المبلغ حساب فوسترو لميسرة الذي تم فتحه مع المركز الرئيسي.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨- الالتزامات الأخرى

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٦٧.	٩٣٥	دائنيات
٢,٣٠٥	٣,١٧٢	مصرفوات مستحقة
٣,٧٠٦	٥,٢٥٩	أرباح مستحقة الدفع
٢٧٧	٩٩٧	أخرى
٥	٧	أموال خيرية مستحقة الدفع
٤٦,٣٨١	٣٤٢	أوراق قبول
٨٤٨	٣٧٧	مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرض غير الممول (إيضاح ٢٩)
٥٤,١٩٢	١١,٠٨٩	الإجمالي

١٩- ودائع الوكالة بين البنوك

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٦٠,٠٢٥	٥٤,٢٥٠	ودائع الوكالة بين البنوك
٦٠,٠٢٥	٥٤,٢٥٠	الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت الاقتراضات بين البنوك لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع ومصرف الشارقة الإسلامي تمثل ٢٠٪ أو أكثر من المستحق إلى البنوك بواسطة النافذة الإسلامية (٢٠٢١): الاقتراضات بين البنوك لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع تمثل بشكل فردي ٢٠٪ أو أكثر).

٢٠- ودائع الوكالة للعملاء

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١٣٧,٤٨٥	١١٨,٦٦٢	حسابات الوكالة تحت الطلب للعملاء
٢١٢,٣٠٠	٢٦٣,٩٣٥	ودائع الوكالة لأجل للعملاء
٣٤٩,٧٨٥	٣٨٢,٥٩٧	الإجمالي

٢١- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٦٤,٤٤٣	٥٤,١٤٣	حساب ادخار
٣.	٤.	احتياطي معادلة الأرباح
٨	١.	احتياطي مخاطر الاستثمار
٦٤,٤٨١	٥٤,١٩٣	الإجمالي

لا يوجد استثمار مقيد بتاريخ التقرير.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١- 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على النحو التالي:

٢٠٢١ %	٢٠٢٢ %	
٥٠%	٥٠%	حصة حملة حسابات الاستثمار من حقوق الملكية
٥٠%	٥٠%	حصة المضارب

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 وفقاً 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 وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حملة حسابات الاستثمار. وسوف يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقاً لأحكام وشروط عقد المضاربة.

٢١-١ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٢٢	٣٠	الرصيد كما في ١ يناير
٨	١٠	المخصّص خلال السنة
٣٠	٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢١-٢ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٥	٨	الرصيد كما في ١ يناير
٣	٢	المخصّص خلال السنة
٨	١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢٢- رأس المال المخصص

خلال سنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، لم تكن هناك زيادة في رأس المال المخصص لميسرة.

٢٣- أصول ائتمانية

في تاريخ التقرير، لم يكن هناك أموال مدارة لدى ميسرة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤- الإيرادات من التمويلات الإسلامية والمديونيات

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١,٥٠٥	١,٤٠٢	مديونيات المرابحة
٩٤٣	٧٥٣	المضاربة
٢,٤٩٥	٣,٠٦١	إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي (١-٢٥)
٢٠,٥٦٠	٢٢,٢٥٩	مشاركة متناقصة
٣,٤٣٦	٤,٢٥٤	إيرادات من الوكالة
٦	-	مساومة
١	١	رسوم الأجرة
<u>٢٨,٩٤٦</u>	<u>٣١,٧٣٠</u>	الإجمالي

٢٤-١ يبلغ الاستهلاك على الإجارة المنتهية بالتمليك ٤,٧٠٦ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٣,٠٦٥ ألف ريال عماني).

٢٥- الإيرادات أو الأرباح / الخسائر من الاستثمارات

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين:
٤,٥٦٩	٤,٦٦٦	إيرادات أدوات الدين غير النقدية
-	٤٣٨	إيرادات أدوات حقوق المساهمين
<u>٤,٥٦٩</u>	<u>٥,١٠٤</u>	الإجمالي

٢٦- العائد على ودائع الوكالة للعملاء

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
١٢,١٧٥	١٣,٢٩٥	عائد مخصص لمودعي الوكالة
١	-	هبة لمودعي الوكالة
<u>١٢,١٧٦</u>	<u>١٣,٢٩٥</u>	الإجمالي

٢٧- تكاليف الموظفين

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٤,٦٩٥	٥,٠٥٢	رواتب وبدلات
١,٣٦٠	٨٦١	تكلفة أخرى للموظفين
٥٢	٤٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
<u>٦,١٠٧</u>	<u>٥,٩٥٧</u>	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٨٦	٦١١	تكلفة إشغال
١,٥٨٥	٤,٤٤٠	تكلفة التشغيل والإدارة (إيضاح ٢٨-١)
<u>٢,٢٧١</u>	<u>٥,٠٥١</u>	الإجمالي

٢٨-١ خلال سنة ٢٠٢٢، ترجع الزيادة في التكلفة بشكل رئيسي إلى التغيير في تخصيص التكلفة غير المباشرة. لو كان نفس تأثير التغيير في التقدير المحاسبي لتفاسم التكاليف من قبل المركز الرئيسي مع ميسرة المطبق في السنة الماضية، فإنّ الربح قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٢٠٢١ كان سيكون ٦,٧٨ مليون ريال عماني.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١-٢٩ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
مجمّل التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١,٩٤٨	-	-	١١,٩٤٨
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٣,٨١٩	-	-	١٣,٨١٩
مرايحة ومديونيات أخرى	١٧,٣٠٥	٩٩٠	٥٢٨	١٨,٨٢٣
تمويل المضاربة	٤,٠٠٤	٥,٤٣٣	-	٩,٤٣٧
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٦١,١٩٩	١٢٠,٣٤٣	٦,٠٥٥	٣٨٧,٥٩٧
استثمارات	٩٢,٦٠٠	-	-	٩٢,٦٠٠
تمويل الوكالة	٣١,٧٤٨	٤٤,٣١٤	١٦٧	٧٦,٢٢٩
إجارة منتهية بالتملك	٦٢,٩٢٥	٢٧٩	١٩١	٦٣,٣٩٥
أرباح مستحقة	٥,٩٠٧	٤,١٠٢	٩٩٩	١١,٠٠٨
أوراق قبول	٢٤٠	١٠٢	-	٣٤٢
إجمالي مجمّل التعرض الممول				
اعتمادات مستندية / ضمانات	٣,٥٣٩	١٣,٣٢١	-	١٦,٨٦٠
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٤٨,٢١٦	٤٩,١٨٠	-	٩٧,٣٩٦
إجمالي مجمّل التعرض غير الممول				
٥١,٧٥٥	٦٢,٥٠١	-	-	١١٤,٢٥٦
إجمالي مجمّل التعرض				
٥٥٣,٤٥٠	٢٣٨,٠٦٤	٧,٩٤٠	-	٧٩٩,٤٥٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(٢)	-	-	(٢)
مرايحة ومديونيات أخرى	(٤٦)	(١١)	(٢٠٧)	(٢٦٤)
تمويل المضاربة	(٩)	(٣٢)	-	(٤١)
تمويل المشاركة المتناقصة	(١,٦٥٢)	(٩,٣٠١)	(٢,٤٠٨)	(١٣,٣٦١)
استثمارات	(٥٨)	-	-	(٥٨)
الوكالة	(٣٧)	(٣٧١)	(٤٧)	(٤٥٥)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-١ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجارة منتهية بالتملك	(١٣٥)	(٦٠)	(١٢٦)	(٣٢١)
أرباح مستحقة	(٤)	(٥)	(١,٠٢٨)	(١,٠٣٧)
أوراق قبول	(١)	-	-	(١)
إجمالي الممول	(١,٩٤٤)	(٩,٧٨٠)	(٣,٨١٦)	(١٥,٥٤٠)
اعتمادات مستندية / ضمانات	(١٥)	(١٠١)	-	(١١٦)
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	(٨٠)	(١٨٠)	-	(٢٦٠)
إجمالي غير الممول	(٩٥)	(٢٨١)	-	(٣٧٦)
إجمالي المخصص والربح المعلق	(٢,٠٣٩)	(١,٠٠٦)	(٣,٨١٦)	(١٥,٩١٦)
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١,٩٤٨	-	-	١١,٩٤٨
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٣,٨١٧	-	-	١٣,٨١٧
مراوحة ومديونيات أخرى	١٧,٢٥٩	٩٧٩	٣٢١	١٨,٥٥٩
تمويل المضاربة	٣,٩٩٥	٥,٤٠١	-	٩,٣٩٦
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٥٩,٥٤٧	١١١,٠٤٢	٣,٦٤٧	٣٧٤,٢٣٦
استثمارات	٩٢,٥٤٢	-	-	٩٢,٥٤٢
تمويل الوكالة	٣١,٧١١	٤٣,٩٤٣	١٢٠	٧٥,٧٧٤
إجارة منتهية بالتملك	٦٢,٧٩٠	٢١٩	٦٥	٦٣,٠٧٤
أرباح مستحقة	٥,٩٠٣	٤,٠٩٧	(٢٩)	٩,٩٧١
أوراق قبول	٢٣٩	١٠٢	-	٣٤١
إجمالي صافي التعرض الممول	٤٩٩,٧٥١	١٦٥,٧٨٣	٤,١٢٤	٦٦٩,٦٥٨
اعتمادات مستندية / ضمانات	٣,٥٢٤	١٣,٢٢٠	-	١٦,٧٤٤
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٤٨,١٣٦	٤٩,٠٠٠	-	٩٧,١٣٦
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٥١,٦٦٠	٦٢,٢٢٠	-	١١٣,٨٨٠
إجمالي صافي التعرض	٥٥١,٤١١	٢٢٨,٠٠٣	٤,١٢٤	٧٨٣,٥٣٨

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-١ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجمالي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢١,٢١٧	-	-	٢١,٢١٧
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٣,٨٣١	-	-	١٣,٨٣١
مرايحة ومديونيات أخرى	٢٠,٧٥٠	٨,٣٥٧	١١١	٢٩,٢١٨
تمويل المضاربة	٨,٥٦٩	٩,٢٥٠	-	١٧,٨١٩
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٦٠,٠٥٧	٨٢,٩٩٧	٤,٣٤٦	٣٤٧,٤٠٠
استثمارات	٨٠,١١٢	-	-	٨٠,١١٢
تمويل الوكالة	٢٣,٣٢٧	٣٨,١٩٣	٨٦	٦١,٦٠٦
إجارة منتهية بالتملك	٤٤,٧٥٤	٣٣٤	١٢٤	٤٥,٢١٢
أرباح مستحقة	١٣,٠٤٢	٧,٣١٨	٨٩	٢١,٢٥٠
أوراق قبول	٤٦,٣٢٧	٥٤	-	٤٦,٣٨١
إجمالي مجمل التعرض الممول				
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٠,٩١٩	٩,٢٧٥	-	٢٠,١٩٤
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢١,٢٧٣	٢٧,٠٦١	-	٤٨,٣٣٤
إجمالي مجمل التعرض غير الممول				
٣٢,١٩٢	٣٦,٣٣٦	٦٨,٥٢٨	٥٦٤,١٧٨	٧٥٢,٥٧٤
إجمالي مجمل التعرض				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(١)	-	-	(١)
مرايحة ومديونيات أخرى	(٨٧)	(١٤٢)	(٥٩)	(٢٨٨)
تمويل المضاربة	(٧٢)	(١٧٠)	-	(٢٤٢)
تمويل المشاركة المتناقصة	(٤,٢٦١)	(٣,٩٠٠)	(١,٤٤٤)	(٩,٦٠٥)
استثمارات	(١٥٠)	-	-	(١٥٠)
الوكالة	(٤٧)	(٩٤)	(٢٦)	(١٦٧)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-١ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجارة منتهية بالتملك	(١٤٤)	(٨٦)	(٨٠)	(٣١٠)
أرباح مستحقة	(٩)	(١٣)	(٨٣٦)	(٨٥٨)
أوراق قبول	(٣٩٠)	-	-	(٣٩٠)
إجمالي الممول	(٥,١٦١)	(٤,٤٠٥)	(٢,٤٤٥)	(١٢,٠١١)
اعتمادات مستندية / ضمانات	(٤٥)	(٧٧)	-	(١٢٢)
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	(٨٦)	(٢٥٠)	-	(٣٣٦)
إجمالي غير الممول	(١٣١)	(٣٢٧)	-	(٤٥٨)
إجمالي المخصص والربح المعلق	(٥,٢٩٢)	(٤,٧٣٢)	(٢,٤٤٥)	(١٢,٤٦٩)
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢١,٢١٧	-	-	٢١,٢١٧
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٣,٨٣٠	-	-	١٣,٨٣٠
مرابحة ومديونيات أخرى	٢٠,٦٦٣	٨,٢١٥	٥٢	٢٨,٩٣٠
تمويل المضاربة	٨,٤٩٧	٩,٠٨٠	-	١٧,٥٧٧
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٥٥,٧٩٦	٧٩,٠٩٧	٢,٩٠٢	٣٣٧,٧٩٥
استثمارات	٧٩,٩٦٢	-	-	٧٩,٩٦٢
تمويل الوكالة	٢٣,٢٨٠	٣٨,٠٩٩	٦	٦١,٤٣٩
إجارة منتهية بالتملك	٤٤,٦١٠	٢٤٨	٤٤	٤٤,٩٠٢
أرباح مستحقة	١٣,٠٣٣	٧,٣٠٥	٥٤	٢٠,٣٩٢
أوراق قبول	٤٥,٩٣٧	٥٤	-	٤٥,٩٩١
إجمالي صافي التعرض الممول	٥٢٦,٨٢٥	١٤٢,٠٩٨	٣,١١٢	٦٧٢,٠٣٥
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٠,٨٧٤	٩,١٩٨	-	٢٠,٠٧٢
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢١,١٨٧	٢٦,٨١١	-	٤٧,٩٩٨
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٣٢,٠٦١	٣٦,٠٠٩	-	٦٨,٠٧٠
إجمالي صافي التعرض	٥٥٨,٨٨٦	١٧٨,١٠٧	٣,١١٢	٧٤٠,١٠٥

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١-٢٩ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١: (تابع)

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعيار، قائمة خاصة، دون المعيار، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١-٢-٢٩ 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 وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصصات المرصودة وفقاً لنهج خسائر الائتمان، والأرباح المجنبة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-١ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المحمل	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للنسب الائتمانية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للقواعد الائتمانية	الأرباح المدرجة	الأرباح المحبنة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٤) - (٥)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٣٦٢,٣٦٩	٣,٨١٣	١,٦٥١	٢,١٦٢	٣٥٨,٥٥٦	٣٦٠,٧١٨	-	-	
المرحلة الثانية	١٥١,٥١٥	١,٤٨٧	٨,٤٠٦	(٦,٩١٩)	١٥٠,٠٢٨	١٤٣,١٠٩	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٥١٣,٨٨٤	٥,٣٠٠	١,٠٠٥٧	(٤,٧٥٧)	٥٠٨,٥٨٤	٥٠٣,٨٢٧	-	-	
المرحلة الأولى	١٤,٨١٢	١٥١	٢٢٨	(٧٧)	١٤,٦٦١	١٤,٥٨٤	-	-	
المرحلة الثانية	١٩,٨٤٤	٢٠٠	١,٣٦٩	(١,١٦٩)	١٩,٦٤٤	١٨,٤٧٥	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٣٤,٦٥٦	٣٥١	١,٥٩٧	(١,٢٤٦)	٣٤,٣٠٥	٣٣,٠٥٩	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١,٤٦٨	٣٦٦	٤١٩	(٥٣)	١,١٠٢	١,٠٤٩	-	-	
الإجمالي الفرعي	١,٤٦٨	٣٦٦	٤١٩	(٥٣)	١,١٠٢	١,٠٤٩	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١,٦٩٠	٥١٢	٦٢٧	(١١٥)	١,١٧٨	١,٠٦٣	-	-	
الإجمالي الفرعي	١,٦٩٠	٥١٢	٦٢٧	(١١٥)	١,١٧٨	١,٠٦٣	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٣,٧٨٣	١,٣٦٨	١,٧٤٢	(٣٧٤)	٢,٤٠٥	٢,٠٤١	-	١٠	
الإجمالي الفرعي	٣,٧٨٣	١,٣٦٨	١,٧٤٢	(٣٧٤)	٢,٤٠٥	٢,٠٤١	-	١٠	
المرحلة الأولى	١٧٦,٢٦٩	-	١٦٠	(١٦٠)	١٧٦,٢٦٩	١٧٦,١٠٩	-	-	
المرحلة الثانية	٦٦,٧٠٥	-	٢٨٦	(٢٨٦)	٦٦,٧٠٥	٦٦,٤١٩	-	-	
المرحلة الثالثة	٩٩٩	-	١,٠٢٨	(١,٠٢٨)	(٢٩)	(٢٩)	-	١,٠٢٨	
الإجمالي الفرعي	٢٤٣,٩٧٣	-	١,٤٧٤	(١,٤٧٤)	٢٤٢,٩٤٥	٢٤٢,٤٩٩	-	١,٠٢٨	
المرحلة الأولى	٥٥٣,٤٥٠	٣,٩٦٤	٢,٠٣٩	١,٩٢٥	٥٤٩,٤٨٦	٥٥١,٤١١	-	-	
المرحلة الثانية	٢٣٨,٠٦٤	١,٦٨٧	١,٠٠٦١	(٨,٣٧٤)	٢٣٦,٣٧٧	٢٢٨,٠٠٣	-	-	
المرحلة الثالثة	٧,٩٤٠	٢,٢٤٦	٣,٨١٦	(١,٥٧٠)	٤,٦٥٦	٤,١٢٤	-	١,٠٣٨	
الإجمالي	٧٩٩,٤٥٤	٧,٨٩٧	١٥,٩١٦	(٨,٠١٩)	٧٩٠,٥١٩	٧٨٣,٥٣٨	-	١,٠٣٨	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-٢-١ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المحمل	المخصص المطلوب وفقاً للقواعد البنكي المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لخسائر الائتمان	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً للقواعد البنكي المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لخسائر الائتمان	الربح المدرجة الأرباح المحببة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٤) - (٦)	(٨) = (٣) - (٧)	(٩)
المرحلة الأولى	٣٥٧,٤٥٧	٣,٧١٦	٤,٦١١	(٨٩٥)	٣٥٣,٧٤١	٣٥٢,٨٤٦	-	
المرحلة الثانية	١٠١,٦١٨	١,٠١٠	٢,٠٧٩	(١,٠٦٩)	١٠٠,٦٠٨	٩٩,٥٣٩	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٤٥٩,٠٧٥	٤,٧٢٦	٦,٦٩٠	(١,٩٦٤)	٤٥٤,٣٤٩	٤٥٢,٣٨٥	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	٣٧,٥١٣	٣٧٩	٢,٣١٣	(١,٩٣٤)	٣٧,١٣٤	٣٥,٢٠٠	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٣٧,٥١٣	٣٧٩	٢,٣١٣	(١,٩٣٤)	٣٧,١٣٤	٣٥,٢٠٠	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١٦٣	٤١	٦٥	(٢٤)	١٢٢	٩٨	-	
الإجمالي الفرعي	١٦٣	٤١	٦٥	(٢٤)	١٢٢	٩٨	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٨٦٩	٢٢٠	٢٧٠	(٥٠)	٦٤٩	٥٩٩	-	
الإجمالي الفرعي	٨٦٩	٢٢٠	٢٧٠	(٥٠)	٦٤٩	٥٩٩	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٣,٦٣٥	١,٢٥٩	١,٢٧٤	(١٥)	٢,٣٦٩	٢,٣٦١	٧	
الإجمالي الفرعي	٣,٦٣٥	١,٢٥٩	١,٢٧٤	(١٥)	٢,٣٦٩	٢,٣٦١	٧	
المرحلة الأولى	٢,٦,٧٢١	-	٦٨١	(٦٨١)	٢,٦,٧٢١	٢,٦,٠٤٠	-	
المرحلة الثانية	٤٣,٧٠٨	-	٣٤٠	(٣٤٠)	٤٣,٧٠٨	٤٣,٣٦٨	-	
المرحلة الثالثة	٨٩٠	-	٨٣٦	(٨٣٦)	٥٤	٥٤	٨٣٦	
الإجمالي الفرعي	٢٥١,٣١٩	-	١,٨٥٧	(١,٨٥٧)	٢٥٠,٤٨٣	٢٤٩,٤٦٢	٨٣٦	
المرحلة الأولى	٥٦٤,١٧٨	٣,٧١٦	٥,٢٩٢	(١,٥٧٦)	٥٦٠,٤٦٢	٥٥٨,٨٨٦	-	
المرحلة الثانية	١٨٢,٨٣٩	١,٣٨٩	٤,٧٣٢	(٣,٣٤٣)	١٨١,٤٥٠	١٧٨,١٠٧	-	
المرحلة الثالثة	٥,٥٥٧	١,٥٢٠	٢,٤٤٥	(٩٢٥)	٣,١٩٤	٣,١١٢	٨٤٣	
الإجمالي	٧٥٢,٥٧٤	٦,٦٢٥	١٢,٤٦٩	(٥,٨٤٤)	٧٤٥,١٠٦	٧٤٠,١٠٥	٨٤٣	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-٢-١ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لنهج خسائر الائتمان مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تشمل البنود الأخرى الموضحة أعلاه التعرض الذي لا يخضع لمخصص بموجب تعميم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة. ويمثل هذا المخصصات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل اعتمادات مستندية وضمائم، وارتباطات التمويل / الحدود غير المستخدمة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والأصول الأخرى.

٢٩-٢-٢ التمويلات المعاد هيكلتها

ريال عماني بالتألف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف التمويل	المبلغ المحمل	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لنسب الائتمان	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للقواعد المركزي والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي * العماني	صافي المبلغ وفقاً لنسب الائتمان	الربح المحررة	الربح المجمية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٦) - (٨)	(٨) = ٣ - ٥	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٦٥,٤٢٣	٦٦٣	١,١٣٣	(٤٧٠)	٦٤,٧٦٠	٦٤,٢٩٠	-	-	
المرحلة الثانية	٨٧,٣٧٠	٨٦٣	٦,٣٩٦	(٥,٥٣٣)	٨٦,٥٠٧	٨٠,٩٧٤	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	١٥٢,٧٩٣	١,٥٢٦	٧,٥٢٩	(٦,٠٠٣)	١٥١,٢٦٨	١٤٥,٢٦٤	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١,٩٩٤	٤٩٨	٩١١	(٤١٣)	١,٢٨٧	١,٠٨٣	-	٢,٠٩	
الإجمالي الفرعي	١,٩٩٤	٤٩٨	٩١١	(٤١٣)	١,٢٨٧	١,٠٨٣	-	٢,٠٩	
المرحلة الأولى	٦٥,٤٢٣	٦٦٣	١,١٣٣	(٤٧٠)	٦٤,٧٦٠	٦٤,٢٩٠	-	-	
المرحلة الثانية	٨٧,٣٧٠	٨٦٣	٦,٣٩٦	(٥,٥٣٣)	٨٦,٥٠٧	٨٠,٩٧٤	-	-	
المرحلة الثالثة	١,٩٩٤	٤٩٨	٩١١	(٤١٣)	١,٢٨٧	١,٠٨٣	-	٢,٠٩	
الإجمالي	١٥٤,٧٨٧	٢,٠٢٤	٨,٤٤٠	(٦,٤١٦)	١٥٢,٥٥٤	١٤٦,٣٤٧	-	٢,٠٩	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٠٢٢-٢-٢٩ التموليات المعاد هيكلتها (تابع)

ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول	المبلغ المحمل	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لسياسات الائتمان	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لسياسات الائتمان	الأرباح المحرقة	الأرباح المحجبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٤ - ٥	(٧) = ٣ - ٤ - ٦	(٨) = ٣ - ٥	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٥٣٠	٣	١٥	(١٢)	٥٢٧	٥١٥	-	-	
المرحلة الثانية	١٥,٦٣٦	١٤٩	١,٠٥٥	(٩٠٦)	١٥,٤٨٧	١٤,٥٨١	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	١٦,١٦٦	١٥٢	١,٠٧٠	(٩١٨)	١٦,٠١٤	١٥,٠٩٢	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	مصنفة على أنها متعثرة	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٧٨٤	١٩٦	٢٤٧	(٥١)	٤٣٣	٥٣٧	١٥٥	-	
الإجمالي الفرعي	٧٨٤	١٩٦	٢٤٧	(٥١)	٤٣٣	٥٣٧	١٥٥	-	
المرحلة الأولى	٥٣٠	٣	١٥	(١٢)	٥٢٧	٥١٥	-	-	
المرحلة الثانية	١٥,٦٣٦	١٤٩	١,٠٥٥	(٩٠٦)	١٥,٤٨٧	١٤,٥٨١	-	-	
المرحلة الثالثة	٧٨٤	١٩٦	٢٤٧	(٥١)	٤٣٣	٥٣٧	١٥٥	-	
الإجمالي	١٦,٩٥٠	٣٤٨	١,٣١٧	(٩٦٩)	١٦,٤٤٧	١٥,٦٣٣	١٥٥	-	

* صافي من المخصصات والأرباح المحجبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

تصنيف الأصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	وفقاً لخسارة الائتمان ريال عماني بالآلاف
خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة	١,٢٧٢	٣,٢٥٢
المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المحجبة / المحتفظ بها	٨,٩٣٥	١٥,٩١٦
مجمّل التمويل المتعثّر (نسبة)	٪١,٢٤	٪١,٢٤
صافي التمويل المتعثّر (نسبة)	٪٠,٨٥	٪٠,٧٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٩-٢-٢ التموليات المعاد هيكلتها (تابع)

تصنيف الأصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	وفقاً لخسارة الائتمان ريال عماني بالآلاف
خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة	٢١٥	٢,٤٢٦
المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المجنبه / المحتفظ بها	٧,٤٦٨	١٣,٣١٢
مجمّل التمويل المتعثر (نسبة)	٪٠,٩٣	٪٠,٩٣
صافي التمويل المتعثر (نسبة)	٪٠,٦٣	٪٠,٦٢

٢٩-٣ توضيح الجداول التالية حركة مخصص الانخفاض في القيمة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٥,٢٩٢	٤,٧٣٢	٢,٤٤٥	١٢,٤٦٩
(٣,٢٥٣)	-	-	(٣,٢٥٣)
-	٥,٣٢٩	-	٥,٣٢٩
-	-	١,٧٦٢	١,٧٦٢
-	-	(٥٨٦)	(٥٨٦)
(٣,٢٥٣)	٥,٣٢٩	١,١٧٦	٣,٢٥٢
٢,٠٣٩	١,٠٠٦	٣,٦٢١	١٥,٧٢١
-	-	١٩٥	١٩٥
٢,٠٣٩	١,٠٠٦	٣,٨١٦	١٥,٩١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢,٩٢٩	٤,٧٦٥	٢,١٣٧	٩,٨٣١
٢,٣٦٣	-	-	٢,٣٦٣
-	(٣٣)	-	(٣٣)
-	-	١٢٤	١٢٤
-	-	(٢٨)	(٢٨)
٢,٣٦٣	(٣٣)	٩٦	٢,٤٢٦
٥,٢٩٢	٤,٧٣٢	٢,٢٣٣	١٢,٢٥٧
-	-	٢١٢	٢١٢
٥,٢٩٢	٤,٧٣٢	٢,٤٤٥	١٢,٤٦٩

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- 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:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
التمويلات		
٦٣٥	١٤٩	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٠٪ أو أكثر في البنك
ودائع وحسابات أخرى		
٢٣٦	١٥,٠٥٥	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٠٪ أو أكثر في البنك
-	٢٩,٠٠٠	الأطراف الأخرى ذات العلاقة
٢٣٦	٤٤,٠٥٥	
المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الرقابة الشرعية		
رئيس مجلس الإدارة		
٩	٩	- المكافآت
٣	٣	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
أعضاء آخرون		
٢٩	٢٧	- المكافآت
٩	٩	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
٥٠	٤٨	
معاملات أخرى		
٢٩٤	٢٤٥	دفع الإيجار لطرف ذي علاقة
١٩	٨	إيرادات من تمويل إلى أطراف ذات علاقة
٢	٧٦١	مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة
تعويضات الإدارة العليا		
٦٥٣	٥٦٨	رواتب ومنافع أخرى
٦	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٥٣	٥٦٨	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتراوح معدل ربح التمويلات من ٣,٥٪ إلى ٥,٠٪ (٢٠٢١: ٢,٠٪ إلى ٥,٠٪)، ويتراوح معدل ربح الودائع من ٠,٠٪ إلى ٤,٦٪ (٢٠٢١: ٠,٠٪ إلى ٤,٨٪).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١- التزامات عرضية وارتباطات

(١) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

اعتمادات مستندية وارتباطات أخرى منها ما يمثل التزامات العملاء المقابلة:

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٦,٤٩٢	٢,٤٤٧	اعتمادات مستندية
١٣,٧٠٢	١٤,٤١٣	ضمانات
٢٠,١٩٤	١٦,٨٦٠	الإجمالي

(٢) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٨٨٦	٢,١٧٧	ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات

(٣) (تبلغ الحدود غير المستخدمة للتعرض الممول وغير الممول من ميسرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ٢٥٣,٠٠٠ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٥٠٠,٧٣٠ ألف ريال عماني).

٣٢- المشتقات المالية الإسلامية

تمثل عقود صرف العملة الآجلة لشرء العملات الأجنبية والمحلية، بما في ذلك المعاملات السائدة غير المنجزة. قيم الأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة أدناه:

قيمة العقد / القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق				عقود صرف العملة الآجلة
الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ١٢ شهراً ألف ريال عماني	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١.٣,٩٥٠	-	٧,٧٠٠	٩٦,٢٥٠	عقود شراء العملات الآجلة
١.٣,٩٥٨	-	٧,٧٠٨	٩٦,٢٥٠	عقود بيع العملات الآجلة

قيمة العقد / القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق				عقود صرف العملة الآجلة
الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ١٢ شهراً ألف ريال عماني	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٣٢,٧٢٥	-	٣٠,٠٣٠	٢,٦٩٥	عقود شراء العملات الآجلة
٣٢,٨٢٥	-	٣٠,١٣٠	٢,٦٩٥	عقود بيع العملات الآجلة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣- 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، مقسماً إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

٢٠٢٢				معلومات القيمة العادلة
المستوى ١ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	المستوى ٣ ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني	
٧٣,٠٠٥	١٩,٥٩٥	-	٩٢,٦٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

٢٠٢١				معلومات القيمة العادلة
المستوى ١ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	المستوى ٣ ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني	
٦١,٥٠٧	١٨,٦٠٥	-	٨٠,١١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

٣٤- 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 مباشرة 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 المخاطر الموافقة. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بفحص محفظة المخاطر لميسرة كما عرضه إليها قسم إدارة المخاطر وتقييم المجلس بأكمله في اجتماعاته الدورية.

مخاطر الائتمان

أهم المخاطر التي تتعرض لها ميسرة هي مخاطر الائتمان. وإدارة 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.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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 ١٥٪ 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 توجهات البنك المركزي العماني.

١-٣٤ 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.

٢-٣٤ 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 سلباً 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 وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني حتى ٢٠٢٢/٩٣. تشمل إعادة الهيكلة/إعادة الجدولة المنفذة إعادة جدولة عمليات السداد، واسترداد الأرباح المستحقة 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.

٣-٣٤ تدابير على مستوى النافذة

تماشياً مع توجهات البنك المركزي العماني، نظرت النافذة في إعادة هيكلة جميع الحسابات المؤهلة التي تأثرت بتدفقاتها النقدية بوضع كوفيد-١٩ 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-١٩ أو غير ذلك، وفي حال تم تحديده على أنه غير ذلك، يتم تنظيم الحسابات على مراحل مناسبة. وتم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتمت معاملتها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة ذي الصلة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت النافذة بإعادة هيكلة التمويل بقيمة ٨٥١,١٥ ألف ريال عماني تمثل ١٦,٢٪ 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.

١-٣-٣٤ الأثر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

منحت النافذة اعتباراً خاصاً 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 ٣٤ 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 ٥ إلى ٨. 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.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٤ تدابير على مستوى النافذة (تابع)

٢٠٢٢-٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٢ وفقاً 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:

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)		معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)		
ديسمبر ٢٠٢١	ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢١	ديسمبر ٢٠٢٢	
٪٢٣,٨	٪٢٥,٩٧	(٪٤,٣)	٪١٢,٧	الحالي
٪٣٠,٢٩	٪٣٣,٣٥	٪١,٨	٪٥,٦	السنة الأولى
٪٣٣,١٣	٪٢٨,٧٧	٪٧,٤	٪٢,٧	السنة الثانية
٪٣٢,٩٤	٪٢٦,٣٥	٪٢,٧	٪٢,٥	السنة الثالثة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيحات ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي. لم يتم النظر في أي تغيير في التوزيع، حيث أن الوضع يتطور بسرعة وقد نظرت النافذة بالفعل في التقديرات المتحفظة لمؤشرات الاقتصاد الكلي كحالة أساسية، كما هو موضح في الجدول أعلاه. وفقاً 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 المعتمد. وبخلاف التغييرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي، أخذت النافذة أيضاً في الاعتبار أي تغيير آخر في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للتسهيلات الائتمانية المتجددة كما نصحت به الهيئة التنظيمية. ولقد ارتفع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة لميسرة من ١١,٦٢٦ ألف ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢١ إلى ١٤,٨٧٨ ألف ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٢، وبالتالي زيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣,٢٥٢ ألف ريال عماني. وكما هو الحال في أي تنبؤات، تركز توقعات واحتمالية الحدوث على الاجتهاد الجوهري وعدم اليقين، وعليه، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك النتائج المتوقعة.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الظروف الاقتصادية المستقبلية

تستخدم النافذة حالياً ثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية ويتم تطبيق ترجيحات ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة. توضح الجداول أدناه الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية إذا تم تطبيق التوزيع بنسبة ١٠٠٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٤ تدابير على مستوى النافذة (تابع)

٢-٣-٣٤ الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحافظ الأخرى ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في الأوراق المالية ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتمويل / المديونيات ألف ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٤,٨٧٨	٢	٥٨	١٤,٨١٨	السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل النافذة
١٣,٧٠٨	١	٥٣	١٣,٦٥٤	سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪
١٦,٤٩٧	١	٩٧	١٦,٣٩٩	سيناريو الحالة التنافلية بنسبة ١٠٠٪

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٤ تأثير كوفيد على النافذة (تابع)

٢-٣-٣٤ الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحافظ الأخرى ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في الأوراق المالية ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتمويل / المديونيات ألف ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١,٦٢٦	٨٧٤	١٥٠	١٠,٦٠٢	السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل النافذة
١١,١٩٧	٨٨	١٥٥	١٠,١٥٤	سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪
١٤,٠٠٦	١,١٨٠	٢٤١	١٢,٥٨٥	سيناريو الحالة التنافلية بنسبة ١٠٠٪

توضح الجداول أعلاه أنه في حالة وجود سيناريو الحالة التنافلية بنسبة ١٠٠٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٦١٩ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٢,٣٨٠ ألف ريال عماني) من الوضع الحالي.

٣-٣-٣٤ 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:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٤ تدابير على مستوى النافذة (تابع)

٣-٣-٣٤ المحاسبة عن خسارة التعديل وإعادة الهيكلة: (تابع)

أ: التحليل حسب قطاعات العملاء الأفراد المستفيدين من المدفوعات المؤجلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأرصدة القائمة ألف ريال عماني	المبلغ الأساسي المؤجل ألف ريال عماني	الربح المؤجل ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني
العملاء الأفراد (أجور مخفضة)	٢٩٢	١٧	٤	-
العملاء الأفراد (المفصولون من الوظائف)	٣٤١	٩	١٠	٤٢
الإجمالي	٦٣٣	٢٦	١٤	٤٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأرصدة القائمة ألف ريال عماني	المبلغ الأساسي المؤجل ألف ريال عماني	الربح المؤجل ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني
العملاء الأفراد (أجور مخفضة)	١,٢٧٨	١٠	١٩	١٧
العملاء الأفراد (المفصولون من الوظائف)	٥٠٥	١٤	١٦	١٢
الإجمالي	١,٧٨٣	٢٤	٣٥	٨٩

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٤ تدابير على مستوى النافذة (تابع)

٣-٣-٣٤ المحاسبة عن خسارة التعديل وإعادة الهيكلة: (تابع)

ب: التحليل حسب قطاعات العملاء من الشركات المستفيدين من المدفوعات المؤجلة

الإجمالي ألف ريال عماني	جميع القطاعات الأخرى ألف ريال عماني	تجارة الاستيراد ألف ريال عماني	التصنيع ألف ريال عماني	الخدمات ألف ريال عماني	الإنشاءات ألف ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٥,٨٩٩	-	-	-	-	٤٥,٨٩٩	الأرصدة القائمة	
٥١	-	-	-	-	٥١	المبلغ الأساسي المؤجل	المرحلة الأولى
٢,٧٧٦	-	-	-	-	٢,٧٧٦	الربح المؤجل	
٧٩٧	-	-	-	-	٧٩٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٣٦,٦٥٥	-	-	-	٢٦,١٥٥	١٠,٥٠٠	الأرصدة القائمة	
٥٥٦	-	-	-	٣٣٠	٢٢٦	المبلغ الأساسي المؤجل	المرحلة الثانية
٤,٠٧٢	-	-	-	٣,١٨٦	٨٨٦	الربح المؤجل	
٢,٦٠٤	-	-	-	١,٨٥٣	٧٥١	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
-	-	-	-	-	-	الأرصدة القائمة	
-	-	-	-	-	-	المبلغ الأساسي المؤجل	المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الربح المؤجل	
-	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٨٢,٥٥٤	-	-	-	٢٦,١٥٥	٥٦,٣٩٩	الأرصدة القائمة	
٦٠٧	-	-	-	٣٣٠	٢٧٧	المبلغ الأساسي المؤجل	الإجمالي
٦,٨٤٨	-	-	-	٣,١٨٦	٣,٦٦٢	الربح المؤجل	
٣,٤٠١	-	-	-	١,٨٥٣	١,٥٤٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٤ تدابير على مستوى النافذة (تابع)

٣-٣-٣٤ المحاسبة عن خسارة التعديل وإعادة الهيكلة: (تابع)

ب: التحليل حسب قطاعات العملاء من الشركات المستفيدين من المدفوعات المؤجلة (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	جميع القطاعات الأخرى ألف ريال عماني	تجارة الاستيراد ألف ريال عماني	التصنيع ألف ريال عماني	الخدمات ألف ريال عماني	الإنشاءات ألف ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١.٩,٤٨٣	١.٠,٩٥٦	١,٨٧٣	٢,٩٢٣	٢٧,٣٥١	٦٦,٣٨٠		الأرصدة القائمة
١١,١٩٨	٣,٣٢٦	١,٣٢٠	٥,٧٥١	-	٨٠١		المبلغ الأساسي المؤجل
٣,٨١١	٣١٢	١٦٩	٧٣	١,٠٢٣	٢,٢٣٤		الربح المؤجل
٢,٤٤٤	٦٩	٤	٦	٢٦٩	٢,٠٩٦		الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢,١٨٢	٢,٢٤٣	٤٠٩	٥,٠٧١	٢٦,٢٩٥	١٨,١٦٤		الأرصدة القائمة
٦,٠٠٩	٩١	-	١٢٠	١,٤١١	٤,٣٨٧		المبلغ الأساسي المؤجل
٢,٠٦٣	٢٣	٣٨	٢٥٣	٩٣٢	٨١٧		الربح المؤجل
٢,١٥٤	١٠١	١٧	١٦٩	٩٩٩	٨٦٨		الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٤	٧٤	-	-	-	-		الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-		المبلغ الأساسي المؤجل
٣	٣	-	-	-	-		الربح المؤجل
١٩	١٩	-	-	-	-		الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦١,٧٣٩	١٣,٢٧٣	٢,٢٨٢	٧,٩٩٤	٥٣,٦٤٦	٨٤,٥٤٤		الأرصدة القائمة
١٧,٢٠٧	٣,٤١٧	١,٣٢٠	٥,٨٧١	١,٤١١	٥,١٨٨		المبلغ الأساسي المؤجل
٥,٨٧٧	٣٣٨	٢٠٧	٣٢٦	١,٩٥٥	٣,٠٥١		الربح المؤجل
٤,٦١٧	١٨٩	٢١	١٧٥	١,٢٦٨	٢,٩٦٤		الخسائر الائتمانية المتوقعة

٤-٣-٣٤ الأثر على كفاية رأس المال:

طبقت النافذة أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرورية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية. ووفقاً للمرشح الاحترازي، سيتكون رأس المال الفئة ٢ 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 ٢٠١٩ "القيمة الأساسية للسنة".

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣٤ تدابير على مستوى النافذة (تابع)

٣-٣٤-٤ الأثر على كفاية رأس المال:

- 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 ٢٠١٩) لرأس المال الفئة ٢ الذي يخضع لتخفيض إضافي قدره ٢٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة كل سنة (مثل ٨٪ في سنة ٢٠٢١ و ٦٪ في سنة ٢٠٢٢، و ٤٪ في سنة ٢٠٢٣ وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة ٢ بنسبة ٦٣٪، 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 العملاء والسيولة والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للنافذة قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

فيما يلي إجمالي التعرضات المعرضة لمخاطر الائتمان:

(١) تركيزات المحفظة (المجمل)

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
٢١,٢١٧	١١,٩٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨٣١	١٣,٨١٩	مستحق من البنوك
٥٠١,٢٥٥	٥٥٥,٤٨١	إجمالي التمويل
٨٠,١١٢	٩٢,٦٠٠	استثمارات
٢٠,١٩٤	١٦,٨٦٠	اعتمادات مستندية / ضمانات
٤٦,٣٨١	٣٤٢	أوراق قبول
٤٨,٣٣٤	٩٧,٣٩٦	تعرض غير مستخدم
٢١,٢٥٠	١١,٠٠٨	أرباح مستحقة
٧٥٢,٥٧٤	٧٩٩,٤٥٤	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) التركزات الجغرافية (المجمل)

٢٠٢٢					
الإجمالي ألف ريال عماني	أفريقيا وآسيا ألف ريال عماني	أوروبا وأمريكا الشمالية ألف ريال عماني	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال عماني	سلطنة عُمان ألف ريال عماني	
١١,٩٤٨	-	-	-	١١,٩٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	-	١,٦٥٩	١٢,١٦٠	-	مستحق من البنوك
٥٥٥,٤٨١	-	-	-	٥٥٥,٤٨١	إجمالي التمويل
٩٢,٦٠٠	-	-	١٩٢	٩٢,٤٠٨	استثمارات
١٦,٨٦٠	١,٣٢٥	-	٢٥٩	١٥,٢٧٦	اعتمادات مستندية / ضمانات
٣٤٢	٥١	-	٧٩	٢١٢	أوراق قبول
٩٧,٣٩٦	-	-	-	٩٧,٣٩٦	تعرض غير مستخدم
١١,٠٠٨	-	-	٩	١٠,٩٩٩	أرباح مستحقة
٧٩٩,٤٥٤	١,٣٧٦	١,٦٥٩	١٢,٦٩٩	٧٨٣,٧٢٠	الإجمالي

٢٠٢١					
الإجمالي ألف ريال عماني	أفريقيا وآسيا ألف ريال عماني	أوروبا وأمريكا الشمالية ألف ريال عماني	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال عماني	سلطنة عُمان ألف ريال عماني	
٢١,٢١٧	-	-	-	٢١,٢١٧	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨٣١	-	١,٨٣٦	١١,٩٩٥	-	مستحق من البنوك
٥٠١,٢٥٥	-	-	-	٥٠١,٢٥٥	إجمالي التمويل
٨٠,١١٢	-	-	-	٨٠,١١٢	استثمارات
٢٠,١٩٤	٣,٠٤٤	٢,٢٣١	٢٦١	١٤,٦٥٨	اعتمادات مستندية / ضمانات
٤٦,٣٨١	٧	١٣,٥٢٦	٣٢,٧٣٧	١١١	أوراق قبول
٤٨,٣٣٤	-	-	-	٤٨,٣٣٤	تعرض غير مستخدم
٢١,٢٥٠	-	-	-	٢١,٢٥٠	أرباح مستحقة
٧٥٢,٥٧٤	٣,٠٥١	١٧,٥٩٣	٤٤,٩٩٣	٦٨٦,٩٣٧	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) تركيزات العملاء (المجمل)

٢٠٢٢				
الإجمالي ألف ريال عماني	الحكومة ألف ريال عماني	الشركات ألف ريال عماني	الأفراد ألف ريال عماني	
١١,٩٤٨	١١,٩٤٨	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	-	١٣,٨١٩	-	مستحق من البنوك
٥٥٥,٤٨١	-	٣٧٩,٢٩٩	١٧٦,١٨٢	إجمالي التمويل
٩٢,٦٠٠	٦٦,٦٠٧	٢٥,٩٩٣	-	استثمارات
١٦,٨٦٠	-	١٦,٧٢٤	١٣٦	اعتمادات مستندية / ضمانات
٣٤٢	-	٣٤٢	-	أوراق قبول
٩٧,٣٩٦	-	٩٧,٣٩٦	-	تعرض غير مستخدم
١١,٠٠٨	٥٠٢	١٠,٠٠١	٥٠٥	أرباح مستحقة
٧٩٩,٤٥٤	٧٩,٠٥٧	٥٤٣,٥٧٤	١٧٦,٨٢٣	الإجمالي

٢٠٢١				
الإجمالي ألف ريال عماني	الحكومة ألف ريال عماني	الشركات ألف ريال عماني	الأفراد ألف ريال عماني	
٢١,٢١٧	٢١,٢١٧	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨٣١	-	١٣,٨٣١	-	مستحق من البنوك
٥٠١,٢٥٥	-	٣٢٥,٧٥٠	١٧٥,٥٠٥	إجمالي التمويل
٨٠,١١٢	٦١,٥٠٧	١٨,٦٠٥	-	استثمارات
٢٠,١٩٤	-	١٩,٨٧٩	٣١٥	اعتمادات مستندية / ضمانات
٤٦,٣٨١	-	٤٦,٣٨١	-	أوراق قبول
٤٨,٣٣٤	-	٤٨,٣٣٤	-	تعرض غير مستخدم
٢١,٢٥٠	٤٠٤	٢٠,٥٣٣	٣١٣	أرباح مستحقة
٧٥٢,٥٧٤	٨٣,١٢٨	٤٩٣,٣١٣	١٧٦,١٣٣	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) تركيزات حسب القطاع (المجمل)

٢٠٢٢	أرصدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	مستحق من البنوك ألف ريال عماني	إجمالي التمويل ألف ريال عماني	استثمارات ألف ريال عماني	اعتمادات / ضمانات / مستندات ألف ريال عماني	أوراق القبول ألف ريال عماني	تعرض غير مستخدم ألف ريال عماني	مستحقة أرباح ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
تجارة الاستيراد	-	-	٣١,٩٣٦	-	٢,٨٤٢	٩٧	١٤,٤٧٢	١١	٤٩,٣٥٨
تجارة التصدير	-	-	-	-	١٠	-	-	-	١٠
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	١٥,٢٥١	-	٤٧٨	٦٠	٣,٤٩٢	٤٥٢	١٩,٧٣٣
التعدين والمحاجر	-	-	٦,٠٠٢	-	٧٩	-	٩١	٤	٦,١٧٦
الإنشاءات	-	-	١٨٧,١٤٥	-	١١,٦٧٨	٥٤	٣٢,٣١٢	٧,٠٨٣	٢٣٨,٢٧٢
التصنيع	-	-	٢١,٤٤٥	-	٤٦١	-	٣٢,٦٤٤	٥٨	٥٤,٦٠٨
الكهرباء والغاز والمياه	-	-	٣,٢٥٢	-	١٢	-	١,٠٢٣	٢٧	٤,٣١٤
النقل والاتصالات	-	-	٧١	-	-	-	٩٦	١	١٦٨
المؤسسات المالية	-	١٣,٨١٩	١٥,٣٨٧	٢٥,٩٩٣	٢٥	-	٨١٠	٥١٨	٥٦,٥٥٢
الخدمات	-	-	٦٨,٤٧٩	-	٧٣١	١٣٠	٢,٢٤٢	١,٥٩٢	٧٣,١٧٤
الحكومة	١١,٩٤٨	-	-	٦٦,٦٠٧	-	-	-	٥٠٢	٧٩,٠٥٧
أفراد	-	-	١٧٦,١٨٢	-	١٣٦	-	-	٥٠٥	١٧٦,٨٢٣
الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	-	-	٩,٠٢٤	-	١٥٣	-	٥,٢٨٨	١٤	١٤,٤٧٩
أخرى	-	-	٢١,٣٠٧	-	٢٥٥	١	٤,٩٢٦	٢٤١	٢٦,٧٣٠
الإجمالي	١١,٩٤٨	١٣,٨١٩	٥٥٥,٤٨١	٩٢,٦٠٠	١٦,٨٦٠	٣٤٢	٩٧,٣٩٦	١١,٠٠٨	٧٩٩,٤٥٤

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) تركيزات حسب القطاع (المجمل) (تابع)

٢٠٢١	أرصدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	مستحق من البنوك عماني ألف ريال عماني	إجمالي التمويل عماني ألف ريال عماني	استثمارات ألف ريال عماني	اعتمادات مستندية / ضمانات ألف ريال عماني	أوراق القبول ألف ريال عماني	تعرض غير مستخدم ألف ريال عماني	مستحقة أرباح ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
تجارة الاستيراد	-	-	٢٦,١٠٦	-	١,١٧٠	-	٧,٧٣٤	٧٧	٣٥,٠٨٧
تجارة التصدير	-	-	-	-	١٠	-	-	-	١٠
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	١٥,٧٠٥	-	٥٣١	-	٣,٠٩٧	٣٩٨	١٩,٧٣١
التعدين والمحاجر	-	-	٥,١٥٩	-	٧٦	٤٦,٢٠٠	-	٢	٥١,٤٣٧
الإنشاءات	-	-	١٦٣,٩٨٩	-	٩,٧٨٥	٧٨	١٩,١٥٧	١٣,٤٣٠	٢٠٦,٤٣٩
التصنيع	-	-	٣١,٩٠٠	-	٢,٤٥٢	٤٧	١٣,١٢٧	٧٣١	٤٨,٢٥٧
الكهرباء والغاز والمياه	-	-	٣,٩٠٩	-	٩	-	٣٣٩	٥٥	٤,٣١٢
النقل والاتصالات	-	-	١٨٧	-	-	-	١٧	١٥	٢١٩
المؤسسات المالية	-	١٣,٨٣١	٨٥	١٨,٦٠٥	٤٤	-	٩٤٦	٣٦١	٣٤,٦٣٧
الخدمات	-	-	٥٨,٠٣٢	-	٣٧١	-	٦١٦	٥,٠٩٩	٦٤,١١٨
الحكومة	٢١,٢١٧	-	-	٦١,٥٠٧	-	-	-	٤٠٤	٨٣,١٢٨
الأفراد	-	-	١٧٥,٥٠٥	-	٣١٥	-	-	٣١٣	١٧٦,١٣٣
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	-	-	٨,٤٨٥	-	٤,١٨٣	-	٩٥٩	٣	١٣,٦٣٠
أخرى	-	-	١١,٤٢٨	-	١,٢٤٨	٥٦	٢,٣٤٢	٣٦٢	١٥,٤٣٦
الإجمالي	٢١,٢١٧	١٣,٨٣١	٥٠١,٢٥٥	٨٠,١١٢	٢٠,١٩٤	٤٦,٣٨١	٤٨,٣٣٤	٢١,٢٥٠	٧٥٢,٥٧٤

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) تركيز جودة الائتمان (المجمل)

٢٠٢٢				
الإجمالي ألف ريال عماني	متعثرة ألف ريال عماني	عاملة متأخرة السداد ألف ريال عماني	عاملة غير متأخرة السداد ألف ريال عماني	
١١,٩٤٨	-	-	١١,٩٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	-	-	١٣,٨١٩	مستحق من البنوك
٥٥٥,٤٨١	٦,٩٤١	٦٩,٣٤٣	٤٧٩,١٩٧	إجمالي التمويل
٩٢,٦٠٠	-	-	٩٢,٦٠٠	استثمارات
١٦,٨٦٠	-	-	١٦,٨٦٠	اعتمادات مستندية / ضمانات
٣٤٢	-	-	٣٤٢	أوراق قبول
٩٧,٣٩٦	-	-	٩٧,٣٩٦	تعرض غير مستخدم
١١,٠٠٨	٩٩٩	٢,١٩٣	٧,٨١٦	أرباح مستحقة
٧٩٩,٤٥٤	٧,٩٤٠	٧١,٥٣٦	٧١٩,٩٧٨	الإجمالي

٢٠٢١				
الإجمالي ألف ريال عماني	متعثرة ألف ريال عماني	عاملة متأخرة السداد ألف ريال عماني	عاملة غير متأخرة السداد ألف ريال عماني	
٢١,٢١٧	-	-	٢١,٢١٧	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨٣١	-	-	١٣,٨٣١	مستحق من البنوك
٥٠١,٢٥٥	٤,٦٦٧	٢٩,٥٨٣	٤٦٧,٠٠٥	إجمالي التمويل
٨٠,١١٢	-	-	٨٠,١١٢	استثمارات
٢٠,١٩٤	-	-	٢٠,١٩٤	اعتمادات مستندية / ضمانات
٤٦,٣٨١	-	-	٤٦,٣٨١	أوراق قبول
٤٨,٣٣٤	-	-	٤٨,٣٣٤	تعرض غير مستخدم
٢١,٢٥٠	٨٩	٥٤١	١٩,٨١٩	أرباح مستحقة
٧٥٢,٥٧٤	٥,٥٥٧	٣٠,١٢٤	٧١٦,٨٩٣	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) 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 دائماً 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.

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 ومقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم النافذة بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة ٥٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي؛ يعطي كل منهما احتمالية حدوث بنسبة ٢٥٪. 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.

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 التمويل 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)			معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)		
٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٣,٨٪	٢٥,٩٧٪	الحالي	(٤,٣٪)	١٢,٧٪	الحالي
٣٠,٢٩٪	٣٣,٣٥٪	توقع السنة الأولى	١,٨٪	٥,٦٪	توقع السنة الأولى
٣٣,١٣٪	٢٨,٧٧٪	توقع السنة الثانية	٧,٤٪	٢,٧٪	توقع السنة الثانية
٣٢,٩٤٪	٢٦,٣٥٪	توقع السنة الثالثة	٢,٧٪	٢,٥٪	توقع السنة الثالثة

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

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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 ٨ درجات للتمويلات والمديونيات المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و ٣ 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 ٣-١ 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 ٤ إلى ٥ 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 ٦ إلى ٨ 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 ٩ إلى ١١. وتشمل هذه أيضاً حسابات الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها لمدة أكثر من ٩٠ يوماً، ما لم يتم تقييمها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة، ودرجات التمويلات والمديونيات 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.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	١١,٩٤٨	-	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	١١,٩٤٨	-	الإجمالي
البنوك								
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المرتفعة
١٣,٨١٩	٢	-	-	-	-	١٣,٨١٩	٢	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
١٣,٨١٩	٢	-	-	-	-	١٣,٨١٩	٢	الإجمالي
التمويلات للعملاء وشركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم								
٥٨,٣٩١	٢,٦٨٦	-	-	١٢,٢٦١	٢,٦٢٠	٤٦,١٣٠	٦٦	الدرجة المرتفعة
١٦٢,٥٤٩	٢,٦٩٤	-	-	٧١,٥٠٨	٢,١٢٨	٩١,٠٤١	٥٦٦	الدرجة المعيارية
١٥٢,٠٠٤	٥,٧١٠	-	-	٨٥,٩٠٠	٤,٧٣٧	٦٦,١٠٤	٩٧٣	الدرجة المقبولة
٦,٣٥٥	٢,٣٨١	٦,٣٥٥	٢,٣٨١	-	-	-	-	متعثرة
٣٧٩,٢٩٩	١٣,٤٧١	٦,٣٥٥	٢,٣٨١	١٦٩,٦٦٩	٩,٤٨٥	٢٠٣,٢٧٥	١,٦٠٥	الإجمالي
الأفراد (شخصي)								
١٣,٤٧٨	٢٨	-	-	-	-	١٣,٤٧٨	٢٨	الدرجة المرتفعة
٢٤٠	٢	-	-	-	-	٢٤٠	٢	الدرجة المعيارية
٣٤	٣	-	-	٣٤	٣	-	-	الدرجة المقبولة
١٥١	٩٤	١٥١	٩٤	-	-	-	-	متعثرة
١٣,٩٠٣	١٢٧	١٥١	٩٤	٣٤	٣	١٣,٧١٨	٣٠	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)								
١٦٠,٩٦٨	٤٥.	٩٦	٥٨	٦٨٤	١٤٨	١٦٠,١٨٨	٢٤٤	الدرجة المرتفعة
٧٨٥	٩٩	-	-	٧٨٥	٩٩	-	-	الدرجة المعيارية
١٨٧	٤.	-	-	١٨٧	٤.	-	-	الدرجة المقبولة
٣٣٩	٢٥٥	٣٣٩	٢٥٥	-	-	-	-	متعثرة
١٦٢,٢٧٩	٨٤٤	٤٣٥	٣١٣	١,٦٥٦	٢٨٧	١٦٠,١٨٨	٢٤٤	الإجمالي
٥٥٥,٤٨١	١٤,٤٤٢	٦,٩٤١	٢,٧٨٨	١٧١,٣٥٩	٩,٧٧٥	٣٧٧,١٨١	١,٨٧٩	إجمالي التمويل
استثمارات								
٦٦,٦.٧	-	-	-	-	-	٦٦,٦.٧	-	الدرجة المرتفعة
٢٥,٩٩٣	٥٨	-	-	-	-	٢٥,٩٩٣	٥٨	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٩٢,٦.٠	٥٨	-	-	-	-	٩٢,٦.٠	٥٨	الإجمالي
اعتمادات مستندية / ضمانات								
١٦,٧٢٤	١١٦	-	-	١٣,٣٢١	١.١	٣,٤.٣	١٥	شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٣٦	-	-	-	-	-	١٣٦	-	الأفراد
١٦,٨٦.٠	١١٦	-	-	١٣,٣٢١	١.١	٣,٥٣٩	١٥	الإجمالي
أخرى								
٩٧,٣٩٦	٢٦.	-	-	٤٩,١٨.	١٨.	٤٨,٢١٦	٨.	غير مستخدمة
٣٤٢	١	-	-	١.٢	-	٢٤.	١	أوراق قبول
١١,٠.٨	١,٠.٣٧	٩٩٩	١,٠.٢٨	٤,١.٢	٥	٥,٩.٧	٤	أرباح مستحقة
١.٨,٧٤٦	١,٢٩٨	٩٩٩	١,٠.٢٨	٥٣,٣٨٤	١٨٥	٥٤,٣٦٣	٨٥	الإجمالي
٧٩٩,٤٥٤	١٥,٩١٦	٧,٩٤.٠	٣,٨١٦	٢٣٨,٠.٦٤	١,٠.٠.٦١	٥٥٣,٤٥.٠	٢,٠.٣٩	إجمالي المحفظة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٢١,٢١٧	-	-	-	-	-	٢١,٢١٧	-	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٢١,٢١٧	-	-	-	-	-	٢١,٢١٧	-	الإجمالي
البنوك								
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المرتفعة
١٣,٨٣١	١	-	-	-	-	١٣,٨٣١	١	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
١٣,٨٣١	١	-	-	-	-	١٣,٨٣١	١	الإجمالي
التمويلات للعملاء شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة								
٤٥,٧٣٠	١.٨	-	-	١٥,٤٥٧	٣.	٣٠,٢٧٣	٧٨	الدرجة المرتفعة
١٨٧,٢٥٨	٤,٢٨١	-	-	٤٩,٩٢٨	٤٥٥	١٣٧,٣٣٠	٣,٨٢٦	الدرجة المعيارية
٨٨,٥٥٩	٣,٧٤٥	-	-	٧٢,٣٣١	٣,٥٦٣	١٦,٢٢٨	١٨٢	الدرجة المقبولة
٤,٢٠٣	١,٣٢٨	٤,٢٠٣	١,٣٢٨	-	-	-	-	متعثرة
٣٢٥,٧٥٠	٩,٤٦٢	٤,٢٠٣	١,٣٢٨	١٣٧,٧١٦	٤,٠٤٨	١٨٣,٨٣١	٤,٠٨٦	الإجمالي
الأفراد (شخصي)								
١٢,٥٢٢	٤٦	-	-	-	-	١٢,٥٢٢	٤٦	الدرجة المرتفعة
٨٣٨	١.	-	-	-	-	٨٣٨	١.	الدرجة المعيارية
١١٨	٢١	-	-	١١٨	٢١	-	-	الدرجة المقبولة
١.٣	٥٧	١.٣	٥٧	-	-	-	-	متعثرة
١٣,٥٨١	١٣٤	١.٣	٥٧	١١٨	٢١	١٣,٣٦٠	٥٦	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)								
١٦٠,٨٩٧	٦٤٩	-	-	٦٣١	١٨٠	١٦٠,٢٦٦	٤٦٩	الدرجة المرتفعة
٤٢٩	٧٧	-	-	٤٢٩	٧٧	-	-	الدرجة المعيارية
٢٣٧	٦٦	-	-	٢٣٧	٦٦	-	-	الدرجة المقبولة
٣٦١	٢٢٤	٣٦١	٢٢٤	-	-	-	-	متعثرة
١٦١,٩٢٤	١,٠١٦	٣٦١	٢٢٤	١,٢٩٧	٣٢٣	١٦٠,٢٦٦	٤٦٩	الإجمالي
٥٠١,٢٥٥	١٠,٦١٢	٤,٦٦٧	١,٦٠٩	١٣٩,١٣١	٤,٣٩٢	٣٥٧,٤٥٧	٤,٦١١	إجمالي التمويل
استثمارات								
٦١,٥٠٧	-	-	-	-	-	٦١,٥٠٧	-	الدرجة المرتفعة
١٨,٦٠٥	١٥٠	-	-	-	-	١٨,٦٠٥	١٥٠	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٨٠,١١٢	١٥٠	-	-	-	-	٨٠,١١٢	١٥٠	الإجمالي
اعتمادات مستندية / ضمانات								
١٩,٨٧٩	١٢٢	-	-	٩,٢٧٥	٧٧	١٠,٦٠٤	٤٥	شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
٣١٥	-	-	-	-	-	٣١٥	-	الأفراد
٢٠,١٩٤	١٢٢	-	-	٩,٢٧٥	٧٧	١٠,٩١٩	٤٥	الإجمالي
أخرى								
٤٨,٣٣٤	٣٣٦	-	-	٢٧,٠٦١	٢٥٠	٢١,٢٧٣	٨٦	غير مستخدمة
٤٦,٣٨١	٣٩٠	-	-	٥٤	-	٤٦,٣٢٧	٣٩٠	أوراق قبول
٢١,٢٥٠	٨٥٨	٨٩٠	٨٣٦	٧,٣١٨	١٣	١٣,٠٤٢	٩	أرباح مستحقة
١١٥,٩٦٥	١,٥٨٤	٨٩٠	٨٣٦	٣٤,٤٣٣	٢٦٣	٨٠,٦٤٢	٤٨٥	الإجمالي
٧٥٢,٥٧٤	١٢,٤٦٩	٥,٥٥٧	٢,٤٤٥	١٨٢,٨٣٩	٤,٧٣٢	٥٦٤,١٧٨	٥,٢٩٢	إجمالي المحفظة

لم يتم تصنيف محفظة مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان المتعلقة بالأفراد، ويتم تصنيفها حالياً على أساس الأيام التي تجاوزت استحقاق

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

فيما يلي مجمل التعرض للأصول المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٢١,٢١٧	-	-	-	-	-	٢١,٢١٧	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	
(٩,٢٦٩)	-	-	-	-	-	(٩,٢٦٩)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	١١,٩٤٨	-	الرصيد الختامي
البنوك								
١٣,٨٣١	١	-	-	-	-	١٣,٨٣١	١	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	
(١٢)	١	-	-	-	-	(١٢)	١	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٥٣	-	-	-	-	-	٥٣	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٣,٨١٩	٢	-	-	-	-	١٣,٨١٩	٢	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
إجمالي التمويل								
٥٠٠,٢٥٥	١٠,٦١٢	٤,٦٦٧	١,٦٠٩	١٣٩,١٣١	٤,٣٩٢	٣٥٧,٤٥٧	٤,٦١١	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٩,٩٠٧	٢٦٠	(٢٩,٩٠٧)	(٢٦٠)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٣١	١	-	-	(٢٣١)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٨٦٨	١١٦	(٨٦٨)	(١١٦)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٢١,٧٣٧)	(١,١١٨)	٢١,٧٣٧	١,١١٨	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠٩٩	١١٧	٧,٣٠٢	(٩٧٤)	(٨,٤٠١)	٨٥٧	
(٢٣,٧٥٦)	(٩٤٨)	(٢٨)	٧٦٤	(١٠,٨٦٢)	٧٥٤	(١٢,٨٦٦)	(٢,٤٦٦)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٧٩,٢٤٨	٨,٨٣٠	١,٢١١	٣٠٣	١١٤,٢٦٤	٧,٢٩٠	١٦٣,٧٧٣	١,٢٣٧	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٠,١,٢٦٦)	(٤,٠٥٢)	(٨)	(٥)	(٧٨,٤٧٦)	(١,٦٨٧)	(١٢٢,٧٨٢)	(٢,٣٦٠)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٥٥٥,٤٨١	١٤,٤٤٢	٦,٩٤١	٢,٧٨٨	١٧١,٣٥٩	٩,٧٧٥	٣٧٧,١٨١	١,٨٧٩	الرصيد الختامي
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم								
٣٢٥,٧٥٠	٩,٤٦٢	٤,٢٠٣	١,٣٢٨	١٣٧,٧١٦	٤,٠٤٨	١٨٣,٨٣١	٤,٠٨٦	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٨,٩٧١	٢٤٩	(٢٨,٩٧١)	(٢٤٩)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	١٥٢	١	-	-	(١٥٢)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٨١١	١٠١	(٨١١)	(١٠١)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٢١,٢١٤)	(١,٠١٤)	٢١,٢١٤	١,٠١٤	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٦٣	١٠٢	٦,٩٤٦	(٨٦٦)	(٧,٩٠٩)	٧٦٤	
(١٥,٢٦١)	(٨٠٣)	(٢٢)	٦٤٨	(١٠,٨١٥)	٦٧٧	(٤,٤٢٤)	(٢,١٢٨)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٥٨,٨٣٩	٨,٧٨٩	١,٢١١	٣٠٣	١١٤,١٨٧	٧,٢٨٢	١٤٣,٤٤١	١,٢٠٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٩,٠,٠٢٩)	(٣,٩٧٧)	-	-	(٧٨,٣٦٥)	(١,٦٥٦)	(١١١,٦٦٤)	(٢,٣٢١)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٣٧٩,٢٩٩	١٣,٤٧١	٦,٣٥٥	٢,٣٨١	١٦٩,٦٦٩	٩,٤٨٥	٢٠٣,٢٧٥	١,٦٠٥	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد								
١٧٥,٥٠٥	١,١٥٠	٤٦٤	٢٨١	١,٤١٥	٣٤٤	١٧٣,٦٢٦	٥٢٥	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٩٣٦	١١	(٩٣٦)	(١١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٩	-	-	-	(٧٩)	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥٧	١٥	(٥٧)	(١٥)	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٥٢٣)	(١٠٤)	٥٢٣	١٠٤	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	١٣٦	١٥	٣٥٦	(١٠٨)	(٤٩٢)	٩٣	
(٨,٤٩٥)	(١٤٥)	(٦)	١١٦	(٤٧)	٧٧	(٨,٤٤٢)	(٣٣٨)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٠,٤٠٩	٤١	-	-	٧٧	٨	٢٠,٣٣٢	٣٣	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١١,٢٣٧)	(٧٥)	(٨)	(٥)	(١١١)	(٣١)	(١١,١١٨)	(٣٩)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٧٦,١٨٢	٩٧١	٥٨٦	٤٠٧	١,٦٩٠	٢٩٠	١٧٣,٩٠٦	٢٧٤	الرصيد الختامي
استثمارات								
٨٠,١١٢	١٥٠	-	-	-	-	٨٠,١١٢	١٥٠	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢,٠٩٠	(١٠٣)	-	-	-	-	٢,٠٩٠	(١٠٣)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٠,٣٩٨	١١	-	-	-	-	١٠,٣٩٨	١١	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٩٢,٦٠٠	٥٨	-	-	-	-	٩٢,٦٠٠	٥٨	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
اعتمادات مستندية / ضمانات								
٢٠,١٩٤	١٢٢	-	-	٩,٢٧٥	٧٧	١٠,٩١٩	٤٥	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٩٣	١	(٢٩٣)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(١٩٥)	-	١٩٥	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٩٨	١	(٩٨)	(١)	
(٩٧)	(٥٧)	-	-	(٤٤)	(٤٣)	(٥٣)	(١٤)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٠,٧٣٩	٩١	-	-	٨,٩٢٠	٨٣	١,٨١٩	٨	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٣,٩٧٦)	(٤٠)	-	-	(٤,٩٢٨)	(١٧)	(٩,٠٤٨)	(٢٣)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٦,٨٦٠	١١٦	-	-	١٣,٣٢١	١٠١	٣,٥٣٩	١٥	الرصيد الختامي
أوراق القبول								
٤٦,٣٨١	٣٩٠	-	-	٥٤	-	٤٦,٣٢٧	٣٩٠	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	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
٣٤٢	١	-	-	١٠٢	-	٢٤٠	١	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٤٦,٣٨١)	(٣٩٠)	-	-	(٥٤)	-	(٤٦,٣٢٧)	(٣٩٠)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٣٤٢	١	-	-	١٠٢	-	٢٤٠	١	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
حدود غير مستخدمة								
٤٨,٣٣٤	٣٣٦	-	-	٢٧,٠٦١	٢٥٠	٢١,٢٧٣	٨٦	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	١,٤٢٦	١	(١,٤٢٦)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(١,٠٣)	(١)	١,٠٣	١	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٣٢٣	-	(١,٣٢٣)	-	
٢٠,٤٧٨	(٢٥)	-	-	١٦,٤٧١	(١٨)	٤,٠٠٧	(٧)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٥٤,٠٣٣	١٩٩	-	-	١٨,٦٨٢	١٣٥	٣٥,٣٥١	٦٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٥,٤٤٩)	(٢٥٠)	-	-	(١٤,٣٥٧)	(١٨٧)	(١١,٠٩٢)	(٦٣)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٩٧,٣٩٦	٢٦٠	-	-	٤٩,١٨٠	١٨٠	٤٨,٢١٦	٨٠	الرصيد الختامي
أرباح مستحقة								
٢١,٢٥٠	٨٥٨	٨٩٠	٨٣٦	٧,٣١٨	١٣	١٣,٠٤٢	٩	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	١,٠٧٦	١	(١,٠٧٦)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	٩	-	-	-	(٩)	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥	-	(٥)	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(١,٥٧٣)	(٤)	١,٥٧٣	٤	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤	-	(٥,٠٢)	(٣)	٤٨٨	٣	
(٥١٣)	١٨٧	٦١	١٩١	(٧١٠)	(٢)	١٣٦	(٢)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٤,٣٤٢	٥	٣٤	١	١,٩٣٧	٣	٢,٣٧١	١	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٤,٠٧١)	(١٣)	-	-	(٣,٩٤١)	(٦)	(١٠,١٣٠)	(٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١١,٠٠٨	١,٠٣٧	٩٩٩	١,٠٢٨	٤,١٠٢	٥	٥,٩٠٧	٤	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
١١,٨٠٩	-	-	-	-	-	١١,٨٠٩	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	
٩,٤٠٨	-	-	-	-	-	٩,٤٠٨	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢١,٢١٧	-	-	-	-	-	٢١,٢١٧	-	الرصيد الختامي
البنوك								
٨,٨٤٠	١	-	-	-	-	٨,٨٤٠	١	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	
٤,٩٣٨	-	-	-	-	-	٤,٩٣٨	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٥٣	-	-	-	-	-	٥٣	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٣,٨٣١	١	-	-	-	-	١٣,٨٣١	١	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
إجمالي التمويل								
٤٨٣,٥٥٦	٨,٥٣٦	٤,٥١٩	١,٥١٠	٨٤,٨٢٠	٤,٥٥٤	٣٩٤,٢١٧	٢,٤٧٢	الرصيد الافتتاحي
١,٣٩١	٣	٢	٢	٧٥٨	١	٦٣١	-	التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٤٨,٥٧٢	٢.٦	(٤٨,٥٧٢)	(٢.٦)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	١٧٩	٣	-	-	(١٧٩)	(٣)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٥,٩٧٠)	(٩٨)	٥,٩٧٠	٩٨	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	١٧٩	٣	٤٢,٦٠٢	١.٨	(٤٢,٧٨١)	(١١١)	
(٤,٣٧١)	٢,١٠٨	(٣٣)	٩٤	(١,٥٠٢)	(١١١)	(٢,٨٣٦)	٢,١٢٥	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٩٤,٢٧٦	٣٨١	-	-	٤٢,٦٧٥	١٤٨	٥١,٦٠١	٢٣٣	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٧٣,٥٩٧)	(٤١٦)	-	-	(٣٠,٢٢٢)	(٣.٨)	(٤٣,٣٧٥)	(١.٨)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٥٠١,٢٥٥	١٠,٦١٢	٤,٦٦٧	١,٦٠٩	١٣٩,١٣١	٤,٣٩٢	٣٥٧,٤٥٧	٤,٦١١	الرصيد الختامي
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة								
٣٠٤,٤٥٦	٧,٨٦١	٤,٢٠٢	١,٣٢٦	٨٤,٦١٩	٤,٤٩٨	٢١٥,٦٣٥	٢,٠٣٧	الرصيد الافتتاحي
١,٣٩١	٣	٢	٢	٧٥٨	١	٦٣١	-	التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٤٧,٣٠٦	٢.٠	(٤٧,٣٠٦)	(٢.٠)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	١٤	-	-	-	(١٤)	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٥,٩٣٩)	(٩٣)	٥,٩٣٩	٩٣	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤	-	٤١,٣٦٧	١.٧	(٤١,٣٨١)	(١.٧)	
٣,٣٠٩	١,٦٥٢	(١٥)	-	(١,٤٦١)	(٣٩٢)	٤,٧٨٥	٢,٠٤٤	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٨٤,١٠٠	٣٤٦	-	-	٤٢,٦٥٥	١٤٢	٤١,٤٤٥	٢.٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٦٧,٥٠٦)	(٤.٠)	-	-	(٣٠,٢٢٢)	(٣.٨)	(٣٧,٢٨٤)	(٩٢)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٣٢٥,٧٥٠	٩,٤٦٢	٤,٢٠٣	١,٣٢٨	١٣٧,٧١٦	٤,٠٤٨	١٨٣,٨٣١	٤,٠٨٦	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد								
١٧٩,١٠٠	٦٧٥	٣١٧	١٨٤	٢٠١	٥٦	١٧٨,٥٨٢	٤٣٥	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	١,٢٦٦	٦	(١,٢٦٦)	(٦)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	١٦٥	٣	-	-	(١٦٥)	(٣)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٣١)	(٥)	٣١	٥	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	١٦٥	٣	١,٢٣٥	١	(١,٤٠٠)	(٤)	
(٧,٦٨٠)	٤٥٦	(١٨)	٩٤	(٤١)	٢٨١	(٧,٦٢١)	٨١	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٠,١٧٦	٣٥	-	-	٢٠	٦	١٠,١٥٦	٢٩	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٦,٠٩١)	(١٦)	-	-	-	-	(٦,٠٩١)	(١٦)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٧٥,٥٠٥	١,١٥٠	٤٦٤	٢٨١	١,٤١٥	٣٤٤	١٧٣,٦٢٦	٥٢٥	الرصيد الختامي
استثمارات								
٧٩,٩٩٥	١٢٩	-	-	-	-	٧٩,٩٩٥	١٢٩	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	
١١٧	٢١	-	-	-	-	١١٧	٢١	إعادة قياس الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	٣٦,٠٠٣	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٨٠,١١٢	١٥٠	-	-	-	-	٨٠,١١٢	١٥٠	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
اعتمادات مستندية / ضمانات								
٢٩,٣٥٥	١١.	-	-	٨,٣٩١	٥٨	٢٠,٩٦٤	٥٢	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٤٧٩	٥	(٤٧٩)	(٥)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٧١)	-	٧١	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٤.٨	٥	(٤.٨)	(٥)	
(٤.٠)	(١٧)	-	-	(٤.٦)	(٢)	٦	(١٥)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٣,٤٦٥	٤٩	-	-	٤,٦٠٥	٢٥	٨,٨٦٠	٢٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٢,٢٢٦)	(٢٠)	-	-	(٣,٧٢٣)	(٩)	(١٨,٥٠٣)	(١١)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٠,١٩٤	١٢٢	-	-	٩,٢٧٥	٧٧	١٠,٩١٩	٤٥	الرصيد الختامي
أوراق القبول								
٢٣,٢٧٥	١٦٨	-	-	١٨٩	-	٢٣,٠٨٦	١٦٨	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	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
٤٦,٣٨١	٣٩.	-	-	٥٤	-	٤٦,٣٢٧	٣٩.	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٣,٢٧٥)	(١٦٨)	-	-	(١٨٩)	-	(٢٣,٠٨٦)	(١٦٨)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٤٦,٣٨١	٣٩.	-	-	٥٤	-	٤٦,٣٢٧	٣٩.	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
حدود غير مستخدمة								
٥٤,٩٣١	٢٤٩	-	-	١٦,٦٠٣	١٤٧	٣٨,٣٢٨	١٠٢	الرصيد الافتتاحي
--	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٣,٤٦٠	٦	(٣,٤٦٠)	(٦)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٢,٦٨٧)	(١٢)	٢,٦٨٧	١٢	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٧٧٣	(٦)	(٧٧٣)	٦	
(٨,٩٤٩)	(٥)	-	-	٢,٦١٦	٢١	(١١,٥٦٥)	(٢٦)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٥,٢٦٩	٢١٥	-	-	١٣,١٦٧	١٥٣	١٢,١٠٢	٦٢	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٢,٩١٧)	(١٢٣)	-	-	(٦,٠٩٨)	(٦٥)	(١٦,٨١٩)	(٥٨)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٤٨,٣٣٤	٣٣٦	-	-	٢٧,٠٦١	٢٥٠	٢١,٢٧٣	٨٦	الرصيد الختامي
أرباح مستحقة								
١٣,٧٩٧	٦٣٨	٦٥٦	٦٢٧	٣,٠٢١	٦	١٠,١٢٠	٥	الرصيد الافتتاحي
(١,٣٩١)	(٣)	(٢)	(٢)	(٧٥٨)	(١)	(٦٣١)	-	التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	١,٩٩٩	١	(١,٩٩٩)	(١)	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٦٦)	-	٦٦	-	- التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٩٣٣	١	(١,٩٣٣)	(١)	
٩,٢٣٢	٢٢٢	٢٣٤	٢٠٩	٣,٥٤٤	٧	٥,٤٥٤	٦	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٣٠٠	-	-	-	١	-	٢٩٩	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٦٨٨)	١	٢	٢	(٤٢٣)	-	(٢٦٧)	(١)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢١,٢٥٠	٨٥٨	٨٩٠	٨٣٦	٧,٣١٨	١٣	١٣,٠٤٢	٩	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- 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 مسبقاً 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 ١٥٪ من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضاً حدًا داخلياً 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 ٣ 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 ٣٠ يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب أن تكون نسبة تغطية السيولة ١٠٠٪ كحد أدنى على أساس مستمر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وتلتزم النافذة بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ١٣٢,١٩٪ (٢٠٢١: ٣١٢,٨٤٪).

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 ١٠٠٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت نسبة صافي التمويل الثابت للنافذة ١٣٣,٤٨٪ (٢٠٢١: ١٢٦,٣٤٪) بناءً على مركز الرصيد الختامي.

يتم الإفصاح عن التقرير الكامل بشأن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت للبنك على موقعه الإلكتروني.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

جدول استحقاق الأصول والالتزامات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة:

الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣ يوماً ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
١١,٩٤٨	-	-	-	-	١١,٩٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٩	-	-	-	-	١٣,٨١٩	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٧٢١,٣٨٣	٢٩٢٥.٧	٢٣٥,٠٨٤	٦,٧٩٩	١.٧,٠٨٥	٢٥,٩.٨	إجمالي التمويل
١.٦,٥١٥	٤,٣٨٨	٧٧,٨٥٧	١٢,٧٥٦	١١,٠٩٥	٤١٩	استثمارات
١٢,٩٥٨	١,٦.٨	-	-	١٣٣	١١,٢١٧	أصول أخرى
٨٦٦,٦٢٣	٢٩٨,٥.٣	٣١٢,٩٤١	٧٣,٥٥٥	١١٨,٣١٣	٦٣,٣١١	إجمالي الأصول - الممولة
١.٣,٩٥٠	-	-	-	٧,٧.٠	٩٦,٢٥٠	مشتريات آجلة
١.٣,٩٥٠	-	-	-	٧,٧.٠	٩٦,٢٥٠	إجمالي الأصول - غير الممولة (عقود آجلة)
٩٧٠,٥٧٣	٢٩٨,٥.٣	٣١٢,٩٤١	٧٣,٥٥٥	١٢٦,٠.١٣	١٥٩,٥٦١	إجمالي الأصول - الممولة وغير الممولة
٣٥,٤٥٥	٧,٦٨٢	-	٦,١٤٨	١.٠,٧٥٣	١.٠,٨٧٢	حسابات جارية
٣٩,٤.٥	-	-	٣٥,٠٠٠	-	٤,٤.٥	قرض حسن من المركز الرئيسي
٧,٥٤.٠	١٧	١٢٨	١٢	١٤٥	٧,٢٣٨	التزامات أخرى
٥٦,٧٨٣	-	٣٦,٢٢٥	-	١,٢٢٥	١٩,٣٣٣	ودائع الوكالة بين البنوك
٤٢٥,٠.١٥	٦٥,٩٥٩	١٩٥,٣٢٧	٧٢,٠.٨٨	٦٦,٥٨٣	٢٥,٠.٥٨	ودائع الوكالة للعملاء
٥٦,٣٢٩	١٤,١٢٦	٢٨,٢٥٣	٥,٨.٩	٥,٤٣٢	٢,٧.٩	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٢٠,٥٢٧	٨٧,٧٨٤	٢٥٩,٩٣٣	١١٩,٠.٥٧	٨٤,١٣٨	٦٩,٦١٥	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١.٣,٩٥٨	-	-	-	٧,٧.٨	٩٦,٢٥٠	مبيعات آجلة
١٦,٨٦.٠	-	-	-	-	١٦,٨٦.٠	اعتمادات مستندية و ضمانات
٩٧,٩٣٦	-	-	-	-	٩٧,٩٣٦	حدود غير مستخدمة للتمويل والمديونيات
٨٣٨,٧٤١	٨٧,٧٨٤	٢٥٩,٩٣٣	١١٩,٠.٥٧	٩١,٨٤٦	٢٨,٠,١٢١	إجمالي الالتزامات غير الممولة (عقود آجلة)
٨٤٤,٠.١٢	١٩٧,٧٧.٠	٢٦٤,٩٣٣	١١٩,٠.٥٧	٩٢,٦٣٢	١٦٩,٦٢.٠	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٣١,٨٣٢	٢١٠,٧١٩	٥٣,٠.٠٨	(٤٥,٥.٠٢)	٣٤,١٦٧	(١٢٠,٥٦٠)	الفجوة
-	١٣١,٨٣٢	(٧٨,٨٨٧)	(١٣١,٨٩٥)	(٨٦,٣٩٣)	(١٢٠,٥٦٠)	الفجوة المتراكمة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

جدول استحقاق الأصول والالتزامات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة: (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٢٣,٧٢٩	-	-	-	-	٢٣,٧٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨٣٠	-	-	-	-	١٣,٨٣٠	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٥٥٠,٤٦٦	٢٢٠,٢٣٣	١٦٣,٧٣٠	٤٨,٣٦٤	٧٩,٨٥٨	٣٨,٢٨١	إجمالي التمويل
٩٤,٦٤١	-	٩٠,١٤٥	٣,٦٤٧	٨٤٩	-	استثمارات
٦٦,٧٧٣	-	-	٣٦,٥٧٥	٩,٧٤١	٢٠,٤٥٧	أصول أخرى
٧٤٩,٤٣٩	٢٢٠,٢٣٣	٢٥٣,٨٧٥	٨٨,٥٨٦	٩٠,٤٤٨	٩٦,٢٩٧	إجمالي الأصول - الممولة
٣٢,٧٢٥	-	-	٧,٧٠٠	٢٢,٣٣٠	٢,٦٩٥	مشتريات آجلة
٣٢,٧٢٥	-	-	٧,٧٠٠	٢٢,٣٣٠	٢,٦٩٥	إجمالي الأصول - غير الممولة (عقود آجلة)
٧٨٢,١٦٤	٢٢٠,٢٣٣	٢٥٣,٨٧٥	٩٦,٢٨٦	١١٢,٧٧٨	٩٨,٩٩٢	إجمالي الأصول - الممولة وغير الممولة
٣٥,٤٥٣	٩,٦١١	٤,٤٩٩	٥,٠٩٩	٦,١٣٩	١٠,١٠٥	حسابات جارية
٣٧,٧٥٩	-	٣٥,٠٠٠	-	-	٢,٧٥٩	قرض حسن من المركز الرئيسي
٥٣,٣٢٨	-	١٢٨	٣٦,٥٨٧	٩,٧٥٣	٦,٨٦٠	التزامات أخرى
٦٣,٣٠١	-	٥١,٩٥٣	١٠,١٢٣	١,٢٢٥	-	ودائع الوكالة بين البنوك
٣٦٩,٠١٥	٤٥,٩٠٦	١٠٨,٩٨٨	٩٧,٠٣٣	٨٧,٩٣٢	٢٩,١٥٦	ودائع الوكالة للعملاء
٦٤,٤٨١	١٦,١٤٨	٣٢,٢١٦	٦,٤٤٦	٦,٤٤٧	٣,٢٢٤	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٢٣,٣٣٧	٧١,٦٦٥	٢٣٢,٧٨٤	١٥٥,٢٨٨	١١١,٤٩٦	٥٢,١٠٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٣٢,٨٢٥	-	-	٧,٧١٨	٢٢,٤١٢	٢,٦٩٥	مبيعات آجلة
٢٠,١٩٤	-	-	-	-	٢٠,١٩٤	اعتمادات مستندية و ضمانات
٥٠,٧٣٠	-	-	-	-	٥٠,٧٣٠	حدود غير مستخدمة للتمويل والمديونيات
١٠٣,٧٤٩	-	-	٧,٧١٨	٢٢,٤١٢	٧٣,٦١٩	إجمالي الالتزامات غير الممولة (عقود آجلة)
٧٢٧,٠٨٦	٧١,٦٦٥	٢٣٢,٧٨٤	١٦٣,٠٠٦	١٣٣,٩٠٨	١٢٥,٧٢٣	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٥٥,٠٧٨	١٤٨,٥٦٨	٢١,٠٩١	(٦٦,٧٢٠)	(٢١,١٣٠)	(٢٦,٧٣١)	الفجوة
-	٥٥,٠٧٨	(٩٣,٤٩٠)	(١١٤,٥٨١)	(٤٧,٨٦١)	(٢٦,٧٣١)	الفجوة المتراكمة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على التقييم العادل للأوراق المالية

نظرًا للتوقعات الاقتصادية السلبية المستمرة من الأحداث المفضلة في ١-٣٤ التي أدت إلى زيادة معدلات الربح على الأدوات في السوق وتخفيض عائدات الأدوات، فقد أدى ذلك إلى تخفيض التقييم العادل للأدوات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ١٩,٠ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٢٤ ألف ريال عماني).

تشمل مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

(١) 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.

٢٠٢١		٢٠٢٢			
الاصول ألف ريال عماني	الالتزامات ألف ريال عماني	الاصول ألف ريال عماني	الالتزامات ألف ريال عماني	الاصول ألف ريال عماني	الالتزامات ألف ريال عماني
١,٤٦٩	٧٧,١٨٦	٧٨,٦٥٥	١٨,٣٦٤	٩٣,١٠٣	٧٤,٧٣٩
٣١	٥	٣٦	٢٠	٢٣	٣
٢٧٥	٧٨	٣٥٣	٤٩٦	٥٠٠	٤
٩١	-	٩١	١١٠	١١٠	-
<u>١,٨٦٦</u>	<u>٧٧,٢٦٩</u>	<u>٧٩,١٣٥</u>	<u>١٨,٩٩٠</u>	<u>٩٣,٧٣٦</u>	<u>٧٤,٧٤٦</u>

(٢) 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 تمشيًا 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 توجهات السياسة وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(٢) مخاطر معدل الربح (تابع)

فجوة حساسية معدل الربح (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	غير محمل بالربح ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهوراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣ . ألف ريال عماني	متوسط معدلات الربح الفعلية %	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
١٤,٣٨٠	١٤,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨١٧	٢,٢٦٧	-	-	-	-	١١,٥٥٠	%٤,٥	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٨,٥٥٩	(٢٥٦)	١٠,٣٢٣	٦,١٩١	١٢٩	١,٠١٦	١,١٥٦	%٥,٨٤	مرايحة ومديونيات أخرى
٩,٣٩٦	(٤١)	-	-	٩,٤٣٧	-	-	%٥,٥٣	تمويل المضاربة
٣٧٤,٢٣٦	(١٣,٣٦١)	١٢٤,٧٩٥	٧٢,٦٥٦	٦١,١١٩	١١٨,١١٤	١٠,٩١٣	%٦,٠٦	تمويل المشاركة المتناقصة
٩٢,٥٤٢	(٥٨)	٤,٠٠٠	٦٩,٥٨١	٩,٠١٩	١٠,٠٠٠	-	%٥,٧٠	استثمارات
٧٥,٧٧٤	١,١٨٣	١٦٦	١,٣٥١	٤,٦١٦	٥٥,٩٠٣	١٢,٥٥٥	%٦,١٧	الوكالة
٦٣,٠٧٤	(٣٢١)	٦٢,٧٢٢	٦٥٨	١٤	١	-	%٥,٦٤	إجارة منتهية بالتمليك
٦٥١	٦٥١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدّات
٤٧٥	٤٧٥	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١١,٩٢١	١١,٩٢١	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٧٤,٨٢٥	١٦,٨٤٠	٢٠٢,٠٠٦	١٥٠,٤٣٧	٨٤,٣٣٤	١٨٥,٠٣٤	٣٦,١٧٤		إجمالي الأصول
٣٥,٤٥٥	٣٥,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
٣٩,٤٠٥	٣٩,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
١١,٠٨٩	١١,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٤,٢٥٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	١٩,٢٥٠	%٣,٨٥	ودائع الوكالة بين البنوك
٣٨٢,٥٩٧	١١٨,٦٦٢	-	١٩١,٣٦٦	٤٤,١٥٥	٢٧,٠٤٢	١,٣٧٢	%٣,٦٣	ودائع الوكالة للعملاء
٥٤,١٩٣	٥٠	-	-	-	-	٥٤,١٤٣	%٠,٨٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٩٧,٨٣٦	٩٧,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين للمالك
٦٧٤,٨٢٥	٣٠٢,٤٩٧	-	٢٢٦,٣٦٦	٤٤,١٥٥	٢٧,٠٤٢	٧٤,٧٦٥		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(٢٨٥,٦٥٧)	٢٠٢,٠٠٦	(٧٥,٩٢٩)	٤٠,١٧٩	١٥٧,٩٩٢	(٣٨,٥٩١)		الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية
-	-	٢٨٥,٦٥٧	٨٣,٦٥١	١٥٩,٥٨٠	١١٩,٤٠١	(٣٨,٥٩١)		الفجوة التراكمية لحساسية الربح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(٢) مخاطر معدل الربح (تابع)

فجوة حساسية معدل الربح (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	غير محمل بالربح ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهوراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣ يوماً ألف ريال عماني	متوسط معدلات الربح الفعلية %	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
٢٣,٧٢٩	٢٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٣,٨٣٠	٢,٢٨١	-	-	-	-	١١,٥٤٩	٧٦,٠٠%	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٨,٩٣٠	-	١,٠٣٠	٥,٣١٠	١١٠	٨,٧٨٥	٤,٤١٧	٧٨,٠٥%	مراوحة ومديونيات أخرى
١٧,٥٧٧	-	-	-	١٧,٥٧٧	-	-	٧٠,٠٥%	تمويل المضاربة
٣٣٧,٧٩٥	-	١١٦,٠٤٦	٩٠,٤٧٨	٢٦,٠٠٢	٨٩,٦٦٣	١٥,٦٠٦	٩١,٥٥%	تمويل المشاركة المتناقصة
٧٩,٩٦٢	-	-	٧٩,٩٦٢	-	-	-	٥٨,٥٥%	استثمارات
٦١,٤٣٩	-	٦٠	-	٣,٩٨١	٣٤,٤٧٨	٢٢,٩٢٠	٧٠,٠٥%	الوكالة
٤٤,٩٠٢	-	٤٤,١٨٦	٦٨٥	١٩	١٢	-	٤٥,٥٥%	إجارة منتهية بالتمليك
٣٩٤	٣٩٤	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٧١	٦٧١	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٦٧,٩١١	٦٧,٩١١	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٧٧,١٤٠	٩٤,٩٨٦	١٧٠,٠٨٦	١٧٦,٤٣٥	٤٧,٦٨٩	١٣٢,٩٣٨	٥٤,٤٩٢		إجمالي الأصول
٢٢,٧٨٩	٢٢,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
٣٧,٧٥٩	٣٧,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
٥٤,١٩٢	٥٤,١٩٢	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٠,٠٢٥	-	-	٥٠,٤٠٠	٩,٦٢٥	-	-	٢١,٢١%	ودائع الوكالة بين البنوك
٣٤٩,٧٨٥	-	١٣٧,٤٨٥	١٠٢,٢٨٠	٦٨,١٥٩	٤٠,١٧٣	١,٦٨٨	٣٧,٣٧%	ودائع الوكالة للعملاء
٦٤,٤٨١	٣٨	-	-	-	-	٦٤,٤٤٣	٢٠,٠٤%	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٨٨,١٠٩	٨٨,١٠٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمالك
٦٧٧,١٤٠	٢٠٢,٨٨٧	١٣٧,٤٨٥	١٥٢,٦٨٠	٧٧,٧٨٤	٤٠,١٧٣	٦٦,١٣١		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١.٧,٩٠١)	٣٣,١١٥	٢٣,٧٥٥	(٣٠,٠٩٥)	٩٢,٧٦٥	(١١,٦٣٩)		فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	١.٧,٩٠١	٧٤,٧٨٦	٥١,٠٣١	٨١,١٢٦	(١١,٦٣٩)		الفجوة التراكمية لحساسية الربح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(٣) 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 ١٪ في قيمة أسهم حقوق المساهمين بالنافذة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على حقوق المساهمين بمقدار ٦٤ ألف ريال عماني (٢٠٢١: لا شيء).

مخاطر التشغيل

اعتمدت ميسرة نهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لغرض قياس تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا النهج من ميسرة توفير ١٥٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لمدة ثلاث سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

٣٥- 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 ١١٪ من إجمالي رأس المال إلى إجمالي نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال التنظيمي لميسرة في الفئات التالية:

- رأس المال من الفئة ١، 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 ٢، ويتضمن مخصص الانخفاض في القيمة.

٢٠٢١ ألف ريال عماني	٢٠٢٢ ألف ريال عماني	
أنواع رأس المال		
٨٧,٨٠٧	٩٦,٣٩٤	رأس المال الفئة ١
٧,٠٣١	٦,٥٥٣	رأس المال الفئة ٢
<u>٩٤,٨٣٨</u>	<u>١٠٢,٩٤٧</u>	إجمالي رأس المال التنظيمي
الأصول المرجحة بالمخاطر		
٥٥١,٦٢٧	٥٤١,٤٧٥	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٣,٥٣٨	٤,٧١٧	الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٣,٧٧٧	٧١,٦١٤	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
<u>٦٢٨,٩٤٢</u>	<u>٦١٧,٨٠٦</u>	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
معدلات رأس المال		
٪١٣,٩٦	٪١٥,٦٠	نسبة رأس المال الفئة ١ (٪)
٪١٥,٠٨	٪١٦,٦٦	إجمالي رأس المال كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦- المعلومات القطاعية

يتم تنظيم ميسرة في ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

(١) الخدمات المصرفية للأفراد - تشمل الحسابات الجارية لعملاء القطاع الخاص، وحساب التوفير، والودائع لأجل، والمرابحة، وتمويل المشاركة المتناقصة، والإجارة المنتهية بالتمليك.

(٢) الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية وحساب التوفير والودائع لأجل والمرابحة والمضاربة والوكالة وتمويل المشاركة المتناقصة.

(٣) الخزينة والاستثمارات

تشتمل أصول والتزامات القطاع، بما في ذلك شبه حقوق المساهمين، على الأصول والالتزامات التشغيلية.

٢٠٢٢				
الإجمالي ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
٢٠,٤٧٢	١,٤١٠	١٤,٠٩١	٤,٩٧١	إيرادات تشغيل القطاع
٢,٥٦١	٧٧٩	١,٢٨٨	٤٩٤	إيرادات أخرى
٢٣,٠٣٣	٢,١٨٩	١٥,٣٧٩	٥,٤٦٥	إجمالي إيرادات تشغيل القطاع
تكلفة القطاع				
(١١,٤٣٩)	(١,٣٠٤)	(٥,٢٢٩)	(٤,٩٠٦)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٣,٢٥٢)	٩١	(٣,٥٢٤)	١٨١	صافي انخفاض القيمة
٨,٣٤٢	٩٧٦	٦,٦٢٦	٧٤٠	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
٦٨٩,٣٢٦	١٢٢,٠٩٤	٣٩٠,١٦٧	١٧٧,٠٦٥	أصول القطاع
(١٤,٥٠١)	(٦٠)	(١٣,٤٧٧)	(٩٦٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٧٤,٨٢٥	١٢٢,٠٣٤	٣٧٦,٦٩٠	١٧٦,١٠١	إجمالي أصول القطاع
٥٢٢,٧٩٦	٩٧,١١٣	٣٢٦,٥٧٥	٩٩,١٠٨	التزامات القطاع

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦- المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢١				
الإجمالي ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
١٨,٤٣٠	٢,٨٦٤	٩,٠٦٤	٦,٥٠٢	إيرادات تشغيل القطاع
١,٧٠٦	١٠٩	١,٢٦٨	٣٢٩	إيرادات أخرى
٢٠,١٣٦	٢,٩٧٣	١٠,٣٣٢	٦,٨٣١	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٨,٧٨٩)	(١,١٦٣)	(٣,٥٨٢)	(٤,٠٤٤)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٢,٤٢٦)	(٢١)	(١,٩٣٢)	(٤٧٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
٨,٩٢١	١,٧٨٩	٤,٨١٨	٢,٣١٤	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
٦٨٧,٩١٨	١١٨,٦٩٦	٣٩٣,٠٩٨	١٧٦,١٢٤	أصول القطاع
(١٠,٧٧٨)	(١٥١)	(٩,٤٨٢)	(١,١٤٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٧٧,١٤٠	١١٨,٥٤٥	٣٨٣,٦١٦	١٧٤,٩٧٩	إجمالي أصول القطاع
١١٤,٧٤٠	٣٩,٤٧٢	٦٨,٤٠٩	٦,٨٥٩	التزامات القطاع



بنك ظفار
BankDhofar

P.O.Box 1507
P.C 112, Ruwi
Sultanate of Oman

T. +968 24 790 466

F. +968 24 702 865

www.bankdhofar.com